

# Unlock your potential



## 2021

Годишен отчет

Създаваме възможности  
за растеж.

 UniCredit Bulbank



# Съдържание

Избрани финансови показатели (Индивидуален отчет)	4
Избрани финансови показатели (Консолидиран отчет)	5
Обръщение на Главния изпълнителен директор	6
Надзорен и Управителен съвет	10
Организационна структура	12
Кредитен рейтинг (Fitch Ratings)	13
УниКредит Груп – акценти	16
Българската икономика през 2021 г.	56
Пазарна Позиция	60
Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД	62
Неконсолидирани финансови резултати	62
Консолидирани финансови резултати	71
Управление на риска	72
Корпоративно и инвестиционно банкиране	76
Банкиране на грeбно	81
Управление на активите и пасивите	86
Човешки ресурси	87
Взаимоотношения с надзорни институции	90
Спазване на регулаторната рамка	91
Глобално банково обслужване	92
Дигитална трансформация	95
Клиентско преживяване и удовлетвореност	96
Корпоративна социална отговорност	98
ESG стратегия	101
Основни гъщерни дружества и асоциирани компании	103
Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД	105
Неконсолидирани финансови отчети	113
Независим одиторски отчет	113
Индивидуален отчет за доходите	121
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	122
Индивидуален отчет за финансовото състояние	123
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	124
Индивидуален отчет за паричните потоци	125
Приложения към индивидуалните финансови отчети	127
Консолидирани финансови отчети	187
Независим одиторски отчет	187
Консолидиран отчет за доходите	195
Консолидиран отчет за всеобхватния доход	196
Консолидиран отчет за финансовото състояние	197
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	198
Консолидиран отчет за паричните потоци	199
Приложения към консолидираните финансови отчети	201
Банкова мрежа	259

# Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оперативни резултати	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2021	2020	
Нетен лихвен доход	360 200	354 819	1.5%
Нетен доход от такси и комисиони	238 290	205 400	16.0%
Нетни печалби от финансови активи, дължани за тъзуване; отчитани по справедлива стойност; инвестиции и дивиденди	162 702	188 917	(13.9%)
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(14 714)	(69 053)	(78.7%)
Брутен оперативен доход	746 478	680 083	9.8%
Общо оперативни разходи	(297 186)	(283 074)	5.0%
Брутна оперативна печалба	449 292	397 009	13.2%
Разходи за обезценка на финансови активи	(107 832)	(153 143)	(29.6%)
Разходи за провизии	(2 554)	(5 662)	(54.9%)
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	2 488	59	4116.9%
Печалба преди данъчно облагане	341 394	238 263	43.3%
Нетна печалба	313 826	223 978	40.1%
Обеми (в края на периода)	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2021	2020	
Активи	24 948 376	24 107 528	3.5%
Нетни кредити и аванси на клиенти <sup>1</sup>	13 519 451	11 860 343	14.0%
Депозити от клиенти	19 795 330	18 678 882	6.0%
Общо капитал	3 357 699	3 076 579	9.1%
Рисково-претеглени активи	11 151 529	11 089 113	0.6%
Ключови индикатори (%)	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2021	2020	
Възвръщаемост на активите (ROA)	1.3	1.0	0.3 pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	9.6	7.6	2.0 pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	39.8	41.6	(1.8 pp)
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	42.0	32.9	9.1 pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	13.5	12.8	0.7 pp
Обща капиталова адекватност	27.45	26.10	1.4 pp
Адекватност на капитала от първи ред	27.05	25.67	1.4 pp
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	27.05	25.67	1.4 pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	44.7	46.0	(1.3 pp)
Нередовни кредити/Общо кредити преди обезценка	4.0	6.0	(2.0 pp)
Нетни кредити/Общо депозити	68.3	63.5	4.8 pp
Ресурси (брой в края на периода)	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2020	2019	
Персонал	3 533	3 612	(79)
Клонове и офиси	147	152	(5)

<sup>1</sup> Нетните кредити и аванси на клиенти включват дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност

# Избрани финансови показатели (консолидирани данни)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оперативни резултати	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2021	2020	
Нетен лихвен доход	519 082	516 277	0.5%
Нетен доход от такси и комисиони	256 023	226 856	12.9%
Нетни печалби от финансови активи, сържани за тъзуване; отчитани по справедлива стойност; инвестиции и дивиденди	98 603	89 953	9.6%
Други оперативни приходи/разходи, нетно	5 797	(53 396)	(110.9%)
Брутен оперативен доход	879 505	779 690	12.8%
Общо оперативни разходи	(347 327)	(329 448)	5.4%
Брутна оперативна печалба	532 178	450 242	18.2%
Разходи за обезценка на финансови активи	(123 761)	(229 528)	(46.1%)
Разходи за провизи	(760)	(4 308)	(82.4%)
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	2 858	479	496.7%
Печалба преди данъчно облагане	410 515	216 885	89.3%
Нетна печалба	370 032	195 106	89.7%
<b>Обеми (в края на периода)</b>	<b>ГОДИНА</b>		<b>ИЗМЕНЕНИЕ</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	
Активи	25 429 222	24 619 517	3.3%
Нетни кредити и аванси на клиенти <sup>1</sup>	13 946 002	12 327 208	13.1%
Депозити от клиенти	19 800 871	18 728 712	5.7%
Общо капитал	3 711 783	3 374 460	10.0%
Рисково-претеглени активи	11 262 227	11 274 406	(0.1%)
<b>Ключови индикатори (%)</b>	<b>ГОДИНА</b>		<b>ИЗМЕНЕНИЕ</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	
Възвръщаемост на активите (ROA)	1.5	0.8	0.6 pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	10.4	5.9	4.5 pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	39.5	42.3	(2.8 pp)
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	42.1	25.0	17.0 pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	14.6	13.7	0.9 pp
Обща капиталова адекватност	29.71	28.30	1.4 pp
Адекватност на капитала от първи рег	29.31	27.89	1.4 pp
Съотношение на базов собствен капитал от първи рег	29.31	27.89	1.4 pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	44.3	45.8	(1.5 pp)
Нереговни кредити/Общо кредити преди обезценка	4.8	7.0	(2.2 pp)
Нетни кредити/Общо депозити	70.4	65.8	4.6 pp
<b>Ресурси (брой в края на периода)</b>	<b>ГОДИНА</b>		<b>ИЗМЕНЕНИЕ</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	
Персонал	4 108	4 206	(97)
Клонове и офиси	156	161	(5)

<sup>1</sup> Нетните кредити и аванси на клиенти включват дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност

# Обръщение на Главния изпълнителен директор

“

УниКредит Булбанк поставя клиентите в центъра на всички свои дейности и се стреми да предостави точните решения за техните конкретни потребности.

**ЦВЕТАНКА МИНЧЕВА**

ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР И  
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ  
НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК

## Уважаеми акционери, партньори, клиенти и колеги,

Завършихме 2021 г. с „vax“ (съкратено от „ваксинация“) като дума на годината. Това още веднъж показва, че нашето ежедневие – в личен и професионален план, до голяма степен продължаваше да бъде повлияно от пандемията от Covid-19. Вярвам, че трудни времена, като тези сега, са истинският тест за това кои компании са истински успешни и устойчиви. През 2021 г. за поредна година УниКредит Булбанк се доказва именно като такава.

Основен приоритет за нашата банка беше непрекъснатата подкрепа, която предоставяме на клиентите ни и общностите, така че те не само да успяват да преминат през предизвикателства, но и да продължават да изпълняват инвестиционните си планове, да се развиват и да правят иновации.

Затвърдихме своята ангажираност към българската икономика, общностите и устойчивата среда като стартирахме подробна екологична, социална и управленческа програма, напълно интегрирана в общата ни банкова стратегия и ежедневните ни задачи. Двата ни основни принципа – да сме лидери и да даваме пример, да се стремим към същия висок стандарт, който изискваме от партньорите си, да разполагаме с точните инструменти, за да подкрепяме общностите и да улесним преминаването към по-устойчив бизнес. През 2021 г. основният ни фокус беше разширяването на нашите ESG продукти и услуги, както и холистичният ни, вече удостоен с награда, ESG образователен подход за нашите служители, в партньорство със СУ „Св. Климент Охридски“. През 2021 г. УниКредит Булбанк запази лидерската си позиция в локалния банков сектор, постигайки забележителни резултати по отношение на печалба и ефективност.

### Безспорен лидер на пазара

Способността на **УниКредит Булбанк успешно да се справя с трудностите през 2021 г.** бе обусловена от нейния диверсифициран бизнес модел и солидна финансова основа с много здрава капиталова и ликвидна позиция, както и силна дисциплина по отношение на риска. Рекордно високите нива на нов бизнес, по-ниските провизии за загуби по кредити, резултат от устойчивото генериране на нови сделки и разумният подход към риска, отличното управление на излишната ликвидност и допълнителното ускоряване на усилията ни в областта на дигиталните услуги бяха основните движещи сили за **впечатляващите резултати**.

През 2021 г. **УниКредит Булбанк успешно запази лидерската си позиция** на българския банков пазар, приключвайки годината като банка номер едно по размер.

Банката продължава да е безспорен лидер в корпоративния сегмент и е една от ключовите институции в сегмента Банкиране на дребно, където отбеляза редица постижения – надскочи пазарните нива по отношение на кредитирането, като разшири пазарния си дял с +13 базисни пункта, достигайки 15.6% към декември 2021 г. и постигна рекордни нива на нов бизнес, както в потребителското, така и в ипотечното кредитиране.

**Капитализацията** на УниКредит Булбанк се задържа на много стабилни нива, доста над минималните регулаторни изисквания: **Коефициентът на капиталова адекватност на базовия капитал от първи ред (СЕТ1) на УниКредит Булбанк** остана много по-висок (27.1% към декември 2021 г.) от минималното изискване на БНБ от 11.50% (включително с приложимите капиталови буфери).

В условията на продължаваща консолидация на банковия сектор, която благоприятства икономите от мащаба за някои пазарни участници и системата като цяло, УниКредит Булбанк **продължава да бъде най-ефективната банка в България, поддържайки съотношението на разходите спрямо приходите под средното за пазара и основните ѝ конкуренти**.

С нетна печалба от 314 млн. лв., за поредна година Банката **акмулира почти ¼ от нетната печалба на банковата система за 2021 г.**, с което **надхвърли средното за пазара ниво** 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 спрямо приходи, като на годишна база постигнахме по-голямо подобрение във всеки един от тези показатели, сравнено с резултатите на пазара.

Банката постигна **746.5 млн. лв. приходи**, като пазарният дял на приходите остана стабилен на ниво от 19.0%, което е над пазарния дял в общите активи (18.4%). С основен принос за ръста на оперативните доходи са **нетните приходи от такси и комисиони** (238.3 млн. лв.), които бележат увеличение от 16.0% на годишна база, в резултат на засилената икономическа активност в страната, както и специализираните търговски дейности на бизнес звената, особено в областите на финансовите услуги с висока добавена стойност (търговско финансиране, инвестиционни продукти, консултантски услуги в областта на корпоративните финанси и др.). **Нетният лихвен доход** (360.2 млн. лв.) отчита ръст от 1.5% на годишна база, подкрепен от оптимизираните обеми на излишната ликвидност, включително чрез увеличаване на инвестициите в облигации, ръст в обема на кредитиране, както и по-високи приходи от такси за ликвидност по депозитите. **Оперативните разходи** (-297.2 млн. лв.) са се увеличили с 5.0% на годишна база, главно в областта на човешките ресурси, повлияни от тенденциите на пазара на труда. **Нетните разходи за обезценка на финансови активи** (-107.8 млн. лв.) намаляват с 29.6% годишно, благодарение на значителното подобрене в качеството на активите и спазването на строга дисциплина по отношение на риска.

Относно **качеството на активите**, и през 2021 г. УниКредит Булбанк продължи да **поддържа по-нисък коефициент на необслужвани експозиции** (4.0%) в сравнение със средната стойност за пазара (6.5%) към края на годината. Степента на покритие на необслужвани кредити с провизии за обезценка допълнително се увеличи с 495 б.п. и достигна 78.6%.

През 2021 г. УниКредит Булбанк запази стратегическата си насоченост върху затвърждаване на лидерската позиция на Банката, създавайки стойност за всички, които работят с нея. Основните стълбове в процеса по трансформиране остават изграждането на позитивно клиентско преживяване, както и **фокусирането върху иновациите** във всички области, и по-специално върху **дигитализацията** на продукти, услуги и процеси. УниКредит Булбанк поставя клиентите в центъра на всички свои дейности и се стреми да предостави точните решения за техните конкретни потребности. В настоящия предизвикателен икономически контекст с бързо променящи се потребности на клиентите, дигиталната трансформация играе ключова роля и отговаря на увеличаващата се необходимост от опростяване и ускоряване на процесите и услугите.

### **Дигитализация – на продуктите, но също и на процесите**

Нарастването на използването на дигиталните канали на Банката продължи, в съответствие с тенденцията от последните няколко години. Ясно доказателство за това е общият брой на мобилните активни потребители към края на 2021 г., който надхвърля 500 000, с над 100 млн. посещения в мобилното приложение **Булбанк Мобайл** за годината, което означава **42% увеличение спрямо 2020 г.** Що се отнася до трансакционните дейности, мобилното банкиране отново показва много добър напредък, като **общият размер на плащанията** през 2021 г. **се е увеличил с 35%** спрямо предходната година. Една от основните промени през 2021 г. беше **изцяло преобразеното приложение за мобилно банкиране**, което беше пуснато през май 2021 г. с нова свежа визия и по-интуитивен и модерен дизайн.

Като предпоставка за по-удобното дигитално предложение за нашите клиенти, ние подобрихме ИТ инфраструктурата, дейностите по управление на съхранението и архивирането на данни, инвестирахме в роботизация и автоматизация на процесите, за да намалим сложността на отчитането и да позволим преразпределяне на ресурси за повече фронт-офис дейности. През изминалата година Булбанк обогати дигиталните предложения за клиентите, като стартира нова, изцяло дигитална и без използване на хартия Omnichannel платформа за частни индивидуални планове в мобилното банкиране. През 2021 г. беше въведен онлайн ипотечен център, който осигурява изцяло отдалечен процес за предоставяне на ипотечни кредити за клиентите.



Ефективна и с оптимално разположение, нашата клонова мрежа продължава да играе важна роля за развитието на отношенията и бързото взаимодействие с нашите клиенти. **Мрежата за банкиране на дребно на УниКредит Булбанк продължава да бъде една от най-ефективните на пазара.** УниКредит Булбанк продължи да развива концепцията за банков филиал на бъдещето, която доказано повишава удовлетвореността на клиентите и служителите и остава основен приоритет за Банката.

### **Банка със сърце**

Фокусирайки се върху развитието на своята програма за **корпоративна социална отговорност**, УниКредит Булбанк заема водеща позиция на пазара и в това направление, създавайки възможности за растеж. През 2021 г. Банката беше водещ партньор и подкрепи изпълнението на редица значими проекти в областта на образованието, иновациите, културата и изкуството, бизнеса и социалното предприемачество. Това бе още една година, през която Банката и нейните служители не забравиха най-уязвимите групи от обществото, подкрепяйки ги със значителни дарения.

Благодарение на силния бранд на УниКредит и нейния добър имидж на стабилна и надеждна организация, УниКредит Булбанк продължава да се счита за **предпочитан работодател и отлично място за кариерно развитие.**

Като подкрепяме основния принцип за добър баланс между работа и личен живот, ние искаме да създадем условия, които да дават възможност на нашите служители да работят активно, като непрекъснато се учат и обогатяват своите умения. Служителите на УниКредит са нашето основно конкурентно предимство и силно вярваме, че постоянните инвестиции в развитието на служителите е това, което ни отличава.

### **УниКредит Булбанк остава неразривно свързана с принципите и ценностите на УниКредит**

*Нашата стратегия беше и остава ясна – РАСТЕЖ по устойчив начин!*

Стартираме 2022 г. като стабилна институция и пазарен лидер с добра позиция за бъдещ растеж, с изключителна репутация и способни да предоставяме решения с добавена стойност за клиентите и обществото. В началото сме на едно ново предизвикателство, нов стратегически план *UniCredit Unlocked*, дългосрочен план за нашия бизнес, предназначен да осигури устойчиви резултати и растеж през цялото време за всички заинтересовани страни: инвеститори, служители, клиенти.

Следвайки своята ангажираност към общностите, УниКредит Булбанк ще продължи да разраства и да подсилва своя клиентския франчайз, да трансформира модела на услугите си, да оптимизира продуктивността си чрез по-дисциплинирано управление на риска и контрол, както и чрез стриктно управление на капитала и счетоводните баланси. EGS услугите ще останат наш фокус, а ключовата ни цел – да надградим екологичните и социални клиентски оферти, да обогатим образователния ESG подход с участието и на нашите клиенти, да увеличим активностите по програмата за редуциране на въглеродния отпечатък, следвайки политика на пълна прозрачност, последователна комуникация и изграждане на общности.

*Бих искала да благодаря на всички Вас – нашите акционери, за силната подкрепа и ангажираност и на нашите клиенти – за доверието. Освен това, бих искала да изразя своята дълбока признателност на ръководния ни екип и на всички наши колеги за отличната работа и отдадеността. Въпреки всички предизвикателства, които срещаме, за всички нас е изключително важно да запазим духа на пазарен лидер в името на общия ни успех.*



---

### **ЦВЕТАНКА МИНЧЕВА**

**ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР И ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК**

# Надзорен и Управителен съвет<sup>1</sup>

## Надзорен съвет (НС)

Алберто Девото	<b>Председател</b>
Николо Убертали – до 14.10.2021 г.	<b>Заместник-председател</b>
Димитър Желев	<b>Членове</b>
Хайнц Майдлингер	
Моника Раст	
Франческо Кореале	
Франческа Джоргана	

Николо Убертали – освободен на 14.10.2021 г.

## Управителен съвет (УС)

Цветанка Минчева – от 27.09.2021 г.	<b>Председател и Главен изпълнителен директор</b>
Септимиу Постелнику	<b>Заместник-председател и Главен оперативен директор</b>
Андреа Тонцети – член от 05.08.2021 г.	<b>Изпълнителен директор</b>
Изпълнителен директор от 26.08.2021 г.	
Ралука-Михаела Попеску-Гогля	<b>Членове</b>
Борислав Бангеев	
Марио Колари	
Велко Джилизов – от 05.08.2021 г.	
Сандра Войнович – от 14.10.2021 г.	
Борислав Генов – от 07.12.2021 г.	

Теодора Петкова – освободена на 27.09.2021 г.

Джакомо Волпи – освободен на 10.05.2021 г.

Ясна Мангац – освободена на 10.05.2021 г.

<sup>1</sup> Към 31 декември 2021 г.

# Надзорен и Управителен съвет (продължение)

## ЧЛ. 247, АЛ. 2, Т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (01.01.2021 г. – 31.12.2021 г.)

### Членове на Надзорния съвет

#### Алберто Девото

- Не участва в управлението на други дружества

#### Хайнц Майдлингер

- MEIDLINGER INVESTMENT&CONSULTING GMBH – собственик (99%) и управляващ съдружник
- WIENER PRIVATBANK SE, WIEN – член на НС

#### Димитър Желев

- Риъл Естеитс Дивелъпмънт ЕАД – 100% собственост на БУМС АД, председател на СД
- БУМС АД – член на СД (51% дялово участие) (49% се притежават от Shipping and Insurance Foundation, където г-н Желев е бенефициент)
- Индустриален Холдинг България АД – 60.68% дялово участие чрез Булс АД и ДЗХ АД
- ДЗХ АД – член на СД (50% дялово участие), ДЗХ АД има дялово участие 8.99% в Индустиален Холдинг България
- 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 – над 25% дялово участие чрез контролирани дружества

#### Моника Раст

- Не участва в управлението на други дружества

#### Франческо Кореле

- Не участва в управлението на други дружества

#### Франческа Джоргана

- Не участва в управлението на други дружества

### Членове на НС освободени през 2021 г.

#### Никола Убертали

- UniCredit S.p.A. – член на Изпълнителния комитет
- UniCredit Services S.C.P.A. – Заместник-председател на НС от 26.07.2021 г.
- ABI-Associazione Bancaria Italiana – член на НС и член на Изпълнителния комитет от 31.05.2021 г.
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia A.S. – Заместник-председател на НС до 23.07.2021 г.
- UniCredit Bank S.A. Romania – член на НС до 07.09.2021 г.
- Yari ve Kredi Bankasi A.S. – член на НС – до 28.12.2021 г.

### Членове на Управителния съвет

#### Цветанка Минчева

- УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД – председател на НС от 19.10.2021 г.
- Борика АД – член на СД от 24.09.2021 г.
- УниКредит Лизинг ЕАД – член на НС от 20.10.2021 г., избрана за председател на 29.11.2021 г.
- Съвет на жените в бизнеса в България (Сдружение) – член на УС от 05.10.2021 г.

#### Септимиу Постелнику

- УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД – заместник-председател на НС
- УниКредит Лизинг ЕАД – заместник-председател на НС

#### Раука-Михаела Попеску-Гогля

- УниКредит Факторинг ЕАД – председател на СД
- УниКредит Лизинг ЕАД – член на НС
- Instal Project SRL – съвместно контролирано дружество

#### Борислав Бангеев

- УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД – член на НС

#### Сангра Войнович

- УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД – член на НС от 11.11.2021 г.
- УниКредит Лизинг ЕАД – член на НС от 11.11.2021 г.

#### Борислав Генов

- УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД – заместник-председател на УС от 30.12.2021 г.

#### Марио Колари

- Не участва в управлението на други дружества

#### Андреа Тониети

- Не участва в управлението на други дружества

#### Велко Джелизов

- Не участва в управлението на други дружества

### Членове на УС освободени през 2021 г.

#### Теодора Петкова

- УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД – председател на НС до 19.10.2021 г.
- Борика АД – член на СД до 24.09.2021 г.
- УниКредит Лизинг ЕАД – председател на НС – до 20.10.2021 г.
- Асоциация на банките в България (Сдружение) – член на Управителния съвет
- Съвет на жените в бизнеса в България (Сдружение) – член на УС до 05.10.2021 г.

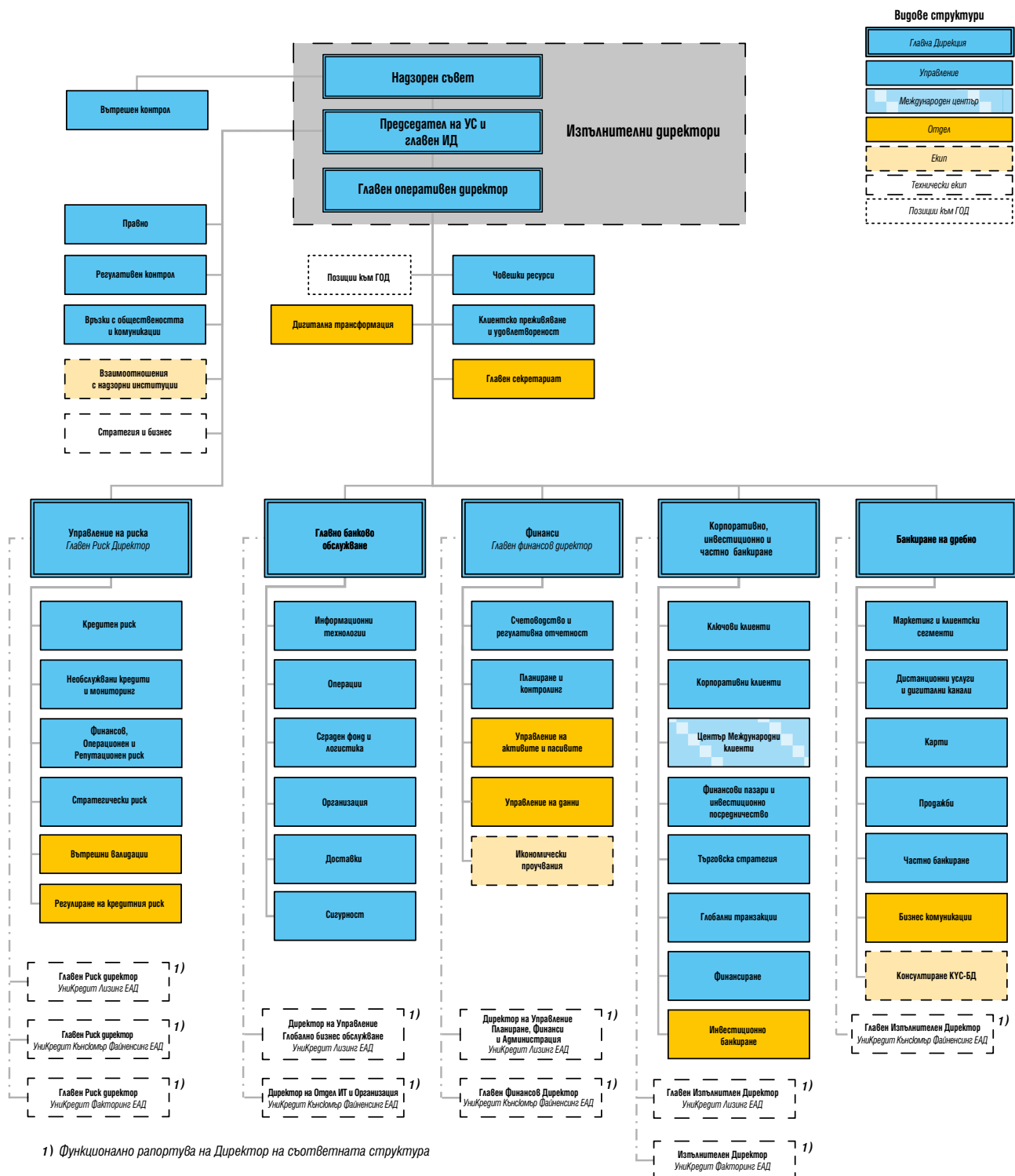
#### Ясна Мангац

- УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД – член на НС до 11.05.2021 г.
- УниКредит Лизинг ЕАД – член на НС до 11.05.2021 г.

#### Джакомо Волпи

- УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД – заместник-председател на УС до 14.06.2021 г.

# Организационна структура<sup>2</sup>



<sup>2</sup> Към 31 декември 2021 г.

# Кредитен рейтинг

## КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ (FITCH RATINGS)

Дългосрочен	BBB
Краткосрочен	F2
Перспектива	Stable

## НАГРАДИ ПРЕЗ 2021 г.

- Global Finance: Най-добра банка в България
- Global Finance: Най-добра дигитална банка в България
- Global Finance: Най-добро частно банкиране в България
- 11-тото издание на наградите „Златна ябълка“, организирани от Националната мрежа за децата: Отличие за УниКредит Булбанк „Компания – приятел на детето“.
- Капитал: УниКредит Булбанк е лидер в класацията K10 за най-добрите банки в България за 2020 г.
- EuroMoney: УниКредит Булбанк е пазарен лидер в услугите за търговско финансиране в страната за 2021 г.
- Годишните награди на фондация ВCause „Отговорна компания – отговорни служители“: УниКредит Булбанк е отличена с престижната награда Златен знак за дарителство от работното място.
- Employer Branding Awards by b2b Media 2021: Е-книгата на УниКредит Булбанк „Работа от вкъщи: Как да успяваме?“ печели първо място в категория Employer Branding Project (in Pandemic Times)
- Конкурс „Най-зелените компании“: УниКредит Булбанк разполага с „Безхартиен офис“ номер едно в България.
- B2B Media: I място: Кампания с кауза във време на пандемия
- B2B Media: I място: Зелена инициатива – за ESG инициативите през 2020
- B2B Media: I място: Иновативен проект – редизайн на Булбанк Мобайл
- B2B Media: II място: Иновативна компания на годината – за дистанционно подписване на договори за потребителски заем, онлайн подаване на поръчки за покупка и продажба на ценни книжа и плащане по телефона чрез дигитален портфейл и Apple Pay
- The Banker: УниКредит Булбанк е „Банка на годината 2021“ в България

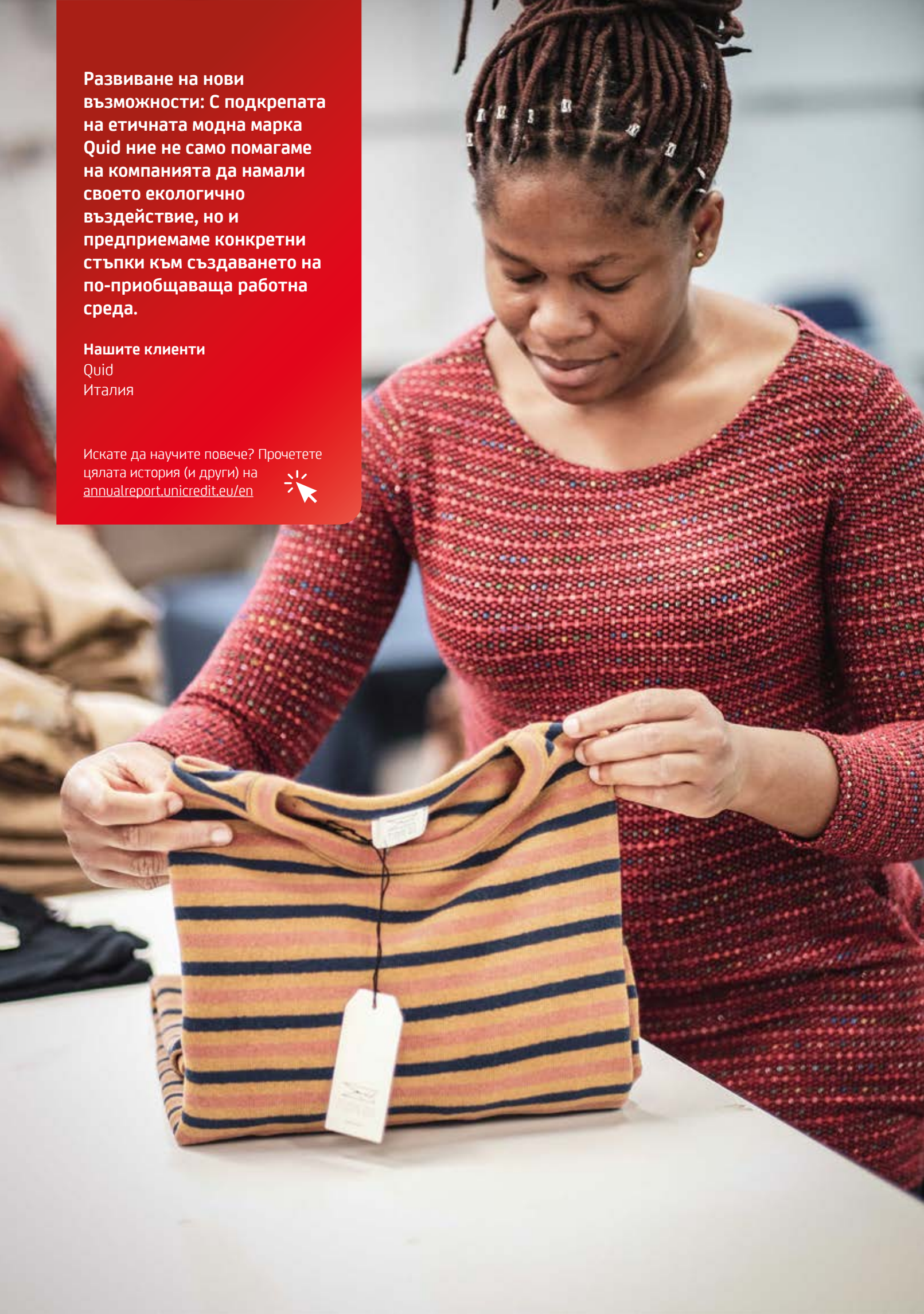


Развиване на нови възможности: С подкрепата на етичната модна марка Quid ние не само помагаме на компанията да намали своето екологично въздействие, но и предприемаме конкретни стъпки към създаването на по-приобщаваща работна среда.

#### Нашите клиенти

Quid  
Италия

Искате да научите повече? Прочетете цялата история (и други) на [annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)



# Акценти

УниКредит е паневропейска търговска банка с уникално предлагане на услуги в Италия, Германия, Централна и Източна Европа. Нашата цел е да създаваме възможности за растеж, като предоставяме най-добрите по рода си услуги на всички лица, които работят с нас и отключваме потенциала на нашите клиенти и акционери в Европа.

Ние обслужваме повече от 15 милиона клиенти по ясен и съгласуван начин в целия свят. Те са в основата на всичко, което правим на всички наши пазари.

● ОСНОВНИ ПАЗАРИ

Empowering Communities to Progress. | 

## НАШАТА ОРГАНИЗАЦИЯ

4 

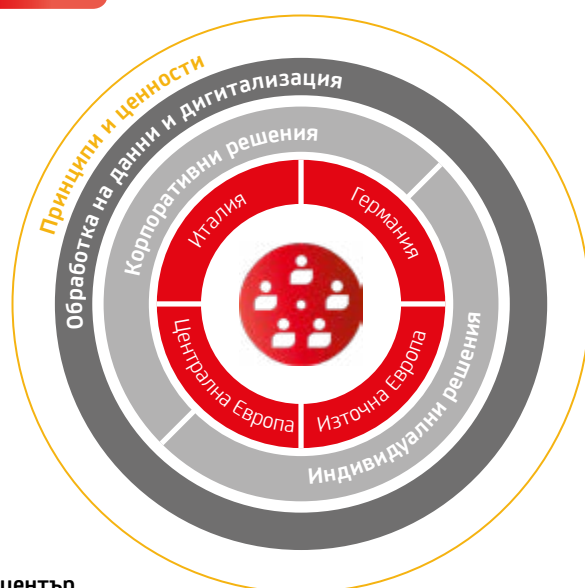
региона с покритие

2 

продуктови фабрики, обслужващи всички региони

1 

обединен корпоративен център, който предлага обработка на данни и дигитализация



## НАШИТЕ КЛИЕНТИ, НАШИТЕ ОБЩНОСТИ, НАШИТЕ ХОРА

Нашата нова стратегия UniCredit Unlocked поставя клиентите отново в центъра, свързвайки ги с тяхната банка по един и същи начин в цяла Европа. Ние сме тяхната врата към Европа.

Ние предлагаме хармонизиран модел на обслужване, свързан с опростяване на процесите и установяване на обща организационна структура на нашия бизнес, за да свързваме клиентите в нашите 13 банки и 4 региона по единен начин на територията на Европа.

Дигитализацията и нашият ангажимент към екологичните, социалните и управленските фактори са ключовите принципи на нашето обслужване. Те ни помагат да предоставяме отлично обслужване на хората, които работят с нас, и да създаваме устойчиво бъдеще за нашите клиенти, общности и нашите хора.

Разнообразието, познанията и талантите на нашите 87 000 служители са инструментите, чрез които се развиваме и усъвършенстваме в полза на нашите клиенти. Те ни дават възможност да постигнем всички наши амбициозни цели.



# Финансови акценти

СВЪРЗВАЩО ПОВЕЧЕ ОТ 15 МИЛИОНА КЛИЕНТИ В ЕВРОПА.

~14  
МИЛИОНА  
КЛИЕНТИ НА  
„БАНКИРАНЕ  
НА ДРЕБНО“

~1 М  
МИЛИОНА  
КОРПОРАТИВНИ  
КЛИЕНТИ

ТРАНСГРАНИЧНИ ПЛАЩАНИЯ  
С ПАЗАРЕН ДЯЛ:  
**2 ПЪТИ ПОВЕЧЕ**  
ОТ ВЪТРЕШНИТЕ РАЗПЛАЩАНИЯ

ТЪРГОВСКИТЕ  
РЕЗУЛТАТИ ОТ  
ФИНАНсова ГОДИНА  
2021 ПОКАЗВАТ  
ЯСНО ПРИСЪЩАТА  
СТОЙНОСТ НА  
ОБЕДИНЕНИЕТО

ЧРЕЗ УНИКАЛЕН И РАЗНООБРАЗЕН СЪСТАВ ОТ ТАЛАНТЛИВИ СЛУЖИТЕЛИ

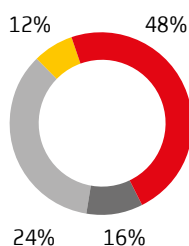
	ПРИСЪСТВИЕ В БОРД НА ДИРЕКТОРИТЕ	ПРИСЪСТВИЕ В ИЗПЪЛНИТЕЛЕН УПРАВИТЕЛЕН КОМИТЕТ	
Международно самосъзнание <sup>1</sup> Извън централната страна	38%	53%	14 ресурсни групи от служители (LGBTI, пол, увреждания, култура, поколения)
Равнопоставеност между половете <sup>1</sup> Жени	46%	40%	33% Присъствие в лидерския екип

13 БАНКИ, ВКЛЮЧЕНИ В ОРГАНИЗАЦИЯТА В ЕВРОПА<sup>2</sup>

#2 ИТАЛИЯ	#3 ГЕРМАНИЯ	#2 ЦЕНТРАЛНА ЕВРОПА	#1 ИЗТОЧНА ЕВРОПА
--------------	----------------	---------------------------	-------------------------

1. Изчисления от гледна точка на служителите  
2. Класификация според общите активи. Само частни банки в Германия. Последна налична актуализация за италианските и немските конкуренти към третото тримесечие на 2021 г.; Позиционирането спрямо други основни конкуренти в региона на ЦЕ е към третото тримесечие на 2021 г.; ERSTE, Австрия в класификацията на периметъра на ЦЕ се състои от ErsteBank Oesterreich и дъщерни дружества, спестовни банки и др.; Позиционирането спрямо други основни конкуренти в региона на ИЕ е към третото тримесечие на 2021 г.

ПРИХОДИ (%)<sup>3</sup>



- Италия
- Германия
- Централна Европа
- Източна Европа

<sup>3</sup> Приходи по регион: Италия с изключение на РС\_СЕ, РС\_ЕЕ, РС\_Russia, подгрупа Германия

<sup>4</sup> Нетна печалба означава обявената нетна печалба (за 2021 г. основна нетна печалба), коригирана за допълнителен собствен капитал от първи ред AT1, облигации CASHES и въздействие от споразумения за двойно данъчно облагане от данъчни загуби при извършване на тест за устойчивост.

Нетна печалба<sup>4</sup> към четвъртото тримесечие на финансова година 2021, млрд.

ИТАЛИЯ	2.0
ГЕРМАНИЯ	0.8
ЦЕНТРАЛНА ЕВРОПА	0.9
ИЗТОЧНА ЕВРОПА	0.8

БОП<sup>3</sup> Δ% спрямо финансова година 2020

ИТАЛИЯ	+8.1%
ГЕРМАНИЯ	+28.4%
ЦЕНТРАЛНА ЕВРОПА	При постоянен валутен курс +12.6%
ИЗТОЧНА ЕВРОПА	При постоянен валутен курс +0.2%

НАШИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ПОКАЗВАТ ПОЛОЖИТЕЛНА ДИНАМИКА



РАСТЕЖ

Приходи:  
**18.0 млрд.**  
превишаващи  
насоките



УВЕЛИЧАВАНЕ  
на редуцираните  
необслужвани  
експозиции,

Коефициент  
на капиталова  
адекватност на  
базовия капитал  
от първи ред:  
**15.03%**



РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ

Предложено  
разпределение на  
акционерите:  
**3.75 млрд.**



ОПТИМИЗИРАНЕ

Разходи:  
**9.8 млрд.**  
превишаващи  
насоките

# Послание на нашия председател



“

Всяко ново предизвикателство е нова възможност. А да вярваме в нови възможности, означава да вярваме в промяната. Това е причината да приемем дългосрочна стратегия, която вече дава резултати отвъд нашите очаквания.

**ПИЕТРО КАРЛО ПАДОАН**  
ПРЕДСЕДАТЕЛ  
НА УНИКРЕДИТ С.П.А.

## Уважаеми акционери,

За мен е удоволствие да се обърна към Вас като председател на Борда на директорите на УниКредит. Привилегия е да съм част от тази голяма банка – група, която е наистина различна от гледна точка на умения, националности и равнопоставеност между половете, както показва нашата неотдавнашна първа награда в класацията за 2021 г. – „Лидери на добри практики“ в Италия на организацията European Women on Boards. Бих искал да отправя моите благодарности към Вас за начина, по който посрещнахте мен и нашия нов главен изпълнителен директор – Андреа Орчел през април.

Казват, че всяко предизвикателство е възможност, но от март 2020 г. и началото на пандемията този израз звучи по нов начин. Covid-19 доведе промяна от безпрецедентна величина. Пандемията ускори процеса на дигитализация в публичния и частния сектор, засили още повече клиентоцентричния подход и предизвика отново фокусиране върху въпросите, свързани с екологията, социалните и управленските фактори като част от пътя към устойчиво бъдеще.

Нашият отрасъл играе решителна роля във всяка от тези сфери. Пандемията ни напомни по много начини какво може и трябва да направи банковата система в случай на предизвикателство. Първо, да подпомага управлението на последиците от икономическия шок и след това – да се завърне към своята фундаментална роля да запълва разликата между спестявания и инвестиции. Това никога не е било и ще продължава да не бъде лесно и просто. Но всяко ново предизвикателство е нова възможност. А да вярваме в нови възможности, означава да вярваме в промяната – да вярваме, че това, което предстои, може да бъде по-добро от това, което се е случило преди.

Привилегия на хората от банковата сфера е да знаем, че можем да помогнем за изграждането на по-добро бъдеще. И ние трябва да го направим.

Трябва да го направим като се завърнем към нашите основни роли за подпомагане разпределението на ресурсите и предоставяне на нашия експертен опит на онези, които се нуждаят от него – било то лица, домакинства или компании. С това ние ще подпомогнем обществото да премине през пост-Covid прехода и да се развива дори по-добре отколкото преди.

Това означава предоставяне на възможно най-добрия експертен опит, при което винаги действат в интерес на нашите клиенти. Това означава подпомагането на разпределението на ресурси по начин, който е устойчив и обслужва дългосрочно интересите на обществото. Ако разсъждаваме практически, това отговаря и на фокуса върху екологични, социални и управленски въпроси – и същия фокус върху всеки от техните съответни приоритети.

Ние, в нашата роля, сме уникално позиционирани да ускорим тази промяна към по-устойчив начин на живот и работа. Нашите познания за клиентите и близостта ни с тях означават, че можем да определим най-устойчивите сектори и играчи, за да подкрепяме дългосрочно техния растеж. И нашата роля за предоставянето на финансово и консултантско подпомагане означава, че можем да насочим ресурси към най-устойчивите инвестиции и стратегии.

Подпомагането на нашите клиенти и общности е първопричината за нашето съществуване, но не трябва да подценяваме влиянието на насърчаването на позитивна и съпричастна култура в нашия бизнес. Изборът на УниКредит да се развива в рамките на екологичните, социалните и управленските фактори и цели и да създава точните политики за постигане на тези цели, ще бъде основният избор в изграждането на една по-добра Европа.

И накрая, за да обобщя – финансовият сектор играе ключова роля за разпределянето на национални и публични ресурси като Фонда за възстановяване на ЕС, за да задейства екологична и социална трансформация.

Нашият отрасъл може да задвижи бърза промяна и устойчиво възстановяване в Европа. Това е голямо предизвикателство, но в същото време и още по-голяма възможност.

УниКредит не стоя встрани от промяната през тази година. Имаме нови лидери и нов стратегически план, с помощта на който да допринесем за растежа на хората, които работят с нас.

Планът за освобождаване на силата в УниКредит води по пътя към нашата надежда за това, което искаме да видим в Европа. Той ще определи потенциала, наличен в нашата банка и ще ни даде необходимата нормативна рамка, за да успеем дългосрочно. Вярвам, че лидерският екип на УниКредит ще успее в тази своя мисия. Вече направихме силен старт, превишавайки ключовите финансови насоки от 2021 г., което ни дава възможност да предложим съществена възвръщаемост на нашите акционери.

Докато продължаваме да следваме този път, Бордът е ангажиран да предостави необходимия надзор и контролни механизми, за да гарантира, че ние се считаме за отговорни за нашите действия и в същото време действаме в съгласие с изискванията на ЕЦБ.

Предприемем значителни стъпки за засилване на нашето управление в съответствие с настоящата среда. Това включва създаването на нов комитет по екологични, социални и управленски цели, за да се гарантира, че тази тема остава централна в нашата цялостна корпоративна стратегия, и засилването на нашите вътрешни контролни механизми и комитети по рисковете в съответствие с най-добрите практики на отрасъла.

Има примери за действия, предприети с желание и проактивно, защото ние инвестираме в успех не само за УниКредит, но и за всички хора, които работят с нас. Знаем, че успешното изпълнение на този план ще повлияе на всеки от нашите клиенти, инвеститори и регулатори.

Предизвикателството е да вземем предвид всяка от тези различни перспективи и да предоставим резултати, които дават възможност на всички тях да бъдат успешни.

Тази възможност е за всички нас.

Искрено Ваш:



---

**ПИЕТРО КАРЛО ПАДОАН**  
ПРЕДСЕДАТЕЛ  
УНИКРЕДИТ С.П.А.

UniCredit Tower

Централата на  
УниКредит в Милано



# Послание на Главния изпълнителен директор



“

Има силно бъдеще пред УниКредит и ние вече сме започнали нашия път към него. Това, което сме изпълнили досега – да дадем на нашия екип рамка за успех, да започнем „отключване“ потенциала на УниКредит и да осигурим път към устойчив финансов растеж за хората, които работят с нас, ме насърчава да вярвам, че ще постигнем всичко, което сме замислили.

**АНДРЕА ОРЧЕЛ**  
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
УНИКРЕДИТ С.П.А.

## Уважаеми акционери,

Когато дойдох в УниКредит в началото на 2021 г., казах, че се чувствам така, като че ли се прибирам вкъщи. Това е вярно, но това беше дом, който ми беше сравнително непознат.

Въпреки че през цялата си кариера съм работил в тясна връзка с банката, нищо не заменя това, което откриваш за даден бизнес, когато вече си вътре в него.

Голяма част от първите си месеци прекарах в разговори с нашите хора, инвеститори и регулатори, за да си създам мнение за банката, за потребностите и мненията на хората, които работят с нас.

Това, което открих, беше забележително и силно трогващо, особено когато започнахме да изграждаме нашата дългосрочна визия за УниКредит. Нашата банка не е институция, която се налага основно да променим или изградим наново. Ние имаме всички първични компоненти на успеха: 13 банки в Европа; 87 000 служители с наистина международно самосъзнание и 15 милиона клиенти. Ние сме местна банка с паневропейски обхват.

За мен ще бъде чест да съм начело на такава институция винаги, но е особено специално това да се случи точно в този момент от нашата обща история. Докато Европа се събужда след пандемията от Covid-19, имаме изключителна възможност да градим отново – не само да постигнем силата и успеха, които имахме преди, но да продължим още по-напред и да станем още по-добри.

Банките имат изключително важна роля, с която ние се справяме много добре. Със своята дейност те действат като двигатели на финансовия прогрес – те са лостът, който улеснява възстановяването и растежа. Те са основният двигателен механизъм на нашата финансова система; разработват паричната политика; финансират държавни проекти, предназначени да увеличат растежа и с много други цели.

Нашият континент има нужда от добре функциониращи банки, защото в момента Европа се представя слабо. Нашите капиталови пазари са по-слабо развити от тези в другите икономически блокове и ръстът на реалния БВП е по-нисък от този на другите. Като общество ние не приемаме това, както и като УниКредит не би трябвало да го приемаме, защото именно ние сме способни да предизвикаме промяна към по-добро.

УниКредит е единствената паневропейска банка. Нашето същинско и широко присъствие на континента означава, че ние сме добре позиционирани, за да осигурим този „финансов водопровод“, който да помогне на местните общности да напреднат и Европа да успее.

Моята роля е да гарантирам, че ние използваме правилно всички компоненти в нашата банка, за да постигнем горното, както и нашите финансови цели: растеж, печалба, сила, завръщане към нашите акционери и дългосрочен, устойчив успех.

Когато предоставяме това, ние го предоставяме за нашите хора, с което им даваме право да се гордеят с банката и с работата, която вършат всеки ден. Нашият екип от неуморно работещи хора, които изграждат истински партньорства със своите клиенти и обслужват общности, които познават добре, е в основата на нашия успех.

Всичко това ще върне УниКредит в първокласната ѝ позиция сред европейските банки. Ако погледнем отвъд нашата банка, вярвам, че комбинацията от финансов успех и упълномощени служители е това, което ще формира основата на повторното установяване на Европа като водещ икономически блок.

Вече отбелязахме значителен прогрес през 2021 г., работейки неуморно с тези цели в нашето съзнание и започваме да виждаме резултатите от тази наша стратегия.

## 2021

Макар че формално обявихме нашия стратегически план през декември, нашите действия за „отключване“ на УниКредит и изграждане на банката за бъдещето на Европа започнаха в момента, в който „преминахме през вратата“ през април.

През цялата 2021 година бяхме изцяло в режим „изпълнение“ и голяма част от това, което огласихме през декември, беше вече в процес.

Тази година направихме значителни промени в начина, по който работи УниКредит, придвижвайки се от петслойни бизнес дирекции към четири региона на покритие. Установихме Италия като самостоятелна територия. Премагнахме ненужните пластове за вземане на решения и упълномощихме хората, които наистина познават най-добре своите клиенти, да вземат решения, свързани с тях, при ясна рамка на рисковете.

Уеднаквилихме нашите разбирания за клиентите ни, гарантирайки, че те са групирани по един и същ начин във всички региони. Разработихме две нови, най-добри в класа си продуктови фабрики, за да обслужваме тези клиенти – корпоративни решения и индивидуални решения. Започнахме да рационализираме и трансформираме нашата технология.

През 2021 г. видяхме и първите знаци на успеха от тази стратегия. Нашите резултати от четвъртото тримесечие обявиха нетна печалба по-голяма от тройна в сравнение с 2020 г. и нетните приходи бяха с 34% по-високи в сравнение с предходната година.

## Печелим. По правилния начин. Заедно.

Не трябва да подценяваме потенциалното въздействие от реализирането на нашата стратегия. Тя ще има отзвук – както финансов, така и социален на целия континент. Това имаме предвид, когато говорим за предоставяне на възможност за успех на общностите, и това е, което се равнява на подпомагане на възстановяването на Европа и нейното повторно съграждане след пандемията.



Най-важният фактор, който ще определи дали събдваме нашите амбиции, е наличието на ангажиран, упълномощен и амбициран екип. Тяхното уникално познаване на нашите клиенти е това, което ще ни даде възможност да реализираме за тях и вследствие от това – за себе си, нашите амбиции. Ние сме ангажирани да им дадем вдъхновение, стимул и амбиция да дадат най-доброто от себе си и да се представят дори отвъд своите възможности за нашите клиенти.

Взехме мерки да направим това тази година чрез настройване на нашето колективно съзнание на „Печелим“. По правилния начин. Заедно. Искаме нашите хора да бъдат стимулирани да успяват за нашите клиенти и за себе си: амбицията не е нещо, от което се срамуваме. Искаме те да вършат това по правилния начин, по начин, който се придържа към нашите ценности за почтеност, грижа и отговорност, и искаме те да правят това в партньорство един с друг и в същото време с нашите клиенти. Това съзнание ще ръководи всички решения, които вземаме и ще осигури необходимото отношение за постигане на дългосрочен, устойчив успех.

Започнахме кампания на „смелите гласове“, с която целим да насърчим хората от нашия екип да огласяват своето мнение при всякакви различни обстоятелства. Нашият екип е нашият най-важен актив и ние трябва да се вслушваме в идеите на хората ни и да се вглеждаме в техните различни гледни точки, за да гарантираме, че работим като единна група и се придвижваме в една и съща посока със споделени цели. Нашият успех ще бъде пряк резултат от техните успехи.

Има неразрушима връзка между финансовия успех на бизнесите и ангажирания екип, работещ с ясна цел. Това е експлицитно в нашия план, който поставя нашите двойни цели за изпълнението на тази цел и предоставянето на възвръщаемост на материалния собствен капитал от близо 10%, ръст на годишните нетни приходи от 2% и разпределяне на най-малко 16 млрд. евро в периода 2021-2024 г. въпреки значителното инвестиране в нашето бъдеще – както в нашите хора, така и в нашата технология.



## UniCredit Unlocked

УниКредит Unlocked е план, създаден с цел да служи на всички лица, които работят с нас – инвеститори, служители и клиенти. Това е дългосрочен план за нашия бизнес. По обясними причини ключовите показатели за измерване се базират на периода 2021-2024 г., но това е само една отправна точка. Истинският успех ще се измерва чрез това колко добре е изготвен планът за нашия успех отвъд тази дата.

Това е план, съставен с цел да гарантира, че ние сме готови за бъдещето и още по-важно – готови сме да обслужваме нашите клиенти в бъдеще. Имаме смели амбиции да превърнем УниКредит в истински дигитална банка, захранвана с данни, във всичко, което правим, при инвестиране на 2.8 млрд. в тази сфера и като ангажираме нови 3 600 служители, за да ни подпомогнат за изпълнението на тази цел.

Всеки план за дългосрочно развитие трябва да има в основата си екологичните, социални и управленски цели. Нашият ангажимент към устойчивост и положително действие по отношение на трите стълба на ESG ще бъде нашата водеща сила във всяко от нашите действия и решения.

ESG се отнася към действия, не към думи, както за нашия собствен бизнес, така и в подкрепата, която оказваме на нашите клиенти и общности, докато те предприемат своя преход. Ангажирани сме към поддържането на най-високите възможни стандарти в УниКредит по отношение на всеки един от трите фактора – екологичен, социален и управленски, както и към очакването и изискването на същото от нашите клиенти.

Балансирането между тези цели няма да бъде винаги лесно. Това е дълъг път, който няма как да бъде изминат бързо, но ние ще се придържаме към тези принципи всеки ден, работейки все по-добре и по-добре, докато ги изпълним.

Ангажирани сме към цел от генериране на нулеви нетни собствени емисии до 2030 г. и сме намалили собствените си емисии на парников газ с 32% до 2017 г. (на база пазара). Допринесохме с 36 млн. към корпоративното гражданство, благотворителните инициативи и с образованието на 123 000 млади хора и инвестираме 100 млн. в осигуряването на еднакво заплащане по полов признак, което означава еднакво заплащане за еднакъв вид работа. Фондация УниКредит продължи своята чудесна работа, дарявайки 2.4 млн. евро за подпомагане за проблемите и глада вследствие на Covid-19, предостави повече от 1 млн. евро за проекти, свързани със социална солидарност и повече от 1 млн. евро в подкрепа на проучвания, обучение и стипендии за образование, а също така предостави 650 000 евро в програми за удвояване на дарения в подкрепа на благотворителните каузи на нашите служители.



Нашата финансова амбиция „да отключим“ УниКредит се базира на шест стълба, създадени за осигуряване на устойчиво представяне и печеливш растеж през периода на плана.

**Оптимизираме** УниКредит чрез подобряване както на операционната, така и на капиталовата ни ефективност, което ни дава възможност да **инвестираме** тези ресурси в нашия бизнес с ключов фокус върху дигитализацията и данните. Фокусът на нашия план е да **предоставим** растеж при увеличена ставка в сравнение с 2022 г., достигайки **възвръщаемост** на материалния собствен капитал от близо 10% през 2024 г. и с цел да надхвърлим този резултат впоследствие. Този **стабилизиран** бизнес ще **разпределя** най-малко 16 млрд. евро през следващите четири години по устойчив начин.



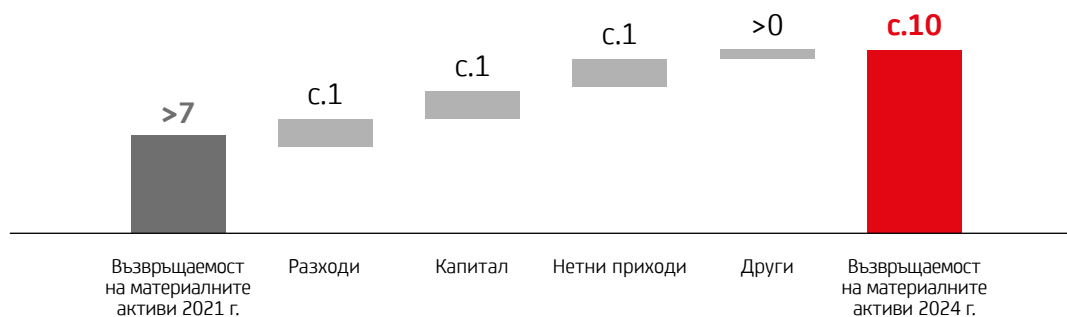
Имаме три взаимно свързани лоста, които ще спомагат за възвръщаемостта през следващите години.



Чрез управление на взаимодействията между тези три лоста можем оптимално да балансираме растежа, силата и печалбата.

## Пътят към възвръщаемостта на материалните активи

Всички цифри в %



Принос към увеличаването на възвръщаемостта на материалните активи

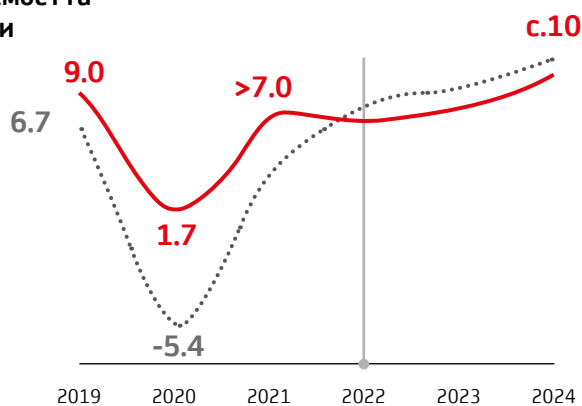


## Развитие на възвръщаемостта на материалните активи

Всички цифри в %

2022 – управление на нетната печалба, 3.3 млрд., в съответствие с 2021 г.

..... Зададена възвръщаемост на материалните активи  
 — Възвръщаемост на материалните активи



## Бъдещ фокус

Не бих искал да подценявам трудностите на пътя пред нас, но искам да подчертая мащаба на това, което смятам, че е възможно, ако УниКредит отключи своя потенциал и работи по правилния начин.

Когато ясно дефинираната амбиция, цел и ценности на банката работят в синергия, ние ще доставяме стойност на всички наши акционери, като в същото време не губим от поглед най-фундаменталната причина на нашето съществуване: да даваме възможност на общностите да вървят напред.

Искрено вярвам, че когато всички тези фактори работят в партньорство и когато хората работят сериозно, за да печелят по правилния начин заедно, тогава именно компаниите преуспяват. Освен това, горното не е ограничено единствено до компаниите. То не трябва да бъде мантра единствено за нашата банка, но и за общностите и обществата, в които работим.

Ако разбираме това по правилния начин, вярвам, че срещата между споделената амбиция, цел и стойности е принципът, върху който ще се изгради европейското възстановяване и растеж.

Ще започнем с нашата банка – банка, която е обединена по този начин, и в нея са внедрени подходящите мерки, които да отговарят на потребностите на нашите бъдещи клиенти, така че да можем да обслужваме по-добре не само нашите клиенти, но и обществата, в които работим.

Ако разбираме това по правилния начин, вярвам, че срещата между споделената амбиция, цел и стойности е принципът, върху който ще се изгради европейското възстановяване и растеж.

Ще започнем с нашата банка – банка, която е обединена по този начин, и в нея са внедрени подходящите мерки, които да отговарят на потребностите на нашите бъдещи клиенти, така че да можем да обслужваме по-добре не само нашите клиенти, но и обществата, в които работим.

Това е, което ще ни даде възможност да бъдем двигателят на възстановяването на нашия континент – банката за бъдещето на Европа.

Това е велика цел и аз се надявам, че екипът на УниКредит се чувства горд да бъде част от нея.

Отправлям моите искрени благодарности на всички колеги, които ме посрещнаха толкова топло и приветстваха промяната, която знам, че може да бъде както вълнуваща, така и предизвикателна.

Има силно бъдеще пред УниКредит и ние вече сме започнали нашия път към него. Това, което сме изпълнили досега – да дадем на нашия екип рамка за успех; да започнем успешно да „отключваме“ УниКредит и да осигурим финансов успех за нашите акционери, ме кара да вярвам, че ще постигнем всичко, което сме си поставили за цел.“ Искам да помоля за подкрепата на нашите инвеститори и всички лица, с които работим заедно по нашия план; докато продължаваме да работим по нашето обещание да изградим по-добра банка за бъдещето на Европа.

Благодаря Ви!



---

**АНДРЕА ОРЧЕЛ**  
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА УНИКРЕДИТ С.П.А.

A portrait of Fiona Melross, a woman with shoulder-length reddish-brown hair, smiling slightly. She is wearing a dark blue blazer over a white dress with a black floral pattern. Her arms are crossed. The background is a blurred green hedge.

**ФИОНА МЕЛРОУС**

ДИРЕКТОР НА „СТРАТЕГИЯ И ESG“  
НА ГРУПАТА

**ESG** (Екологични, социални  
и управленски фактори)  
План за нашия бизнес

## Какво означава ESG за УниКредит?

В УниКредит **ESG** не е просто набор от фактори или съображения. Това е **начин, по който правим бизнес** и основа на **всяко действие**, което предприемаме. Това не е ретроспективно разсъждение, след като сме взели бизнес решение; екологичните, социалните и управленските цели са вътрешно присъщи на нашия подход и **изцяло внедрени** в нашия **процес по вземане на решения**. Начинът на мислене и културата на УниКредит са изградени върху **вършенето на нещата по правилния начин** и **екологичните, социалните и управленските цели заемат централна позиция в него**.

### НАШАТА СТРАТЕГИЯ ОТНОСНО ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ И УПРАВЛЕНСКИТЕ ЦЕЛИ: ИЗГРАЖДАНЕ НА СТАБИЛНИ ОСНОВИ ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА СТОЙНОСТ



## Доколко сте сигурни, че всичко това се поддържа във вашия бизнес?

Установихме **набор от правила**, които подкрепят всички аспекти на ESG, за да гарантират, че стълбовете на **екологичното, социалното и корпоративното управление** остават основни за нашата работа и нашия бизнес. Това са следните правила:

- Ще се придържаме към **най-високите възможни стандарти**, така че да вършим правилните неща за нашите клиенти и за обществото.
- Ние сме изцяло ангажирани с **подпомагането на нашите клиенти** за бърз и **почтен преход**.
- Ще изразяваме и **уважаваме възгледите на лицата, които работят с нас** в нашия бизнес и в процеса на вземане на решения.



## НАШИТЕ ESG ПРИНЦИПИ И РАЗБИРАНИЯ

### ПРИНЦИПИ



Ще се придържаме към най-високите възможни стандарти, така че **да вършим правилните неща** за нашите клиенти и за обществото



Ние сме изцяло ангажирани с подкрепата на нашите клиенти към **незабавен и почтен преход**



Ще **изразяваме и уважаваме възгледите на лицата**, които работят с нас в нашия бизнес и в процеса на вземане на решения.

### РАЗБИРАНИЯ

- > ние сме подписали **Принципите за отговорно банкиране**
- > насърчаваме създаването на **по-приобщаващо и справедливо общество** чрез **финансиране, образование и измерване** на нашето въздействие
- > ангажираме се в **академични проучвания**, за да гарантираме, че нашият подход към ESG е **научно базиран**.
- > Създаваме **отлични и иновативни ESG решения** за нашите клиенти
- > партнираме си с нашите клиенти, за да изпълняваме **хармонизирани екологични и социални цели**
- > мобилизираме **капитал** и поставяме **цели** за насърчаване на **устойчиво** развитие.
- > Осигуряваме **прозрачност** чрез **открит** диалог и увеличени практики за **оповестяване**
- > Разработваме **политики**, които отговарят на очакванията на лицата, които работят с нас
- > Включваме проблемите, свързани с **ESG**, в нашите глобални корпоративни дейности.

Тези политики са неразделни от всяка част на нашия бизнес и ще служат като лещи, през които ще разглеждаме цялата наша дейност. **Нашите ESG политики** не са отделна сфера – те **определят как работи УниКредит** на всяко ниво. Това включва дейности, които ние предприемаме в нашата организация – като управление на нашия **въглероден отпечатък** и **подпомагане на нашите хора** в тяхната съвместна работа, насочена към успех, както и **общностите, които подкрепяме** и това, което очакваме от тези, които сме избрали за наши партньори. Наличието на конкретни политики като тези, които се прилагат към всяка сфера на нашия бизнес, ще гарантира, че ние се считаме за отговорни.

## Звучи просто. А дали е така?

Наличието на ясно дефинирани принципи ни осигурява **ясна рамка**, чрез която да опростим **процеса по вземане на решения**. Например, UniCredit Unlocked обяви нашия план за **предоставяне на 150 млрд. евро за финансиране на ESG** във формата на кредитиране, дългови капиталови пазари и инвестиции до 2024 г.

### OUR ESG GOALS AND TARGETS





През 2021 г. ние разширихме нашите **политики за въгледобив, нефт и газ**, подкрепяйки **финансирането на зелени дейности** за тези компании, които са активно ангажирани в етапа на изход от въгледобива и действат в съгласие с техните национални енергийни планове и с осъвременената ни политика, която забранява финансирането на всички неконвенционални дейности, всички арктически дейности и финансирането на нови проучвания на нефт и увеличаване на резервите от нефт. Освен това подписахме **Tobacco Free Finance Pledge** (ангажимент за нефинансиране на дейности, свързани с тютюн) и ангажимента на **UNEP-FI към финансовото състояние** и приобщаване през 2021, както и други споразумения. Всички тези действия бяха предприети поради тяхното съответствие с нашите фундаментални принципи и са най-добри в своята категория, а именно към това се стремим във всички компоненти на ESG. Разбира се, всеки корпоративен или глобален преход е сложен. По-специално, в случай че ESG се разглежда като единичен фактор по-скоро, отколкото като голям обхват от различни и понякога конфликтни приоритети.

## СЕКТОРНИ ПОЛИТИКИ

УниКредит прие детайлни специализирани политики, свързани със сектори, които представят значителни екологични и социални рискове и съобразно с тях следи портфейлните експозиции.<sup>A</sup>

**Разходен сектор** **ОСЪВРЕМЕНЕН**    **Сектор Нефт и газ** **ОСЪВРЕМЕНЕН**

## ВНЕДРЕНИ ПОЛИТИКИ

**Миннодобивен сектор**    **Ангажимент за зачитане на човешките права**

**Ядрена енергия**    **Ангажимент, свързан с обезлесяването**

**Отбрана / въоръжаване**    **Ангажимент, свързан с тютюна**

**Водна инфраструктура**    **> УниКредит подписа Free-Tobacco Finance Pledge** **НОВО**



Смятаме да прегледаме и при необходимост – да съставим политики в други чувствителни спрямо ESG сектори. Това ще бъде извършено въз основа на анализ на нашия портфейл и с подкрепата на научно подготвени експерти, за да се засегнат тези теми от фактическа гледна точка и от гледна точка на тяхното въздействие.

A. Вж. сектор Приложения – раздел „Управление на риска или Устойчивост“ на нашия корпоративен уебсайт за повече информация.

## Как управлявате това?

Първо, ние сме прагматични в потвърждаването, че **пътят към устойчиво бъдеще** не е лесен път. Знаем, че се изискват компромиси между конкурентните аспекти на приоритетите на ESG. Тъй като сме еднакво ангажирани с всеки стълб на E, S и G, ние освен това знаем, че спазването на определени задължения може да стане само с ощетяващи последствия за другите. Това е особено вярно във връзка с екологичните и социалните фактори. Например, има определени държави и индустрии, които са много по-далеч от зеления преход в сравнение с други. Знаем, че пътят към устойчиво бъдеще не е свързан с омаловажаване на тези сектори или изоставянето им в процеса. По-скоро смятаме да ги **подкрепим**, заедно с лицата, които работят в тях по пътя им към **незабавен и почтен преход**. Това е **правилното нещо, което трябва да направим**. Това е част от нашата социална отговорност и ако не го направим, това значи че забравяме стълб S.



### Партньорство с нашите клиенти за бърз и почтен преход

Нашата градивна единица „Партньорство с нашите клиенти за бърз и почтен преход“ се внедрява чрез три основни стратегически действия.

- > продукти и услуги за преход
- > специализиран консултантски модел във връзка с ESG
- > ESG екосистеми

Deep-dive

## Какво означава да изпълниш своите социални отговорности?

Социалните последици от нашите действия често се определят по-трудно в количествен аспект, както са и по-трудно измерими от екологичните, но това не е причина да ги пренебрегваме. Поставяме специален акцент върху нашите социални отговорности поради нашата роля и позиция като паневропейска банка, което означава, че имаме **изключително важна роля за подкрепата на общностите** на континента.

Нашият банков бизнес със социално въздействие работи **за изграждането на по-справедливо и приобщаващо общество** чрез идентифициране, финансиране и насърчаване на инициативи, които имат **положително социално въздействие**. През 2021 г. нашето **банкиране със социално въздействие възлиза на 0.4 млрд евро кредитиране** в микрокредити и финансиране с въздействие и **стигна до 3.7 млн. човека**, които бяха преки и непреки бенефициенти на социално финансиране. Смятаме да продължим в същата посока, като целим да постигнем кумулативен обем от 10 млрд. евро в периода 2022-2024 г. Това ще включва подобрен достъп до нашите услуги за уязвими хора и подкрепата за компании и инвестиции, които да подпомагат **постигането на социалните цели за устойчиво развитие**, така както са дефинирани от Обединените нации.

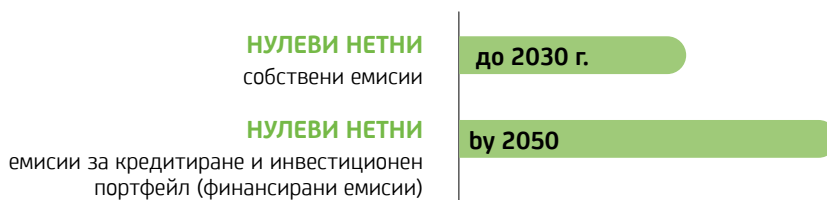
Социалната отговорност винаги трябва да се взема предвид при финансиране. Целта на УниКредит е **да подпомогне общностите да напредват**, което означава да подкрепя хората във всички аспекти от техния живот чрез своя принос към общността. **Фондация УниКредит** има оновна роля в този аспект с отпускането на близо **7 млн. евро през 2021 г.**, 2.78 млн. евро от които с подкрепа на организации, ангажирани с борбата с глада след Covid-19. Разработваме редица финансови и информативни ESG инициативи, които достигнаха повече от **206 000 бенефициенти през 2021 г.**, а освен това предоставяме повече от 20 млн. евро за близо 350 стипендии и аспирантури на повече от 1000 студенти и научни работници.

Тази роля е много по-важна от предоставянето на финансиране. УниКредит има дълга традиция за подкрепа на културата, особено по отношение на изкуството и музиката. Неотдавна обявихме **нова стратегия за популяризиране и разпространяване на нашето художествено наследство** с фокус върху увеличаването на достъпа до нашите колекции, включително чрез заемане на художествени творби и предоставяне на виртуален достъп до тях.

## Как измерваме прогреса?

Има няколко основни момента, върху които работим. Тази година се **присъединихме** към **Net-Zero Banking Alliance (Банков съюз за нулеви емисии)** с ангажимента да постигнем нулеви нетни емисии от нашите банкови операции **до 2030 г.** и от нашия финансов портфейл до 2050 г.

### ЕКОЛОГИЧЕН ОТПЕЧАТЪК



През 2021 г. ние намалихме нашите преки емисии на въглероден диоксид с 32% в сравнение с 2017 г. и си поставяме за цел да спрем използването на пластмасови изделия за еднократна употреба в нашите сгради до края на 2022 г. Стрес тестът на климатичния риск на ЕЦБ през 2022 г. ще бъде важен момент в нашия общ път към по-зелено бъдеще и ние сме ангажирани да работим с регулаторите, за да изпълним нашите общи цели.

Освен това ние сме една от малкото банкови групи в Европа, които имат **специален комитет, посветен на ESG**, създаден през април 2021 г. Ролята на комитета е да ръководи всички наши ESG дейности и да гарантира, че носим отговорност за тях. Така е и по отношение на нашия принцип за управление и ние ще се придържаме стриктно към **принципите на ООН за отговорно банкиране**. Гордеем се с нашите усилия за **разнообразие и приобщаване**: 46% от нашия Борд, 40% от нашия ГИК и 33% от нашето висше ръководство са жени и понастоящем обявихме нашата **инвестиция от 100 млн. евро за заличаването на разликата в заплащането на полов признак** през следващите три години, което гарантира равно заплащане за еднакъв вид работа.

## Защо УниКредит има уникално поведение в тази сфера, с което може да доведе до промяна?

Смятаме, че нашата роля е **да улесним растежа, иновацията и развитието по правилния начин**. Това означава ограничаване на негативните последици за всички лица, които работят с нас, и гарантиране на растежа в дългосрочен план. Смятам, че несравнимото позициониране на УниКредит в Европа може да ни даде възможност да изиграем изключително важна роля в прехода на целия ни континент към по-устойчиво бъдеще. Не само искаме да подкрепим **зеления преход, ние искаме да бъдем водеща страна в него**. По тази причина ние създадохме **екип по консултиране относно устойчивото бъдеще**, за да подпомогнем клиентите в това тяхно преживяване.

### СПЕЦИАЛЕН КОНСУЛТАНСКИ МОДЕЛ ЗА ESG ЗА ЗАСИЛВАНЕ НА СПЕЦИАЛНОТО БИЗНЕС ПРЕДЛОЖЕНИЕ



Екип по консултиране  
относно устойчивото  
финансиране

Ние сме надежден партньор сред лидерите на корпоративно финансиране, обвързано с ESG.

**Консултиране за устойчиво финансиране** за корпоративни клиенти, финансови институции и за публичния сектор като сертифицирани експерти по ESG в търговската банкова мрежа с наши регионални центрове по компетентност относно ESG и подход за консултиране по ESG 360° за клиенти със средна капитализация.



Нашите приоритети за срока на UniCredit Unlocked са за разширяване на нашата стратегия за ESG, ESG рейтинг и инструменти за ESG, за да обслужваме нашите клиенти по индивидуализиран начин.



ESG  
стратегия



ESG  
рейтинг



ESG  
инструменти

## Какво можем да очакваме от УниКредит в тази сфера в бъдеще?

Убедена съм, че ние виждаме **ESG по-скоро като възможност**, отколкото като правилник. Във финансов план потенциалът е ясен: има глобални нетни финансови възможности, възлизащи на приблизително 2 хил. евро годишно за банки, ако искаме да постигнем 1.5°C до 2050 г.

Но финансовият ръст е само един от аспектите на възможностите, свързани с ESG. В УниКредит знаем, че добра работа, свързана с ESG, означава повече от финансов растеж; **тя се равнява на прогрес** във всички аспекти на живота, за клиентите и общностите, които обслужваме. Това разбиране ще управлява начина, по който правим бизнес. То ще ни даде възможност не само да подобрим финансовите обстоятелства на нашата банка и общностите и клиентите, които обслужваме, но също така **да заредим с енергия прогреса на общностите в цяла Европа.**



## УСТОЙЧИВО ПОВЕДЕНИЕ В НАШИТЕ СГРАДИ

В УниКредит ESG е в основата на всичко, което правим. Нашият устойчив подход към бизнеса гарантира, че нашата работа има положително въздействие върху бъдещето на нашите общности и нашата планета, и гарантира това бъдеще.

Нашият ангажимент към устойчивост се отразява в текущата ни инициатива Green Real Estate (Зелени сгради), която се фокусира върху **намаляването на нашия въглероден отпечатък за изграждане на по-зелено бъдеще утре.**

През последните няколко години ние проведохме серия от инициативи за **управление на енергията** с амбицията за намаляване консумацията на енергия и отпадъците в нашите сгради. В 1 100 филиала в Италия и Русия продължихме да модернизираме нашите сгради чрез инсталиране на дистанционно управление на вентилационните, климатичните, отоплителните и осветителните системи в нашите централи.

Освен това внедрихме проекти за оптимизация на осветяването в Италия, Германия, България, Босна и Херцеговина, Румъния и Словения.

Ангажирани сме към използването на **доставки на зелена енергия**, за да гарантираме, че нашата обща консумация на енергия идва от възобновяем източник. Вече сме постигнали това до 79% в Италия, Германия и Австрия. Освен това ние трябва и ще продължим да инвестираме в превръщането на нашите центрове за данни в по-енергийно ефективни структури със специален фокус върху **ефикасното използване на енергия.**

В УниКредит вярваме в силата на нашата индустрия и в

доброто, което можем да направим, ако функционираме правилно.

То се простира отвъд нашите офиси и филиали. Работим по начин, който ще облагодетелства всички лица, които работят с нас, включително целия свят около нас. Затова ние разширихме нашата цел за отстраняване на всички **пластмасови изделия за еднократна употреба** от нашите сгради до края на 2022 г. и продължаваме да образуваме нашите служители за **управлението на отпадъците.**

Накрая, нашите текущи **инициативи за мобилност** също са възприети от всички наши служители във всички наши европейски филиали. През 2021 г. инсталирахме паркинги за велосипеди в нашите сгради в България, Русия и Италия и зарядни станции за електромобили в Италия, Австрия и Германия.

Знаем, че нашият ангажимент към устойчивост и дейности в подкрепа на околната среда се простира много отвъд нашите местни общности. Като паневропейска банка с повече от 15 милиона клиенти и 87 000 служители в целия свят, заедно, ние искрено вярваме, че **нашето местно въздействие може да доведе до голяма промяна.**



## Изпълнителен комитет на Групата (ИКГ)

Изпълнителният комитет на групата (ИКГ) е ръководен комитет, учреден, за да гарантира ефективното управление, координиране и контрол на бизнеса на Групата, както и ефективното управленско координиране в рамките на Групата.



**АНДРЕА ОРЧЕЛ**

Главен изпълнителен директор на Групата



**НИКОЛО УБЕРТАЛИ**

Директор за Италия



**МИКАЕЛ ДИЙДРИХ**

Директор за Германия



**ДЖАНФРАНКО БИЗАНИ**

Директор за Централна Европа



**ТЕОДОРА ПЕТКОВА**

Директор за Източна Европа



**РИЧАРД БЪРТЪН**

Директор на „Клиентски решения“



**СТЕФАНО ПОРО**

Главен финансов директор  
на Групата



**ДЖИНГЪЛ ПАНГ**

Директор на „Дигитални и  
информационни технологии  
на Групата“



**РАНИЕРИ ДЕ МАРКИС**

Главен оперативен директор  
на Групата



**ФИОНА МЕЛРОУС**

Директор на „Стратегия и ESG“  
на Групата



**ДЖОАНА КАРС**

Директор на „Връзки с  
заинтересованите страни“  
на Групата



**ТИ ДЖЕЙ ЛИМ**

Главен Риск директор  
на Групата



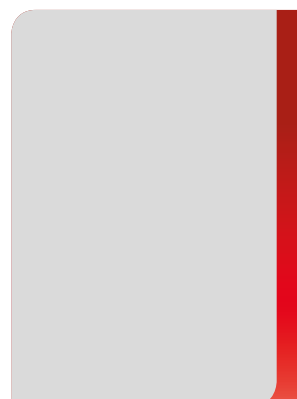
**СЕРЕНЕЛА ДЕ КАНДИА**

Директор на „Регулативен  
контрол“ на Групата



**ДЖАНПАОЛО АЛЕСАНДРО**

Правен секретар на Групата  
към Борда на директорите



**АНДРЕА ВИНТАНИ**  
ВРЕМЕННО ИЗПЪЛНЯВАЩ  
ДЪЛЖНОСТТА ДО МАЙ 2022 Г.

Директор на „Хора и култура“  
на Групата







**Екологична устойчивост:**  
Идентифицирането на даден проблем е първата стъпка към неговото разрешаване. Банка Аустрия създаде дом за повече от милион пчели през последните две години.

**Нашите хора**  
Пчелен център  
Австрия

Искате да научите повече? Прочетете цялата история (и други) на [annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)



УЛРИКЕ ЕКЕРСТОПФЕР

СОБСТВЕНИК НА  
СУВЕНИРЕН МАГАЗИН  
LA SCHNITTULA В  
АВСТРИЯ



## Нашите истории

Тази година **УниКредит** обяви своята цел да предоставя възможности за развитие на общностите. Това може да бъде нов израз на нашата роля, но всъщност винаги сме го правили и ще продължаваме да го правим. **Гордеем се със себе си за това, че винаги сме поставяли нашите клиенти и техните общности в центъра на всичко, което правим, за да им дадем дори повече, отколкото те биха искали в подкрепа на техните потребности.** Това е защото ние сме повече от просто една финансова институция; ние сме УниКредит – банка за

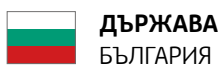
нашите клиенти и общности, **банка за бъдещето на Европа.** Въпреки че тези истории, които са свързани с някои наши клиенти и наши служители, идват от различни държави, те са обединени от една обща тема – как **съществуването на УниКредит се основава на нашата мисия да обслужваме и предоставяме възможности на хора от всички възрасти и с всякакви занимания да отключат своя потенциал и да се развиват успешно.** Те не само отразяват активната роля на УниКредит за функционирането на днешното общество, но освен

това представят и нашата работа и финансиране на редица организации, които си поставят за основна цел опазването на нашата планета за бъдещите поколения. Гордеем се със самоотвержената работа на нашия екип за подкрепата и финансирането на инициативи, които имат положително и продължително въздействие и както винаги **гледаме към бъдещето с твърдата решимост да направим повече; да се справяме все по-добре за нашите клиенти и общности.**

РЕКЛАМНО СЪОБЩЕНИЕ

An aerial photograph of a dense forest of evergreen trees covered in a thick layer of snow. A winding road or path cuts through the forest, curving from the top left towards the bottom right. The overall color palette is dominated by various shades of blue and white, creating a cold, wintry atmosphere.

**Източна  
Европа**



**ДЪРЖАВА**  
БЪЛГАРИЯ



**НАШИТЕ**  
**КЛИЕНТИ**

## CUPFFEE

**СЕКТОР: ХРАНИТЕЛНА ТЕХНОЛОГИЯ**  
**ФОКУС ВЪРХУ ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ**  
**И УПРАВЛЕНСКИТЕ ФАКТОРИ**

Преди около десет години българското начинаещо предприятие **Cupffee** започва работа по своята основна мисия – да революционизира сектора за топли и студени напитки чрез **предефиниране на устойчивостта**. Главният изпълнителен директор **Мирослав Запрянов** и неговият екип, базиран в Пловдив, замислят създаването на ядравни биоразградими „бисквитени чаши“, които да премахнат необходимостта от използване на пластмасови и еднократни алтернативи. От смесването на съставките през приготвянето на тесто, печенето и пакетирането, Запрянов се стреми производственият процес да отговаря на най-модерните изисквания за **автоматизация и дигитализация**. Освен това използването на изцяло **естествени съставки** означава, че този процес не генерира никакъв излишен промишлен отпадък; само чиста пара и приятен аромат на прясно изпечени бисквити.

Като доказателство за популярността на продукта и основното послание на бранда за **екологична отговорност и социална осъзнатост**, участниците в срещи на българската парламентарна комисия върху околната среда и водите миналата година започнаха да пият кафето си в бисквитени чаши на Cupffee, а компанията стана част от първият дългосрочен полет в света без използване на чаши за еднократна употреба на борда.

Запрянов се убеди, че Cupffee има голям потенциал. За да го реализира изцяло, той трябваше да предприеме следващата стъпка. Налагаше се Cupffee да увеличи индустриалното

производство, докато в същото време осигурява достатъчно ликвидност, за да покрива нарастващите потребности от **работен капитал** на главния изпълнителен директор. Запрянов и неговият екип се нуждаеха от подпомагане, за да направят този преход и да задействат революцията, за която мечтаеха.

За щастие **УниКредит Булбанк** също видя неговия потенциал. Банката предостави на Cupffee две целеви кредитни линии. (Инвестиционна кредитна линия: закупуване на производствена линия; кредитна линия за покриване на потребности от работен капитал; размер (обща сума: 1500 евро), за да финансира както закупуването на нова производствена линия, така и да предостави подпомагане за оптимизирането на счетоводния баланс на компанията по време на нейния изключително важен етап на стартиране.

Подпомагането на Булбанк се оказа изключително важно за Cupffee. През септември тази година компанията откри първото **изцяло автоматизирано** европейско предприятие за ядравни биоразградими чаши с производствен капацитет от 2.5 млн. чаши на месец. Фабриката заема площ от 3 600 кв.м. в икономическата зона на Пловдив – Тракия и понастоящем в нея работят повече от тридесет служители. Въпреки този успех Запрянов е решен да не спре дотук. Компанията си поставя за цел **да увеличи своята месечна производителност** с още 7.5 млн. чаши през следващите месеци. „Благодарение на нашия силен и високомотивиран екип“, каза той, и с благодарност към УниКредит Булбанк, ние успяхме да намерим решение, което освен че води до подобряване на околната среда, в същото време съхранява богатството на нашата природа. Банката е нашият **основен финансов партньор** и ние разчитаме изключително много на нейния експертен опит и подкрепа. Да имаш партньор, който мисли като теб, е най-важното условие за успешно развитие на всеки бизнес.



**ДЪРЖАВА**  
БЪЛГАРИЯ



**НАШИТЕ**  
**КЛИЕНТИ**

## АЛКОМЕТ АД

СЕКТОР: ПРОИЗВОДСТВО НА АЛУМИНИЙ

Алкомет АД е най-големият български **производител на валцови и пресови алуминиеви продукти**. Компанията предлага широка гама от алуминиеви полуфабрикати, предназначени както за домакинствата, така и за техническо ползване. 95% от нейното цялостно производство се изнася – основно в Европа и САЩ.

През 2020 г. Алкомет АД започна да търси **надеждно и гъвкаво решение за застраховането на дългосрочните си активи**, които възлизат на повече от 200 млн. евро общо, и се натъкна на множество комплексни рискове, породени от технологията, модерното оборудване и мащабни сгради, които се налага да използва в своите основни дейности.

Екипът на УниКредит Булбанк заедно с УниКредит Иншурънс Брокер подпомогна Алкомет АД в процеса на търсене на решение, като започна с предоставянето на редица подходящи възможности и впоследствие **подкрепи компанията с експертния си опит на етапа на избор**, който бе завършен през 2021 г.

В резултат от това Алкомет АД успя да намери подходящо застрахователно решение, за да покрие всички широкообхватни



и комплексни рискове, свързани с нейното производство и плащания, както и отношенията си със своите партньори, доставчици и клиенти.

**Семих Батурай – член на Управителния съвет, финансов директор**, коментира: „Радваме се и можем гордо да заявим, че през всички години на нашите взаимоотношения с УниКредит банката се доказва като наш надежден и доверен партньор във всички сфери на финансирането. УниКредит винаги намира подходящото решение, независимо колко сложно и индивидуално се налага да бъде то.“



**ДЪРЖАВА**  
БЪЛГАРИЯ



**НАШИТЕ**  
**КЛИЕНТИ**

## СОЛМЕЙТ ООД

СЕКТОР: МОДА

Солмейт ООД е компанията за мода зад Bu Far – **бренд за дизайнерски аксесоари от България**, който преоткрива модни силуети, актуални във всички времена.

Тя е колективно учредена през 2016 г. от сестрите Валентина Игнатова, Сабина Гьошева и Деница Бумбарова. Поради техните различни интереси, всяка от учредителките внася своя отличителен почерк и разнообразни умения към марката, култивирайки дизайнерска естетика, приспособена така, че да отговаря на сложния характер на модерния живот.

През 2021 г. Солмейт ООД се нуждае от финансиране на работен капитал, за да подпомогне растежа на своя бизнес чрез откриване на физически магазини в САЩ и Китай и добавяне на нови продуктови категории през 2021/22 г.

През март 2021 г. екипът на УниКредит Булбанк предостави на Солмейт ООД револвираща кредитна линия за работен капитал, възлизаща на 4 млн. евро, **за да подкрепи амбициите и плановете за растеж на компанията**, които в момента се реализират успешно.



**Страхил Печилков, главният финансов директор на Солмейт ООД**, сподели: „Ние сме ентузиазирани и горди да работим с УниКредит Булбанк и сме уверени, че с помощта на надежден финансов партньор като нея можем да постигнем нашата цел за трицифрен растеж през следващите 3 години.“



**ДЪРЖАВА**  
СЪРБИЯ



**НАШИТЕ**  
**КЛИЕНТИ**

## PLANET BIKE

**СЕКТОР: ВЪНШНИ СПОРТНИ СЪОРЪЖЕНИЯ И СПОРТНИ СТОКИ**

Избухването на пандемията не само радикално промени нашите работни навици, но трансформира **начина, по който се придвижваме в нашите градове и села.**

Все повече хора избират колоезденето за свое удобство и за целите на екологията като един от най-нисковъглеродните начини за транспорт. Вследствие от това **търсенето на пазара нарасна изключително много**, което се оказва предизвикателство както към веригите за доставка на производителите, така и към техния производствен капацитет. **Planet Bike** – сръбска компания, специализирана в производството и продажбата на велосипеди и разпространението на различни видове спортна екипировка в голяма мрежа за продажби на едро, се оказва изправена пред по-голямо търсене на нейната продукция от всякога преди.

През особено натоварената 2020 г., в която бизнесите усилено се бореха да се справят с увеличеното търсене в Европа, Planet Bike осъзна, че именно това е **моментът да се разшири**. Тя незабавно започна да търси начини за увеличаване на своя наличен капацитет чрез изграждане на нова фабрика и пространство за складиране. Освен това тя планира да закупи ново оборудване, за да реализира производство от **200 000 велосипеда годишно**. Изключително важно е, че новият проект би позволил на Planet Bike да започне **производството на електрически велосипеди**, присъединявайки се към един възникващ пазар, ръководен от по-широки обществени тенденции за устойчивост. Подкрепата на това начинание дойде чрез **УниКредит Банк** Сърбия, която през ноември миналата година предостави на Planet Bike дългосрочен инвестиционен кредит от 2 200 000 евро по програмата KfW за развитие на селските райони, както и работен капитал, възлизащ на 1 000 000 евро във формата на револвиращ кредит.

Финансирането на УниКредит и помощта, получена от сръбското правителство, скоро доведе до планиране на ново производствено предприятие в Крушевац, в което ще се използва **съвременна роботизирана технология за производството** и монтирането на велосипедните компоненти. Несъмнено „перлата в короната“ на новия обект е производствената зала с площ от 4 150 кв.м., в която всяка част от производствения процес ще бъде централизирана, включително изцяло автоматизираната линия за боядисване на рамки, вилки и други основни велосипедни компоненти.

Освен ползите, свързани с автоматизираните части на търговския процес, помощта на УниКредит за финансирането на новата фабрика ще донесе ползи на по-широка общност. Фабриката ще увеличи местната работна заетост чрез **създаването на 70 нови работни места**. Компанията заяви публично своята амбиция да ангажира допълнителни инженери в близкото бъдеще.

**Като модерна компания с истински съвременни възгледи** Planet Bike изглежда е на път да се превърне в основния производител на велосипеди в Сърбия, както и в първото предприятие за производство на електрически велосипеди – пазар, който се очаква да нарасне с 200% в световен план до 2030 г. **Изпълнителният директор на компанията Лазар Чворо** сподели: „Произвеждаме велосипеди от 27 години. Planet Bike достигна предела на своето производство. Сега изграждаме нова фабрика за велосипеди – модерна сграда и най-съвременното производствено оборудване. Годишният ни капацитет ще бъде 300 000 велосипеда и електрически велосипеди, предимно за износ към ЕС. УниКредит Банк напълно разбра нашите идеи и потенциал и ни подкрепи като партньор при оптимален контрол върху инвестицията.



**ДЪРЖАВА**  
СЪРБИЯ



**НАШИТЕ**  
**КЛИЕНТИ**

## ELICIO ALI VE

**СЕКТОР: ЕНЕРГИЯ**

Elicio Ali VE е 100% дъщерно дружество на Elicio NV, **млад и амбициозен производител на енергия**, който си е поставил за цел да осигури устойчив и по-добър свят за всички.

Компанията започна като **пионер в наземните и морските инсталации за производство на вятърна енергия** в Белгия и отбеляза сериозен ръст, за да се превърне в международен играч в сектора с нарастващ портфейл от вятърни ферми в Белгия, Франция, Сърбия, Испания и в шотландски води. През юли 2021 г., Elicio Ali VE търси рефинансиране за своята вятърна ферма Alibunar 42MW, която предоставя енергия за почти 30 000 домакинства в Сърбия.

УниКредит Банк Сърбия работи с Elicio Ali VE, за да извърши исканата трансакция като водеща структурна банка и единствен кредитор на рефинансираната сума от 53 млн. евро. Трансакцията представлява важно събитие за сръбския пазар на възобновяема енергия, което доказва стабилните основи и банкова рентабилност на този пазар.

Освен това **зелената енергия, която може да бъде произведена като резултат, се очаква да намали емисиите на въглероден диоксид в Сърбия с 94 455 тона годишно.**



**Ален Янсен, главен изпълнителен директор на Elicio**, сподели: „Това рефинансиране представлява важно събитие за сръбския пазар на възобновяема енергия, тъй като то потвърждава проекта и подходящата банкова регулаторна среда за производство на възобновяема енергия в страната. Трансакцията потвърждава и наличното финансиране на сръбския пазар, за подпомагане на местни добре структурирани проекти и да прави това с по-дълги срокове. Признателни сме на УниКредит за подкрепата в това начинание.“



**ДЪРЖАВА**  
РУМЪНИЯ



**НАШИТЕ**  
**КЛИЕНТИ**

## LICEUL TEORETIC ATLAS (ATLAS THEORETICAL HIGH SCHOOL)

**СЕКТОР: ОБРАЗОВАНИЕ**

**ФОКУС ВЪРХУ ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ И УПРАВЛЕНСКИТЕ ФАКТОРИ**

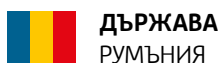
Liceul Teoretic Atlas е **висше училище** в Румъния, което се нуждае от финансиране за **нова сграда**. Екипът на УниКредит в Румъния предостави на училището инвестиционен кредит при специални условия на ценообразуване за тази цел, който бе първоначално отпуснат през октомври 2020 г. с десетгодишен срок за връщане. 75% от кредита бе използван за **придобиването на нова сграда**, завършена през 2021 г. (2.8 млн. румънски леи) и финансиращата структура даде възможност на клиента да използва и собствени средства за ремонтването на сградата и училищния двор.

Освен това, благодарение на подкрепата на потока от средства от училището чрез кредита, училището успя да продължи издръжката си в други ключови сфери миналата година, включително във връзка с предоставянето на **образователни дейности за деца със специални образователни потребности**.

Основателите на училището – **Анда Деметер и Ирина Лаура Райлеану** коментираха: „Бяхме много щастливи, че с



помощта на този кредит успяхме да започнем реализацията на нашия мечтан проект: закупуването и реновирането на сграда, създаването на основно и средно училище Atlas и предоставянето на еднакви образователни възможности за децата със специални образователни потребности. Благодарим на УниКредит Банк за нейната невероятна подкрепа.“



**ДЪРЖАВА**  
РУМЪНИЯ



**НАШИТЕ**  
**ОБЩНОСТИ**

## WIND POWER ENERGY SRL

**СЕКТОР: ВЪЗБНОВЯЕМА ЕНЕРГИЯ**  
**ФОКУС ВЪРХУ ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ**  
**И УПРАВЛЕНСКИТЕ ФАКТОРИ**

Учредена през 2007 г., Wind Power Energy SRL е член на Monsson Group и е **един от водещите играчи в сектора на възобновяемата енергия в Румъния и Европа**. Компанията предлага широк обхват от продукти и услуги за улесняване на енергийния преход и е създавала проекти с вятърна енергия с капацитет от повече от 5000 MW през последните пет години, включително най-голямата наземна вятърна ферма в Европа.

Wind Power Energy е добре известна със своя **екип от експерти, които предоставят информационни услуги и професионална консултация**, заедно с технически анализ, проучвания в областта на вятърната енергия, инфраструктурните проекти и комуникации за вятърни ферми, разработени от Monsson Group. Освен това тя се занимава и с няколко професионални и обучителни програми. През 2019 г. компанията си партнира с Renewable Energy School of Skills (RESS) и Romanian Wind Energy Association (RWEA), за да **лансира проекта RenewAcad – Academy for Counseling and Professional Training for Renewable Energy Sources**. Проектът се роди от две потребности – промяна и увеличено осъзнаване, че енергийният преход предполага, че определени дейности ще изчезнат във времето.

За да подкрепи тази инициатива, екипът на УниКредит в Румъния, заедно с европейската програма Social Fund's Human Operational Programme предостави необходимото финансиране за академията, за да може тя да стартира своите инициативи. В резултат от това **през септември 2021 г. бе лансирана една от най-големите професионални програми за преквалификация на миньори и бивши миньори в Jiu Valley**, създадена специално за прехода към нисковъглеродна икономика от румънското правителство. Една от целите на академията бе да предостави на всички миньори и бивши миньори в долината и близките ѝ зони необходимите умения

и обучение, за да се превърнат в специалисти по вятърна енергия и електроразпределение. Кредитът от УниКредит Румъния покрива 90% от цялата инвестиция, възлизаща на 954 000 евро, необходима за проекта, и ще се използва за оборудване, настаняване и други форми на подкрепа, необходими за развитието на обучителните програми.

Крайната цел на проекта RenewAcad е да предостави на служителите и бившите служители от по-слабо развитите региони на Румъния, които вероятно са с по-ниска квалификация, възможност да продължат своето обучение чрез специализирани програми. С подкрепата на УниКредит RenewAcad очаква да успее да помогне на повече от 400 човека да си намерят нова работа и да предостави обучение на повече от 700 човека. Освен това тази инициатива ще даде възможност на Wind Power Energy и нейните партньори да допринесат за икономическото развитие на Румъния чрез осигуряване на по-добри възможности за работна заетост. Важно е също да бъде сигурно, че никой няма да бъде оцетен вследствие на енергийния преход. **Мениджърът по бизнес развитие Sebastian Enache коментира:** „Горди сме да внедрим иновативен проект за пръв път в Европа. Тъй като Румъния ще има повече от 10000 MW нова инсталирана мощност до 2030 г., ние искаме да изградим необходимата инфраструктура, за да подпомогнем създаването на умения, необходими за този сектор. Благодарим на УниКредит за доверието и се надяваме да работим заедно и върху други проекти, свързани с възобновяема енергия в бъдеще.“







**ДЪРЖАВА**  
РУСИЯ



**НАШИТЕ**  
**КЛИЕНТИ**

## РУСКИ ЖЕЛЕЗНИЦИ

**СЕКТОР: ТРАНСПОРТ**  
**ФОКУС ВЪРХУ ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ**  
**И УПРАВЛЕНСКИТЕ ФАКТОРИ**

„Руски железници“ е **държавна компания за железопътен транспорт** и най-големият търговски работодател в Русия с близо 723 000 служители. Тя е освен това една от най-големите три железопътни компании в света.

Железопътният комплекс е от особено **стратегическо значение за Русия**, за да гарантира стабилно опериране на нейните индустриални предприятия и своевременно доставяне на жизненоважни стоки до най-отдалечените краища на страната. Това е също така **най-достъпната форма на транспорт** за милиони руски граждани.

През 2021 г. „Руски железници“ потърси международен кредит, **свързан с екологичния профил на компанията, в съответствие с целите на своята екологична стратегия**. През юли миналата година тя стана първата компания в транспортния сектор на Русия, която да гарантира такъв кредит с подпомагането на нашата банка. УниКредит предостави на „Руски железници“ седемгодишна кредитна линия, свързана с устойчивостта, възлизаща на 585 млн. швейцарски франка (приблизително 545 млн. евро), с лихва, обвързана с **постигането на годишните цели за устойчиво развитие на компанията** според нейната екологична стратегия, до 2030 г. Последната включва намаляване на емисиите, консумацията



на вода и дялът от производствени отпадъци за унищожаване. Средствата от кредита са насочени към изпълнение на корпоративните цели на компанията, включително капиталовите ѝ разходи, в **подкрепа на реализирането на нейната екологична стратегия и на ключови екологични и социални проекти**.

Освен това лихвата на кредита може да бъде намалена и ако съответните цели бъдат успешно изпълнени.

„Принципът за балансиране на различни цели – икономически, екологични и социални е важен аспект от устойчивото развитие на „Руски железници“. Радваме се, че с помощта на УниКредит успяхме да обвържем нашите икономически, екологични, социални и управленски цели, и така да създадем допълнителни стимули за вътрешното ни развитие, насочено към цели, свързани с устойчивостта и в подкрепа на имиджа на „Руски железници“ като отговорен кредитополучател“ – сподели **Вадим Михайлов, първи заместник главен изпълнителен директор на „Руски железници“**.



**ДЪРЖАВА**  
РУСИЯ



**НАШИТЕ**  
**КЛИЕНТИ**

## ZF КАМА

**СЕКТОР: АВТОМОБИЛНА ИНДУСТРИЯ**

ZF Кама бе създадена в Русия през 2005 г. като част от компанията за **глобална технология ZF, която доставя системи за пътнически коли**, търговски превозни средства и индустриална технология, за да разработи **следващото поколение средства за мобилност**.

Целта на компанията в Русия е развитие на местното автомобилно производство и модернизиране на трансмисиите, при което и двете дейности изискват голям капитал. През 2020 г. ZF Кама се обърна към Фонда за индустриално развитие на Русия за специално субсидирано финансиране от правителството.

УниКредит подкрепи компанията в този процес чрез предоставяне на необходимата банкова гаранция като обезпечение за гарантиране на държавното финансиране, което бе финализирано през 2021 г.

Това даде възможност на ZF Кама да получи финансиране при благоприятни условия, което тя използва, за да **модернизира своите дейности по усъвършенстване на производството на автоматизирани трансмисии ТраХоп, задвижването и електроенергията и системите за кабинно окачване при**



**големи камиони**. ZF Кама си поставя много амбициозни бизнес цели от самото си учредяване и с помощта на това финансиране и финансовата експертиза на УниКредит всички нейни цели в момента са напълно постижими.

Освен това, модернизирането на нейното производство ще спомогне за гарантирането на най-висока позиция на компанията в местния автомобилен сектор, тъй като тя продължава успешно да развива своите дейности. „Оценяваме високо нашето настоящо сътрудничество с УниКредит Банк и се надяваме на бъдещо плодотворно сътрудничество.“ коментира **Главния финансов директор, Марат Газизов**.

## БЛАГОТВОРИТЕЛНА ФОНДАЦИЯ ЗА ПОДКРЕПА НА ХОРА СЪС СПЕЦИАЛНИ ПОТРЕБНОСТИ „АЗ СЪМ!“

**СЕКТОР: БЛАГОТВОРИТЕЛНОСТ**  
**ФОКУС ВЪРХУ ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ**  
**И УПРАВЛЕНСКИТЕ ФАКТОРИ**

Благотворителната фондация за подкрепа на хора със специални потребности „Аз съм!“ бе учредена през 2012 г. Целта на фондацията е да предостави подпомагане на деца и възрастни с увреждания, което да им помогне да водят по-спокоен и удовлетворяващ живот. „Аз съм!“ се ангажира с проекти от различен мащаб, за да подпомага деца със специални потребности и техните семейства в техния всекидневен живот, за да развият своите таланти и да се наслаждават на живот с високо качество.

През 2021 г. УниКредит Банк подкрепи проекта „Музикална лаборатория за хора със специални потребности“ в обучителния център “The Amazing Center” в Ростов на Дон, с който фондацията работи. Доброволци от „Аз съм!“ работят с професионални музиканти и деца със специални потребности, които участват в проекта с преподаване на музикални уроци на децата. Проектът дава на децата възможност да се учат да свирят на различни инструменти, а освен това им предоставя и уроци по пеене.

Квалифицираните учители помагаша на децата не само да развият своите музикални таланти, но и да се чувстват уверени



при своето представяне пред публика. Проектът бе толкова успешен, че децата, които свиреха в центъра, създадоха своя собствена рок група. За да им помогнем да развият своите творчески заложби и да се наслаждават на развитието на своите таланти, финансирането, предоставено от УниКредит Банк, бе използвано за закупуване на музикални инструменти за децата. Групата даде концерти в представителния офис на фондацията в Ростов на Дон и на творчески фестивали за деца със специални потребности.

## VSMPO-AVISMA CORPORATION

**СЕКТОР: ПРОИЗВОДСТВО**

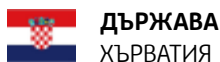
VSMPO-AVISMA Corporation е най-големият световен производител на титан, базиран в Русия, който оперира също и във Великобритания, Швейцария, Германия, САЩ и Китай. Компанията е доставчик номер едно за Ъърбъс и номер две за Боинг, освен това нейни ключови клиенти са и няколко други въздухоплавателни компании – доставчици и производители. През 2021 г., VSMPOAVISMA потърси ново решение за управление на парични средства за своите международни търговски дъщерни дружества.

Екипът на УниКредит предложи решение, което даде възможност на компанията да централизира своите международни парични потоци в рамките на УниКредит Груп, а освен това предложи **лесен за работа и комплексен инструмент за електронно банкиране за управление на сметките.**

По този начин VSMPO-AVISMA се превърна в компания, която предлага „обслужване на едно гише“ (one-stop-shop) за всички потребности, свързани с управление на международни парични средства, подпомогната от глобалния инструмент за електронно банкиране на УниКредит, за да направи процеса безопасен, опростен и ефикасен.



**Дмитрий В. Осипов, главен изпълнителен директор на VSMPO-AVISMA Corporation,** сподели: „УниКредит която обслужва нашите потребности в Русия, е ключов партньор на VSMPOAVISMA от много години. Последната година беше забележителна поради това, че нашето партньорство се превърна в наистина глобално сътрудничество.“



**ДЪРЖАВА**  
ХЪРВАТИЯ



**НАШИТЕ**  
**ХОРА**

## DUNJA PRGOMET

**ПОЗИЦИЯ: СПЕЦИАЛИСТ ПО КОРПОРАТИВНА КОМУНИКАЦИЯ**  
**ИСТОРИЯ, СВЪРЗАНА С ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ**  
**И УПРАВЛЕНСКИТЕ ФАКТОРИ**

Като дете имах добрия шанс да участвам в няколко различни **хуманитарни инициативи**. Докато работех за благотворителни организации бях свидетел на осезаемо положително въздействие от тяхната работа върху живота на хората. Когато започнах работа в Загребачка банка, се зарадвах да разбера за нейната дарителска програма, защото тя ми даде чудесна възможност да продължа да споделям моята страст към благотворителността.

Освен събирането на средства за финансова подкрепа на редица каузи, като посланик на дарителската програма на УниКредит ние имаме възможност да се срещаме с различни хора в организацията, в която работим. Да чуем техните истории и да се запознаем с друга гледна точка за живота е наистина вдъхновяващо. Освен това дарителската програма на УниКредит ми вдъхва усещането, че аз помагам за изграждането на по-добър живот за хората.

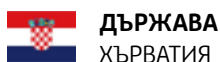
Чрез дарителската програма аз подкрепих **Асоциацията на хора в неравностойно положение** в моя роден град Ровин, Хърватия. По-късно имах възможност да се срещна с някои изключителни хора от Асоциация „Светулка“ (Krijesnica), която подпомага деца и семейства, изправени пред предизвикателството на злокачествени заболявания. В партньорство с колега реших **да стана техен посланик в Заба**.

Моята работа като посланик за Асоциация „Светулка“ започна със събиране на дарения за всекидневни дейности на пациентите и настаняване на семейства, които не са от града, а искат да бъдат близо до своите роднини по време на тяхното

лечение. Заедно с това ние събирахме и средства за паркинга на болницата.

Това е нещо, което много хора приемат като подразбиращо се, но често най-малките неща могат да се окажат от особена важност в подобни ситуации. Постепенно започнахме да се **съсредоточаваме върху конкретни проекти като лагери за рехабилитация за деца**, спечелили битката срещу такива заболявания. Освен всичко друго, аз съм невероятно „горд да бъда посланик на банката и да имам възможност да споделям това преживяване с колеги, които мислят като мен“.





## RANČ RAMARIN D.O.O

### СЕКТОР: ТУРИЗЪМ

В сърцето на хърватската Бродско-посавска жупания, между река Сава и хълмовете на Дил, е разположен Ранч Рамарин. **Ранч Рамарин** е работеща скотовъдна ферма, която е превърната в процъфтяваща провинциална локация за селски туризъм. Открита през 2008 г. като конюшня за отглеждане на коне, Ранч Рамарин в момента е превърнат в **популярна туристическа дестинация**, отлична за хора, които търсят **активна ваканция** в оазис от спокойствие. Обектът може да настани повече от шестдесет човека, включва единадесет луксозни бунгала, както и широко свободно пространство за къмпинг, на което могат да се разположат палатки под наем.

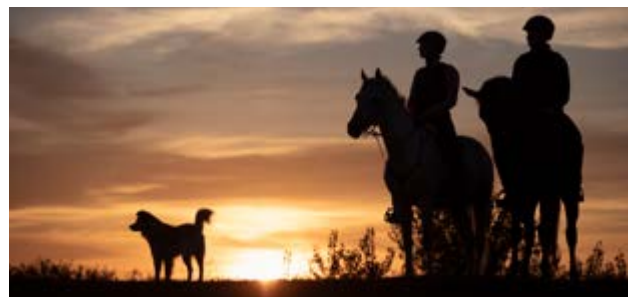
Гостите могат да прекарат своите дни като се наслаждават на риболов на шарани, уроци по езда или проучване на множество местни туристически маршрути сред природата. За по-авантюристично настроените Ранч Рамарин отскоро предлага писта за рекреационна авиация. С настъпването на нощта идва ред на гастрономическите умения на стопаните на ранчото. Вечерите са посветени на угощения и тестване на вина в ресторант с вместимост от седемдесет човека. Ранч Рамарин се гордее с това, **че всички продукти, които предлага, са от близките ферми**, за да радва своите гости с възможно **най-автентично преживяване**.

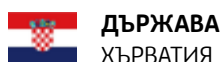
Поради двойната комбинация от местните ограничителни мерки и затворените граници туризмът и развлекателните индустрии понесоха най-тежко икономическия удар на пандемията. След като техните приходи рязко намаляха през 2020 г., Ранч Рамарин имаше нужда от банка, която да им помогне да оцелее след унищожителните последици от Covid-19. Тогава **УниКредит Загребачка Банка протегна ръка**. Проектът **#FirstTime** на УниКредит Загребачка Банка е

състезание с целева група микро и малки бизнес предприятия в сектора на туризма.

Победителите в него получават необходимите средства, за да стартират **таргетирана маркетингова кампания**, която ще бъде излъчвана по националната телевизия. В последното издание на състезанието имаше огромен брой от повече от триста кандидатури, включително известни семейни хотели, курорти и ресторанти, които бяха редуцирани до петнадесет уникални локации и преживявания. Петнадесетте бързо станаха две, след като съдиите избраха тези, от които бяха най-силно впечатлени, след което Ранч Рамарин получи 375 000 евро за финансиране на производството, свързаните с това медийни разноски и маркетинг обезпечението, предвидено към неговата предложена кампания.

Тъй като новите реклами, излъчени през пролетта, увеличиха видимостта, това доведе до увеличени приходи и постепенно възстановяване на обемите от резервации. **Главният изпълнителен директор Аня Галович** сподели: „Кампанията **#firsttime** ни донесе признание във всички сегменти на нашия бизнес и в нашите отношения с клиенти и ние сме щастливи, че сега сме позиционирани на картата на селския туризъм в нашата красива страна. Ще продължим да бъдем направлявани от нашата визия да се превърнем във водеща аграрна икономика с богатството в дадения регион и отвъд него, в която кампанията на УниКредит Заба определено оказва голям принос и беше двигателят на нашата идея.





**ДЪРЖАВА**  
ХЪРВАТИЯ



**НАШИТЕ**  
**ХОРА**

## NIKOLINA ZEČIĆ

**ПОЗИЦИЯ: РЪКОВОДИТЕЛ НА УПРАВЛЕНИЕ НА КЛИЕНТСКОТО ПРЕЖИВЯВАНЕ, МАРКЕТИНГ, ИДЕНТИЧНОСТ И КОМУНИКАЦИЯ ИСТОРИЯ, СВЪРЗАНА С ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ И УПРАВЛЕНСКИТЕ ФАКТОРИ**

През последните две години целият свят бе разтърсен от тежките последици от безпрецедентната глобална пандемия.

Освен този сериозен удар нашата родна страна Хърватия бе поразена от **земетресение със степен 6.2**, което опустоши централния регион на Баня. Гибелното земетресение нанесе унищожителни материални щети в Петриня, Сисак, Глина и околните зони и **остави огромна част от населението бездомно и в отчаяна нужда от незабавна подкрепа.**

Като свидетел на пагубното земетресение и неговите разрушителни последици върху нашите общности, екипът на УниКредит в Загребачка Банка знаеше, че е необходимо действие, и то трябва да бъде незабавно. С изключителна бързина, в банката работехме така, че да бъдем една от първите компании, които предоставиха **съществено дарение на хърватския Червен кръст.**

Въпреки това знаехме, че има още много, което можем да направим, за да помогнем. Така е, защото разбирането на УниКредит по отношение на грижата за нашите клиенти, общности и колеги е в основата на дейностите, които извършваме като професионалисти.

Нашето разбиране за грижа, която не е ограничена от пространствата на работното място, ни насърчава винаги да се стремим да заемаме активна роля в нашето общество и непрекъснато да се опитваме да правим повече в подкрепа и **помощ на нашите общности.**

С това съзнание, ние се обърнахме към Фондация „УниКредит“ с молба да увеличи даренията в помощ на нашите хора.

Фондация „УниКредит“ отговори незабавно на нашето искане за помощ с лансирането на инициатива за набиране на средства в подкрепа на пострадалите от природното бедствие.

Инициативата набра 100 000 евро. Стотиците хиляди дарения, направени от нашите колеги от УниКредит от няколко държави, позволиха на екипа на Загребачка банка да предостави храна и подслон на хората, животът на които бе разрушен от земетресението.“

Благотворителните дарения от нашите колеги подчертават, че грижата за нашите общности е наша обща цел, която УниКредит изпълнява по най-добрия възможен начин. В УниКредит всичко, което ние сме и което правим, се базира на подкрепата и предоставянето на услуги на нашите хора.



РЕКЛАМНО СЪОБЩЕНИЕ



**Усъвършенстване на  
бъдещите умения: Чрез  
RenewAcad, УниКредит  
Банк Румъния помогна  
на хиляди миньори да  
се преквалифицират  
като специалисти по  
вятърна енергия и  
електроразпределение,  
с което подкрепиха прехода  
към зелена енергия.**

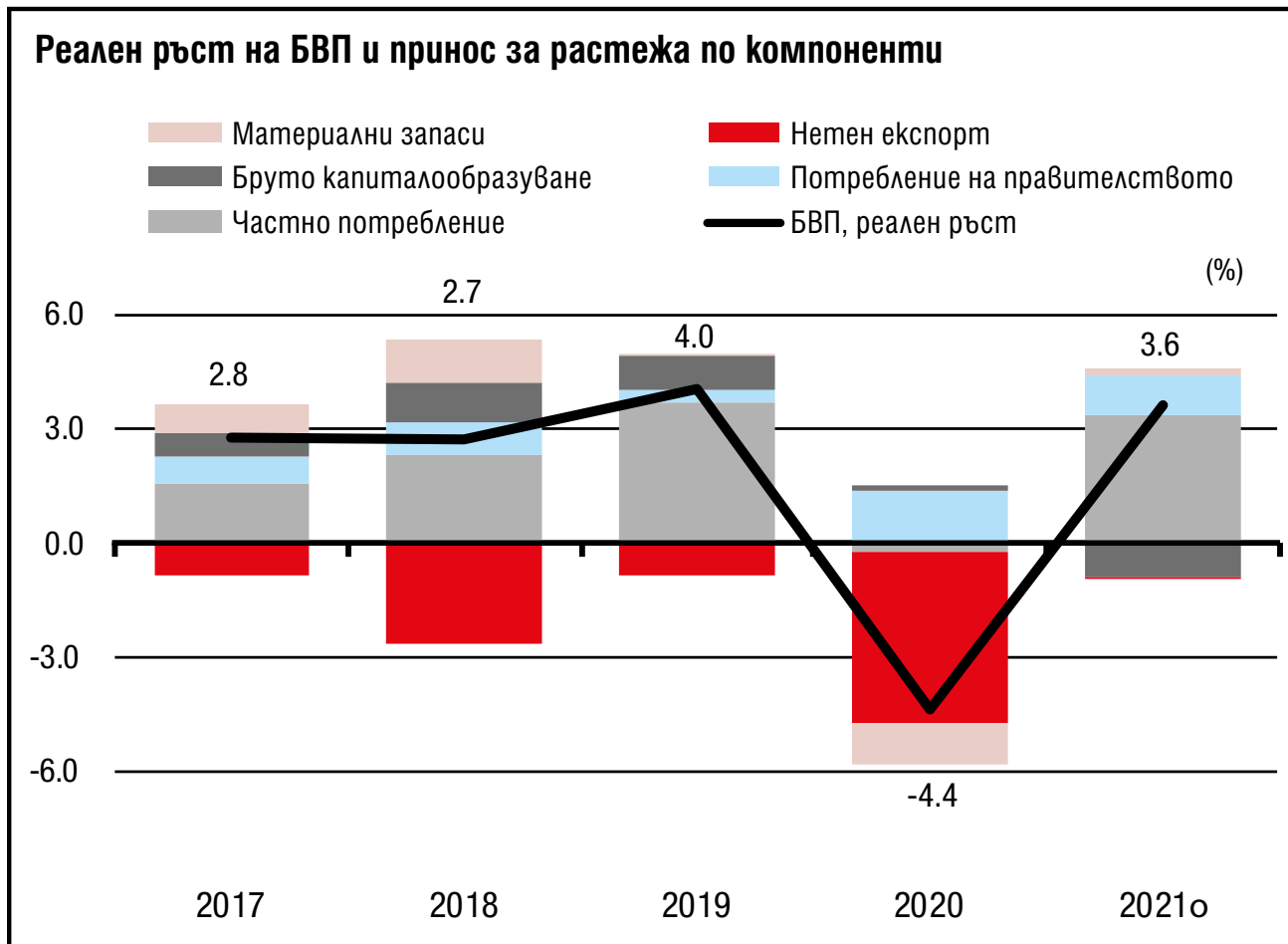
**Нашите клиенти**

Вятърна енергия  
Румъния

Искате да научите повече? Прочетете  
цялата история (и други) на  
[annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)



# Българската икономика през 2021 година



Източник: Национален Статистически Институт, УниКредит Булбанк

Докато България остана в периферията на първата вълна на пандемията от Covid-19, втората и третата вълна на вируса тежко засегнаха страната през зимата на 2020/2021 г. Големият скок на заразените и починалите от коронавируса доведе до приемането на нови ограничения, които макар и по-мекки от тези въведени по време на първата вълна, навредиха на растежа на БВП в началото на 2021 г. Инерцията на растежа се ускори с отварянето на икономиката през пролетта и лятото, но отново се забави в края на годината, тъй като ниските нива на ваксинация доведоха до нарастване на заразените и починалите по време на петата вълна.

Пандемията доведе до бързи и широко базирани промени в моделите на производство и потребление в икономиката. Много компании възприеха модела на работа от вкъщи, които се очаква да доведе до дълбоки промени в пазара на труда. Дела на електронната търговия нараства, докато продажбите на място в традиционните търговски комплекси намалява. Търсенето на недвижими имоти за търговски цели намалява, докато в същото време търсенето във всички останали сегменти в пазара на недвижими имоти и особено в жилищата нараства.

Въпреки неуспеха на властите да овладеят здравната криза и да предотвратят смъртността на един милион жители от коронавируса в България да достигне едни от най-високите нива в света, икономиката остана устойчива. В голяма степен това се дължи на двуцифреното увеличение на пенсиите и заплатите в публичния сектор, което помогна на индивидуалното потребление да отбележи най-високия си ръст от повече от десетилетие. Мащабното прилагане на финансирани от правителството схеми за запазване на работните места и директната подкрепа за бизнеса в най-тежко засегнатите сектори беше от ключово значение за предотвратяване на опасно нарастване на безработицата и фирмените фалити. В резултат на това БВП нарасна с 3.6% през 2021 г., изтласквайки икономиката в края на годината до ниво с 0.7% по-високо в реално изражение от нивото ѝ преди началото на пандемията (четвъртото тримесечие на 2019 г.).

Протестите срещу корупцията, които започнаха през лятото на 2020 г., доведоха до нарастващ натиск за сваляне на правителството на ГЕРБ и прехвърляне на властта в ръцете на президента Румен Радев и опозиционните партии, водени от новосформираната „Продължаваме промяната“. Смяната



# Българската икономика през 2020 година (продължение)

на правителството доведе до спад в публичните инвестиции, тъй като новата администрация прекрати много от инфраструктурните проекти, иницирани от ГЕРБ. Последното попречи за по-силен реален ръст на икономиката, докато, от друга страна, помогна на бюджета да отчете по-малък от очаквания дефицит, от 3.0% от БВП на касова основа. Трудностите при формиране на стабилно парламентарно мнозинство принуди българските власти да се откажат от плановете си да излязат на пазара на еврооблигации. За да отговори на нуждите от финансиране, Министерството на финансите емитира рекордно високо количество от 3.8 млрд. лв. облигации на вътрешен пазар през 2021 г.

Икономическата среда стана още по-продизвикателна в края на годината, когато потребителските цени отбелязаха широко базирано и значително по мащаб увеличение. По-високата инфлация се дължеше преди всичко на нарушения в веригите на доставки, причинени от продължаващата здравна криза и неравномерните нива на ваксиниране в света. В същото време скокът на цените на енергосителите беше подкрепен от нарастващото напрежение между Русия и Украйна, което застраши сигурността на газовите доставки в началото на

зимата. Ефектът от пренасяне на по-високите разходи към по-високи цени на труда и от там към ново увеличаване на общото ценово равнище (така наречените вторични ефекти) вероятно ще се окаже слаб, в същото време, тъй като пазара на труда изглежда далече от достигането на пълна заетост. Така например, коефициента на безработица се увеличи до средно 5.4% през 2021 г., от 5.1% през 2020 г., докато в същото време делът на мениджърите, които докладват за проблеми с намирането на работна ръка остана значително по-нисък в сравнение с периода непосредствено преди началото на пандемията.

Въпреки че експорта се възстанови само частично, текущата сметка остана като цяло балансирана през миналата година, което сочи, че българската икономика остава конкурентоспособна, въпреки значителното нарастване на доходите през последните няколко години. В резултат от това брутния външен дълг намалю до 62% от БВП, спрямо 65% година по-рано, докато продължаващото натрупване на чуждестранни активи от българските компании и домакинства, помогна на нетната международна инвестиционна позиция да се подобри до прогнозиран дефицит от 15% от БВП през 2021 г., спрямо 26% през 2020 г.

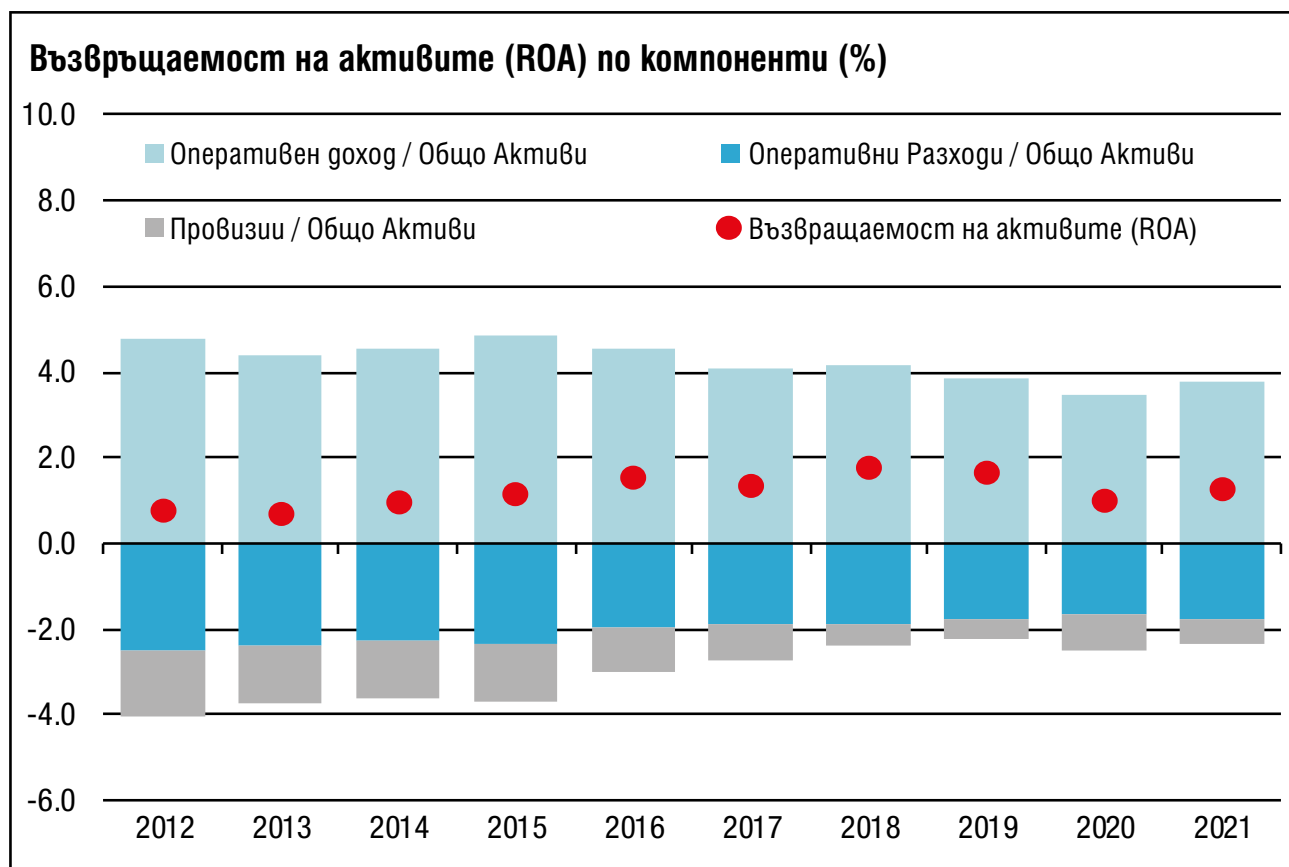
МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ	2021	2020	2019	2018	2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2021/2020
Номинален БВП <sup>1</sup> (в млн. лева)	130 089	119 951	120 395	109 964	102 741	8.5%
БВП на глава от населението <sup>1</sup> (в лева)	18 941	17 343	17 319	15 709	14 573	9.2%
Реален годишен ръст на БВП <sup>1</sup> (%)	3.6	(4.4)	4.0	2.7	2.8	+8.0 pp
Основен лхвен процент, средногодишен (%)	(0.58)	(0.65)	(0.48)	(0.50)	(0.29)	+0.1 pp
Инфлация, в края на периода (%)	7.8	0.1	3.8	2.7	2.8	+7.6 pp
Средногодишна инфлация (%)	3.3	1.7	3.1	2.8	2.1	+1.6 pp
Коефициент на безработица <sup>1</sup> (%)	5.4	5.1	4.2	5.2	6.2	+0.3 pp
Централен курс на БНБ, в края на периода (BGN/USD)	1.73	1.61	1.76	1.71	1.63	7.6%
Централен курс на БНБ, средногодишен (BGN/USD)	1.65	1.72	1.75	1.66	1.74	(3.6%)
Салдо по текущата сметка <sup>2</sup> (в млн. лв.)	(933)	(315)	2 245	1 040	3 395	6173.2%
Салдо по текущата сметка <sup>2</sup> /БВП <sup>1</sup> (%)	(0.7)	(0.3)	1.9	0.9	3.3	(0.7 pp)
Преки чуждестранни инвестиции <sup>2</sup> (в млн. лв.)	2 207	4 140	2 421	1 481	2 568	(48.8%)
Преки чуждестранни инвестиции <sup>2</sup> /БВП <sup>1</sup> (%)	1.7	3.5	2.0	1.3	2.5	(1.9 pp)
Брутен външен дълг <sup>2</sup> , в края на периода (в млн. лв.)	82 168	77 504	73 766	72 737	73 727	6.8%
Брутен външен дълг <sup>2</sup> /БВП <sup>1</sup> (%)	63.2	64.6	61.3	66.1	71.8	(1.0 pp)
Държавен дълг, в края на периода (в млн. лв.)	32 511	28 859	23 563	23 893	25 616	12.7%
Държавен дълг/БВП <sup>1</sup> (%)	25.0	24.1	19.6	21.7	24.9	+0.9 pp
Брутни валутни резерви на БНБ (в млн. лв.)	67 666	60 334	48 574	49 037	46 279	12.2%
Бюджетен дефицит/излишък/БВП <sup>1</sup> (%)	(3.0)	(2.9)	(1.0)	0.1	0.9	(0.1 pp)

Източник: Евростат, Българска Народна Банка, Национален Статистически Институт, Министерство на Финансите и прогнозни данни на УниКредит Булбанк

<sup>1</sup> Прогноза на УниКредит Булбанк за 2021 г.

<sup>2</sup> Данни към ноември 2021 г.

## Банковият сектор в България през 2021 г.



Източник: Българска Народна Банка, УниКредит Булбанк

Значителното нарастване на търсенето помогна за ускоряване ръста на кредитирането до 9.2% на годишна база през миналата година. Тази тенденция беше водена от кредитирането за домакинствата и особено от ипотечните кредити, докато темпът на растеж на корпоративното кредитиране остана близо до стойностите наблюдавани година по-рано. В същото време ръстът на депозитите беше съвсем малко по-слаб в сравнение с този през 2020 г. Две противоположни тенденции определяха темпа на растеж на депозитите през 2021 г. От една страна, силният ръст на кредитите допринесе за увеличаване на депозити и покупателна способност в икономиката, докато от друга, домакинствата похарчиха част от спестяванията, натрупани по време на най-тежките моменти на пандемията от коронавируса през 2020 г., когато слабото потребление предизвика увеличаване на принудителните спестявания.

Повишената конкуренция продължи да притиска спреда между лихвените проценти по кредитите и депозитите още по-надолу. Свиването на спреда през 2021 г. (22 б.п.) беше почти две трети от това през 2020 г. (34 б.п.). Тъй като лихвените проценти по депозитите вече бяха близо до нулата в началото на годината, свиването на спреда почти изцяло отразява спада в лихвите по заемите, воден от тези за домакинствата.

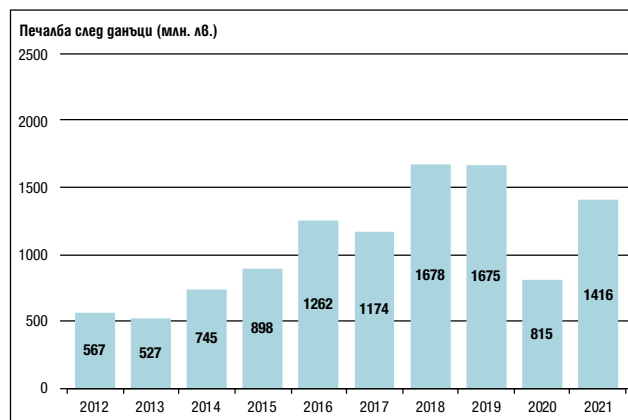
Индексът на цените на жилищата на национално ниво отбеляза значително увеличение от 8.7% на годишна база през септември 2021 г., след забавяне до 4.6% средно за цялата 2020 г., когато ограничените мерки въведени заради коронавируса охладиха апетита на домакинствата за придобиване на жилища. Смятаме, че средните цени на жилищата остават като цяло в съответствие с преобладаващите нива на доходи в страната. В същото време достъпността на жилищата се влоши, особено в трите най-големи града на страната, в които жилищата изглеждат достъпни за по-малко от една трета от домакинствата.

Регулатора предприе няколко стъпки с цел укрепване устойчивостта на банковия сектор към шокове. За да подсили капиталовата позиция на банките, БНБ поиска от тях да капитализират цялата си печалба за 2020 г. и обяви увеличение на антицикличния буфер до 1% през 2021 г. След няколко удължавания, мораториумът за плащанията по кредити за кредитополучатели, които са обслужвали кредитите си редовно преди пандемията, изтече в края на 2021 г., като в същото време публичният сектор увеличи обхвата и мащаба на кредитирането, достъпно за предприятията, които бяха негативно засегнати от пандемията.

# Българската икономика през 2020 година (продължение)

Въпреки предизвикателните условия, българският банков сектор отбеляза значителен ръст на нетната печалба до 1.4 млрд. лв. (+74%). Това се дължи на солидния ръст на нетния лихвен доход, тъй като растежът на кредита се ускори и беше въведена нова такса за съхранение на парични средства за притежателите на големи депозити, в комбинация с двукратно увеличаване на приходите от такси и комисионни, докато оперативните разходи нараснаха малко над ръста на инфлацията. Банките заделиха 0.7 млрд. лв. за провизии, което помогна покритието на необслужваните кредити с провизии да нарасне до 72% през 2021 г., от вече много високите 63% през 2020 г. Много положителен е и фактът, че заемите с просрочие повече от 30 дни, намаляха до 6.5% от общо заемите, което се доближава до най-ниските стойности наблюдавани в страната още преди началото на кредитния бум през 2004 г.

Белгийската KBC Group (която контролира третия по големина местен изграч по отношение на общо активите – ОББ) придоби дъщерната банка на Райфайзен в страната (съответно шеста по активи). Размерът на новосъздаденото дружество ще бъде равен на тези на двата най-големи изграча на пазара и ще тласне концентрацията на банковия сектор до нов връх. Вероятно



Източник: Българска Народна Банка, УниКредит Булбанк

ще видим още сделки по сливания и придобивания, особено при по-малките изграчи в сектора, които не са в състояние да генерират икономии от мащаба, достатъчно големи, за да издържат на конкурентния натиск идващ от по-големите и по-добре утвърдени конкуренти.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА	2021	2020	2019	2018	2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2021/2020
<b>ОПЕРАТИВНИ РЕЗУЛТАТИ (В МИЛИОНИ ЛЕВА)</b>						
Оперативен доход	4 452	4 162	4 232	4 223	3 886	7.0%
Вкл. Нетен лихвен доход	2 757	2 649	2 746	2 742	2 675	4.1%
Вкл. Нетен не-лихвен доход	1 695	1 513	1 486	1 480	1 212	12.0%
Оперативни разходи	2 058	1 961	1 933	1 893	1 789	4.9%
Оперативна печалба	2 394	2 201	2 299	2 330	2 098	8.8%
Провизии, нетни	661	991	511	529	805	(33.3%)
Печалба преди данъци	1 733	1 210	1 789	1 800	1 292	43.3%
Печалба след данъци	1 416	815	1 675	1 678	1 174	73.8%
<b>БАЛАНС (В МИЛИОНИ ЛЕВА)</b>						
Активи	135 410	124 006	114 201	105 557	97 808	9.2%
Кредити на клиенти (вкл. нерезиденти)	75 875	69 500	66 293	60 908	56 084	9.2%
от които: Необслужвани кредити	4 969	5 711	6 120	6 790	8 288	(13.0%)
Депозити от клиенти (вкл. нерезиденти)	109 356	100 671	91 853	84 571	78 406	8.6%
Собствен капитал	16 607	15 352	14 397	13 858	12 597	8.2%
<b>КЛЮЧОВИ ИНДИКАТОРИ (В %)</b>						
Общо кредити/Общо депозити (на резиденти)	68.6	68.8	72.5	72.3	71.9	(0.1 pp)
Оперативни разходи/Оперативен доход	46.2	47.1	45.7	44.8	46.0	(0.9 pp)
Дял на необслужваните кредити (NPL ratio)	6.5	8.2	9.2	11.1	14.8	(1.7 pp)
Цена на риска <sup>1</sup>	1.0	1.5	0.8	0.9	1.5	(0.6 pp)
Възвръщаемост на капитала (ROE), след данъци	9.1	5.5	11.9	12.7	9.5	+3.7 pp
Възвръщаемост на активите (ROA), след данъци	1.1	0.7	1.5	1.7	1.2	+0.5 pp
<b>РЕСУРСИ (БРОЙ В КРАЯ НА ПЕРИОДА)</b>						
Действащи търговски банки, в края на периода	25	24	24	25	27	1

Източник: Българска Народна Банка

<sup>1</sup> Съотношение на заделените през годината провизии към осреднения размер на кредита.

**2021** беше още една предизвикателна година и година на промяна. Беше също така една много **успешна** година изпълнена с много **постижения**. Въпреки продължаващата консолидация в банковия сектор в България, ожесточената конкуренция и влошените макроикономически условия под влияние на Covid-19, през 2021 г. УниКредит Булбанк (УКБ) успя да запази своята лидерска позиция на българския банков пазар, завършвайки годината като **БАНКА НОМЕР ЕДНО** по отношение на РАЗМЕР (Общо активи) с 0.5 млрд. лв. положителна разлика спрямо втората по големина банка и за поредна година **акмулира почти ¼ от нетната печалба на банковата система за 2021 г.**

Способността на Банката **успешно да преодолее тази необичайна година** бе обусловена от нейния диверсифициран бизнес модел и нейната солидна финансова база с много здрава капиталова и ликвидна позиция и силна дисциплина на риска. Възобновяването на бизнес процесите, по-ниските разходи за обезценки, устойчивото създаване на бизнес, разумния подход към риска, отличното управление на свръх ликвидността и по-нататъшното ускоряване на нашите усилия в сферата на дигитализацията бяха ключовите двигатели за постигнатите **изключителни резултати**.

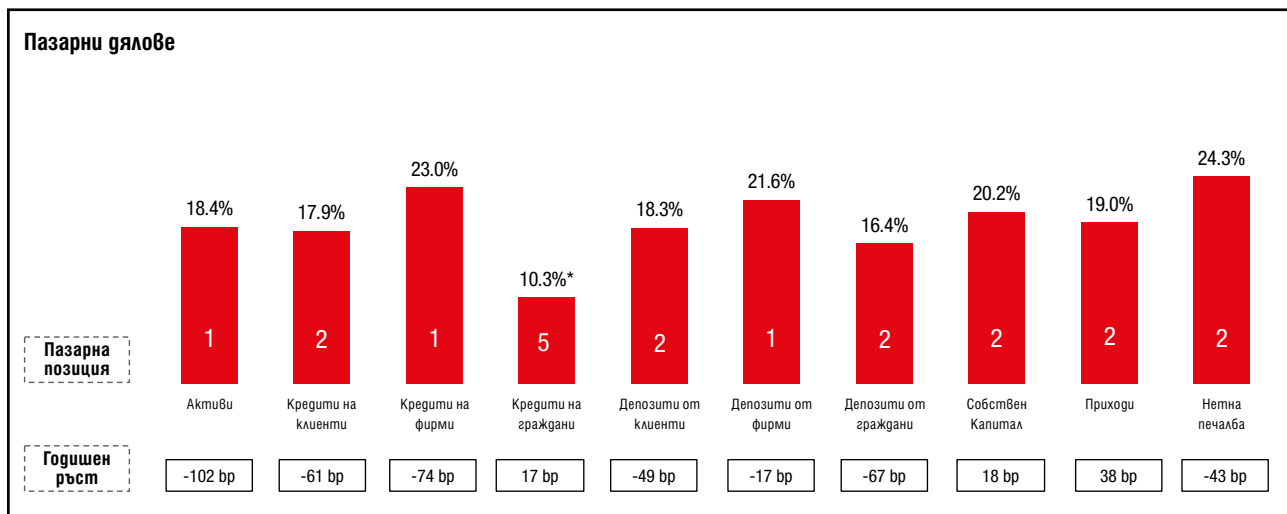
Банката **продължава да бъде безспорен пазарен лидер в корпоративния сегмент**, в който УниКредит продължава да държи значителна положителна разлика спрямо основните

си конкуренти. В сегмента **банкиране на гребно**, Банката продължава да бъде **един от основните играчи**.

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. Дигитализацията на продуктите и услугите, опростените процеси, насочени към постигане на по-голяма ефикасност, продължават да бъдат основен приоритет за УниКредит Булбанк.

**С обслужване на повече от един милион клиенти** чрез клонова мрежа от 147 филиала **УниКредит Булбанк** е част от банковата група УниКредит, успешна паневропейска търговска банка, предоставяйки уникална клонова мрежа в Западна, Централна и Източна Европа на своята широка и нарастваща клиентска база. **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.

През 2021 г. по отношение на **Общо активи**, УКБ достигна 18.4% пазарен дял (+3.5% на годишна база при ръст от 9.2% за банковата система).



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

\*15.6% пазарен дял или втора позиция ако се добави и бизнесът, генериран чрез дружеството, специализирано в потребителско кредитиране – УниКредит Кънсомър Файненсинг.

Въпреки необичайните бизнес условия, повлияни от променената макроикономическа среда след Covid-19, **УКБ** регистрира **годишен ръст от 9.1% по отношение на Собствен капитал (спрямо ръст от 8.2% за банковата система)**, благодарение на ръст в нетната печалба.

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, както и фокус върху продукти с оптимална ютилизация на капитал.

През 2021 г. УниКредит Булбанк остава най-важната институция сред финансовите посредници, запазвайки лидерска позиция на пазара на ценни книжа и фирмени кредити. През 2021 г. Банката запази лидерската си позиция по отношение на **търговията с ценни книжа и отбеляза ръст от 20.2%** на годишна база, като по този начин достигна 21.0% пазарен дял, поддържайки преднина от над 5 п.п. пред основния си конкурент в този сегмент.

## Пазарна позиция (продължение)

**Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред CET1** (27.05% към 31 декември 2021 г.) остава много по-високо от минималния изискуем от БНБ 11.5% (включващ всички капиталови буфери) и е положително повлиян от отчетената нетна печалба в размер на 314 млн. лв., което формира 24.3% от нетния резултат на банковата система за 2021 г.

Благодарение на насочения към клиента подход на Банката, ориентиран към установяване на дългосрочни отношения с клиентите от сегмента банкиране на гребно и клиентите от корпоративно и инвестиционно банкиране, **УниКредит Булбанк продължава да бъде един от основните изгачи на кредитния пазар** с пазарен дял от 17.9% в общо клиентски кредити (или 18.4%, ако се добави и бизнесът, генериран основно чрез гъщерното ѝ дружество, специализирано в потребителско кредитиране – УниКредит Кънсютър Файненсинг.

Въпреки предизвикателната икономическа дейност, повлияна от Covid-19, БВП през 2021 г. се очаква да бъде на нива около +3.6% на годишна база. И банковата система и УКБ регистрираха положителен годишен ръст в кредитирането над нивата за БВП (кредитен ръст за банковата система в размер на 8.6% при 5.0% за УниКредит Булбанк).

В сектора на **корпоративните кредити** УКБ продължава да бъде **абсолютен пазарен лидер** с пазарен дял от 23.0%. Банката остава основен партньор на компаниите, опериращи в България, което се потвърждава и от неоспоримата ѝ лидерска позиция в сектора нефинансови предприятия, където Банката гържи около 1/5 от общата експозиция в банковата система (19.0% пазарен дял към декември 2021 г.).

Въпреки предизвикателната бизнес среда и при спазването на стриктна дисциплина на риска, при кредитите в сегмента **банкиране на гребно УниКредит Булбанк (включително УКФин) постигна по-висок годишен ръст** спрямо този на банковата система. УниКредит Булбанк (включително УКФин) регистрира ръст от 14.3% на годишна база спрямо ръст от 13.4% за банковата система (+13 б.п. до 15.6% пазарен дял) благодарение на **устойчив двуцифрен годишен ръст в потребителско и ипотечно кредитиране**. Благодарение на проекта по опростяване на процесите, внедряването на нов модел на обслужване и увеличаването на функционалностите на алтернативните канали, Банката постигна ръст от 16.1% на годишна база при ипотечните кредити, достигайки пазарен дял от 19.3%, над пазарния дял при общо кредити в Банкиране на гребно (включително УКФин). Потребителското кредитиране (подкрепено от дружеството на Банката, специализирано в потребителско кредитиране УниКредит Кънсютър Файненсинг) постигна по-висок резултат от този на банковата система. УниКредит Булбанк (включително УКФин) регистрира ръст от 13.7% на годишна база спрямо ръст от 11.3% за банковата система (+26 б.п. до 12.6% пазарен дял). Банката постигна и **най-високата нова продукция потребителски кредити** през март 2021 и **най-високата нова продукция ипотечни кредити** през август 2021.

През 2021 г. **УниКредит Булбанк** продължи да бъде **една от**

**банките с най-голямо доверие сред вложителите**, постигайки **устойчив годишен ръст от 6.0%** на годишна база (с пазарен дял от 18.3%, отчитайки -0.49 п.п. намаление за годината). Тенденцията при депозитите беше в съответствие със стратегическата цел на Банката за оптимизиране на нивото на свръх ликвидността, както и за пренасочване на средства на клиенти към предлаганите на финансовите пазари инвестиционни продукти.

В сегмента **клиентски депозити** Банката регистрира ръст от 4.8% на годишна база спрямо ръст от 9.0% за пазара, пазарният дял достигна 16.4%, -67 б.п. на годишна база.

В сегмента **депозити на фирми** УниКредит Булбанк остава неоспорим **пазарен лидер** с пазарен дял от 21.6%, задържайки 8.3 п.п. дистанция от втората най-голяма банка.

В условията на продължаващата консолидация на банковия сектор, което допринася за икономии от мащаба за някои от пазарните участници и системата като цяло, УКБ, растяща органично продължава да бъде най-ефективната банка в България, запазвайки стойността на коефициента Оперативни разходи/Брутен оперативен доход под средната за пазара и основните си конкуренти (37.7% за УКБ спрямо 47.5% за пазара).

Въпреки предизвикателната пазарна среда, УниКредит Булбанк запази **пазарния си дял в приходите стабилен на ниво от 19.0%** и над пазарния дял в общо активи (18.4%).

С нетна печалба от 314 млн. лв. за поредна година **УниКредит Булбанк акумулира около ¼ от нетната печалба на банковата система за 2021 г.**, постигайки пазарен дял от 24.3%, с което **надхвърли средното за пазара ниво** 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 и продължава да поддържа по ниски нива на коефициент на необслужвани експозиции.

# Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД

## Неконсолидирани финансови резултати

Въпреки натиска, породен от безпрецедентната здравна криза, причинена от Covid-19, условията на банковия пазар на постоянно намаляващи маржове, излишна ликвидност и засилена конкуренция при кредитирането, УниКредит Булбанк успя успешно да запази своята рентабилност, като постигна ръст на **нетната печалба** от 40.1% на годишна база, благодарение на доброто си представяне във всички позиции на приходите.

Фокусът върху създаването на положително клиентско изживяване, дигитализацията, диверсификацията на предлагането на продукти и услуги, изграждането на опростени процеси, заедно с отличната репутация, помогнаха на **УниКредит Булбанк да отбележи още една година на успех.**

През 2021 г. **Брутният оперативен доход** остава значително висок и възлиза на 746.5 млн. лв., като бележи увеличение с 9.8% спрямо 2020, дължащо се основно на ръста в нетни такси и комисиони, както и на намалението в други оперативни разходи.

**Нетният лихвен приход** (360.2 млн. лв.) нараства с 1.5% на годишна база, подкрепен от оптимизираните обеми на излишната ликвидност, вкл. чрез увеличени инвестиции в облигации, ръст в обема на кредитиране, както и по-високи приходи от такса за ликвидност по депозити. Основен принос за ръста на оперативните приходи имаха **нетните приходи от такси и комисиони** (238.3 млн. лв.), нараснали с 16.0% на годишна база, благодарение на ръста във всички основни категории: такси от транзакционни услуги (такси по преводи, както и по откриване и поддръжка на сметки), такси от финансови и полечителски услуги. Ръстът се дължи предимно на засилената икономическа активност в страната, подкрепена от специализираните търговски действия на бизнес звената в Банката, особено в областите на финансови услуги с висока добавена стойност (инвестиционни продукти, търговско финансиране, инвестиционно банкиране и др.).

**Нетните печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране**, също нараснаха с 2.5% на годишна база до 80.4 млн. лв., поради ръст в резултата от клиентски операции в чуждестранна валута, докато **дивидентите, нетните печалби от финансови активи задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата и тези, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход** отчитат спад от 25.5%, главно поради по-ниските приходи от дивиденти от дъщерни дружества през 2021 г.

**Други оперативни приходи/разходи, нетно** бележат най-голямото изменение сред оперативните приходи (спад от 78.7% на годишна база), като основен принос имат по-ниските вноски за системни такси, поради липса на вноски през 2021 г. Във Фонда за реструктуриране, тъй като БНБ официално съобщи, че ще бъде покрита от наличните средства, изплатени през предходни години.

**Оперативните разходи** (-297.2 млн. лв.) се увеличават с 5.0% на годишна база, генерирани основно от разходи за персонал и амортизации, докато на годишна база нарастването на другите административни разходи се дължи на разходите, свързани с инфлационните въздействия, особено нарастващите цени на електроенергията и отоплението, както и нововъведената такса за надзор, свързана с надзора на Европейската централна банка.

В съответствие с тенденцията на ръст в приходите от дейността, в края на 2021 г. **брутната оперативна печалба** нараства с 13.2% до 449.3 млн. лева.

**Нетните разходи от обезценка на финансови активи** (-107.8 млн. лв.) намаляват с 29.6% годишно, благодарение на здравословното качество на активите и от про дължаващия дисциплиниран подход към риска.

В хиляди лева

ОТЧЕТ НА ДОХОДИТЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2021	2020	%	ХИЛ. ЛВ.
Нетен лихвен доход	360 200	354 819	1.5%	5 381
Нетен доход от такси и комисиони	238 290	205 400	16.0%	32 890
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	80 384	78 447	2.5%	1 937
Дивиденти и нетни печалби от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в отчета за доходи и в друг всеобхватен доход.	82 318	110 470	(25.5%)	(28 152)
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(14 714)	(69 053)	(78.7%)	54 339
<b>БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>	<b>746 478</b>	<b>680 083</b>	<b>9.8%</b>	<b>66 395</b>
Общо оперативни разходи	(297 186)	(283 074)	5.0%	(14 112)
<b>БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА</b>	<b>449 292</b>	<b>397 009</b>	<b>13.2%</b>	<b>52 283</b>
Разходи за обезценка на финансови активи	(107 832)	(153 143)	(29.6%)	45 311
Разходи за провизии	(2 554)	(5 662)	(54.9%)	3 108
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	2 488	59	4116.9%	2 429
Разходи за данъци	(27 568)	(14 285)	93.0%	(13 283)
<b>НЕТНА ПЕЧАЛБА</b>	<b>313 826</b>	<b>223 978</b>	<b>40.1%</b>	<b>89 848</b>

# Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

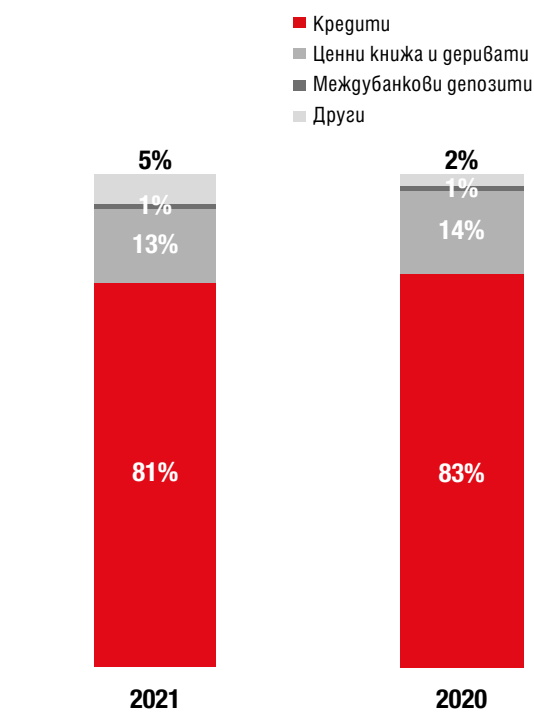
## Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2021	2020
Нетен лихвен доход	48%	52%
Нетен доход от такси и комисиони	32%	30%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност, дивиденди и нетни други оперативни приходи/разходи	20%	18%
<b>ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

През 2021 г. **нетният лихвен доход** (360.2 млн. лв.) остава основна позиция в структурата на приходите на УниКредит Булбанк с дял от 48% (52% през 2020 г.). В същото време, дялът на нелихвените приходи нараства до 52% към края на 2021 г. срещу 48% за 2020 г.

**Приходите от лихви** (406.6 млн. лв.) нарастват с 1.6% на годишна база, като основно са генерирани от кредитния бизнес, който представлява 81% от общите приходи от лихви, потвърждавайки стратегическия фокус на Банката върху търговското банкиране и ангажимента към местната икономика. **Приходите от лихви по кредити** (331.0 млн. лв.) слабо намаляват с 0.2% годишно, докато **приходите от лихви от ценни книжа и деривати** (51.0 млн. лв.) намаляват с 10.4% на годишна база и представляват 13% от приходите от лихви (спрямо 14% през 2020 г.). **Лихвеният приход от межубанков бизнес** (2.2 млн. лв.) намалява с 10.4% на годишна база. Благодарение на по-доброто управление на излишната ликвидност през 2021 г., приходите от лихви по пасиви напълно компенсират спада във всички други позиции на приходите от лихви.

### Структура на приходите от лихви



**Разходите за лихви** (-46.4 млн. лв.) нарастват с 2.2% на годишна база, дължащо се основно на лихвените разходи по активи и разходи по емитирани дългови ценни книжа. **Разходите за лихви по депозити** от клиенти (0.7 млн. лв.) намаляват значително със 71.2% на годишна база и представляват 2% от общите разходи за лихви (6% през 2020 г.). **Разходите за лихви по деривати за хеджиране** (19.3 млн. лв.) отбелязват слаб спад с 0.2% годишно, достигайки дял в общите разходи за лихви от 41% (42% през 2020 г.). **Разходите за лихви по активи** (-25.7 млн. лв.) представляват 55% от общите разходи за лихви и бележат увеличение от 14.4% на годишна база.

През 2021 г., наред с общото възстановяване на икономическата активност, Банката продължи да насочва усилията си върху по-дълбокото проникване на пазара чрез предлагане на продукти, генериращи комисиони, неизискващи капиталово покритие. Партньорските програми в областта на инвестиционните продукти, добавянето на нови функционалности към дигиталните канали и продължаващото подобряване на картовия бизнес бяха ключовите двигатели за разширяване на портфолиото от продукти, генериращи такси. Всичко това, в комбинация с традиционно силната синергия с външните продуктови фабрики за потребителско финансиране, лизинг и факторинг, отново превърнаха дохода от нетни такси и комисиони в основен двигател за ръста на приходите.

**Нетните приходи от такси и комисиони** (238.3 млн. лв.) представляват 32% от общия оперативен доход и отчитат солиден ръст от 16.0% на годишна база, главно при таксите от транзакционни услуги (таксите по преводи отчитат ръст

## Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

от 17.7% на годишна база), свързано с възобновяването на повишена бизнес активност през годината; при таксите от финансови и попечителски услуги (68.6% ръст на годишна база) благодарение на нарастващите обеми; и в други такси (17.1% на годишна база).

**Други оперативни разходи**, нетно (-14.7 млн. лв.) отчитат спад от 78.7% на годишна база, дължащ се почти изцяло на намалението на вноската за 2021 г. във Фонда за реструктуриране, на базата на официално съобщение от БНБ, че за 2021 г. наличните средства, натрупани от минали вноски, могат да бъдат използвани за плащане на дължими вноски на българските банки към Единния фонд за реструктуриране.

**Оперативните разходи** (-297.2 млн. лв.) се увеличават с 5.0% на годишна база, предимно от позициите разходи за персонал и разходи за амортизация. **Разходите за персонал** отчитат годишен ръст от 5.9%, като в края на годината достигат 148.8 млн. лв., в съответствие с общите тенденции на пазара на труда, както и с нарастващия фокус върху дигитализацията и бизнес трансформацията, насочени към нуждата от специалисти със съответните умения и обучение. **Общите административни разходи** (-105.7 млн. лв.) се увеличават с 2.4% на годишна база, основно поради нововъведената такса, свързана с надзора от Европейската централна банка. **Разходите за амортизация и обезценка на дълготрайни активи** нарастват с 8.6% годишно до -42.7 млн. лв., поради инвестиции, свързани с нови бизнес и оперативни проекти.

**Нетните разходи за обезценка на финансови активи** (-107.8 млн. лв.) намаляват с 29.6% на годишна база, благодарение на значителното подобрене в качеството на активите и спазването на строга дисциплина по отношение на риска. В края на 2021 г. делът на необслужваните кредити намаля до 4.0%, с 2.0 п.п. по-нисък спрямо предходната година (6.0% за 2020 г.). Коефициентът на покритие с провизии е 78.6% (73.7% през 2020 г.).

**Печалбата преди данъци** отчита ръст от 43.3% на годишна база, достигайки 341.4 млн. лв. и като резултат нетната печалба достигна 313.8 млн. лв. (40.1% годишно увеличение), което представлява повече от 24% от нетната печалба на банкова система в България (ако се включи банковия бизнес на УниКредит Кънсълмър Файненсинг).



# Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

## Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

### Неконсолидирани активи и пасиви

Въпреки консолидацията в банковия сектор през последните години, през 2021 г. УниКредит Булбанк запази лидерската си позиция на пазара по отношение на размера на **Общо активи**, които достигнаха 24 948 млн. лв. През 2021 г. тенденциите в баланса се определяха от стратегията на Банката за

оптимизиране на ликвидността. Общо активи нараснаха с 3.5% на годишна база, подкрепени от увеличението в депозитите на клиенти (+6.0% годишно). В същото време, в активите се отчете значително увеличение при нетните кредити и аванси на клиенти (+14.0%), частично компенсирани от намалението при кредитите предоставени на други банки.

В хиляди лева

СТРУКТУРА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2021	2020	%	ХИЛ. ЛВ.
<b>АКТИВИ</b>				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 677 436	6 595 652	1.2%	81 784
Кредити и аванси на банки	697 985	1 426 838	(51.1%)	(728 853)
Инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи държани за търгуване	3 480 263	3 691 883	(5.7%)	(211 620)
Кредити и аванси на клиенти (след обезценка)	13 519 451	11 860 343	14.0%	1 659 108
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	236 916	225 126	5.2%	11 790
Други активи	336 325	307 686	9.3%	28 639
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>24 948 376</b>	<b>24 107 528</b>	<b>3.5%</b>	<b>840 848</b>
<b>КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>				
Депозити от клиенти	19 795 330	18 678 882	6.0%	1 116 448
Депозити от банки	1 128 575	1 918 207	(41.2%)	(789 632)
Издадени облигации	313 104	-	-	313 104
Други пасиви	353 668	433 860	(18.5%)	(80 192)
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>21 590 677</b>	<b>21 030 949</b>	<b>2.7%</b>	<b>559 728</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>3 357 699</b>	<b>3 076 579</b>	<b>9.1%</b>	<b>281 120</b>
<b>ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>	<b>24 948 376</b>	<b>24 107 528</b>	<b>3.5%</b>	<b>840 848</b>

**Нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа по амортизирана стойност** се увеличават до 13 519 млн. лв., основно в компонента, свързан с дългови ценни книжа по амортизирана стойност. Потребителското кредитиране на физически лица продължи да се осъществява чрез специализираното дъщерно дружество на Банката УниКредит Кънсьюмър Файненсинг. В резултат на този ръст, нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа по амортизирана стойност вече съставляват повече от половината (54% с 5 п.п. годишен ръст) от общите активи на Банката, с което се потвърждава стратегическата ангажираност на Банката за **устойчиво развитие на традиционното банкиране**.

**Портфейлът от инвестиционни ценни книжа (инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи, държани за търгуване)** намалява до 3 480 млн. лв., (- 5.7% на годишна база), с дял в общите активи от 14% (15.3% през 2020 г.). Почти целият портфейл се състои от български държавни облигации.

**Други активи** са в размер на 336 млн. лв. (1% дял от общо активи) и представляват други позиции в актива на отчета за финансовото състояние, като деривати, държани за търгуване и за хеджиране; инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества;

# Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

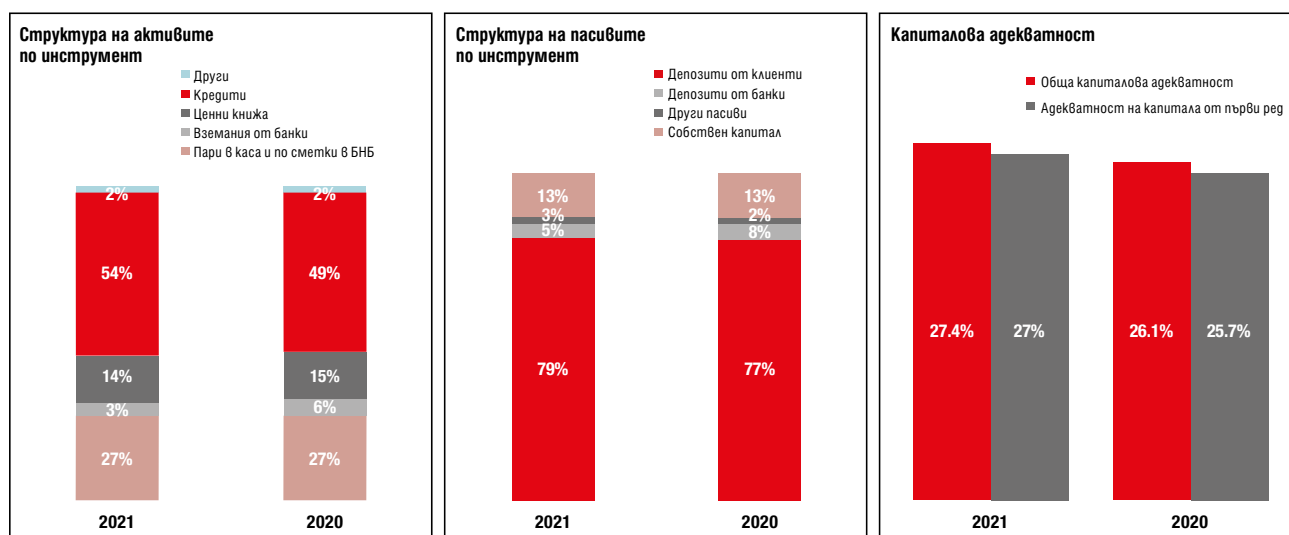
## Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

нематериални активи; други активи, главно вземания и предоставени аванси, и активи, придобити от обезпечение.

**Клиентските депозити** достигнаха 19 795 млн. лв. и запазиха много високия си дял в общо задължения (без собствен капитал) от 92%. По този начин Банката утвърждава способността си за самофинансиране. Възползвайки се от ликвидността на банковата система, силната си пазарна позиция и безупречната репутация, УниКредит Булбанк постигна ръст на клиентските депозити от 6.0% годишно, дължащо се и на двата сегмента Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране. През 2021 г. **коефициентът нетни кредити/депозити** нараства до 68.3%.

**Депозитите от банки** намаляват с 41.2% на годишна база до 1 129 млн. лв., като остават с незначителен дял в общите задължения (5% през 2021 г. срещу 9% през 2020 г.).

**Собственият капитал** достигна 3 358 млн. лв., с дял от 13.5% в общите активи. Годишното увеличение от 9.1% се дължи на неразпределената печалба.



В съответствие с регулаторната рамка Базел III (ДКИ IV), през 2021 г. УниКредит Булбанк **в изключителна степен** преизпълни минималните изисквания, включително регулаторните буфери от 15% за коефициента на обща капиталова адекватност и 13% за коефициента на базовия собствен капитал от първи ред. **Коефициентът на обща капиталова адекватност** достигна 27.45% (26.10% през 2020 г.), а **коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред** е 27.05% (25.67% за 2020 г.). Сравнителните нива на двата коефициента показват **високото качество на капиталовите инструменти, особено на тези, които отговарят на изискванията на капитала от Първи ред.**

# Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

## Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

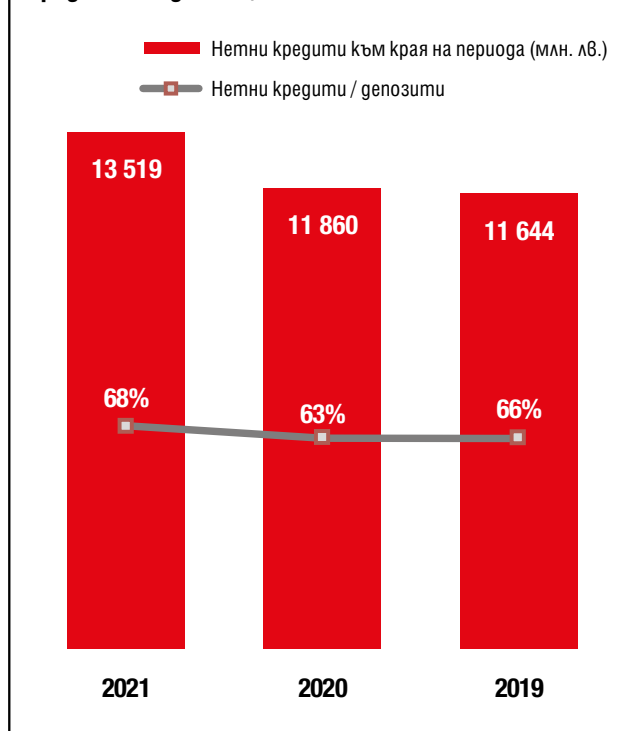
### Кредитен портфейл

Все още е изправена пред предизвикателството от безпрецедентна пандемия, през 2021 г. УниКредит Булбанк безапелационно оказваше **подкрепа, както на своите клиенти, така и на реалната икономика**. Работихме заедно в бързо променящата се бизнес среда, винаги подкрепяйки нашите клиенти и защитавайки нашите служители. **Търговските инициативи бяха насочени към предоставяне на цялостна гама от финансови продукти**, съобразени със специфичните нужди на клиента и покриващи пълната гама от банкови услуги, в комбинация с факторингови и лизингови услуги и потребителско финансиране.

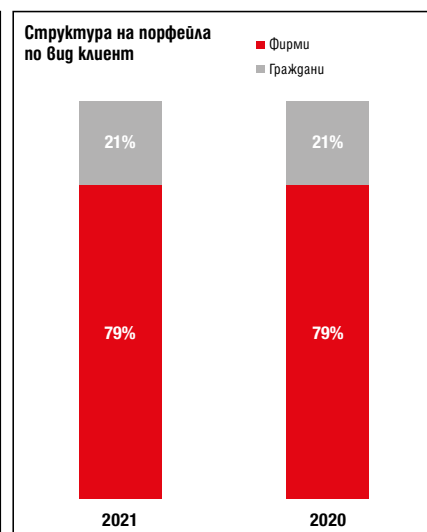
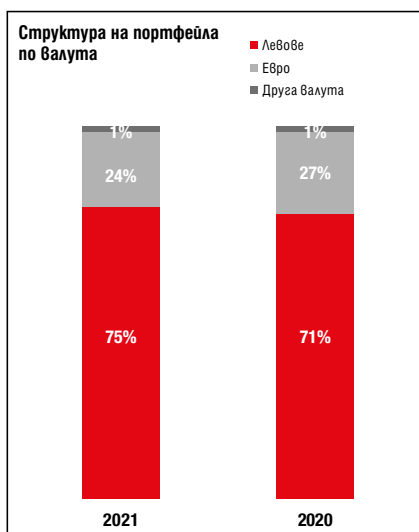
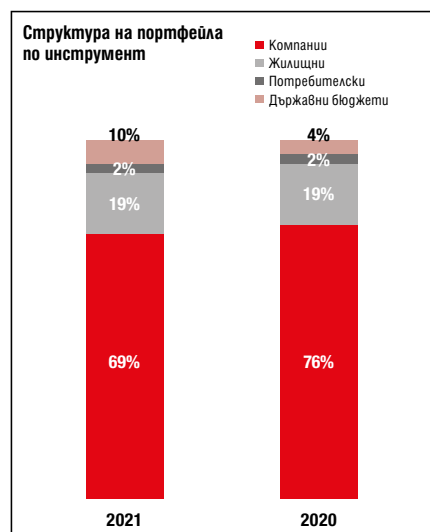
УниКредит Булбанк затвърди водещата си пазарна позиция като отчете **нетни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа по амортизирана стойност** в размер на 13 519 млн. лв. и портфейл от **брутни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа по амортизирана стойност** в размер на 14 234 млн. лв. Банката продължава да бъде един от най-големите участници на българския кредитен пазар с дял от 17.8%.

**Кредитите за фирми и държавни институции** представляват най-голям дял (79%) от кредитния портфейл на Банката и възлизат на 11 233 млн. лв., което е с 12.9% повече на годишна база. По отношение на корпоративните клиенти Банката е безспорен лидер и непрекъснато подпомага устойчивите бизнес инициативи и печеливши проекти. Диференцираната стратегия спрямо корпоративните подсегменти, заедно с дългосрочните отношения на доверие и високото качество на управлението на риска доведоха до ефективни решения за финансиране на клиентите. Към края на 2021 г. **кредитите за физически лица** възлизат на 3 000 млн. лв., което представлява 21% дял от общите кредити. Ипотечните кредити отбелязаха положителна тенденция от 16.5% на годишна база, достигайки 2 760 млн. лв. Делът им в кредитите за физически лица нараства до 92% (19% дял в общите кредити).

### Кредити след обезценка



В края на 2021 г. кредитите в лева, в т.ч. дългови ценни книжа по амортизирана стойност (10 650 млн. лв.) нарастват с 18.9% на годишна база, компенсирайки кредитния портфейл в евро и заемат дял от 75% от брутния кредитен портфейл на Банката. Делът на кредитите в евро се сви до 24% (27% през 2020 г.), докато кредитите в други валути останаха с незначителен дял от 1%.



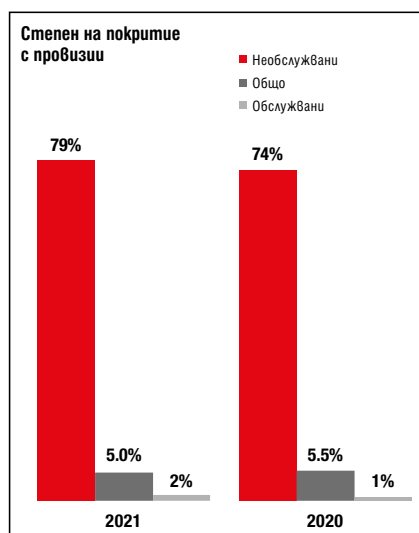
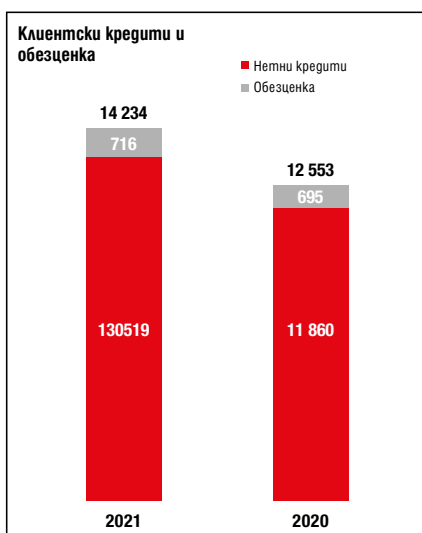
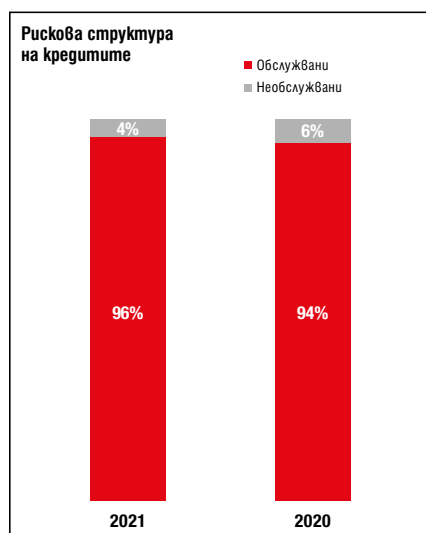
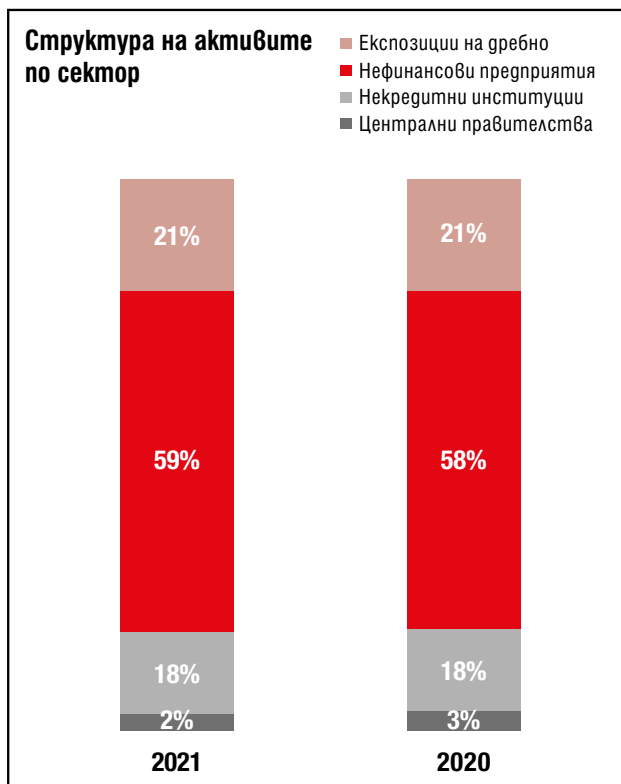
# Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

## Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

По отношение на **структурата по икономически сектори** през последните 12 месеца кредитите, предоставени на нефинансови предприятия, заемат най-голям дял в общия кредитен портфейл. Те формират 59%, докато кредитите за небанкови финансови институции запазват своя дял от 18%. През 2021 г. дялът на експозициите към физически лица се запазва (21%), докато кредитите към централното правителство намаляха до 2%.

Въпреки значителното въздействие на Covid-19 пандемията, Банката продължи да следва стратегическите си цели, свързани с дейностите по **качеството на активите**. Възползвайки се от продължаващия подход за спазване на строга дисциплина по отношение на риска, портфейлът от обслужвани кредити представлява 96% от общия (+15.8% ръст на годишна база) и възлиза на 13 668 млн. лв. От друга страна, необслужваните кредити намаляват с 24.3% годишно до 566 млн. лв.

Към 31 декември 2021 г. Банката отчита 4.0% коефициент на необслужвани кредити. Степента на покритие на необслужвани кредити с провизии за обезценка допълнително се увеличи с 495 б.п. и достигна 78.6%. В края на годината размерът на натрупаната обезценка е 716 млн. лв., като се увеличава с 3.1% на годишна база. Общият коефициент на покритие достигна 5.0% (5.5% за 2020 г.).



# Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

## Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

По отношение на **отрасловата структура** към края на 2021 г. най-значителен ръст като дял бе постигнат в сектор Суверенен дълг (годишно увеличение с 962.1 млн. лв.), следван от сектор Финансови услуги (519.1 млн. лв. годишен ръст). По-големи намаления се отчитат в секторите Услуги (намаление с 49.4% на годишна база) и Строителство и недвижими имоти (годишно намаление с 8.5%). В съответствие със стратегията на Банката, отрасъл Жилищни кредити регистрират ръст от 16.5% на годишна база с дял от 19% в общия кредитен портфейл. В края на 2021 г. най-големите области на концентрация са Финансови услуги (19%), Производство (16%) и Жилищни кредити (19%).

В хиляди лева

ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2021		2020	
	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ
Финансови услуги	2 712 349	19%	2 193 220	17%
Производство	2 260 524	16%	2 271 863	18%
Търговия	1 909 119	13%	1 826 807	15%
Суверенен дълг	1 425 221	10%	463 162	4%
Строителство и недвижими имоти	1 389 386	10%	1 519 010	12%
Транспорт и комуникации	636 308	4%	606 453	5%
Земеделие и горско стопанство	408 231	3%	417 901	3%
Туризм	273 674	2%	216 855	2%
Услуги	221 886	2%	438 580	3%
<b>Банкиране на гръбно</b>	<b>3 000 231</b>	<b>21%</b>	<b>2 603 453</b>	<b>21%</b>
Жилищни кредити	2 760 459	19%	2 370 470	19%
Потребителски кредити	174 752	1%	167 745	1%
Други кредити	65 020	0%	65 238	1%
<b>ОБЩО КРЕДИТИ</b>	<b>14 236 929</b>	<b>100%</b>	<b>12 557 304</b>	<b>100%</b>

## Неконсолидирани финансови резултати (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 средства на клиенти.

Банката затвърди лидерската си позиция на пазара с дял от **18.1%** при клиентските депозити в резултат на отличната си репутация на доверена и надеждна Банка.

През 2021 г. **депозитите от клиенти** нараснаха със 6% на годишна база до 19 795 млн. лв., подкрепени както от сегментта Банкиране на дребно, така и от Корпоративно банкиране, където Банката продължава да бъде една от най-надеждните и предпочитани банки. УниКредит Булбанк остана предпочитана банка за индивидуални клиенти и компании като надежден и стабилен партньор с неоспоримо отлична репутация.

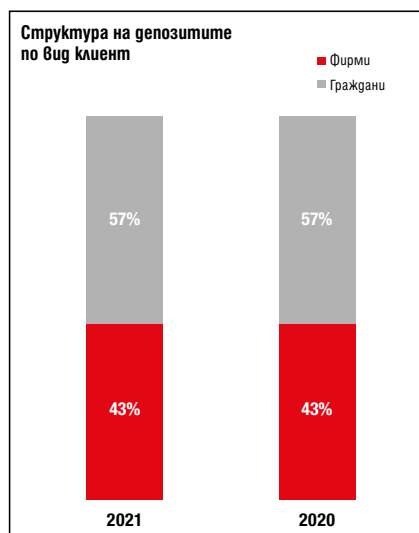
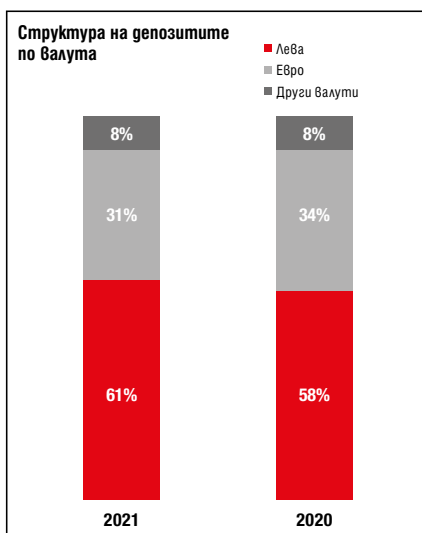
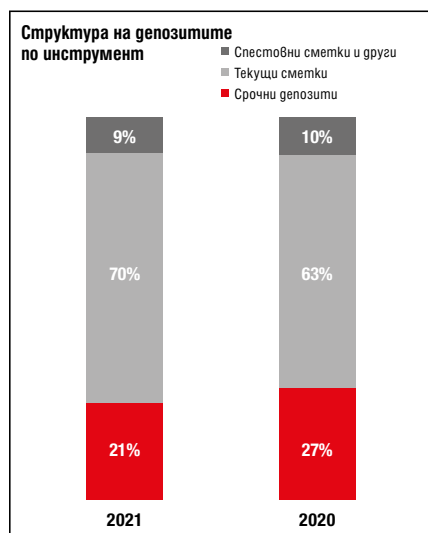
По отношение на **структурата по тип клиенти**, депозитите на физически лица отбелязаха ръст от 4.6% на годишна база, приключвайки 2021 г. в размер на 11 208 млн. лв., докато депозитите на фирми отчетоха годишно увеличение със 7.9%, достигайки до 8 588 млн. лв. През 2021 г. депозитите на физически лица запазиха 57% дял от общо депозитите на

клиенти, спрямо 43% дял на фирмените депозити, което още веднъж показва солидният профил на финансиране на УниКредит Булбанк с добре диверсифицирана и стабилна депозитна база.

По отношение на **продуктовата структура**, текущите сметки се увеличиха със 17.5% на годишна база и достигнаха 70% дял (63% през 2020 г.). През 2021 г. срочните депозити намаляха със 17.8% на годишна база и в резултат на това намаляха дела си в общо клиентски депозити до 21% спрямо 27% през 2020 г. Спестовните и други сметки остават с дял от 9%, близо до нивото от предходната година (10% през 2020 г.).

По отношение на **валутното разпределение** структурата на депозитите остава балансирана, със 61% дял на депозитите в левове спрямо 39% в евро и други валути. Ръстът на депозитната база се дължи основно на депозитите в лева, които нарастват с 11.5% на годишна база, докато тези в други валути се свиват с 1.5% на годишно.

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 взаимни фондове на Амунди Инвестмънтс, животозастраховане и пенсионните фондове на Алианс.



# Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

## Консолидирани финансови резултати

Следващата таблица представя списък на консолидираните и асоциирани дружества на УниКредит Булбанк, метода им на консолидация и участието на Банката в капитала им към 31 декември 2021 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 Флиит 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 описани в предишния раздел на този доклад).

**Консолидираната нетна печалба** на УниКредит Булбанк Груп за 2021 г. възлиза на 370.0 млн. лв. и бележи ръст от 89.6% на годишна база, което се дължи на доброто представяне на всички приходни позиции, както и на по-ниските разходи за обезценка на финансови активи.

**Консолидираният оперативен доход** се увеличи с 12.8% на годишна база, както по отношение на лихвения, така и на нелихвения доход. Нелихвените приходи представляват 41% от оперативните приходи и нараснаха с 36.8% на годишна база. Нетните такси и комисиони нараснаха с 12.9% на годишна база, главно при таксите за преводи, за финансови и попечителски услуги. Нетните приходи от дивиденди, печалбите от финансови активи, гържани за тъгуване и деривати за хеджиране, както и от инвестиционни ценни книжа нарасна с 9.6% на годишна база, основно поради ръст на печалбите от

продажба на облигации и приходите от валутни операции.

**Консолидираните оперативни разходи** се увеличиха с 5.4% на годишна база до -347.3 млн. лв., а **брутната оперативна печалба** бележи ръст от 18.2% годишно до 532.2 млн. лв.

В съответствие с трендовете в индивидуалния отчет на Банката, **консолидираните нетна разходи обезценка на финансови активи** намаляват с 46.1% на годишна база до -123.8 млн. лв., благодарение на подобряването на качеството на активите. Консолидираният коефициент на необслужвани кредити е 5%, а покритието на необслужваните кредити нараства с 5.7 п.п.

**Консолидираните активи** (25 429 млн. лв.) нарастват с 3.3% годишно, движени от ръста на клиентския бизнес.

**Консолидираните нетни кредити на клиенти, в т.ч. дълговите ценни книжа по амортизирана стойност** нараснаха с 13.1% на годишна база до 13 946 млн. лв., а **консолидираните депозити от клиенти** достигнаха 19 801 млн. лв., с годишен ръст от 5.7%.

В хиляди лева

КОНСОЛИДАРНИ ДАННИ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ %
	2021	2020	
<b>ОТЧЕТ НА ДОХОДИТЕ</b>			
Оперативни приходи	879 505	779 690	12.8%
Оперативни разходи	(347 327)	(329 448)	5.4%
Брутна оперативна печалба	532 178	450 242	18.2%
Разходи за обезценка на финансови активи	(123 761)	(229 528)	(46.1%)
Нетна печалба	370 032	195 106	89.7%
<b>БАЛАНС</b>			
Активи	25 429 222	24 619 517	3.3%
Нетни кредити и аванси на клиенти	13 946 002	12 327 208	13.1%
Депозити от клиенти	19 800 871	18 728 712	5.7%

## Управление на риска

### Кредитен риск

През 2021 г. УниКредит Булбанк продължи да извършва **кредитната си дейност** в съответствие с правилата за управление и вътрешните политики, имайки предвид, че годината беше белязана с различни ограничителни мерки наложени от правителството, които като цяло отново оказаха влияние на бизнес климата в страната. Въпреки това през финансовата 2021 г. Банката стриктно следеше представянето на портфейла с мерки за мораториум с цел идентифициране на негативно развитие след изтичане на срока на тяхното приложение. Общият извод е, че като цяло ситуацията е стабилна, с регистриран 6.7% дял на просрочените кредити от общата сума на кредитите с изтекъл срок на мораторните мерки към м. декември 2021 г. Постигането на този сравнително добър резултат се дължи също и на превантивните действия, предприети от последното тримесечие на 2020 г., когато започнахме няколко инициативи използвайки вътрешно дефинирани критерии за идентифициране на кредитополучатели с нестабилно финансово състояние и за регистриране на събития за неизпълнение. Заедно с класификацията на база дни просрочие, отчитаме нетен входящ паричен поток в размер ~270 млн. лева на ниво Банка. Основните засегнати сектори в портфейла с мораторни мерки са туризъм, медии и хартиена промишленост, текстил и недвижими имоти (по-конкретно търговски центрове и малки административни сгради). Имайки предвид продължаващата пандемична обстановка и прилаганите в отговор здравни мерки, при тези сектори са много вероятни последващи мерки за реструктуриране.

Общият ръст на консолидирания клиентски портфейл е в размер на 5%, от които 15% са свързани с ипотечни кредити на физически лица. Благодарение на относително стабилната обстановка, спомената по-горе, Банката бе в състояние да задържи обемите на необслужвани кредити и провизии по първоначално очакваните. Делът на необслужвани кредити на консолидирано ниво към края на годината е 5%, със съотношение на разходите за риск от -99 базисни точки, като тези показатели са в съответствие с лимитите, заложили в рамката за рисковия апетит (RAF) за 2021 г.

През февруари 2022 г. УниКредит Булбанк планира да въведе актуализираните модели за кредитен риск по отношение на системите за определяне на рейтинг и вероятност от неизпълнение (PD) на корпоративни клиенти и МСП, както и слотинг системата за доходносни недвижими имоти. Ефектът върху Очакваната кредитна загуба вече бе отчетен в годишния резултат чрез корекция в размер на 70.6 млн. лева към декември 2021 г. Допълнително са предвидени провизии поради нарастващата несигурност през идната година, произтичаща от високия инфлационен натиск вследствие на постоянно нарастващите цени на електроенергия в контекста на продължаващата пандемична обстановка, особено тежка в страната. Общият ефект е оценен на 45 млн. лева.

Дейностите по реструктуриране и по събиране на вземания

през 2021 г. бяха положително повлияни от по-доброто от очакваното ниво на просрочия при кредитите с приложени мораторни мерки (приблизително 7% при първоначално очакване за поне двоен размер). Нуждите от оборотен капитал на компаниите се увеличиха в следствие на разтегатите вериги за доставки и покачващите се цени на стоките и комуналните услуги, което доведе до втора поредна година с активни дейности по реструктуриране, докато дейностите по събиране бяха положително повлияни от увеличения инвеститорски интерес към необслужвани кредити, продиктувани от нарастващи инфлационни очаквания. В допълнение, пандемичните вълни и въведените в отговор на тях мерки като затваряния (lockdowns), направи невъзможно определянето, където е необходимо, на дългосрочни стратегии за реструктуриране, оставяйки грижата за реструктурирания портфейл на фокус през следващата година.

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 гръбно се докладва съгласно Усъвършенстван вътрешно-рейтингов подход (AIRB). Банковите институции остават на Базисен вътрешно-рейтингов подход (FIRB), 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 Групова рамка за рисков апетит, която дефинира нивото на риска, който е готова 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.

От гледна точка на кредитния риск 2021 г. може да се разглежда и като година на възстановяване след рестартиране на бизнеса през второто полугодие на 2020 г., но без да се подценяват ефектите от Covid-19. В тази връзка ще отбележим възстановяването на бизнес компетенциите, включително възобновяване на предлагането на кредити като част от маркетингови кампании чрез отчитане на ограниченията в най-засегнатите сектори и връщане на апетита за риск в сектори и сегменти с устойчиво представяне. Трябва да се спомене повишената нужда от оборотни средства за фирмите във всички сегменти поради повишаване на цените на енергията и суровините, в съчетание с прекъсване на веригата на доставки, което доведе до по-дълъг цикъл на преобразуване на парични средства и по-високо усвояване на оборотен капитал.

Процесът на отпускане на кредити (UW) беше фокусиран



## Управление на риска (продължение)

върху по-облекчен начин на вземане на решения: (i) чрез оптимизиране на процесите и реорганизация на комитетите на колективните органи: кредитните транзакции са концентрирани в Транзакционния комитет, а продуктите, процесите и управлението на портфейла се преглеждат чрез Комитета за финансов кредитен риск – Кредит Сесия за риск и (ii) по-високи нива на местните власти за поемане на риск. Повишената автоматизация и въвеждането на роботизирани процеси както в одобренieto на кредитити в Банкиране на дребно така и в Корпоративно банкиране беше вторият стълб на оптимизацията.

Факторите за екологичните, социални и управленски рискове започват да се вземат под внимание:

- при решението за отпускане на кредит над определен праг на кредитна експозиция
- чрез оценки на обезпечение чрез енергиен сертификат, когато е наличен и като се вземе предвид местоположението за управление на физическите рискове.

Устойчивостта на стойностите на обезпеченията на нарастващия пазар на недвижими имоти се осигурява чрез осигуряване на качеството на външни оценителски компании чрез засилени произволни одитни проверки на оценките, при които резултатите се отчитат на всеко полугодие пред Управителния съвет.

Промените и акцентите в управлението на кредитния риск и политиката за отпускане на кредити през 2021 г. са както следва:

Въвеждане на прогнозен анализ за всички клиенти и сегменти, където задълбочаването на анализа се основава на пропорционалност. За да отговори на пазарния потенциал, в момента на положително развитие на качеството на кредитния портфейл, Банката въведе известно разширяване на бизнес компетенциите: (i) за МСП в Банкиране на дребно по отношение на максималния размер и (ii) облекчаване на изискванията по отношение на покритие с обезпеченията и увеличаване на горните граници въз основа на качеството на рейтинга за средни корпоративни клиенти.

С цел адаптиране на факторинг продукти след сливането между Банката и Факторинговата компания бяха създадени съответните процеси в Банката и одобренieto на кредитни сделки, включително промени в правилата и инструментите за поемане на кредитен риск.

Опростяване на процеса на вземане на решения за МСП в Банкиране на дребно беше постигнато чрез намаляване на неуместните или с по-нисък принос към риска изключения, които водеха до по-високо ниво на вземане на решения за Кредитен риск.

Полуавтоматизирането на годишните прегледи до определен праг за корпоративни клиенти и въвеждането на роботизирано въвеждане на финансови отчети и годишен преглед за МСП в Банкиране на дребно беше друг крайъгълен камък в оптимизацията. Екипът на Кредитен риск участва в тестове и подготовка за внедряване на Новите вътрешни

рейтингови модели за МСП и корпоративни клиенти и подпомага централизирането на дейностите след одобрение в Банкиране на дребно, която включва оценка на обезпеченията и подновяване на полица за застраховка на обезпечения.

### Перспектива за 2022 г.

Очаква се 2022 г. да бъде още една динамична година, белязана от очаквано увеличение на кредитния портфейл в контекста на потенциални заплахи за българската икономика, произтичащи от продължителна пандемия, инфлационен натиск и уязвимост на веригата за доставки. Ще продължим да се фокусираме върху по-нататъшната автоматизация и опростяване на кредитния процес, като същевременно поддържаме устойчиво качество на портфейла. Времето за вземане на решение и времето до получаване на финансирането остават ключови показатели, където ще се търси по-нататъшна оптимизация, докато иновациите и отчетността остават основните двигатели за стабилно управление на кредитния риск.

### Финансов риск и модели (пазарни рискове, риск от контрагента и ликвидни рискове)

През цялата 2021 г. звеното за Управление на Финансов риск осъществяваше стриктен мониторинг и контрол и извършваше регулярна оценка на експозицията към пазарни и ликвидни рискове, както и към кредитен риск от контрагента, съобразно бюджетните цели и с фокус изпълнението на 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 2021 г. Банката продължи да използва Груповата инфраструктура за измерване и отчитане на риска (Глобална Ликвидна База Данни) в областта на ликвидните рискове след приключване на проекта „ALMRisk Evolution“.

По отношение на текущото измерване и контрол, на Мениджмънта ежедневно е предоставяна актуална информация относно: стойност под риск (VaR), 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 по Финансов и Кредитен Риск – Сесия Финансов Риск (предходен Комитет 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 търговски и инвестиционни портфейли.

По отношение на риск методологии и системна архитектура за пазарни рискове, Банката ползва вътрешния модел на

## Управление на риска (продължение)

групата за стойност под риск IMOD за оперативно управление и наблюдение, както и за вътрешна оценка на икономическия капитал. През 2021 г. банката извърши подобрения в оценката на вградените опции по клиентски заеми и депозити и допълнително калибриране на модела за оценка на поведенческия профил при безсрочни депозити от клиенти с цел детайлни симулации на лихвен риск в банков портфейл. Ключов проект в областта на рисковете в банков портфейл е свързан с усъвършенстването на мениджърските и регулаторни стрес тестове за лихвен риск в банков портфейл при различни сценарии съгласно Указанията на ЕБО. По отношение на управлението на ликвидния риск, бе осъществена и въведена ревизия на методологията и параметрите на Ликвидния стрес тест. При риск системите сериозни усилия бяха насочени към поддръжане на добро качество на данните и стабилност на процесите за контрол, с цел осигуряване на надеждна мениджърска информация.

Дейностите на Отдел „Финансов риск и модели“ през 2021 г. бяха насочени към допълнително адаптиране на инструментите и процесите за оценяване на справедлива стойност, както и върху регулаторния Фундаментален преглед на Търговския портфейл. Друг етап в регулаторната програма беше надграждането на рисковите системи, улесняващи приемането на новия стандартизиран подход за кредитния риск от контрагента като част от Директива за капиталови изисквания II, която влезе в сила през 2021 г. Ключова стъпка напред в областта на мониторинга на ликвидния риск бяха очакваните подобрения по отношение на Коефициент за нетно стабилно финансиране NSFR с постепенното въвеждане на Директива за капиталови изисквания CRR II.

УниКредит Булбанк взе участие и в Групов проект за надграждане и усъвършенстване на система Marconis за автоматично наблюдение на изискването по отношение на разходите за търговска надценка и хеджиране, свързани с клиентски бизнес с деривати на нерегулиран пазар.

Дейностите на Отдел „Финансов риск и модели“ през 2022 г. ще бъдат фокусирани върху финализирането на специален проект по инициативата Umbrella по отношение на Лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB), което ще позволи на Банката да бъде напълно интегрирана в ИТ архитектурата на Групата за риск за измерване и отчитане на IRRBB. В рамките на същите инициативи Отдел „Финансов риск и модели“ ще продължи да интегрира стрес теста за ликвидност към ИТ инфраструктурата в цялата група (очаква се завършване през първата половина на 2022 г.).

През 2022 г. се очаква и УниКредит Кънслюмър Файненсинг, както и УниКредит Лизинг да преминат към Субсидиарен интерфейс (Subsidiary Interface). УниКредит Факторинг ще бъде включена в инфраструктурата на Банката след сливането ѝ с УниКредит Булбанк.

Друга област за развитие ще бъде по-нататъшното усъвършенстване на поведенческите модели по отношение на ликвидност и лихвен риск.

## Операционен и репутационен риск

Основните дейности в отдел „Операционен и репутационен риск“ (ORP) през 2021 г. бяха фокусирани върху поддръжане на високото ниво в управлението на операционния и репутационния риск, както и оценяването, намалението и смекчаването на рисковете и участие в банкови проекти и инициативи.

Регулярните дейности в сферата на операционния риск се състоят в: Регистриране и докладване на загубите от операционни събития, Анализ на счетоводните сметки от главна книга, Анализ на техническите и разчетни сметки, Равнение на счетоводните сметки с данните за регистрираните операционни събития, Наблюдение на ключовите рискови индикатори, Сценарен анализ, Изследване и оценка на операционния риск в областта на ИТ и Кибер рисковете, Оценка на операционния риск на релевантни транзакции, Самооценка на рисковете и контролите (Risks and Controls Self-Assessment – RCSA), Дефиниране и наблюдение на Стратегиите за операционен и репутационен риск.

Самооценката на рисковете и контролите, дефинирана като дейност през 2019-та година, се извършва в УниКредит Булбанк на годишна база и продължава и през 2020 и 2021 година.

Основната цел на тази дейност е да се привлекат процесните собственици в извършването на самооценка на вече определени високо рискови процеси. Важен елемент от тази оценка е ролята на отдел ORP, бидейки основна движеща функция при координирането на процеса и предизвиквайки процесните собственици да оценят процесите си от риск гледна точка.

Следните нови процеси бяха въведени през 2021 г.:

- Риск оценка на ICT проекти – определяне на принципите за управление и контрол на Операционния риск по време на дефинирането и управлението на проекти в УниКредит Булбанк.
- Оценка на процесните рискове и контроли за материални промени – целта е да се дефинират правила и принципи за оценка на Операционния риск относно значителни промени в банковите процеси.
- Модел за мониторинг на операционния риск – процеса определя методологичния подход за наблюдение на операционния риск на дъщерните дружествата в УниКредит Груп, критериите за групиране на тези дружества и минималните изисквания за всеки тип модел (Разширен, Съществен, Опростен). Целта е да се засили механизма за наблюдение върху по малките дъщерни дружества в УниКредит Булбанк.

Всички дейности по управлението на операционен и репутационен риск от годишния „План на отдела“, дефиниран от Групата бяха извършени в срок и без закъснения, следвайки Груповата методология.

Комитета по нефинансов риск и контрол – Обща сесия (NFRC – GS), наследник на бившия Комитет по операционен и репутационен риск е специализиран орган, фундаментален елемент на операционната риск система, където се докладват и дискутират текущи ключови теми и събития свързани с

## Управление на риска (продължение)

операционния риск. Заседанията на Комитета се провеждат всяко тримесечие и в тях взимат участие представители на висшия мениджмънт. Комитета по Нефинансов риск и контрол – Обща сесия има функциите също така и на Постоянна Работна Група, където се докладват и дискутират текущи ключови теми и събития свързани с операционния риск, и служи като форум за дискусия на нерешени проблеми с цел намиране на подходящи решения за минимизирането на риска.

Като цяло, управлението на операционния и репутационния риск в УниКредит Булбанк АД е добре организирано и на високо ниво, както е посочено и в Годишния местен доклад за самооценка. Това е потвърдено от вътрешния одит на УниКредит Булбанк, който приключи с най-високата възможна оценка по отношение на структурата на управление на операционния риск. Въз основа на тези 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 проактивните действия, изцяло подкрепена от висшето ръководство и всички структури в Банката.

През 2021 г. отдел ОРР продължи да развива и подсилва процеса по Репутационен риск в съответствие с принципите, политиките и правилата на УниКредит Груп за наблюдение на експозицията към репутационен риск приемайки и имплементирайки ключови Групови документи, които регулират тази сфера. Комитета по Нефинансов риск и контрол – Репутационен Риск Сесия (NFRС – RRS) е орган за взимане на решения по теми на репутационния риск и провежда ежемесечни заседания за обсъждане на сделки и въпроси в обхвата на репутационния риск.

Риск културата е обект на постоянно обогатяване в рамките на организацията. Провежданите обучения, разясняването на методологията, както и подпомагане на всички структури в Банката способстват за високото ниво на разбиране на рисковете от страна на всички служители. През 2021 г. се организираха специализирани обучения с цел подобряване на експертизата на Директорите на филиали в Клонова мрежа на Банкиране на дребно относно операционните рискове в техните ежедневни дейност. Освен това в края на 2021 г. бяха проведени две специализирани практически онлайн обучения – едното свързано с отчитане и потвърждение на данните за загуби от операционен риск и другото обхващащо спецификата на оценката на риска на ICT проекти, извършвана от ръководителите на проекта. По отношение на Репутационния риск бяха проведени дистанционни семинари, посветени на сделки извън обхвата на секторните политики за репутационен риск за всички бизнес сегменти, с цел повишаване на цялостната подкрепа за бизнеса и оптимизиране на времето за отговор на исканията на клиентите.

През 2021 г. отдел ОРР участва в няколко ключови бизнес проекта задвижващи дигиталната трансформация на Банката – проекта за Отпiсchannel, проекта за вливането на УниКредит Факторинг, УСХ проекта (УСХ клиентско преживяване),

Незабавни плащания, Проект по роботизация и автоматизация; Платформа за обслужване на съдържание; Мониторинг на транзакциите; Подобряване на Flexcube; Програма за консолидация на Регулативен контрол, както и много дейности свързани с подобряване на системите, процесите и централизиране на най-рисковите процеси по Регулативен контрол, касаещи регистрацията и преглед на въпросника Опознай клиента си.

През тази година беше приета и имплементирана нова политика на Репутационен риск за Възглищния сектор.

През 2022 г. отдел ОРР ще продължи да следи внимателно следните рискови източници и инициативи:

- ICT устойчивост на процеси, активи и услуги в подкрепа на развитието на бизнеса към дигитализация;
- Защита на данни и нарушение на защита на данните, относно ограничаване на възможността за разкриване на данни извън допустимия периметър за споделяне на информацията;
- Управление на риска от трети страни и аутсорсинг дейности, с цел предотвратяване на потенциално прекъсване на бизнес процесите в Банката;
- Управление на защитата от външни и вътрешни измами, за откриване на неотризиранни операции извършени от вътрешни/външни участници, чрез подобряване на дигиталните процеси и контроли;
- Дигитална и ИТ трансформация за намаляване на възможните слабости в новите дигитални/дистанционни процеси и стриктно наблюдение на контролите по време на оптимизиране на процесите.

## Корпоративно и инвестиционно банкиране

### Общ преглед на дейността

**БВП** за 2021 г. се очаква да нарасне с 3.6% (UniCredit Research), подкрепен от повишеното вътрешно търсене. Несигурността относно здравната ситуация и политическите перспективи в България се отрази негативно върху бизнес доверието и инвестициите. Ограниченията в предлагането и нарастващата инфлация бяха основните предизвикателства пред бизнес дейността на компаниите през 2021 г.

### Многогодишният план *Team 23* беше заместен от новия стратегически план *UniCredit Unlocked*

Планът *Team 23* показва, че УниКредит подкрепя дългосрочните устойчиви резултати и успехът му поставя основата за изпълнение на **новия план *UniCredit Unlocked***, който е в сила от м. декември 2021 г.

Нови международни клиенти бяха привлечени през 2021 г. В Дирекция „Корпоративно и инвестиционно банкиране“ (КИБ) на УниКредит Булбанк и офисите на Международния център продължиха да бъдат добре познато място 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. В отговор на пандемията от Covid-19 срещите се провеждаха основно онлайн, но все пак в този нов режим Международният център продължи своята всеотдайна работа за привличане на нови международни клиенти.

Успешно завърши трансформацията на системата за управление на клиенти в УниКредит Булбанк чрез добавяне на нови функционалности в нашите онлайн канали като дигитален преглед на Опознай своя клиент за юридически лица и нови видове валутни сделки, за да предоставя пълен преглед и информация за клиентските продукти, дейности и съответните търговски действия, базирани на дигитално генерирани възможности. 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, включително от гъщерните дружества, ангажирани с лизинг, факторинг и флийт мениджмънт, нараснаха през 2021 г., главно поради нетните такси и комисиони, нетните приходи от лихви и от търговия с чуждестранна валута. Печалбата преди данъци се увеличава в сравнение с предходната година, в резултат на по-високите приходи и по-ниските разходи за провизии.

Банката продължи да подкрепя своите клиенти, засегнати от кризата с Covid-19, като им предлага конкретни действия и механизъм за облекчаване на обслужването на техните кредити. Ние продължаваме да работим усилено за постигане на нашите цели, свързани с екологичните, социалните и управленски (ESG)

фактори със силен ангажимент да подкрепяме нашите клиенти и общности в настоящата фаза на преход, като гарантираме справедлив път за всички към все по-приобщаваща и устойчива икономика и общество. Като лидер на местния пазар работим в подкрепа на финансирането на преход със силен акцент върху зеленото финансиране, но също и с интензивно развитие на финансови продукти за въздействие.

Като социално отговорна институция, нашето спонсорство отговаря на установените политики на местно и групово ниво, като дава приоритет на подкрепата за проекти и инициативи, свързани с финансово образование, предприемачество и установяване на институционални партньорства.

### Представяне на сегментите

Корпоративният бизнес през 2021 г. се възползва от икономическото възстановяване във всички подсегменти, особено бизнеса с международни клиенти, който регистрира двущифрено увеличение на приходите спрямо 2020 г., произтичащо от лихвени и нелихвени приходи.

Представяне на бизнес направления

Финансови пазари и инвестиционно посредничество, Лизинг, Факторинг и Флийт Мениджмънт, увеличават приходите на годишна база, благодарение на уникалния модел на обслужване и отличното сътрудничество между УниКредит Булбанк и нейните гъщерни дружества.

### Депозити

Депозитите в корпоративно банкиране нарастват на годишна база, предимно по текущи сметки, следвайки пазарните тенденции.

### Кредити

През 2021 г. заемите в Корпоративно банкиране останаха стабилни в сравнение с 2020 г. с фокус върху клиенти с нисък риск и възможности за кръстосани продажби, като се използваха гаранционни схеми на ЕС за балансиране на рисково претеглените активи. Дирекция КИБ предлага на корпоративните клиенти висококачествени услуги и решения за финансиране, за да подпомогнат развитието на техния бизнес.

### Модел на обслужване и стратегически инициативи *UniCredit Unlocked*

#### Продуктов модел/модел на покритие

Дирекция КИБ 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 предназначени професионалисти (мениджър клиенти), който анализира в детайли бизнес

## Корпоративно и инвестиционно банкиране (продължение)

потребностите на корпоративните клиенти, докато продуктивният собственик предоставя индивидуализирано решение за специфична област.

През 2021 г. продуктовете фабрики останаха фокусирани върху **иновациите и дигитализацията**, насочени към подобро клиентско преживяване. Тази практика ще бъде приложена и през 2022 г.

През 2021 г. модулет „Търговско финансиране“, като част от Булбанк Онлайн, остана предпочитания от корпоративните клиенти канал за сделки търговско финансиране. Клиентското преживяване и използването на канала бяха допълнително стимулирани от новите функционалности, внедрени през годината. Целта за 2022 г. е да продължим обогатяването на възможностите на онлайн банкирането за компании, стъпвайки върху обновената му платформа.

По-голямата част от факторингите транзакции се извършват чрез първия електронен портал за факторинг услуги в България (e-factoring). Уеб платформата предоставя на корпоративните клиенти решение за извършване на всички техни ежедневни факторинг операции онлайн.

Нов модул в Булбанк Онлайн дава възможност на клиентите да търкуват с ценни книжа дистанционно чрез нашата платформа за онлайн банкиране, като сме единствената банка на пазара с такова дигитално решение. През следващите години се планират допълнителни подобрения на услугите чрез Модула, а също така ще бъде увеличен маркетинга, за да се повиши осведомеността на пазара и да се включат в Модула и клиентите, които все още извършват своята търговия с ценни книжа на хартия.

Към 2021 г. корпоративната клонова мрежа се състои от 9 филиала, установени в основните региони на страната и осигурява висококачествено оперативно обслужване, предвидено специално за корпоративните клиенти.

### Стратегически инициативи *UniCredit Unlocked*

Стратегическият план се изпълнява чрез няколко инициативи за дигитализация и оптимизация на вътрешните процеси, като се прилагат също така няколко нови инструмента на ЕС за финансов инженеринг и множество изменения на съществуващите, поради мерките, свързани с Covid-19.

През 2021 г. се въведоха допълнителни подобрения и функционалности за уеб-базирано решение, насочени към задълбочен анализ на комплексните бизнес тенденции, изграждане на дългосрочни отношения с клиентите и откриване на пазарни възможности. Използването на инструменти за бизнес анализи (BI) подобри процеса на вземане на решения, въз основа на данни и задълбочен пазарен анализ. В допълнение, направените подобрения на вътрешните процеси, доведоха до повишена ефективност и клиентска удовлетвореност.

### Съвместни инициативи на бизнес дирекциите

Друга съвместна инициатива между дирекция „Банкиране

на гребно“ и „Корпоративно и инвестиционно банкиране“ продължава да бъде в центъра на вниманието през 2021 г. Комбинираните търговски усилия доведоха до увеличаване на броя на клиентите – физически лица с банкови сметки в УКБ и използването на допълнителни продукти и услуги. През 2022 г. търговските усилия отново ще се съсредоточат върху индивидуални предложения за всеки потенциален клиент, който е служител на нашите корпоративни клиенти. Създадени бяха нови оферти – пакети с различни преференциални условия за цена / срок, за да отговорят на нуждите на клиента.

### Европейски фондове

УниКредит Булбанк е лидер на българския пазар, предоставящ широко портфолио от финансови инструменти и кредитни продукти на преференциални условия за малки и средни предприятия. Благодарение на споразумения за гаранционни схеми с Европейски инвестиционен фонд, Европейската банка за възстановяване и развитие, Европейската инвестиционна банка и местни институции като Българска банка за развитие, Национален гаранционен фонд, Държавен фонд земеделие, Фонд мениджър на финансовите инструменти в България и други.

Основните активни продукти са Директна гаранция COSME, Инструмент за Микрокредитиране от Фонд мениджър на финансови инструменти в България (ФМФИБ), схема НГФ-Програма за развитие на селските райони (ПРСР) и инструмент за споделяне на риска RSF през ЕБВР.

- COSME – предоставя стандартно 50% гаранционно покритие, допълващо обезпечение за инвестиционни и оборотни транзакции.
- Инструмент за Микрокредитиране – Инструмент с таван на загубите (CAP 25%) за микрокредитиране на ФМФИБ. Тази схема подпомага предоставянето на микрокредити с размер до 50 хил. евро, основно за клиенти от сегмент ММП, включително и за социални предприятия и проекти, по които се гарантира 80% покритие чрез инструмента
- НГФ-ПРСР – гарантира до 50% от кредитните експозиции, предоставени от УКБ за микро-, малки и средни предприятия, за финансиране на одобрени проекти по програма ПРСР, както и за фирми с дейност в сектор Селско стопанство. Споразумението беше удължено с период за включване до 31.07.2021 г.
- ЕИБ Risk sharing Facility – подходяща за големи и междинни компании. Основни предимства – 75% гаранционно покритие, допустими са съществуващи експозиции, не само нови транзакции. Инструментът е насочен към споделянето на риска с пълно капиталово облекчение за размера на гаранцията. УКБ самостоятелно и без нужда от допълнителна проверка от ЕИБ проверява допустимостта и включва транзакции към гарантирания портфейл.
- ЕБВР Risk Sharing Facility – инструмент подходящ за големи и средни компании. Основни предимства – 50% гаранция, допустими са съществуващи експозиции, не само нови транзакции. Спомага споделянето на риска върху

## Корпоративно и инвестиционно банкиране (продължение)

гарантираната част, като проверката за допустимост и одобрението се предоставя от ЕБВР на проектна база.

Фокусът на екип Европейски фондове през 2022 г. е да финализира договарянето и внедряването на следните външни гаранционни кредитни линии, както следва:

- Имплементиране и пълно усвояване на втория транш по гаранционното споразумение с ФМФИБ, насочен към МСП компании засегнати от Ковид пандемията. Програмата осигурява 80% гаранционно покритие, с максимален размер на кредит 1.5 млн. евро, без гаранционна такса.
- Имплементиране и пълно усвояване на анексираното споразумение за портфейлна гаранция от ББР, насочена към МСП компании засегнати от Ковид пандемията. Програмата осигурява 80% гаранционно покритие, с максимален размер на кредит 1.5 млн. евро, с начисляване на гаранционна такса.
- Пълно усвояване по гаранционна схема EGF EIF Upsarped – 70% гаранционно покритие, с максимален размер на кредит 7.5 млн. евро и 0.7% гаранционна такса.
- Финализиране на преговорите по нов гаранционен инструмент, предоставен съвместно от НГФ и Черноморска Банка за Търговия и Развитие (ЧБР) и имплементиране на нова гаранционна схема за МСП компании – 80% гаранционно покритие, с начисляване на такса по гаранцията.
- Имплементиране на нова гаранционна схема, предоставена от НГФ – с 50% гаранционно покритие, с начисляване на гаранционна такса.
- Финализиране на преговорите с ЕИФ и имплементиране на гаранционна схема Invest EU Sustainability guarantee.
- Проучване на възможностите, произлизащи от плана на ЕС за възстановяване („Next Generation EU“), както и Националния план за възстановяване и устойчивост.

## Финансови пазари и инвестиционно посредничество

През 2021 г. УниКредит Булбанк запази **водеща позиция** на межубанковия пазар за продукти сеноминирани в лева и бе основният първокласен доставчик на ликвидност за местни и международни банки. Банката бе отличена с две почетни грамоти за най-много придобити ДЦК и за най-много закупени ДЦК за собствена сметка на първичен пазар.

Отдел „Корпоративни продажби и деривати“ на УниКредит Булбанк предоставя на широка клиентска база висококачествени услуги в областта на валутния обмен, валутните деривати, управлението на лихвения и стоковия риск. Въпреки глобалната пандемия и съпровождащите трудности, отделът изследва нови възможности, за да разработва услуги, свързани с корпоративни трежъри продажби, така че да подобри клиентското изживяване, разчитайки на екип от опитни професионалисти и предимството на дигитализацията.

Екип Инвестиционно посредничество предлага услуги на високо ниво при сделки с капиталови инструменти, фиксиран доход и борсово търгувани финансови инструменти и деривати, обслужвайки широк кръг от клиенти: корпоративни, институционални и индивидуални. Услугата беше разширена

с онлайн канал за търговия с ценни книжа в Булбанк Онлайн, като част от използването на дигиталните технологии от УниКредит Булбанк, за да подобри бизнес модела си и да предоставя нови възможности за добавяне на стойност и по-добро клиентско преживяване.

## Финансиране

Управление Финансиране има богат опит и експертиза в предоставянето на комплексни и съобразени с конкретните нужди на клиентите, решения за финансиране на корпоративни клиенти и професионални инвеститори в областта на недвижимите имоти, като в тази си роля, Банката заема водещата позиция на местния пазар. Приносът ни към пазара се изразява в осъществяването на комплексни и ключови кредитни сделки, оценявайки приемливостта за банково финансиране на всички обосновани възможности за транзакции Проектно и структурно финансиране и Финансиране на недвижими имоти. Ние предлагаме на нашите клиенти висококачествени услуги в подкрепа на техните стратегии за растеж чрез осъществяването на нови сделки тип проектно финансиране и сделки за сливания и придобивания в различни индустрии.

2021 г. беше различна и предизвикателна година от гледна точка на нов бизнес и рисков апетит, от една страна, и поддържане на водеща пазарна позиция, от друга. Въпреки високо-конкурентния пазар и значимите рефинансирания, последните вследствие на разрастващия се пазар на Зелените облигации, благодарение на ясният фокус, отдадеността и професионализма през 2021 г., Управление Финансиране увеличи приходите и запази както стабилността на портфейла, така и значимо пазарно присъствие, подкрепяйки инвестиционния потенциал посредством транзакции специализирано кредитиране.

Поради специфичния характер на сделките, както в областта на финансирането на недвижимите имоти, така и на проектно и структурираното финансиране – иновативни финансови решения, съобразени с индивидуалните характеристики на всяка една транзакция – същите бяха структурирани така, че да отговарят на целите и ограниченията, отличаващи всеки проект и/или индустрия. Тази стратегия беше приложена в съответствие с корпоративните цели и ценности, като същевременно осигури най-добрите възможности и условия от гледна точка на клиентите и риска. С оглед целесъобразност на финансирането, фокусът остава върху професионалните инвеститори и финансово обоснованите проекти.

## Корпоративно финансово консултиране / Инвестиционно банкиране

За отдел Инвестиционно банкиране 2021 г. беше много динамична и успешна година, затвърждавайки позицията си на предпочитан партньор и консултант на местни и международни контрагенти за транзакции по сливания и придобивания (M&A) и Капиталови пазари – дялови (ECM) и дългови (DCM) капиталови пазари.

## Корпоративно и инвестиционно банкиране (продължение)

Дейността по Сливания и придобивания в Европа през 2021 г. отбеляза значителен ръст, както по отношение на брой, така и по стойност на транзакциите, достигайки 14-годишен връх след трудната 2020 г. Явни тенденции на възстановяване се наблюдаваха и в Централна и Източна Европа и в частност България, макар и с по-умерени темпове. Най-големите сделки на българския пазар бяха концентрирани в по-устойчиви и исторически активни сектори като: Енергетика и инфраструктура, Информационни и комуникационни технологии, с осезаем инвеститорски интерес към под-сегмента на възобновяемата енергия, както и към нишови софтуерни продукти, технологии за платежни услуги, електронна търговия и цифрови медии.

Нарастващият интерес на международни стратегически и финансови инвеститори към сферите Чиста енергия и Високи технологии остана важна тенденция през 2021 г.

Основните фактори за сделките по Сливания и придобивания в България бяха устойчивата фискална и икономическа позиция, балансираната финансова система, благоприятните условия за финансиране и данъчен режим, силното вътрешно потребление и политика за преход към възобновяема енергия.

Дейността по Сливания и придобивания на отдел Инвестиционно Банкиране през 2021 г. беше съсредоточена основно върху приключването на знаков и с висока степен на сложност инфраструктурен проект за концесия, стартирал през 2018 г., с изключителна значимост за българската икономика и нейната регионална конкурентоспособност. През годината екипът по Сливания и придобивания утвърди своята позиция като водещ консултант по проекти, свързани с енергетика и инфраструктура, чрез успешното затваряне на няколко сделки в подсегмента на Възобновяеми енергийни източници (ВЕИ).

Активните инициативи за представяне на възможностите и дейността на отдел Инвестиционно банкиране и успешното сътрудничество с паневропейската платформа за консултации по корпоративни финанси (CFA) на групата на УниКредит, допринесоха за подписването на трансгранични мандати в секторите на Здравеопазване и Енергетика.

През 2021 г. предлагането на дялови и дългови инструменти на първичен пазар на капиталовите пазари в България остана умерено. По-голям интерес предизвика пазара за растеж за малки и средни предприятия на Българска фондова борса АД (БФБ) – ВЕАМ – борсово-регулиран сегмент, даващ възможност на компаниите да набират капитал до 3 млн. лв. без необходимост за одобрение на проспекта. Дълговите капиталови пазари на първичен пазар останаха сравнително активни и през 2021 г.

През 2022 г. фокусът на дейността на Капиталови пазари остава върху предоставянето на експертизата на Банката в подкрепа на растежа на корпоративните клиенти чрез капиталовите пазари и проактивно предлагане на услугите ни във връзка с планирани публични предлагания, издаване на облигации и други дългови инструменти/ рефинансиране и секюритизация на активи за емитенти – водещи участници в различните бизнес сегменти с

акцент върху Финансови институции, Информационни технологии и телекомуникации/Софтуер, Енергийна и добивна промишленост и други икономически сектори с потенциал за растеж, включително и целени предлагания на международните капиталови пазари за по-мощни проекти и емитенти с капацитет да привлекат интереса на чужди инвеститори, със съдействието на екипите на УниКредит на дяловите и дълговите капиталови пазари. Основно дейността по „Сливания и придобивания“ през 2022 г. се очаква да са съсредоточени в секторите Енергетика и инфраструктура, Здравеопазване, Бързооборотни стоки и Информационни и комуникационни технологии, в които екипът притежава солидна експертиза, отлично позициониране и ключова подкрепа от пан-европейската платформа на групата на УниКредит.

Като част от водеща търговска банка в България, отдел Инвестиционно банкиране ще продължи да предоставя услуги с висока добавена стойност за съществуващата клиентска база на УниКредит Булбанк, както и да надгражда обхвата им, благодарение на тясното сътрудничество с екипите и платформите на Корпоративно финансово консултиране/ Сливания и придобивания, Емитиране на дяловите и дълговите капиталови пазари на групата на УниКредит за създаване на нови бизнес възможности, предоставяне на специализирани консултации и успешно осъществяване на транзакциите.

### Глобални банкови транзакции

В продължаващата безпрецедентна бизнес среда и през 2021 г., благодарение на пълната ангажираност и гъвкавост на нашите екипи, успяхме да подкрепим клиентите си и да потвърдим ролята на Банката като предпочитан партньор за Търговско Финансиране, Управление на парични средства, Транзакционни продажби и Попечителски услуги за местни и международни корпоративни клиенти от всички индустрии.

Активното и професионално управление на добре диверсифицираната глобална мрежа от кореспондентски банки от екипа на Транзакционни продажби прави Банката предпочитания избор за достъп до левови платежни и клирингови услуги в страната за международни финансови институции, създавайки допълнителни бизнес възможности и в други продуктови области.

В областта на управлението на парични средства продължихме фокусирано развитието на продукти, които да подпомогнат клиентите ни в техния път към дигитализиране на платежните услуги. Компаниите вече могат да изграждат директна връзка между ERP системите си и тези на банката и така допълнително да автоматизират разплащанията си. Широката продуктова гама и консултантският ни подход посрещнаха ежедневните банкови нужди на клиентите в динамичната бизнес среда и ни позволиха да добавим нови реномирани местни и международни компании към нашето портфолио, потвърждавайки нашата водеща позиция на местния пазар.

В областта на търговското финансиране запазахме доминиращата си позиция благодарение на добре

## Корпоративно и инвестиционно банкиране (продължение)

разпознаваемите с качеството си консултиране и обработка на транзакциите, способността за структуриране на сложни сделки и разумния рисков подход. В среда на повишен риск и съответно интерес към документарни инструменти, нашата дигитална платформа за търговско финансиране играе все по-важна роля в задоволяването на нуждите на клиентите за удобно и сигурно онлайн управление на тяхната търговска дейност. Качеството на услугата беше потвърдено от нашите клиенти и в проучването на Euromoney, което за поредна година призна УниКредит Булбанк за **Пазарен лидер и Най-добър доставчик на услуги за търговско финансиране в България**. През 2021 г. успешно завършихме пилотния си проект за дигитални банкови гаранции, чрез издаване на първата гаранция подписана с Квалифициран Електронен Подпис, като стремежът ни е да наложим тази нова практика на пазара и да оптимизираме процеса по издаване на гаранции за нашите клиенти и партньори.

В областта на Попечителските услуги продължихме развитието на ИТ системите, за да осигурим допълнително подобряване на обслужването на местните и чуждестранни институционални клиенти по ефективен и автоматизиран начин, както и прилагането на новите регулативни изисквания. Устойчивото развитие на бизнеса отново беше белязано с двуцифрен ръст на активите под попечителство, както и с отличието от списание Global Finance, което за осма поредна година обяви УниКредит Булбанк за **Най-добра банка попечител в България**.

В очакване на динамично развитие в поведението на клиентите и техните бизнес нужди и за да осигурим безпроблемното им и ефективно взаимодействие с Банката, през 2022 г. ще продължим да инвестираме в разширяване и подобряване на портфолиото от продукти с фокус върху електронните канали и услуги.

### Перспектива за 2022 г.

Ръстът на БВП за 2022 г. се прогнозира на ниво от 3.6% (UniCredit Research), подкрепен от положителната динамика на инвестициите, частното потребление и износа. Ефективното управление на средствата от ЕС, получени от България, ще има ключова роля за стимулиране на потенциалния растеж. Въпреки това, рисковете от по-нататъшно разширяване на пандемията, което би попречило на икономическото възстановяване, са значителни.

КИБ са изцяло ангажирани с изпълнението на стратегическия план „UniCredit Unlocked“. Дирекцията продължава да бъде пазарен лидер с високи резултати в проучването за клиентската удовлетвореност и фокусирана върху привличането на чуждестранни инвестиции. През 2022 г. стратегията на КИБ е да засили корпоративното управление и да запази силната си капиталова позиция. През 2022 г. се планира да бъдат предлагани иновативни продукти и услуги, които заедно с проектите за дигитализация, са насочени към подобряване на клиентското преживяване.



## Банкиране на гребно

### Общ преглед

**През 2021 г. Банката рестартира обичайния си бизнес, адаптирайки се към новото „нормално“ и възползвайки се от ускореното развитие и използването на отдалечени канали за обслужване на клиентите**

През 2021 г. търговският фокус беше насочен върху възвръщането на пазарния дял на Банката в кредитирането, както и да се направи ежедневното банкиране по-лесно и да се подобри предлагането на алтернативни инвестиционни решения за нашите клиенти.

Продължаващата икономическа среда в условия на ниски и отрицателни лихвени проценти, натискаща маржовете надолу, се отрази негативно на нетния лихвен доход. Въпреки това, ръстът на транзакционния бизнес на клиентите на Банката (+7.6%), заедно с повишената търговска активност, бяха основният принос за значителното увеличение на нелихвените приходи с +12.8% спрямо предходната година.

В съответствие с прилаганата търговска стратегия, кредитирането беше основният стълб за растежа на бизнеса.

Кредитният портфейл на Банкиране на гребно (домакинства и МСП) нараства с 12.9% (при +5.8% за банковата система към месец ноември 2021 г.).

През третото тримесечие на годината Банката регистрира рекордно висок нетен ръст на портфейла от кредити за домакинства от 188 млн. лева. По данни на БНБ на пазара УКБ бе и най-активната банка сред първите 5 банки с ръст от 4.2% през третото тримесечие спрямо второто тримесечие на 2021 г. при 3.8% средно за банковата система. В потребителското кредитиране Банката продължава да използва продуктовата специализация на УниКредит Кънсюмър Файненсинг. За да се увеличи пазарния дял при ипотечните кредити, въведохме атрактивна ценова оферта, специална програма за препоръка от клиент, зелена ипотечна оферта и специална оферта за рефинансиране.

През 2021 г. кредитният портфейл на микро бизнес сегмента нарасна с 26 млн. лева нетно, подкрепен от договорените атрактивни гаранционни схеми, които подобриха възможностите за кредитиране в трудната икономическа среда. Подобрените продуктови характеристики на кредитирането за земеделски производители, както и специален екип, отговарящ за по-високи заеми и по-сложни сделки, допринесоха за увеличаване на портфейла от инвестиционни кредити с 4% до 235 млн. лева.

**Ситуацията на пазар с депозити с нулеви лихви, съчетана с въведените допълнителни такси за поддръжка на сметката и такси за свръхликвидност, продължи да подпомага повишения интерес върху алтернативни форми на спестяване, като Активите под управление**

УниКредит Булбанк е пазарен лидер в Активите под управление в страната с около 24% пазарен дял и положителни нетни продажби на Amundi от приблизително 156 млн. еВро през годината. Въпреки това, някои конкуренти отчитат

значително увеличение на пазарния дял през последните 2 години, което изисква засилен фокус върху потенциала за иновации/ подобрения на услугите и продуктите. Успоредно с това устойчивото търсене на алтернативни инвестиционни възможности доведе до ръст от 28% на годишна база в броя на клиентите с инвестиционни продукти и ръст на дела на инвестициите в общите финансови активи на клиентите от 5% на 7%.

Банката отбеляза значителен ръст на продажбите на годишна база във всички инвестиционни продуктови линии – преки инвестиции Amundi (+157%), спестовни планове Amundi (+64%), Allianz живото застраховане (+390%), Allianz доброволно пенсионно осигуряване (+178%). Екипът от регионални експерти по инвестиционни продукти продължава да подпомага пряко процеса на продажби и обучение в цялата мрежа, изграждайки стойностно предложение за инвеститорите.

Банката предлага структурирани, прости и ясни оферти на продукти с регулярни спестовни вноски, предназначени за по-широк кръг от клиенти като алтернативен начин за спестяване на пари, например реговни месечни инвестиции чрез реговни премии на Allianz живото- застраховане и вноски в доброволен пенсионен фонд. Продължаваме да обогатяваме продуктовото портфолио, като въвеждаме нови продукти, насочени към актуални инвестиционни тенденции – например тематични и ESG фондове, решения гарантиращи главницата и решения с фиксирана доходност.

### Основни дейности, инициативи и постижения

През 2021 г. основните действия и инициативи бяха свързани с увеличаване на пазарния дял на кредитирането, както и популяризиране на дигиталните канали като основен канал за ежедневно банкиране на клиенти и като бърз и лесен канал за започване на отношения с банката за нови клиенти.

Дигитализацията, централизацията и опростяването на процесите бяха в нашия фокус през цялата година.

Нови продукти за ежедневно банкиране – за да отговорим на очакванията и нуждите на клиентите, предоставяйки им цялостна оферта, бяха разработени три нови плана, включващи основни продукти и услуги според профила на клиента с преференциални пакетни цени. Новите планове са ясни, лесно разбираеми, с възможност за дигитално откриване и банкиране, отново с цел осигуряване на удобство и безопасни условия за клиентите.

Бяха положени много усилия за пълно спазване на регулаторните изисквания и елиминирани на всякакъв оперативен риск за банката и клиентите. Направихме пълна ревизия на процесите, свързани с регистрацията на клиенти, поддържане на данни и преглед.

През годината беше постигнато намаляване на изискваните документи в процеса на кредитиране. Извършена е по-нататъшна централизация на дейностите по след продажбеното обслужване, както и освобождаване на фронт

## Банкиране на гребно (продължение)

офиса в клоновете от оперативни дейности, за да се отдели повече време на клиентите и търговски дейности в същото време за повишаване на контрола и елиминиране на оперативния риск – централизация на оперативния контрол, опростяване на приложенията, цифров подпис на множество документи и др.

Една от основните дейности в областта на финансирането на малкия бизнес беше стартирането на напълно автоматизиран процес за годишен преглед и подновяване на договори за клиентите със заеми. Понастоящем процесът обхваща около 25% от съществуващата клиентска база, напълно автоматизиран без всяко участие от мениджъри за взаимоотношения.

Голяма кампания стартира през 2020 г. и приключи през 2021 г. за архивиране на всички хартиени файлове за кредити, съхранявани в клоновете. Прехвърлянето на 260 000 хартиени кредитни досиета от клоновата мрежа до централния оперативен архив е сериозна стъпка напред към по-нататъшната централизация на администрирането на хартията и намаляване на оперативния риск.

През 2021 г. стартирахме т. нар. FinAcademy – насочена към повишаване на финансовата култура сред служителите на нашите клиенти юридически лица. Тези семинари/уебинари ни позволяват да осигурим редовно присъствие пред съществуващи и потенциални клиенти. От друга страна осигурява добавена стойност в партньорството ни с компаниите.

През първата половина на 2021 г. осигурихме магистърска академия за директорите на клонове в цялата мрежа. Академията има за цел да постигне високо ниво на разбиране на ролята и дейността на мениджърите на клонове, оперативните дейности и оперативния риск, общо разбиране за управление на портфейли и продажбени умения, подпомага използването на инструменти за наблюдение и мотивиране на служителите, осигурява общо разбиране за връзка между финансови и търговски цели, както и подпомагане на новоназначени директори. Участие в Академията взеха и мениджъри на търговски дейности.

Банкирането на гребно промени подхода във вътрешния комуникационен поток между централния офис и клоновата мрежа чрез нов подход, концентриращ новините свързани с промените в продуктите и процесите, всички текущи кампании и събития в седмичен бюлетин и по този начин намалявайки потока от електронна поща.

### Модел на обслужване

През 2021 г. продължихме да следваме нашата стратегия за увеличаване на използването на дигитални канали, дигитализация на различни банкови услуги и миграция на транзакции към автоматизирани касови услуги, онлайн и мобилно банкиране, за да могат клиентите да използват услугите на Банката дистанционно.

От началото на годината в клоновата мрежа се внедри унифициран протокол като унифицирани правила за обслужване,

които са задължителни за всеки клон, за да се осигури еднородно високо оценено клиентско изживяване във всяка точка на присъствие на Банката. Единният протокол събира правила в оперативната и търговската област за постигане на по-добро и бързо обслужване с по-малко усилия на служителите на банката и максимално използване на ресурсите на клона. Той е проектиран следвайки резултатите и препоръките от външна гледна точка на Total Management.

Единният протокол потвърди необходимостта от промяна на настоящия модел на обслужване / в сила от 2015 г./ в сегашната ситуация на цифровизация на банките и маня на клиентите. През 2021 г. бяха разработени основните стъпки на новия модел на обслужване.

Те се основават на централизиране на 6 основни процеса в клона, които отнемат най-много ресурси във филиала и са с най-съществено значение в дейността (вкл. регистриране на нови клиенти, Автоматично подновяване на кредит, Регистрация и администрация за Булбанк Онлайн за юридически лица, Подновяване на обезпечения и застраховки, Банкови референции за юридически лица, плащания на файл за заплати). Последващият контрол на всички клонови транзакции беше централизиран през май 2020 г. чрез създаване на контролен екип, работещ дистанционно и изцяло дигитално.

През годината инвестирахме в по-нататъшно развитие на екипа за дистанционното управление на отношенията със заможни клиенти и малки фирми. Към вече създадения екип от дистанционни мениджъри на индивидуални клиенти (17 мениджъра, които покриват наистина широка клиентска база) добавихме 3 дистанционни мениджъра бизнес клиенти и стартирахме пилотната фаза на дистанционния екип за обслужване на малки предприятия. След първите няколко тежки месеца, през втората половина на годината модела премина във възходяща тенденция на продажбите и укрепване на позициите на екипа. От началото на 2022 г. увеличаваме броя на бизнес клиентите на Дистанционни мениджъри и покриваме не само София, но и Бургас, Варна и Стара Загора с дистанционен модел в сегмента на малките и средни предприятия.

През 2020 г. беше отворен нов дипломатически екип за управление на портфолио на дипломатически органи като посолства, дипломатически гръщерни дружества, дипломатически представители, заплати на посолството с фокус върху най-високата клиентска удовлетвореност 24/7 поддръжка на тези клиенти (в сътрудничество с център за контакт с клиенти).

Сътрудничеството между Банкиране на гребно и Корпоративно банкиране продължава да бъде ключов елемент за ръст на бизнеса. Продължава стратегическата инициатива „UniPayroll“, подпомагана от специализиран екип от експерти по заплатите, ясен подход и връзка между мениджърите отношения с клиенти от всички подразделения в банката. Основни цели са подобряване на резултатите като ръст в броя на клиентите, получаващи заплати в банката, увеличаване на

## Банкиране на дребно (продължение)

броя на компаниите, използващи нашата услуга за заплати, ръст на ползваните продукти сред съществуващите клиенти с регулярни постъпления. Дори и в една предизвикателна година като миналата година, експертите по Payroll проведоха значителен брой срещи и постигнахме ръст на клиентите на заплати над 13% и също 5% ръст на клиентите с регулярни постъпления.

### Развитие на каналите за обслужване на клиенти

Увеличаването на използването на дигиталните канали на Банката продължи своя растеж, следвайки тенденцията през последните няколко години. Ясно доказателство за това е общият брой активни мобилни потребители (Активни през последните 30 дни) към края на 2021 г., надхвърлящ 500 000, като те имат повече от 100 млн. влизания в мобилното приложение Bulbank Mobile за годината, което представлява ръст от 42% спрямо 2020 г. По отношение на транзакционните дейности мобилното банкиране също показва много добър напредък, като общият размер на плащанията през 2021 г. се е увеличил с 35% спрямо 2020 г.

Една от основните разработки през 2021 г. беше изцяло преработеното приложение за мобилно банкиране – Bulbank Mobile, което стартира на 21 май. Свежа нова визия, по-интуитивен и модерен дизайн, следвайки последните световни тенденции в областта на мобилните приложения. В допълнение към новото преработено приложение бяха въведени нови функционалности за плащане – международни SEPA плащания в евро и плащане чрез телефонен номер, което е много лесен и удобен начин за изпращане на пари до вашите приятели и роднини, които също използват мобилното приложение на банката, без да е необходимо да знаят и ползват IBAN номер. Някои други функционалности, които бяха внедрени през годината и могат да се посочат са издаване на IBAN сертификат директно в приложението и опцията за връщане на входящо плащане. Като успешен завършек на годината, банката с радост отбеляза 10-годишнината на Bulbank Mobile, което беше първото наистина мобилно приложение за банкиране, предлагано на българския пазар. Събитието беше съпроводено със специална благотворителна кампания от 10 000 лв., дарени на местната инициатива „Българската Коледа“, която помага на децата в страната.

Друга важна тенденция, която продължава да набира положителни темпове, е развитието на самообслужването за касови операции, по-специално за депозирание на суми. През 2021 г. все повече клиенти започнаха да използват наличната мрежа от депозитни банкомати на банката, което се доказва от постигнатите резултати. Общият брой депозитни транзакции на банкомат се е увеличил с 22% през годината, което е ясно потвърждение за следваната стратегия на банката за изместване на касовите операции от касиерите. Освен това делът на депозитните транзакции на банкомат от общите парични депозити е достигнал 68% през 2021 г. при 56% през 2020 г.

Центърът за контакт с клиенти (ЦКК) продължи да бъде също толкова важен канал за обслужване на клиентите като клоновете на банката. 70% от активните клиенти на банката са използвали услугите на ЦКК през 2021 г., което доведе до повече от 1 млн. входящи взаимодействия. Броят на входящите обаждания се запази на същото високо ниво, както беше по време на пандемичната ситуация през 2020 г., което е ясен сигнал, че клиентите продължават да разчитат на този начин на комуникация и обслужване.

В посока на дългосрочната ни стратегия за развитие на ЦКК в чист канал за продажби, през 2021 г. беше въведен Online Mortgage Hub, който предоставя изцяло дистанционен процес на ипотечна на клиентите. В допълнение, на базата на проектираните отдалечени процеси в ЦКК, възможността за цифрово подписване в мобилното банкиране с интегриран квалифициран електронен подпис, ЦКК успя да осъществи 30% ръст на дистанционните продажби, в сравнение с 2020 г., предлагайки на конкретните клиенти заявените продукти, без посещение в клон.

Като пазарен лидер УниКредит Булбанк поддържа клонова мрежа с национално покритие и в края на 2021 г. тя се състои от 205 точки на присъствие (2020 г. – 209 локации), позиционирани в 88 града в цялата страна. Тъй като е ефективна и оптимално разпределена, нашата физическа клонова мрежа за банкиране на дребно продължава да играе важна роля за развитието на отношенията и незабавното взаимодействие с нашите клиенти. Клоновете се фокусират върху предлагане на продукти с висока добавена стойност (например активи под управление, застраховки, ипотечни и инвестиционни заеми за малкия бизнес), където клиентите все още оценяват взаимодействието лице в лице.

Следвайки стратегията си за подобряване на клиентското изживяване и осигуряване на отлични условия за работа, банката продължи да инвестира в развитие на своята клонова мрежа и инфраструктура. През изминалата година бяха направени инвестиции в над 15 банкови клона в цялата страна, подобрявайки не само работната среда за банковите служители, но и осигурявайки условия за по-добро клиентски преживяване в нашите физически локации. Големи реновации бяха успешно изпълнени в Русе, Благоевград, Пловдив, Димитровград и Петрич. Седем банкови офиса бяха напълно обновени, като по този начин бяха оборудвани с модерни денонощни зони на самообслужване и подобрени условия за обслужване. През 2021 г. два клона бяха преместени и един беше разширен, за да отговаря по-добре на модела на обслужване на банката и очакванията на клиентите.

УниКредит Булбанк продължи да разгръща концепцията за филиал на бъдещето, като до края на 2021 г. покрива над 30% от клоновете в своята търговска мрежа. Потвърди се, че концепцията повишава удовлетвореността на клиентите и служителите, което е основен приоритет за банката. Последният проект от този тип завърши с преместване на клон Христо Ботев в Бургас през декември 2021 г.

## Банкиране на гребно (продължение)

### Преглед на картовия бизнес

Всички инициативи в Картовия бизнес през 2021 г. бяха логично продължение на реализираните до момента иновации с основен фокус върху потребителското изживяване, високо ниво на дигитализация, поддържане на устойчивост, със строг контрол върху картовите измами и с оптимизация на POS мрежата.

Постигнахме поставените цели за ръст в следните направления:

- Ръст на портфолиото от дебитни карти с +6.5% на годишна база. Стартирахме нов процес за управление на жизнения цикъл на клиентите, подобрявайки ангажираността на клиентите и тяхното възприятие за Банката.
- Кредитни карти: годината на пазарно позициониране и разширяване на марката на UniCredit Shopping карта, подкрепена от стартиране на специфични промоционални функции на продукти (3 месеца за 0% такса), специализирано обучение за продажбите, специални търговски кампании за крайни клиенти (кеш-бек) и включване на нови търговски обекти за новата функционалност на кредитните карти.
- Доставка до адрес предоставя на клиентите възможността да получат пластиката на техния адрес и e-PIN в своя Bulbank Mobile с възможност за самоактивиране чрез мобилно приложение от картодържателя. През 2021 г. се улови активирането на услугата.

Потвърждавайки тенденциите и усилията да бъде дигитална банка, UCB продължи да дигитализира и с клиентите на Apple Pay и Issuer Wallet Debit Cards for Business.

Успяхме да стартираме няколко дейности с фокус и върху развитието и подобренията на POS мрежата:

- Подобен процес за внедряване на виртуални POS с външен доставчик, предоставящ специални условия за клиентите на Банката
- Успешно партньорство с БОРИКА за мигриране на vPOS и услуги за токенизиране на карти за големи корпоративни клиенти към новата 3D система.
- Стартира ново партньорство с Cloudcart, за да се даде на търговците лесен достъп до електронната търговия и бърз и лесен процес за vPOS
- Повишена ефективност на rPOS мрежата чрез проактивен мониторинг на POS устройства, въвеждане на нови такси за намаляване на неактивните и увеличаване на приходите на ниво Банка.

През годината бяха реализирани няколко опростявания и дигитализация на дейностите по картов риск. Процесът на управление на спорове беше променен и опростен – клиентът вече може да предяви иск само чрез телефонно обаждане. Подобро погасяване на дължим дълг по кредитна карта чрез няколко подобрения на функционалността за директен дебит. Процеса и критериите за риск за избор на МСП компании за rPOS & vPOS кампании. Контрол върху загубите от измами с карти в Интернет след пускането на Dupatic 3D парола през 2020 г.

Нашите усилия за по-добро изживяване на клиентите и

дигитални процеси ще продължат и през 2022 г.

### Частно банкиране

Частно банкиране продължава да бъде силно фокусирано върху дългосрочните и конкретно основни цели за 2022 г., стъпвайки върху резултатите достигнати през 2021 г.

Стремейки се да предоставя най-добрите в класа си продукти, финансови решения и услуги, отразяващи индивидуалните нужди на клиента.

- Разширяване на възможностите през 2022 г. за инвестиционни решения – част от груповият план на УниКредит :
    - Внедряване на структурирани продукти ключов аспект
    - Нови продукти застраховка с инвестиционна цел/защита с Allianz
    - Стартиране на предлагането на нови инвестиционни фондове
  - Разширяване на възможностите за кредитиране с фокус върху ипотечните кредити
  - Подобряване в управлението на приходите в Частно Банкиране и на стратегическото партньорство с клиенти на банката
  - Награждаване на решенията за дигитални инвестиционни услуги
- Заедно с достигане на висока клиентска удовлетвореност, Частно Банкиране цели увеличаване на портфейла от инвестиционни продукти и неговата рентабилност, като същевременно подобрява стабилния Опознай своя клиент процес и допълнително дигитализира процеса през 2022 г. Делът на инвестициите в общите финансови активи на клиенти през 2021 г. достигна рекордна пропорция от 43% в сравнение с 30% в края на 2020 г. или абсолютно увеличение от 45% на годишна база. Общите финансови активи на клиенти нараснаха с 3.3% независимо от значителните изходящи парични средства към други банки, свързани с въвеждането на справедлива такса за ликвидност.

През 2021 г., въпреки пандемията и затварянето на икономиката, непрекъснатостта на бизнеса беше осигурена и инвестициите в Atundi се увеличиха с 69.1% на годишна база, докато от страна на животозастраховането към Allianz ние отбелязахме ръст от 38.5%. В същото време обемът на кредитите нарасна с 10.5% на годишна база, а активите под полечителски услуги нараснаха с 45.4% на годишна база. Тези резултати се дължат главно на фокус в по-честия контакт с клиенти и в търсене на решения за техните нужди. Основният търговски фокус беше върху ликвидността и по-конкретно върху депозитите – подлежащи на трансформация или в инвестиции, или в разплащателни сметки, въвеждането на допълнителна справедлива такса за ликвидност по разплащателните сметки и повишения клиентски инвестиционен апетит, силно подкрепен от капиталовите пазари, които се радваха на ниска волатилност и възходящи тенденции през цялата 2021 г.

В областта на активите под управление, Частно банкиране

## Банкиране на дребно (продължение)

започна да въвежда диверсификация чрез застраховки, взаимни фондове и индивидуални инвестиционни решения, като използва сътрудничество с външни партньори. През 2021 г. Частно банкиране представи Schroders като нов мениджър на фондове с 13 нови подфонда, като по този начин започна с отваряне на архитектурата за инвестиционни фондове през 2022 г.

В областта на активите под попечителство (AuC), сложността на корпоративните събития за различните емитенти, включително плащания на дивиденди и купонни плащания, които изискват широка експертиза относно спецификите на различните чуждестранни пазари, споразумения за двойно данъчно облагане и режими за търговия с ценни книжа, Частно банкиране доразви услугата, като част от общата цел за повишаване на качеството на AuC. През 2022 г. Частно банкиране трябва да въведе нови структурирани продукти с пълна или частична защита на първоначално инвестирания капитал от клиенти.

В частното банкиране фокусът остава върху по-нататъшното развитие на бизнес модела и нивото на обслужване, подкрепени от местни и групови проекти и инициативи, в съответствие с груповия модел в рамките на Банкиране на дребно. Каталогът с продукти за частно банкиране ще се разшири с нови инвестиционни структурирани продукти и дигитални решения и внедряване на нов план/пакет за частни клиенти.

### Перспектива за 2022 г.

Внедряването на новия модел на обслужване е един от ключовите проекти през 2022 г. с фокус върху лекота и удобство за клиента чрез налагане на унифицирани стандарти за обслужване по всички канали, оптимизиране на оперативното натоварване и управление на портфолиото, с фокус клиентите да бъдат обслужвани все повече отдалечено.

През 2022 г. Банката ще продължи по-нататъшното развитие на дигиталните канали, за да предложи нови дигитални процеси и безпроблемно изживяване на клиентите във всички налични точки на контакт, като се възползва от концепцията за омниканал.

Ще продължим с оптимизирането на документите и опростяването на процесите, за да отговорим бързо на изискванията на клиентите

Нашата дългосрочна търговска стратегия включва също по-нататъшно увеличаване на обема на заемите и навлизането на инвестиционни продукти, управление на ликвидността и силен фокус върху ESG инициативи, по-специално проекти за зелено кредитиране.

## Управление на активите и пасивите

През 2021 г. УниКредит Булбанк продължава да намалява експозицията си към външно финансиране (с изключение на дълг по линията на регулативните минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения – МИСКПЗ), в условията на стабилна депозитна база и на свръхликвидност.

Що се отнася до структурното финансиране от групата (с изключение на дълг по линията на МИСКПЗ), 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 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 2022 г., с изключение на дълг по линията на МИСКПЗ, необходим за покриване на съответните регулативни изисквания, тъй като банката е в състояние самостоятелно да се възползва от постепенно нарастващите възможности за следпандемичен 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 и т.н.), Планът за финансиране през 2022 г. покрива и техните ликвидни нужди.

Клиентските депозити остават основният източник за финансиране на Банката, като увеличението им през 2021 г. допринася за утвърждаването на лидерската ѝ позиция на местния пазар и намаление на съотношението кредити/депозити, в сравнение с 2020 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 2022 г. фокуса си върху депозитите от граждани и от фирми.

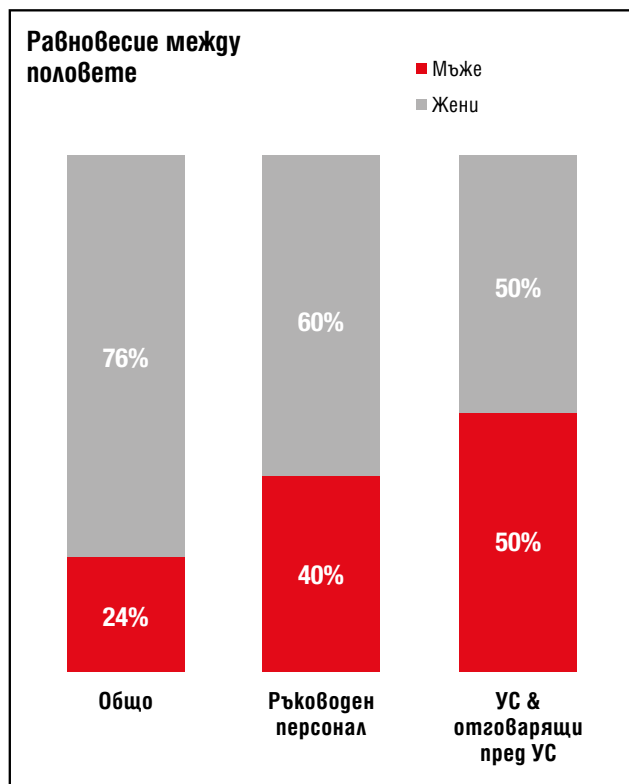
Предвид на **отличната си ликвидна позиция**, през 2021 г. Банката емитира единствено облигация по линията на МИСКПЗ (първостепенна непривилегирована) и планира още една от същия вид през 2022 г. Тъй като е част от УниКредит Груп, чиято стратегия за реструктуриране е от типа „централизирано реструктуриране“ на нивото на предприятието-майка, Банката издава такива инструменти единствено в рамките на Групата, с купувач UniCredit S.p.A.

През цялата 2021 г. УниКредит Булбанк продължава да провежда активна, но благоразумна инвестиционна политика, в съответствие с одобрените стратегия, вътрешни правила и лимити и с оглед на поддържането на солидна краткосрочна и структурна ликвидна позиция. Инвестиционният портфейл бива увеличен, 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 2021 г. Управление Човешки ресурси запази силния си 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. Главната цел на всички дейности беше да се подпомогне постигането на стратегическите цели на УниКредит Булбанк, като същевременно се осигури ориентиран към хората, гъвкав и навременен отговор на динамичната и безпрецедентна среда, защото в УниКредит **здравето и безопасността** на нашите хора са наш основен приоритет. Кризата с Covid-19 продължи да бъде важен фактор, вземан предвид във всички дейности. В този контекст през 2021 г. редица HR процеси (напр. подбор, обучение и развитие) продължиха да се предоставят в дигитална среда и се превръщат до известна степен в нова норма за организацията.



Броят на служителите на Банката намалю от 3 612 на 3 533 (от 4 206 на 4 108 на консолидирана основа) в съответствие със Стратегическия план за 2020 – 2024 г., воден от непрекъсната инвестиция в дейности по дигитализация, нови възможности за дистанционна работа с клиенти и насочване на различни операции към цифровите канали като мобилни/онлайн услуги. Съотношението жени/мъже е 76%/24%; пропорцията при мениджърските позиции е доста балансирана (60%/40%), докато за висшите ръководни длъжности (ниво Управителен съвет и директно подчинени на Изпълнителни директори) съотношението е около 50%/50%. Равнопоставеността на

половете е един от основните приоритети не само за екипа Човешки ресурси, но е и във фокуса на мениджърите от всички функции, като присъства съществено 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 (около 78%).

Банката осъществи значителна промяна в работната среда като отговор на пандемията от Covid-19 и гъвкаво адаптира нивото на присъствие на колегите от Централните структури, които до голяма степен преминаха в режим на работа „домашен офис“. Много от дейностите в областта на човешките ресурси също бяха трансформирани към своя дигитален еквивалент, за да отговорят на новата среда и да продължат да предоставят висококачествени и стойностни услуги.

Банката продължава да се възприема като добро място за работа и стабилен и надежден работодател благодарение на силната работодателска марка на УниКредит. Тя участва в няколко дигитални карьерни събития, които се оказаха новата норма за този вид инициативи в резултат на въздействието на Covid-19. Екипът на Управление „Човешки ресурси“ успя да осигури достатъчен брой кандидатури за работа, но и възприема пазара на труда за все по-предизвикателен. Все още особено предизвикателни, вече традиционно за пазара, бяха специфични сегменти, свързани с висококвалифицирани банкови експерти и специфични позиции (вкл. ИТ сектора), както и географските области с по-голямо текучество поради спецификата на пазара на труда – например столицата. Процесът по набиране на персонал е все още трансформиран в почти напълно дистанционна и дигитална среда, като повечето интервюта се провеждаха чрез онлайн инструменти. През 2021 г. бяха наети почти 390 нови служители.

Стажантската програма, както обикновено, беше един от ключовите приоритети, макар и реализирана в редуциран мащаб поради въздействието на Covid-19. Поради работата в режим „домашен офис“ за много от структурите на Централата беше неподходящо да се осигуряват стажове. Броят на стажантите през 2021 г. е по-висок от предходната година, като около 220 млади специалисти (над 270 на консолидирана основа) получиха възможност да проведат стаж в банката. На 41 от тях (50 на консолидирана основа) беше предложена постоянна работа, което доказва програмата все още като ключов източник за набиране на нови служители.

Политиката за възнаграждения беше в съответствие с подхода на Групата и с Европейските и местните законодателни изисквания. Пазарните тенденции се наблюдават отблизо чрез участие в проучване на възнагражденията, анализиране на резултатите и предприемане на необходимите действия, за да се осигури устойчиво и конкурентно възнаграждение на служителите, като се гарантира и корелация с резултатите на Банката. Поради динамиката на пазара на труда, общата

## Човешки ресурси (продължение)

демографска ситуация и макроикономическите фактори (като нарастващата инфлация), е налице очакване към всички работодатели в страната за повишаване на възнагражденията. Поради тази комбинация от фактори средната заплата в страната все още расте по-бързо от БВП и това оказва натиск върху разходите за човешки ресурси в посока да се покрият по-високите очаквания при привличане на таланти от пазара и с цел задържане на служителите в организацията. Също така доброволното текучество беше повлияно от условията на пазара на труда и се увеличи с повече от един пункт от 7.2% до 8.5% на консолидирана основа (само за Банката промяната е от 7% на 7.9%). Портфолиото от придобивки е с много високо качество и представлява важен допълнителен фактор за привличане и задържане на служители.

Следвайки стратегията ни за човешки капитал през 2021 г. Управление Човешки ресурси продължи консистентно да инвестира в обучението и развитието на нашите служители, с цел да продължи да бъде разпознаван като предпочитан и отличен в развитието на хора работодател. С ограниченията във връзка с Covid-19 все още в сила, сред темите на основно внимание за годината останаха психичното здраве и благополучието на нашите служители. Бързото преминаване на голяма част от организацията към дистанционен начин на работа запази висока индивидуалната производителност като служителите продължиха да се гордеят с работата си и ценностите на УниКредит. Въпреки това, за да подпомогнем баланса между личния и професионалния живот и да спомогнем за управлението на стреса, ние организирахме няколко инициативи, които имаха за цел да покажат практични подходи за здравословен начин на живот и ефективно емоционално управление.

През годината се справихме успешно и с друго важно предизвикателство – броя на напускащите през първите 6 месеца от назначението си служители в Търговската мрежа. През 2020 г. напускането на служители през първата половина на годината от назначаването им беше определена като област, която се нуждае от незабавен фокус. След внимателен и детайлен анализ, който взе предвид целия процес на подбор на таланти и последващия процес на въвеждане в работата, беше разработен нов и холистичен подход при процеса на въвеждане. Създаден беше специален дигитален наръчник с цел да се осигури ангажиращо преживяване за всеки новоназначен, дори преди официалното му присъединяване към организацията. Разнообразната информация, която преди това беше концентрирана през първия месец от наемането, беше разпределена по-равномерно през първите четири месеца от програмата за обучение на нов служител. Създаден беше специален екип – Грижа за хората, който пое ангажимента да се свързва проактивно с нови колеги и да ги съпровожда през фазите на въвеждане. Всички предприети мерки бяха насочени към създаването на унифициран и систематизиран подход, който да повлияе съществено и в дългосрочен план както на броя на напускащите, така и на ангажираността на служителите в мрежата. Това даде незабавни резултати и

процентът на доброволно напусналите във филиалите спадна значително през 2021 г.

В силно регулирана среда с непрекъснато появяващи се нетрадиционни конкуренти, клиентското преживяване е съществен начин да се отличиш в банковата индустрия. Затова през 2021 г. стартирахме нова поредица от видеа, част от цялостната концепция за клиентско преживяване на Банката, показваща по интересен и ангажиращ начин какво е поведението, което всеки човек в УниКредит Булбанк трябва да демонстрира при взаимодействие с клиенти и колеги.

Поредицата включваше колеги от реалния живот, които „говориха“ за УниКредит Нашият начин на работа (UniCredit WoW). Портфолиото от обучения, които касаят темата за обслужване на клиенти, изграждане на взаимоотношения с клиенти и преговори, беше разширен с нов практически насочен семинар за Специалистите клиенти в Банкиране на гребно, който превежда колегите през стъпките от процеса на продажба. Освен това беше променен дизайнът на няколко обучения за управление на портфейл и позитивно клиентско преживяване, за да бъдат пуснати отново в новата виртуална среда. Фокусът към клиентите в другия бизнес сегмент – Корпоративното и инвестиционното банкиране, продължи да бъде върху постоянното развитие на дългосрочни взаимоотношения, базирани на създаване на стойност и устойчив бизнес.

2021 г. беше и годината, в която Банката включи в цялостната си стратегия Екологични, социални и управленски променливи (ESG) като област от първостепенно значение. Организацията възприе множество ESG практики поемайки посока към по-устойчив и отговорен бизнес. Съществена част от това, разбира се, включва повишаването на информираността за ESG факторите и добрите примери от индустрията на различните нива на организацията. Това беше направено със структурирането на холистична обучителна програма за ESG, която дефинира обучителните инициативи, посветени на екологичното и социално управление за всяко ниво на организацията, като се започне от Висшето ръководство и Висшия мениджърски състав. В образователната ни мисия, касаеща механизмите на устойчивост, Банката финансира и сертифицирането на повече от 80 експерти от различни структури, които участваха в академия за Екологични, социални и управленски променливи или магистърска програма по Отговорно и устойчиво управление, организирана в партньорство със СУ „Свети Климент Охридски“.

Във времена на трансформация мениджърите са естественият двигател, който насърчава, вдъхновява и мотивира служителите да създадат промяна, която ще помогне за растеж и оформяне на бъдещия успех на организацията. Тази година не беше по-различна, затова разработихме две основни програми, които имаха за цел да подпомогнат колеги ни, които ръководят екипи, с необходимите знания и управленски способности за по-добра работа в екип и продуктивни професионални взаимоотношения.



## Човешки ресурси (продължение)

- Първата инициатива – Академия за Директори, се състоеше от няколко модула, които комбинираха вътрешни и външни обучителни сесии, които разглеждаха не само добри практики относно оперативните процеси, организацията на работния ден, годишното планиране, сегментирането и бюджетирането, но и ефективната комуникация, управлението на конфликти и преговори.
- Втората инициатива – фи-джитъл програмата за Осъзнато лидерство, беше обучение от пет модула, наградено от онлайн приложение за лидерство и партньорски коучинг сесии. Всеки модул от програмата е създаден на база на разнообразен и ефективен опит в процеса на учене, който използва упражнения, анализи, въпросници и дейности свързани ученете чрез преживяване.

Фокусът върху ускореното израстване на талантите и отключването на техния потенциал продължават да бъдат в основата на нашите инициативи за управление на таланти през 2021 г. През годината талантите на Банката участваха в различни инициативи за обучение, стратегически срещи, задачи имащи за цел да ги накарат да излязат от зоната си на комфорт, менторство/коучинг, чрез които те по естествен начин повишават готовността си да направят следващата си стъпка и да окажат още по-голямо влияние в организацията.

Възможностите за самозаписване в обучения на различни теми продължиха да бъдат част от нашето предложение и дори бяха разширени с нови курсове, които спомогнаха за ефективността ни на работното място. Освен че беше високо оценена от нашите служители, възможността за свободно записване за обучителни сесии при личен интерес засили тяхното удовлетворение и ангажираност към компанията.

Други групи от курсове, които стимулират професионалното усъвършенстване и личната производителност на нашите служители, бяха многобройните обучения свързани с бизнес/процеси от обучителните пътеки за Банкиране на гребно и Корпоративно и инвестиционно банкиране, обученията за финансов анализ за Банкиране на гребно и Корпоративно и инвестиционно банкиране, които продължават да се провеждат, обученията за методологията Agile, управление на проекти, обучения на специализирани ИТ теми и др. Темите, свързани с регулативния контрол и сигурността, продължиха да заемат съществена част от програмата за обучение и през 2021 г., с основен фокус на Групово ниво върху киберсигурността и управлението на данни.

### Перспектива за 2022 г.

През 2022 г. Управление Човешки ресурси ще продължи да бъде стратегически партньор, агент на промяна и структура, основаваща дейността си на данни и целяща устойчиво развитие на бизнеса и лидерството чрез предоставяне на отлично служителско преживяване и поддържане на открит диалог със служителите и местните общности. Инициативите, свързани с повишаването на атрактивността на работодателската марка, ще бъдат продължени с оглед

поддържането на добър работодателски имидж. Ще бъдат стартирани и нови инициативи – в отговор на бизнес предизвикателствата и приоритети на 2022 г. и в подкрепа на отличното служителско преживяване. Дигитализацията и автоматизацията на процесите и инструментите, свързани с управлението на човешкия капитал, също ще имат ключова роля за постигането на тези цели.

## Взаимоотношения с надзорни институции

След установяването на тясно сътрудничество между ЕЦБ и БНБ през 2020 г., както и идентифицирането на УниКредит Булбанк АД, като една от петте значими институции за пряк надзор в страната, от 2021 г. Банката е под пряко наблюдение на ЕЦБ, като компетентен орган.

Екипът Взаимоотношения с надзорни институции, създаден в края на 2020 г., беше напълно попълнен до февруари 2021 г. и през цялата година изпълняваше дейността си като единна точка за контакт за всички местни и европейски банкови регулаторни органи. Основната задача на Екипа и Банката е правилно и навременно адресиране на всички регулаторни искания за предоставяне на информация/данни. През изминалата година от страна на Банката проактивно бяха инициирани няколко срещи със Съвместия надзорен екип, за да се информират регулаторите относно развитието по съответните теми. Първият пълен процес по надзорен преглед и оценка (SREP) (включително първоначална координация и организация на представяне на съответните надзорни отчети на Банката) се проведе през годината, като окончателен резултат се очаква през февруари 2022 г.

## Спазване на регулаторната рамка

Спазването на съществуващата регулаторна рамка е от съществено значение за ефективността на цялостното корпоративно управление в УниКредит Булбанк и дъщерните ѝ дружества. Основната роля на Управление Регулационен контрол е да управлява, наблюдава и ограничава риска от несъответствие на създадените процеси и процедури в Банката и свързаните ѝ дружества с изискванията, заложи в Българското законодателство. Освен това Регулационен контрол има проактивна роля в консултирането на функциите на Банката относно регулаторните изисквания, особено относно нови продукти, процеси, бизнес инициативи, търговски кампании, маркетингови материали и определя правила за поведение, насоки и стандарти – за периметъра на компетентност – които трябва да се спазват. Регулационен контрол наблюдава риска от несъответствие според подход, базиран на риска, т.е. подход, който въз основа на текущата оценка на дейностите на Групата и регулаторната рамка и корпоративната среда, фокусира своите дейности и приоритети върху областите, стандартите, процесите и процедурите, които са изложени на най-голям риск да не отговарят на законодателните изисквания.

Управление Регулационен контрол внедрява ефективни контроли за идентифициране и ограничаване на Регулаторния риск, с цел изискванията на местното законодателство да бъдат спазени. В тази връзка служителите от управлението се стремят да са запознати в детайли с всички процеси в Банката и свързаните ѝ дружества и съответните рискове, които могат да имат негативен ефект в момента или в бъдеще върху функционалността на заложените контроли. Управление Регулационен контрол по отношение на области като Превенция изпиране на пари, Защита на лични данни, Търговия с финансови инструменти, Аутсорсинг, Регулаторна отчетност и др., извършва директно и независимо контрол и оценка на риска, определя коригиращи действия, когато е необходимо, осигурява редовен мониторинг и периодично докладва на членовете на Управителен съвет и УниКредит Груп степента на риск, на който е изложено всяко едно от дружество на УниКредит Булбанк.

През цялата 2021 г. Управление Регулационен контрол продължи да фокусира усилията си върху стриктното спазване на изискванията, заложи в местното законодателство и политиките и процедурите на УниКредит Груп. Множество проекти като калибриране на сценариите за мониторинг на транзакциите, тестване на софтуера подпомагащ борбата с изпирането на пари, както и няколко инициативи свързани с финансови санкции, бяха внедрени с цел допълнително намаляване на експозицията на банката и нейните дъщерни дружества към риска от изпиране на пари и финансови санкции. Освен това, стриктното спазване на изискванията на Опознай своя клиент остава от изключително значение, тъй като това е един от най-ефективните инструменти за предотвратяване на използването на институцията за дейности по изпиране на пари. През 2021 г. управление Регулационен контрол активно предприе няколко инициативи, насочени към опростяване и дигитализиране на процесите за Опознай своя клиент преглед.

## Глобално банково обслужване

През 2021 г. Дирекция Глобално Банково Обслужване продължи да предоставя услуги с най-високо качество с цел постигане на максимална клиентска удовлетвореност, въпреки предизвикателната пандемична обстановка. Бяха стартирани и успешно въведени в практиката множество инициативи, внасящи опростяване в начина по който работим, но в същото време при стриктно спазване на регулаторните изисквания и изискванията за сигурност. Беше въведен нов процес на управление на взаимоотношенията с контрагенти – трети страни, който позволява на Банката да управлява по по-структуриран начин свързаните с това рискове.

Като предпоставка за засилено дигитално предлагане на услуги от наша страна към клиентите, усъвършенствахме ИТ инфраструктурата, подобрихме управлението на съхранение и архивиране на данни, инвестирахме в роботизация и автоматизация с цел намаляване комплексността на отчетните процеси и пренасочване на ресурси в по-голяма степен към фронт-офис дейности.

Осъзнавайки трудностите, които изпитват бизнесът и домакинствата в ситуация на икономически спад и ограничения, продължихме с приоритет да работим по създаването на възможности за широк кръг компании и частни лица, чрез въвеждането на множество инструменти, подкрепяйки правителствените и международните инициативи за разпределение на безвъзмездни средства.

Успоредно с това, УниКредит Булбанк подобри и ускори финансовата си отчетност, модернизира и засили основната си банкова система (вкл. по отношение на процесите на „Опознай своя клиент“), извърши успешно сливане в началото на 2022 г. със своето дъщерно дружество УниКредит Факторинг, за да се постигне опростяване на управлението, оптимизация на разходите и подобрена ефективност на процесите. Освен подкрепата за реализация на горепосочените инициативи, Дирекцията изигра активна роля в проектирането на нови организационни модели, както и модели за клиентско обслужване, които ще бъдат реализирани през 2022 г. Като част от цялостното усилие за опростяване, беше въведен нов модел на банковите управленски комитети, които понастоящем възлизат само на 6, в сравнение с повече от 20 комитета преди това.

### Информационни и комуникационни технологии (ИКТ)

През изминалата 2021 г. в допълнение към регулаторните и проектите за законово съответствие, значителен брой инициативи бяха насочени към допълнително усъвършенстване на използваните технологии, дигитализацията и уменията на екипите.

Банката инвестира в дигитална архитектура, допълнително подсилена в различни области: въвеждане на IBM Cloud Pак за интеграция (подобряване на SOA архитектура и управление на API), стандартизирани Профили за отдалечена работа, редизайн на мобилното банкиране, нов Глобален (Групов) Интранет портал като част от групова инициатива да има

уникален Интранет портал за всички юридически лица и гр. В същото време обърнахме внимание на инфраструктурата за подобряване на съхранението на бази данни, работата на операционните системи, както и управлението на процесите по архивиране, но по-специално успешното преместване в по-добра локация на нашия основен Център за данни.

Заслужава да се отбележи подобрението на Infra Network чрез увеличаване на интернет скоростта (3 Gbps) и прилагането от групов стандартизиран доставчик на DDoS услугата за защита.

През изминалата година УниКредит Булбанк засили дигиталните предложения към клиентите, стартирайки нова напълно дигитална Omnichannel платформа за индивидуални планове (Ежедневно банкиране) в приложението ни за мобилното банкиране. Предпоставка за него беше осъществяването преди това въвеждане на нова облачна платформа Red Hat Open-shift и модернизиране на средата за ИТ приложения.

Мораториумът продължи да бъде на фокус, като бяха разработени регистри, с цел да се отговори на потребностите на всеки един клиент от реструктуриране на заеми и наблюдение след Ковид пандемията. Допълнително подкрепихме прилагането на различни гаранционни схеми, свързани с европейски фондове.

През 2021 вложените усилия по роботизация и автоматизация на значителен брой банкови процеси ни позволиха да спестим ресурси, които да бъдат насочени към други важни за Банката задачи, и същевременно с това да намалим оперативния риск.

Екип Клиентски решения участва в множество инициативи, които допринесоха за подготовка за планираната през 2022 г. миграция на CRM и усъвършенстване на ERP системата.

Хелп деск екипът подобри множество работни процеси свързани с различни видове инциденти (отключване на потребител, променена собственост на група за поддръжка за определен вид инциденти, документирани на техническо оборудване и други) и Remedy автоматизация, с цел оптимизиране на ресурси и по-бързо регистриране и обработка на инциденти.

През 2022 г. ще продължим да инвестираме в ИТ инфраструктурата ни, а именно – нови IBM Power 10 машини, повишаване на CPU и производителността, ново Wi-Fi решение, ъпгрейд на системата Mobile Management и подобряване на процесите по съхранение. Нашите планове предвиждат въвеждането на различни Chatbot решения, прилагането на ново QMS цифрово решение, технически ъпгрейд за оборудването за конферентни разговори, оптимизация на процеси в подкрепа на ESG стратегията на Банката. Освен това ще инвестираме в нагряждане на нашата основна банкова система – чрез развиване и засилване на необходимите функционалности, в подготовка за програмата по преминаването на страната ни към еврото като национална валута. Не на последно място, наш приоритет ще бъде развитието на хората. Предвиждаме осезаемо увеличаване на Digital & AI профилите, както и въвеждане на devOps, необходим за автоматизация на софтуер-доставката чрез микро-сервизни базирани приложения.

## Глобално банкова обслужване (продължение)

### Банкова сигурност

Налице е постоянен акцент върху устойчивото подобрене и допълнителното подсилване на информационната и кибер сигурност. През 2021 г. постигнахме допълнителни подобрения в критичните домейни за защита като: сигурност на приложения, защита на данните, защита на крайните точки, управление на самоличността, защита на мобилни устройства, защита на мрежата и управление на трети страни. Като част от многогодишна стратегия за сигурност, запазваме силния фокус за по-нататъшно подобряване и награждане на функционалностите и производителността на някои от най-важните решения и платформи като: управление на идентичността и достъпа, защита от изтичане на данни, предотвратяване на измами, информационна сигурност и управление и мониторинг на събития. Заслужава да се спомене, че през изминалата година укрепихме вътрешната нормативна рамка за физическа и техническа сигурност и въведохме нови по-силни протоколи за пътуване, събития, защита на сгради и парични средства.

Широкото навлизане на технологиите на цифровите финансови пазари и значителното увеличаване на използването на цифрови и мобилни комуникации и технологии, доведе до сериозно увеличаване на свързаните с това заплахи. Става все по-важно да се търсят решения и да се използват всички технически възможности за защита срещу кибер престъпни атаки. В резултат на продължаващото технологично развитие и нагласата за постигане на най-добрите възможни оперативни резултати, Банката демонстрира общо намаляване на загубите в опитите за измами през дигитални канали, постигайки много силно ниво на сигурност. Налице е внимателното наблюдение на настоящите глобални заплахи и тенденции в областта на сигурността, особено в областта на ИТ риска, кражбата на данни, измамите и риска, свързан с трети страни.

Продължихме усилията си да популяризираме кибер културата както сред нашите служители, така и сред клиентите ни. За тази цел разработихме цялостна програма за сигурност, подготвяйки широки кампании за осведомяване в сферата на сигурността с насоки и добри практики, свързани, но не само с платежните услуги, заплахите и уязвимостите, като използвахме разнообразие от цифрови и мобилни канали. В светлината на непрекъснатата дистанционна работа, разработихме всеобхватна кампания за обучение срещу различни сценарии за фишинг заплахи и я въведохме като обучително упражнение през цялата година. Резултатите след всяка симулация се анализират в детайл и незабавно се предприемат необходимите действия с цел по-нататъшна защита на организацията.

### Банкови операции

Като наш най-висок приоритет и част от стратегията „опростено банкиране“, се съсредоточихме върху транзакционното обслужване, гарантирайки бързи, гъвкави

и съобразно исканията на клиента операции, договорените споразумения за ниво на услугите, най-добрите пазарни практики и необходимото законодателно съответствие. Освен че осигурихме стриктно изпълнение на клиентските нареждания в съответствие с регулаторната рамка, в области като: опознай своя клиент, заеми и плащания, предоставихме на фронт-офис функциите консултации и подкрепа, обмен на знания, за да наградим необходимото клиентско изживяване.

Независимо от постоянно растящите клиентски предпочитания и търсенето на дигитални услуги се сблъскахме с нарастващи транзакционни обеми главно в сферата на плащания, кредити, карти и управление на активи. Благодарение на нашите високо опитни и ангажирани колеги, осигурихме по-висок производствен капацитет на екипите (увеличение с 5 до 15%) и по този начин се справихме с новите тенденции и обеми при транзакциите.

Определено постижение беше, че при този нов начин на действие системата за вътрешен контрол беше допълнително засилена, което доведе до значително по-малко оперативни събития и никакви съществени загуби за Банката.

В отговор на очакванията за централизация на повече оперативни дейности и благодарение високите нива на експертиза, сътрудничество и отговорност към резултатите, продължихме активно да допринасяме за програмата Нов модел на обслужване, особено по отношение на дейностите Опознай своя клиент (за нови клиенти и за регулярен клиентски преглед) и онлайн банкиране. Стратегически проекти, свързани с Борика Ново поколение, Target 2, Незабавни плащания и EMIR, бяха подкрепени от страна на екип Операции, в съответствие с нормативните и регулативни изисквания.

### Сграден фонд и логистика

През 2021 г. основните предизвикателства в областта на Сграден фонд и логистика бяха свързани с продължаващата Covid-19 ситуация и съответните затруднения, свързани с нестабилния пазар на електроенергия и повишената инфлация, влияещи върху цените на материалите и услугите, използвани в строителния сектор.

Независимо от това Сграден фонд и логистика успя да запази добри резултати в управлението на риска – осигуряване на по-добро ниво на услугите в поддръжката и логистично подпомагане на търговската мрежа в сравнение с предходните години, и завърши проект за трансфер на хартиен архив на активните кредитни продукти от клонове към централния оперативен архив. Наред с приоритетите на бизнес подразделенията, продължихме трансформацията на нашите клонове – модел „Банка на бъдещето“ и нови зони за самообслужване. Сред най-значимите проекти, приключени през годината, бяха регионален клон в Русе, Благоевград Кирил и Методий, Петрич, Димитровград, Стара Загора Цар Симеон, Пловдив Ключук Париж, зона за самообслужване Русе Площад Свобода, зона за самообслужване Велико Търново Васил Левски и др.

## Глобално банкова обслужване (продължение)

Нашият фокус през 2022 г. е насочен към инициативи за устойчивост и ефективност, свързани с ESG стратегията на нашата Група. Вече са стартирани множество дейности, като: LED осветление на всички места на Банката (където все още не е направено), доставка на климатични системи с по-добри технически параметри, увеличаване на използването на електрически/хибридни автомобили вместо дизелови такива, намаляване на потреблението на енергия и пластмаса в Банката. Разработването и внедряването на тези решения заедно с евентуална дигитализация и оптимизация на процесите ще бъдат сред основните приоритети на Сграден фонд и логистика.

### Доставки

През 2021 г. стратегията и изпълнението по отношение на доставките бяха в съответствие с основните банкови приоритети. В конкретната пандемична ситуация и изправен пред динамични и нестабилни пазарни условия, екипът успя да осигури и гарантира навременна доставка на важни продукти и услуги при оптимални финансови условия. Всички необходими защитни материали и услуги, свързани с Covid-19 за Банката и нейните дъщерни дружества, бяха осигурени. Същевременно екип Доставка продължи да подкрепя стратегически инициативи на Банката – дигитализация, Отпичанел, енергийна ефективност, и допринесе за множество важни проекти, свързани с обслужването на клиенти и с регулаторни изисквания.

Дейностите свързани с управлението на взаимоотношенията с доставчиците, бяха под специално внимание, спазвайки законовите изисквания и мерките за управление на риска, както и правилата, разпоредбите и процесите, свързани с управление на риска от трети страни. Управление Доставки продължава да използва в работата си Груповата платформата за поръчки SAP ARIBA, следвайки прозрачни онлайн тържни процедури, които водят до нискорискови и надеждни взаимоотношения с нашите доставчици.

Фокусът през 2022 г. е да се продължи подкрепата за основните инициативи и проекти на Банката и Групата, със специален акцент върху ESG стратегията, като се спазват стриктно местните и Груповите правила и разпоредби.

### Перспектива за 2022 г.

Като лидер в българския банков сектор, екипът на УниКредит Булбанк работи с ясното съзнание за отговорността си към клиентите, служителите и партньорите по отношение на устойчивост на поведението. С цел да се акцентира допълнително върху необходимостта от подобряване на въздействие върху околната среда и общностите във всичко, което правим, Банката разработи интегрирана рамка и ще се съсредоточи върху изпълнение на повече свързани с ESG инициативи, като част от цялостната ни стратегия през следващите години.

Наред с подкрепата за бизнес подразделенията и изпълнението на проекти в изпълнение на банковата стратегия, през 2022 г. Дирекция Глобално Банково Обслужване ще продължи работата си по опростяване на процесите и вътрешно-нормативните документи, подобряване на информационната сигурност, засилено предлагане на дигитални услуги за клиентите. Основен приоритет ще бъде въвеждането на незабавни плащания на национално равнище, което ще трансформира начина, по който се изпълняват транзакциите.

В очакване на потвърденото от българското правителство преминаване към еврото като национална валута считано от 01.01.2024 г. Банката вече започна подготовката за тази фундаментална промяна. Инициативата ще остане в централния ни фокус през следващите две години, и ще направим всичко необходимо, за да преведем клиентите си през тази трансформация възможно най-гладко.

## Дигитална трансформация

**Дигиталната трансформация е по-малко ДИГИТАЛНА и повече ХОРА И ФИЛОСОФИЯ НА КОМПАНИЯТА и ОТГОВОРНОСТ от край-до-край (end-to-end).**

Когато дефинирахме стратегическия план на УниКредит и конкретно в частта Дигитализация приоритетите ни бяха повече от ясни и те не са революционни – да направим клиента щастлив и лоялен, като му предоставим все повече възможности за дистанционно банкиране, освобождавайки качествено време за консултации за продукти, които да подобрят начина им на живот или да помогнат развитието и растежа на техния бизнес.

Дефинирахме серия от инициативи, които ни помагат във все по-голяма степен да изпълним тази цел:

- **Мобилно банкиране** – развитие на функционалности и услуги, които правят „банката в джоба“ на клиентите все по-мощна като възможности
- **Омниканален модел на обслужване** на клиенти физически лица – както търговски, така и технологично стартирахме инициатива за предефиниране на подхода, по който предлагаме основни банкови продукти на нашите клиенти – осигурявайки еднакъв процес и клиентско изживяване във всяка точка на интеракция – дигиталните ни канали; банковия клон; центъра за контакт с клиенти (кол център). Поетапно изграждаме съвременен и гъвкав-за-развитие дигитален щанд на продукти и услуги.
- **Дигитализация за компании** – оценявайки високо търговското време, както на клиентите ни, така и на нашите мениджъри бизнес клиенти, инвестираме в значимо подобряване на скоростта на изпълнение на основни транзакционни услуги; добавяме нови продукти и услуги в Онлайн Банкирането ни; обогатяваме възможностите за цялостна дигитална интеракция с компании – обмен на електронни документи и електронно подписване.
- **Скорост в процеса за кредитиране на компании** – в амбицията ни все по-ефективно да помагаме на компанията да развият своя бизнес, инвестираме в допълнителна автоматизация и интеграция на системи в кредитните процеси в банката, с което допринасяме за намаляване на времето за одобрение и времето за усвояване на средства.
- **Екипите ни за роботизация и процесна автоматизация** допринасят за оптимизиране на вътрешно-банкови процеси, елиминирани на хартия.

За отговорно развитие на дигитализацията в горе-описаните направления създадохме така наречените End-2-End екипи. Екипите са перманентни, изградени са от микс от профили – бизнес, процесен дизайн, тех/ИТ колеги, които, бидейки 100% ангажирани, гарантират устойчиво развитие на продукта, за който отговарят. Прилагаме AGILE модел на развитие на тези продукти.

Гордеейки се с успехите до сега, амбицията ни за допълнителна дигитализация продължава.

- **5x** повече функционалности на година в **мобилното ни приложение**

- **+161 000** активни мобилни потребители за последните 18 месеца
  - Изцяло дигитален онбординг на клиенти физически лица (**стани клиент със селфи**)
  - **560 000+** дигитално подписани договори за последните 18 месеца
  - **35%** по-бързо усвояване на средства по кредит за компании
  - **11x** по-бързи масови плащания за корпоративни клиенти
  - **70+** роботизирани процеса, спестяват усилия на колегите ни и освобождават повече време за контакт с клиентите ни
- Над 40% от ИТ инвестициите са за клиентска/бизнес дигитализация. През последните 12 месеца инвестирахме в най-добрите технологии, позволяващи по-бързо дигитализиране:
- Платформа за разработка на **микрослужби** за дигиталните ни канали
  - Гъвкава технология за **автоматизиране на бизнес процеси**
  - Платформа за **бърза интеграция** на системи
  - Платформа за **дигитален архив**
  - Най-добрия софтуер за управление на **роботи**

**Голяма част от трансформацията е и развитие на дигитални профили.** Работихме госта в това организацията да разбере, че дигитализацията не е „ИТ профил“. Продължаваме да работим за развитие на все повече продуктови колеги, които да разбират какво е оптимален дигитален процес, в който клиента стои сам на екран; да са собственик на този дигитален продукт и процес и да са отговорни за развитието му

Дигитализацията е не само приоритет, но и отговорност от край-до-край (end-2-end) на бизнес дивизиите в УниКредит.

## Клиентско преживяване и удовлетвореност

През 2021 г. фокусът върху клиентите и подобряване на клиентското преживяване продължават да бъдат основни стратегически стълбове в мисията на УниКредит Булбанк. Във връзка със стратегията на Банката да се вслушваме в потребностите на клиентите, да предоставяме най-добрите решения за тях и да постигаме тези цели, като се стремим към опростяване и по-висока ефективност, през 2021 г. Банката продължи работа в посока на разпространяване клиентски-ориентирана култура в организацията.

Наред с провеждането на Съвет за Клиентско преживяване, който цели да гарантира фокус върху клиента и наличие на процеси, базирани на релевантна обратна връзка от служители, настоящи и потенциални клиенти на Банката, бяха предприети и допълнителни инициативи за изграждане на клиентски ориентирана култура. Подобни инициативи са свързани с взаимодействието между различни звена в организацията с цел по-добро разбиране нуждите на клиентите, специализирани обучения в областта на клиентско преживяване и насърчаването на клиентски ориентирани продукти и услуги.

Базирайки се на клиентски-ориентирания подход, Банката провежда значителен обем проучвания, анализи и изследвания, за да използва пълноценно получената от клиентите информация, да приоритизира инициативите и да подпомогне подобряването на клиентските пътеки, като същевременно търси варианти за опростяване, автоматизиране и повишаване ефективността в работния процес.

Основен фокус е активното идентифициране на бизнес проблеми, които е нужно да бъдат адресирани, синтезиране на информация от различни източници, за да се постигне цялостно разбиране на потребителските нужди и пазара, и да се предоставят работещи решения.

Отново през 2021 г. УниКредит Булбанк се фокусира върху използването по най-добрия възможен начин на информацията от проучвания сред служители, потенциални и настоящи клиенти, както и клиентски оплаквания, за да адаптира начина си на работа като цяло и в частност при обслужване на клиентите, отговаряйки на предизвикателствата на пазара, като предоставя **Лесно банкиране**, фокус върху **Важните неща и опростяване на процеси и продукти**.

### Проучване и анализ на клиентското преживяване

В Банкиране на дребно около 1 100 **физически лица** – клиенти на Банката и 2 000 клиенти на конкурентни банки бяха интервюирани в рамките на програмата за позициониране на УниКредит Булбанк на пазара по показателя Net Promoter Score. Разгледани бяха важни теми като клиентското преживяване, репутация и имидж на Банката, удовлетвореност от продукти и взаимоотношения със служители на Банката, препоръки към институцията, предпочитания към определена банка, риск от напускане, кръстосани продажби, потенциал за придобиване на нови клиенти и други.

Основна метрика за мониторинг на клиентското преживяване остава международно признатият **Net Promoter Score (NPS)**.

Резултатите за **индивидуални клиенти** през 2021 г. показват NPS от 28 т. (стабилен на годишна база), което е с 1 т. по-високо от средните резултати на основни конкуренти.

За да подкрепи инициативите, свързани с клиентското преживяване в отношенията с личните банкери и цялостния модел за взаимоотношения с клиентите, през годината Банката интервюира още над 13 000 клиента, които имат личен банкер.

В контекста на организация, която се стреми да бъде все по-силно клиентски ориентирана, способността ни да събираме и да реагираме на обратната връзка със структуриран подход е един от начините да постигнем добро клиентско преживяване. Ето защо се обръща специално внимание на клиенти, които са извършили определени операции през различни канали в УниКредит Булбанк.

През 2021 г. УниКредит Булбанк успя да събере около 31 000 обратни връзки за клиентското преживяване през различни канали, веднага след като тези интеракции са се случили. NPS резултатът в края на 2021 г. за клиенти, които са посетили филиал, е 66 т. (65 т. за 2020 г.). В допълнение, към инициативите в рамките на Банкиране на дребно, през 2021 г. УниКредит Булбанк продължи да наблюдава и потребителското преживяване в контекста на Мобилното банкиране, където NPS резултатът сред потребителите е 55 т. (62 т. за предходната година).

В **Корпоративно банкиране** програмата на УниКредит Булбанк за стратегическо измерване на NPS спрямо конкуренцията е с резултат от 34 т. (29 т. над средното за конкурентите). По подобие на Банкиране на дребно, в Корпоративно банкиране също работи специална програма за измерване на взаимоотношенията на Корпоративните клиенти с техните обслужващи банкери, както и се събира допълнителна обратна връзка от клиенти, използващи различни канали на Банката.

### Взаимодействие и сътрудничество / Вътрешна Клиентска Удовлетвореност

Тъй като *Фокусът върху клиентите* е един от стратегическите стълбове на УниКредит Булбанк, осигуряването на отлично качество на обслужване и най-добри продукти на клиентите, означава и високо ниво на взаимодействие и сътрудничество между структурите в банката. В тази връзка проучването **Взаимодействие и сътрудничество** бе проведено за дванадесета поредна година. *Индексът за сътрудничество и синергия*, измерващ нивото на сътрудничество между структурите и усилията, които те влагат във взаимодействието си, се запазва със стабилен резултат от 72 т., (73 т. за 2020 г.), потвърждавайки високото ниво на удовлетвореност и ангажираност в ежедневната комуникация и подкрепа на колежите в Банката.



## Клиентско преживяване и удовлетвореност (продължение)

### Управление на репутацията

Репутацията и имиджът на УниКредит Булбанк са изключително добри сред индивидуални и корпоративни клиенти, както и сред потенциални такива, като Банката се възприема като стабилна, иновативна и лесна за работа.

### Процес по управление на оплакванията

Основен фокус за УниКредит Булбанк е клиентското преживяване и гарантирането на високо качество на предлаганите от Банката продукти, услуги и цялостно обслужване, поради което всяка обратна връзка от клиентите е от изключителна важност за организацията. Жалбите към Банката се разглеждат индивидуално и с необходимото внимание от специализиран отдел Централизирано управление на оплакванията и на клиента се предоставя отговор с официално становище по изборния от него канал, в рамките на съответните законоустановени срокове. Целта на отдела е да реагира своевременно на всяко оплакване, като със съдействието на компетентните структури извършва детайлна проверка на обратната връзка, идентифицира съществуващи проблеми и неизправности и участва активно в предприемането на съответните превантивни действия в бъдеще. Пълна информация относно реда и начините за подаване на жалби и сроковете за отговор е публикувана на официалния сайт на Банката, както и може да бъде получена във всяка локация в страната.

Процесът за разглеждане на жалби е централизиран и изцяло в съответствие с Глобалната политика на Групата, както и изискванията на действащото законодателството в областта, с оглед осигуряването на структурираност и прозрачност при обработка на оплакванията, както и възможност за детайлно анализиране на основните причини, довели до негативно клиентско преживяване.

Вътрешнобанковата регулация за реда на обработване на клиентски жалби регламентира функционалностите на банковата система за управлението им, както и дефинира приемането, регистрацията, разпределението, анализирането, разследването, компетенциите за вземане на решение по претендирани компенсации на всяко оплакване и предоставяне на финален отговор до клиента и/или до регулаторните органи. Съществена част от управлението на клиентски жалби е идентифицирането на повтарящи се проблеми, както и нередности в банковите информационни системи, в различните процеси, продукти и/или услуги, в качеството на предоставеното обслужване и предлагането на съответни корекционни мерки към компетентните структури за подобряване на цялостното клиентско преживяване.

Управлението на оплакванията включва още провеждане на проучване сред клиентите, подали жалби до Банката, с което се измерва нивото на удовлетвореност от разглеждането на всеки сигнал и степента на положените усилия от страна на служителите. Всички обратни връзки и информацията по тях

се анализират и се докладват регулярно на ръководството на Банката, както и на мениджърите на компетентните структури, включително и на групово ниво.

През 2021 г. в УниКредит Булбанк са постъпили 2 818 жалби и 308 похвали от клиенти, като същите са обработени ефективно в законовите срокове или предоставените такива от съответните регулаторни органи.

### Перспективи за 2022 г.

С надграждане политиката за фокус върху клиента, Банката ще продължи да следи отблизо мнението на клиентите чрез различни проучвания и анализ на оплаквания.

Планират се допълнителни програми и управление на клиентското преживяване и удовлетвореност, развивайки културата на фокус върху клиента с акцент върху събирането на информация и доставяне на препоръки за бъдещи действия за поддържане на позитивно клиентско преживяване. Основен фокус отново ще бъдат инициативи в подкрепа разпространение на културата на клиентско преживяване, поведения и улеснения за работа на клиентите с Банката. Активно използване на информация (клиентски проучвания, анализи, обратна връзка и оплаквания от клиенти) ще бъде ключово за поддържането на цялостно разбиране на пазара и потребителите, което да е пълноценно и водещо до реални действия.

## Корпоративна социална отговорност

УниКредит Булбанк приема водещата си позиция на пазара като отговорност да подкрепя просперитета на всички заинтересовани страни и местни общности. През 2021 г. Банката беше основен партньор и застана зад реализацията на множество значими проекти в областта на образованието, иновациите, културата и изкуството, бизнес и социалното предприемачество. Банката и служителите ѝ, за поредна година, не пропуснаха и най-уязвимите групи на обществото, които подкрепиха с дарения в значителен размер.

### Най-важният приоритет остана образованието

Инвестициите в образованието останаха приоритет за банката. През 2021 г. УниКредит Булбанк даде старт на две нови магистърски програми, съвместно с два от най-уважаваните университети в страната – програмата **Отговорно и устойчиво управление** в Стопанския факултет на Софийския университет и програмата **Количествени финанси** към катедра Финанси и катедра Статистика и иконометрия на Университета за национално и световно стопанство.

За поредна година УниКредит Булбанк подкрепи и инициативата на вестник 24 часа, която има за цел да сравни представянето на 52 висши училища в рамките на 52 професионални направления по десетки показатели чрез т.нар. **рейтингова система**.

В рамките на дългосрочно сътрудничество с Junior Achievement, Банката продължи да развива програмата **Практични финанси**, която е насочена към учениците. Така УниКредит Булбанк затвърди ангажимента си да създава съдържание, което е подходящо за деца и да изгражда у тях познания за парични потоци, основни банкови операции, отговорност към собствените средства, управление на личен бюджет. Доброволци от Банката продължиха да изнасят лекции в училища в цялата страна.

### Иновациите носят полза на цялото общество

Запазвайки фокуса си върху подкрепата за развитието на иновациите в различни сфери, Банката остана предпочитан партньор при организацията на значими форуми и събития. Някои от най-запомнящите се от тях бяха:

- **Innovation Explorer**, който премина под мотото: Innovation Crossroads, а организаторите си бяха поставили за цел, в партньорство с учени, икономисти и инвеститори да изградят смела визия за иновациите на бъдещето;
- **FinTech Summit**, който показва, че глобалната пандемия направи финтех секторът дори по-силен и значим за обществото;
- **Финансов форум Иновации**, организиран от Асоциация Банка на годината;
- **Специализираният форум DIGIPAY**, на който бяха дискутирани предизвикателствата пред отвореното банкиране, новите и успешни решение за идентификация и дигитални плащания за банковия, финтех и сектора на онлайн търговията, както и най-честите хакерски атаки и успешните формули за засичане на измами в дигиталния свят;

- 4-тото издание на **Банковия форум за иновации NEXT DIFI 2021** – фокусът на разговорите по време на този форум беше поставен върху факторите, които оказват влияние върху бъдещето на финансовия пазар, дискутираха се и възможностите за развитие на сектора.

### Десета поредна година Банката активно работи за социалното предприемачество

През 2021 г. УниКредит Булбанк и един от нейните основни партньори в мисията да насърчава предприемаческия дух в гражданските организации – **Българският център за нестопанско право**, отбелязаха десетата годишнина на съвместната си програма. Благодарение на тази програма, неправителствените организации се учат как да търсят пресечни точки между собствените си социални цели и развиването на бизнес идеи, с което да си осигурят не само финансов ресурс, но и директно да подпомогнат постигането на целите си.

Всяка организация, включена в програмата, развива своята идея под формата на бизнес план, а в процеса на изработването му, получава подкрепа от експерти. Разработените планове участват в конкурс за най-добър бизнес план на нестопанска организация с награден фонд, с който да финансират идеята си.

Подкрепата на предприемаческия дух винаги е била важна кауза за УниКредит Булбанк, защото според Банката най-добрият социален ефект ще има, ако се създава среда за развитие на бизнес и самостоятелност на всяка организация.

През 2021 г., независимо от трудната епидемична обстановка, УниКредит Булбанк продължи да реализира и своята съвместна програма със Съвета на жените в бизнеса в България – **Лидерска академия**. През годината завърши седмото издание на инициативата и беше дадено началото на осмото, провеждани под патронажа на кмета на София Йорданка Фандъкова. В рамките на всяко издание около 40 гами от МСП получават напълно безвъзмездно серия от обучения по лидерски умения.

Банката подкрепи дейността на Съвета на жените в бизнеса и като партньор на **Глобалния форум на жените лидери 2021 – New Normal for Women @ Life and Work**, проведен през ноември. По време на конференцията беше представено ексклузивно проучване сред жените в България за ефекта на първата година от пандемията върху техния професионален и личен живот.

Спазвайки традициите си, УниКредит Булбанк запази позицията си на ценен партньор на множество инициативи на високо ниво и конференции на бизнес камари, работещи в България, като **Австрийския бизнес кръг (АВС)**, **Германо-българската индустриално-търговска камара**, **Конфиндустрия България**, **Българският форум на бизнес лидерите** и др.

Като спонсор на **специализирания финансов форум Шумът на парите**, Банката продължи да насърчава подобряването на финансовата култура на цялото общество.

УниКредит Булбанк подпомогна и развитието на регионите в страната като основен партньор на специализираната конференция по тази тема, организирана от **спусание Business**

## Корпоративна социална отговорност (продължение)

**Global, заедно с Българската стопанска камара.** Целта на срещата беше да се обобщят и разгледат бизнес модели на устойчива трансформация в цялата страна и как те могат да бъдат приложени още по-широко в подкрепа развитието на икономиката.

Банката завърши годината подобаващо, като се включи като един от водещите партньори на Powers Summit. Форумът, известен като „Българският Давос“, е иновативна платформа за градивен, оперативен диалог, лице в лице между властта, бизнес лидерите и гражданския сектор. Целта му, подкрепена и от УниКредит Булбанк, беше да инвестира колективната интелигентност на страната в създаването на устойчиви решения за бъдещето на България. През 2021 г. Powers Summit събра лидерите на парламентарно представените политически формации и техните екипи в търсене на решения в реално време по водещите теми в диалог с бизнеса, гражданския сектор и науката.

### УниКредит Булбанк продължи да бъде дом за културата и изкуството

В своята девета година от откриването си, пространството за съвременно изкуство УниКредит Студио, намиращо се на входа на емблематичната Централна на УниКредит Булбанк на площад Света Неделя в София, продължи да изпълнява мисията си, а именно – да дава напълно безвъзмездно възможност за изява на млади творци и смелите им идеи.

Някои от най-запомнящите се изложби през годината бяха:

- **Георги Чапкънов през погледа на Иван Бакалов**, организирана съвместно с Фотофабрика;
- **Мария Налбантова със сайт-спесифик арт инсталацията A Good Deal** – авторката беше сред отличените млади таланти на традиционната церемония на Фондация Стоян Камбарев, чиято дейност УниКредит Булбанк подкрепя от години.

В рамките на инициативата **УниКредит Студио Пътува** бяха реализирани няколко изнесени изложби по страната, които се организираха във филиали на Банката или на друго подходящо място по покана на партньори (в Габрово, Бургас и други градове).

Ангажиментът на Банката с изкуството съвсем не се изчерпа до УниКредит Студио. През 2021 г. УниКредит Булбанк подкрепи и:

- **Изложбата с ранни произведения на бележития румънски художник Корнелиу Баба**, организирана от Националната галерия;
- Изложбата с фотографии на Елина Кешишева „Спокойствието на Лета“, организирана от Националната галерия;
- XVI-тото издание на **Лятната академия на изкуствата в Созопол**;
- Деветото издание у нас на **Европейската инициатива „Нощ на театрите“**.

През 2021 г. продължи и успешното партньорство на УниКредит Булбанк като официална банка на **международния кино-литературен фестивал Cinelibri**. Организиран от

издателство Колибри, фестивалът се провежда в 10 български града, давайки възможност на зрителите да се докоснат до магията на екранизациите на най-добрите романи.

### Дарения

През 2021 г. УниКредит Булбанк реализира значими социални кампании, като два пъти обвърза използването на своето приложение за мобилно банкиране Булбанк Мобайл с дарения от страна на Банката. През юли Банката обяви, че за всяко направено плащане до края на месеца с дигиталната карта Visa през Булбанк Мобайл Банката ще дари паричната стойност на 100 капачки. Цялата дарена сума беше насочена към кампанията за закупуване на детска линейка на **инициативата „Капачки за бъдеще“**.

В края на годината Банката стартира кампания в подкрепа на **Българската Коледа** по повод 10-тия рожден на Булбанк Мобайл. УниКредит Булбанк се ангажира да дарява средства при всяко първо влизане в мобилното приложение през месец декември за настоящ или нов клиент. Така Банката дари допълнителни 10 хиляди лева към традиционното си спонсорство на концерта на обичаната инициатива.

С грижа за най-малките през 2021 г. УниКредит Булбанк реализира и второто издание на съвместната програмата с Фондация УниКредит – Call for Europe („В подкрепа на детството“). В рамките на изданието премериха сили над 70 проекта, а четири от тях получиха финансова подкрепа в размер на 30 хиляди евро: **Фондация „Джендър Алтернативи“**, **Сдружение „Дете и пространство“**, **Фондация „Конкордия България“** и **СНЦ Морски клуб „Приятел на морето“**.

Тази програма, както и други значими дарения на Банката в полза на децата, като например съвместната инициатива с Посолството на Суверенния Малтийски орден, донесоха на Банката и едно от най-ценните отличия. На 1 юни 2021 г. УниКредит Булбанк беше обявена за първата банка със **сертификат „Компания приятел на детето“ от Национална мрежа на децата**. Банката премина през сложен процес на сертифициране и доказа, че поддържа висок стандарт на корпоративна отговорност, развива подкрепящи политики в полза на децата и създава благоприятна среда за своите служители с деца и техните семейства.

### Събития, свързани с устойчивото развитие (ESG)

През 2021 г. УниКредит Булбанк се утвърди като водеща институция в обществения диалог по темата, като беше основен партньор на най-значимите форуми, посветени на ESG. Сред тях са:

- **Зеленият преход – решения и предизвикателства за България**, организирано от DIR.BG и ZeNews в хибриден формат и под патронажа на Министър-председателя на Република България с подкрепата на Министерство на околната среда и водите, Министерство на икономиката, Министерство на енергетиката, WWF България и др.

## Корпоративна социална отговорност (продължение)

- **Net Zero Economy** – на конференцията бяха представени възможностите за бизнеса, които предлага прехода към устойчив икономически растеж. Форумът послужи и като платформа за работа в мрежа и основа за развитието на успешни инициативи за публично-частно партньорство.
- **TEDxVitosha COUNTDOWN**, част от глобалната инициатива TED за насърчаване и ускоряване на решенията на климатичната криза, превръщайки идеите в действие. Целта на събитието беше да отговори на пет фундаментални, взаимосвързани въпроса (в областта на енергията, транспорта, материалите, храните, природата), които помагат да се създаде план за по-чисто бъдеще, като обедини учени, активисти, предприемачи, инвеститори, художници, държавни служители и лидери на общественото мнение в търсене на най-ефективните идеи, основани на доказателства.
- **Изложението и международна конференция CasaClima Да построим бъдещето**, организирани от Конфиндустрия България, с основен фокус: *Бъдещето на градовете и възможности за финансиране за енергийна ефективност.*

## ESG стратегия

### Управление на екологичните, социалните и управленски фактори

Екологичните, социалните и управленските фактори (ESG), както и свързаните с тях възможности и рискове стават всички по-актуални за финансовия сектор. В този контекст 2021 г. беше ключова за определяне на ESG стратегията на банката. През годината беше извършен задълбочен анализ на дейностите, свързани с ESG факторите, във всички сфери на банката и през четвъртото тримесечие беше създадена Рамката за управление на ESG в УниКредит Булбанк. Моделът е в съответствие с прилагането на стратегията за управление на ESG факторите на UniCredit. ESG стратегията на банката се изпълнява чрез осем основни работни групи:

- Работна група за ESG управлението;
- Стратегия: Продукти и клиенти – Банкиране на дребно;
- Стратегия: Продукти и клиенти – Корпоративно и инвестиционно банкиране;
- Стратегия: Хора, обучения и създаване на познаваемост и ESG култура;
- Стратегия: Вътрешна трансформация на работата;
- Работна група Риск и регулации;
- Измерване и цели: Доклад за устойчиво развитие;
- Измерване и цели: Комуникации и създаване на общности.

Повече от 40 колеги в различни структури на банката са пряко ангажирани с темите, свързани с ESG. Те планират, реализират цели и следят напредъка, както и сферите за развитие като докладват на стратегическия съвет по ESG. Той се състои се от главния изпълнителен директор на банката, главният оперативен директор, членовете на УС, изпълнителните директори на дъщерни дружества, директор по стратегия и бизнес, Директор „Корпоративно съответствие“, Директор „Вътрешен одит“ и др. Неговата цел е да осигури висш управленски надзор и даване на стратегически насоки. Ролята на координатор и основен референт по темите, свързани с ESG, е поверена на Директор „Стратегия и бизнес“, който е подкрепен от мениджъра на проекта за ESG стратегията в рамките на проектното портфолио на банката.

В допълнение към включването на ESG в своята обща стратегия, Банката трябва да преразгледа свързаните с ESG въпроси по отношение на решенията при създаване на нови продукти, ценнообразуване и продажби.

### Приоритетни задачи за 2022 г.:

- **Доклад за устойчиво развитие:** Годишен доклад, в който се представят и анализират постиженията и областите за развитие; докладът има ролята на комуникационен инструмент за прозрачно отчитане и създаване на добри практики за местни общности, клиенти, служители и др.
- **Портфолио от ESG продукти и услуги, гаранционни линии и др.:** Преглед на портфолиото от ESG продукти и услуги с фокус върху опростяване, дигитализация, модел на обслужване, финансово включване; използване на гаранционни

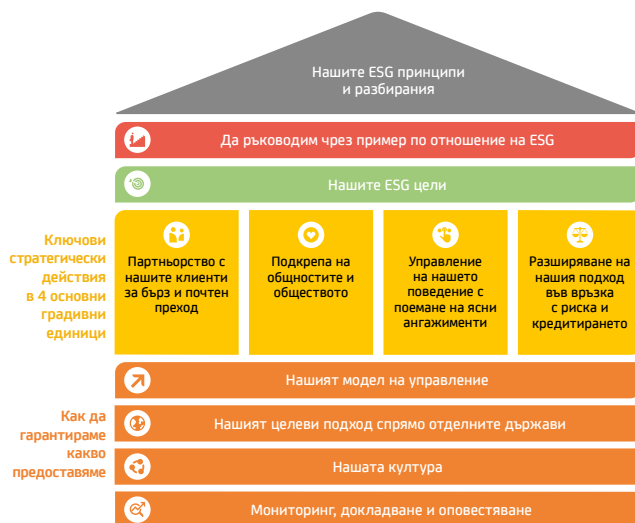
схеми за подобряване на условия по заеми за клиенти и др.

- **Програма за намаляване на въглеродния отпечатък:** програмата на УниКредит в България за принос към ангажиментите на Групата за постигане неутралност на въглеродния отпечатък, за неизползване на пластмаса за еднократна употреба в сградите на банката, и др.
- **ESG обучения:** Ежегодно обогатявана и актуализирана програма за обучение по ESG за колегите: магистратура съвместно със Стопанския факултет, ESG Academy, ESG семинари и др.
- **FinCulture, ESGpresso и други инициативи за финансово образование и изграждане на общности:** образователни програми, медийни партньори, работа със социални предприемачи, ESG месец и др.

### ESG стратегията на УниКредит в България е в съответствие с ESG стратегията и целите на Групата

ESG стратегията на UniCredit group е ключов компонент от новия стратегически план на Групата, представен официално по време на Strategy Day, проведен на 9 декември 2021 г. Основната цел на тази стратегия е да интегрира всички ESG фактори в плановете на Групата, в основния бизнес и процеси, като се вземат предвид както рисковете, така и пазарните възможности и да се осигури прозрачност към различните заинтересовани страни.

**НАШАТА СТРАТЕГИЯ ОТНОСНО ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ И УПРАВЛЕНСКИТЕ ЦЕЛИ: ИЗГРАЖДАНЕ НА СТАБИЛНИ ОСНОВИ ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА СТОЙНОСТ**



ESG стратегията на УниКредит е изградена около четири основни принципа:

- да даваме пример, като се стремим към същите високи стандарти, които търсим от тези, с които работим;
- да си поставяме амбициозни ESG цели, за да подкрепим нуждата на своите клиенти от промяна;
- да осигурим подходящите условия, знания и умения за подпомагане на клиентите и общностите в управлението на екологичния и социалния преход чрез стратегически действия

## ESG стратегия (продължение)

в съответните сфери;

- да се ангажираме да инвестираме ресурсите, необходими за изпълнение и постигане на средносрочни и дългосрочни ангажименти (нетни нулеви емисии, равнопоставеност в заплащането, постигането на финансово благоденствие и включване), за да се даде възможност за по-равноправно и устойчиво общество.

ESG стратегията е изградена около принципите на Групата в сферата на околната среда, социалните и управленските фактори и има ясни бизнес цели и ключови стратегически действия в четирите основни принципа, осигуряващи резултати чрез прозрачни средства.

В съответствие със своята стратегия през октомври 2021 г. UniCredit се присъедини към NZBA<sup>3</sup>, като целта е да направи своите кредитни и инвестиционни портфейли с нетни нулеви емисии до 2050 г. или по-рано, в съответствие с най-амбициозните цели, определени от Парижкото споразумение за климата. Членовете на Алианса се ангажират да:

- задават базирани на сценарии междинни цели за 2030 г. или по-рано за приоритетните сектори;
- приоритизират на областите с най-значително въздействие, т.е. секторите с най-голяма интензивност на парникови газове и емисии;
- ежегодно да публикува емисиите и интензитета име;
- да вземат предвид най-добрите налични научни познания;
- да задават първи цели в рамките на 18 месеца след подписването и да докладват ежегодно по тях;
- да оповестяват напредъка на ниво управителен съвет.

UniCredit започна последователно да проучва ключовите предпоставки, необходими за преминаване през всички фази на процеса до постигане на нулеви нетни емисии. С тази цел групата създава специална работна група за постигане на този приоритет, с цел да координира задачата на ниво група, обединявайки всички необходими умения и компетенции. UniCredit се ангажира да работи и със своите клиенти, за да ги подкрепи в техните планове за преход и да ускори действията по отношение на опазването на климата.

<sup>3</sup> Net-Zero Banking Alliance (NZBA) е създаден от Финансовата инициатива на Програмата на ООН за околната среда и е банковият принос към Финансовия алианс от Глазгоу за Net Zero, председателстван от Марк Карни, специален пратеник на ООН за действията в областта на климата и финансите преди COP 26. Представяйки повече от една трета от глобалните банкови активи, с над 84 членове от 36 държави и 64 трилиона долара общи активи, Алиансът е важна а стъпка в мобилизирането на финансовия сектор за климата. Той признава жизненоважната роля на банките в подкрепата на глобалния преход на реалната икономика към нетни нулеви емисии, включващи както оперативни, така и допълнителни емисии, включително емисии от обхват 3.

## Основни гъщерни дружества и асоциирани компани

### УниКредит Кънсютър Файненсинг

2021 г. беше още една предизвикателна година, белязана от негативните ефекти на световната Ковид пандемия. През годината УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД (УКФин) затвърди своята ангажираност към своите приоритети слагайки сигурността на нашите клиенти и служители на първо място. УКФин имплементира няколко политики, които имаха за цел подпомагане на ефикасен и ефективен работен процес в контекста на много динамична здравно регулаторна рамка.

Финансовото представяне на Дружеството през изминалата година беше солидно, с високи и стабилни резултати. От гледна точка на нов бизнес очакванията за 2021 г. бяха постигнати и се регистрира значително подобрение, в сравнение с преходната година. Новите продажби се увеличиха с почти 50%. УКФин реализира общо 1 161 млн. лв. новоотпуснато потребителско кредитиране, като приходите за годината възлизат на 140.2 млн. лв. В основата на този резултат стоят позитивни ефекти от развития, свързани с такси и комисионни. Сравнено с предишната година Дружеството регистрира 2% спад, което беше според очакванията, предвид неблагоприятния ефект върху кредитния портфейл от ниските продажби през 2020 г. Оперативните разходи бяха гържани под контрол и не бяха регистрирани значителни отклонения от очакванията. Нетната печалба възлиза на 98.2 млн. лв. (58% спрямо преходна година), гължащо се най-вече на положителния ефект, свързан приключването на периода на мораториум.

През 2021 г. УКФин избра да прилага малко по-агресивна стратегия в продажбите спрямо 2020 г. В първата половина на годината Дружеството проведе успешни кампании и добре експлоатира възможностите, които бяха на лице предвид икономическото възстановяване, което беше факт през пролетта и лятото. В резултат, УКФин успя да постигне значителен пазарен дял при новите продажби.

През една от най-предизвикателните години в историята на Дружеството един от основните фокуси, от гледна точка на риска, беше свързан с развитието на законовия мораториум върху вноските по кредити. Мораториумът, който беше приет през 2020 г. се прекрати, след като периода на отлагане от 9 месеца (максимум) приключи. Трябва да се отбележи, че в края на периода на мораториума Дружеството регистрира благоприятно развитие по отношение на клиентското поведение и събираемостта на тези експозиции. В резултат на това, съотношението на необслужвания портфейл към общо кредити намаля значително, в сравнение с преходната година.

Дистанционните и онлайн продажбите продължиха да растат и през 2021 г. във всички канали за продажба. Продажбите на онлайн финансирани стокови кредити се увеличи със 72%, докато онлайн продажбите в брой нарастнаха със 163%. Бяха осъществени няколко инициативи с цел насърчаване и улесняване на цифровите процеси. Подобна инициатива включва оптимизиране чрез автоматизация на процесите на роботизиране (RPA), цифрова (отдалечена) идентификация и подписване, и др.

2022 г. се очаква с голям оптимизъм от УКФин, като се надяваме това да бъде година на икономическо възстановяване. За 2022 г. Дружеството потвърждава ангажимента си за разширяване на дигиталните канали. Очаква се да бъде пусната нова услуга, която ще изведе обслужването на клиентите на по-високо ниво. Едно от основните предизвикателства, пред които е изправено Дружеството в предстоящата година, е непрекъснато нарастващият натиск върху цените, както на ниво клиенти, така и от конкурентните компании.

Нашите бизнес и бек офис екипи непрекъснато преразглеждат подходите за продажби, развитието на пазара и моделите за обслужване на клиенти, за да се подсири ранна идентификация и съвременна реакция по отношение на съответните рискове, както и вероятност да се възползваме от предоставените възможности. УКФин е добре извештен със способността си да се адаптира бързо към променяща се среда. Предвид нашите очаквания за непрекъснато нарастваща пазарна динамика, Дружеството разчита именно на тази черта, за да издигне позицията на УКФин на потребителския пазар.

### УниКредит Лизинг

Независимо от неблагоприятната обстановка през 2021 г., в резултат на отличното сътрудничество и съвместни търговски усилия с УниКредит Булбанк и силното партньорство с международни доставчици на оборудване и транспортни средства, УниКредит Лизинг успя да запази позицията си сред лидерите на пазара. Компанията увеличи значително капацитета си за генериране на бизнес, като обемите нов бизнес отбелязаха осезаем ръст от 31% спрямо преходната година. В резултат на това брутният портфейл редовни експозиции се увеличи с 5% на годишна база, подсиривайки устойчивост на бъдещите приходи.

Благодарение на богатия си опит в избора и оценката на проекти с добър потенциал, УниКредит Лизинг запази нивото на риск апетита си и продължи да предоставя лизингови решения в отделните икономически сектори. Същевременно качеството на активите отбеляза значително подобрение спрямо преходната година, като брутните експозиции в неизпълнение намаляха със 6%.

**УниКредит Застрахователен Брокер** утвърди позицията си на водещ доставчик на застрахователно-брокерски услуги и консултации на българския пазар. Тясното сътрудничество с всички дружества на УниКредит в България доведе до стабилни приходи и нетна печалба на Брокера.

През 2021 г. принципите за устойчиво развитие и ESG концепцията остават важни фундаменти на начина, по който правим бизнес и подкрепяме нашите клиенти, партньори, общностите и индустрията като цяло, финансирайки бъдеще с ниско въглеродно съдържание и по-приобщаваща икономика. Продължаваме да подпомагаме както физическите лица, така и фирмите в техния стремеж да се развият, преминавайки към по-устойчив начин за правене на бизнес.

## Основни дъщерни дружества и асоциирани компании (продължение)

### УниКредит Факторинг

За УниКредит Факторинг (Дружеството) 2021 г. беше година, която се характеризира с устойчиво развитие, добра пазарна среда и растеж на факторинг бизнеса. Дружеството продължи с положителната тенденция за развитие при разширяване и диверсификация на клиентския портфейл и навлизане на пазара със значителен растеж по отношение на генерирането на бизнес и основни ключови показатели за изпълнение.

Увеличението на средното усвояване по предоставените от компанията лимити с ~48% на годишна база и силният търговски фокус върху повишаване на усвояванията бяха основни двигатели за генериране на лихвени приходи в условията на спад на маржовете и силна пазарна конкуренция. Обемите на факторинг бизнеса нараснаха с 29% на годишна база, което доведе до растеж на нетните комисионни приходи с 28% на годишна база. Местната конкуренция на пазара беше ориентирана основно във възможностите за оптимизиране на ценовите условия за клиентите, давайки предимство на опростените услуги и възможности за индивидуални решения, съобразен с търсенето на клиента.

Обемите на вътрешния факторинг с регрес продължават на заемат най-голям дял от портфейла на факторинга със значителен ръст в продуктите, свързани с факторинг без регрес с ~38% на годишна база. Положителната тенденция на развитие на международния факторинг бизнес, повлияна от търсенето на клиентите на индивидуални услуги повлиява върху по-добре диверсифициран портфейл и ръст на международния бизнес. Дружеството разчита на отличната си експертиза в международната област, добри практики сред Групата на УниКредит и партньори по целия свят в рамките на FCI като основна световна мрежа за факторинг. През 2021 г. лесните и прозрачни процеси позиционираха УКФ на най-високо място по отношение на предпочитанията на клиентите.

През 2021 г. УниКредит Факторинг се фокусира основно върху гъвкавите решения: транзакции, насочени към доставчика и към платеца, като предлага високо качество на услугите на всички страни по транзакцията. Ключов двигател на успеха бяха продължителните действия и търговски фокус върху няколко регулярни инициативи, които предоставят на клиентите консултантски услуги, напълно в съответствие с нуждите им от оборотен капитал.

Всички предоставени услуги и индивидуални решения са напълно дигитализирани чрез eFactoring.bg. Уеб-базираната факторинг платформа продължава да бъде ключово предимство за клиентите, гарантирайки гъвкав, лесен и напълно електронен процес, елиминиращ изцяло физическия контакт с клиента в периодите на пандемия. През цялата година, Дружеството продължи на работи върху надграждане на приложението, като осигури различни подходи на дигитално подписване на документите на всеки етап от процеса. Ръстовете на електронно цедирания оборот през всяка следваща година потвърждават клиентския избор за използването на платформата и препотвърждават ползите на клиентите и

техните контрагенти.

По отношение на проникването в пазарни сектори и индустрии, УниКредит Факторинг продължи да потвърждава водеща позиция в традиционно силни за факторинг икономически сектори, като търговия на едро, производство и транспорт. При проникването в индустриите факторинг бизнесът продължи да следва изцяло макро средата и лимитираните бизнес възможности в някои сектори, поради кризисни ограничения. Добрите практики на възможностите за факторинг с доставчици на услуги за публични институции, агенции и общини продължиха и през 2021 г.

В началото на 2022 г., следвайки стратегията на УниКредит Груп за опростяване, ефективност и пълна синергия с УниКредит Булбанк, Дружеството ще се трансформира като бизнес звено в Банката. Новият бизнес и организационен модел ще доведе до по-голям фокус върху факторинг бизнеса, който ще бъде постигнат на основата на обща клиентска база и изцяло осъзнатите ползи на факторинг продуктите. Позитивите от опростяването на процеса на продажба на етап привличане на клиент ще доведат до увеличаване на клиентската удовлетвореност, подобряване на клиентското преживяване с Групата на УниКредит и ще увеличи продажбите и възможностите за кръстосани продажби.

Успоредно с това, през 2022 г. търговският фокус ще продължи да бъде дигитализирането на услугите, чрез прибавяне на нови функционалности с висока добавена стойност, които да продължат да гарантират скорост и прозрачност, напълно задоволяващи пазарното търсене.

### УниКредит Флийт Мениджмънт

УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД (УКФМ) е нефинансова компания, специализирана в предоставянето на оперативен лизинг с пълен набор от услуги на своите местни и международни клиенти, както и на компанията в рамките на УниКредит в България. Независимо от обстановката през 2021 г., УКФМ отчете ръст от 27% на управлявания от компанията автомобилен парк. Клиентското портфолио нарасна с 65%, подкрепено от постоянното развитие на партньорства и стратегията за засилване на съвместните търговски усилия с УниКредит Булбанк.

Въпреки безпрецедентните обстоятелства, породени от кризата с Covid-19 и по-специално от забавените глобални вериги на доставки, УниКредит Флийт Мениджмънт ще продължи своето устойчиво бизнес представяне, поради гъвкавостта на бизнес модела на компанията, високото качество на продуктите и услугите, лоялните клиенти на УниКредит, както и отдадеността и експертизата на екипа.



# Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД

УниКредит Булбанк АД (банката) декларира, че се придържа към добрите практики за корпоративно управление като основа на съвременната делова дейност. Корпоративното управление е съвкупност от балансиранни взаимоотношения между Банката, представлявана от нейните 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, приложими към УниКредит Булбанк АД, доколкото не са в противоречие с действащото българското законодателство.

Като паневропейска банка УниКредит е ангажирана към най-високите стандарти за корпоративно управление. Настоящите практики са разработени при изучаване на най-добрите международни практики и пазарни очаквания. УниКредит Груп е изцяло прозрачна в разкриването на практиките за управление, за да подпомогне акционерите, включително инвеститорите, да оценят нашата Група от гледна точка на управлението и ефективността на нашата система за вътрешен контрол. Повече информация е налична на: <https://www.unicreditgroup.eu/en/governance.html>

Основните документи, регулиращи корпоративното управление на УниКредит Груп, са налични на уебсайта на УниКредит Груп: [https://www.unicreditgroup.eu/en/governance/governance-system-and-policies.html?topmenu=INT-TM\\_GOV1\\_en023](https://www.unicreditgroup.eu/en/governance/governance-system-and-policies.html?topmenu=INT-TM_GOV1_en023)

Сред тях (но не само) са следните:

- **Устав;**
- **Етичен кодекс;**
- **Кодекс за поведение;**
- **Подаване на сигнали;**
- **Антикорупционна политика;**
- **Политика по конфликти на интереси**

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 прилагането на подход на равнопоставеност спрямо всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните такива, и защитата на техните права.

Банката прилага политика за корпоративна информация и предоставя необходимата информация в съгласие със съответните правни изисквания на Република България, за да отговори на потребностите на акционерите и заинтересованите лица, така че те да получават пълна, актуална и надеждна информация за дейността на банката.

## 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, който отговаря на нормативните изисквания за това и чието присъствие е регистрирано от Комисията за регистриране на присъствието и отчитане на кворума.

## Общо събрание на акционерите:

1. изменя и допълва Устава;
2. увеличава и намалява капитала;
3. взема решения за преобразуване на Банката чрез сливане чрез обединяване и сливане чрез придобиване, отделяне чрез разделяне и отделяне чрез прекратяване на Банката;
4. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията им;
5. 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;
6. 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;
7. назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случай на несъстоятелност или принудителна ликвидация;
8. Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет;
9. Взема решение относно издаването на облигации, включително облигации, конвертируеми в акции;
10. избира и освобождава ръководството на „Вътрешен контрол“;
11. избира и освобождава членовете на Одитния комитет и определя техния брой, мандат и възнаграждението им;
12. избира и освобождава председателя на Одитния комитет;
13. решава и други въпроси, предвидени в обхвата на неговата компетентност по силата на закона и Устава.

## 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.

Надзорният съвет се състои от 3 (трима) до 7 (седем) членове, 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 изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Изборът на член на Надзорния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ/ЕЦБ.

## Управителен съвет

Управителният съвет управлява Банката, като осъществява своите права и задължения в съответствие с изискванията на 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 9 /трима до девет/ членове, 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. Назначаването на член на Надзорния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ/ЕЦБ. Член на Управителния съвет не може да бъде едновременно и член на Надзорния съвет или служител на управление „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 неговите членове. При изпълнението на своите задачи Надзорният съвет и Управителният съвет се ръководят от законодателството, регулативната рамка на Банката 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 годишния доклад за дейността на Банката за 2021 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.

### 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 не трябва да бъдат членове на УС и служители на Банката или нейните дъщерни дружества. Мнозинството от членовете на УС трябва да бъдат външни и независими от банката според правните изисквания. Основните функции на Одитния комитет са както следва: контрол и наблюдение на процесите по изготвяне на финансовата отчетност на Банката и независимия финансов одит, ефективността на системата и механизмите за вътрешен контрол и системата за управление на рисковете, оценка на резултатите на работата, извършена от регистрираните одитори и преценка на статуса на отношенията с тях, както и на адекватността и съответствието на приложимите счетоводни принципи в изготвянето на финансовите отчети.

### Комитети на Надзорния съвет

#### 1. Комитет по назначенията

Основните функции на Комитета по назначенията са:

- да определя и препоръчва кандидатурите за членове на Управителния съвет (на Общото събрание на акционерите за членовете на Надзорния съвет и на Надзорния съвет за членовете на Управителния съвет);
- да оценява баланса от знания, умения, разнообразие и опит на кандидатите;
- да извършва оценка на колективната и индивидуална пригодност на управленските органи и техните членове;
- да изготвя описание на функциите и изискванията на кандидатите за позиции и да определя времето, което избраните членове ще посветят на дадения ангажимент в зависимост от своята роля;
- да оценява, предлага и препоръчва кандидати, които да бъдат ангажирани като лица на ключови позиции, като взема предвид техния опит, квалификация, познания и умения, както и техния професионален опит, необходим за управлението на банката, което трябва да се извършва в съответствие с наличните приложими регулации и вътрешните банкови политики.

Функциите на Комитета са в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции и с правата и задълженията според Наредба № 20/2019 на БНБ.

#### 2. Комитет по възнагражденията

Комитетът по възнагражденията има за основна задача упражняването на следните компетенции:

- да отговаря за изготвянето на решенията, свързани с възнаграждението, които да бъдат взети от надзорното функционално звено, включително възнагражденията на членовете на управителния съвет на Банката;
- да отговаря за изготвянето на решения за политиката на Банката върху въпроси, свързани с възнагражденията, за да осигури спазване на принципите на прозрачност и корпоративно управление;
- да подпомага надзорната функция в преглеждането на политиките, практиките и процесите за възнагражденията и в съответствие с политиката за възнагражденията;
- да проверява дали наличната политика за възнагражденията на Банката е все още актуална и при необходимост да внася предложения за промени пред Надзорния съвет;
- може да одобрява възнагражденията на други идентифицирани служители (например за идентифицирани служители в Групата) в съответствие с ръководните насоки и практики на УниКредит Груп;

Функциите на Комитета са в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции и с правата и задълженията според Наредба № 4/2019 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките.

### 3. Комитет по риск

Комитетът по риска е независим, постоянно действащ консултативен орган, който се ангажира и разпуска от Надзорния съвет на Банката. Той предоставя съвети на Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката относно общата настояща и бъдеща склонност и стратегия за поемане на риск в Банката, като взема предвид всички видове риск, за да гарантира съответствие с бизнес стратегията, целите, корпоративната култура и ценностите на Банката. Комитетът по риск подпомага НС и УС в прегледа на внедряването на стратегията от висшето ръководство на Банката. Комитетът по риск има единствено консултативни функции и цялата отговорност за рисковете, управлението и контрола им остава при НС и УС. Основните функции на Комитета по риск, освен всичко друго, са, както следва:

- да следи и консултира относно ефикасността на системата за управление на рискове в Банката и да анализира съответната периодична информация;
- да следи и консултира относно ефикасността на независимото функционално звено по управление на риска и ефикасността на структурата по риска в Банката;
- да следи и консултира относно настоящата ситуация във връзка с риска в Банката, общата настояща и бъдеща склонност и стратегия за поемане на риск;
- да следи и подпомага с оглед на ефективността на внедряването на стратегията за риска от висшето ръководство;
- да контролира внедряването на стратегии за управление на капитала и ликвидността (включително стратегията за ликвиден риск, толерантността по отношение на ликвидния риск, плана за финансиране, плана за вътрешногрупово финансиране, плана за инвестиционния портфейл и плана за резервно финансиране), както и за всички други значими рискове на Банката, за да оцени тяхната уместност по отношение на одобрената склонност и стратегия за поемане на риск;
- да предоставя на Надзорния съвет препоръки относно необходимите корекции спрямо стратегията за риска, произлизащи от, освен всичко друго, промени в бизнес модела на Банката, пазарни промени или препоръки, издадени от функционалното звено по управление на риска;
- да преглежда редица възможни сценарии, включително стрес сценарии, за да оцени как рисковият профил на Банката би реагирал в случай на редица външни и вътрешни събития;
- да преглежда процеса по вътрешна капиталова адекватност (ICAAP), доклада за анализ на адекватността на ликвидността (ILAAP) и плана за възстановяване след бедствия;
- да оценява дали цените на банковите продукти и услуги отразяват надлежно рисковете в съответствие с бизнес модела и стратегията за риска и при необходимост, да представи на НС и/или УС план за възстановяване;
- да оценява дали стимулите, предоставени в системата за възнагражденията вземат предвид риска, капитала, ликвидността и вероятността и периода за генериране на приходи, и без да се засяга действието на Комитета по възнагражденията на Банката, същите да бъдат дискутирани по преценка на Комитета по риск с НС;
- да преглежда резултатите и констатациите от одита в рамките на областта по управление на риска, издадени от управление „Вътрешен контрол“ на Банката и от външни одитори.

### Комитети към Управителния съвет

През 2021 г. бе направена промяна в организационното устройство на комитетите към УС на Банката с цел рационализиране/опростяване на цялостния брой на комитетите, увеличаване на ефикасността на процеса чрез избягване създаването на множество излишни комитети и отстраняване на тези, които имат само консултативна/дискусионна роля. Освен това възприемането на огледална организация в Групата/местните дружества ще допринесе към усилията в Групата за хармонизиране на дейностите и пълномощията за вземане на решения в отделните географски региони.

Различни налични комитети се сливат в един по-голям, при групиране на различни теми и задачи. Съставът на комитетите бе внимателно прегледан и оптимизиран до разумна степен.

**Новата организация е представена единствено от 6 комитета (в сравнение с предишните 24),** включително, както следва:

- **4 нови комитета, формирани чрез сливане на 13 съществуващи,** изброени по-долу;
- **2 съществуващи комитета остават непроменени** като обхват на отговорности, изброени по-долу;

- **2 прекратени комитета** поради припокриване с други комитети или липса на бизнес потребност;
  - **7 комитета, преобразувани в по-оперативни структури** (напр. комисия/ съвет/ работна група).
1. Комитет по финансов и кредитен риск с две отделни подразделения
    - 1.1. Подразделението по финансов риск е предназначена за управление на ликвидния и пазарния риск. Управлението на финансовия риск в УниКредит Булбанк обхваща дейността, свързана с всички трансакции на търговското и инвестиционно банкиране, както и управлението на активите и пасивите. Рисковите позиции се анализират от независим отдел за пазарен риск и се сравняват с лимитите на риска, одобрени от УС и от Комитета по финансов и кредитен риск.
    - 1.2. Подразделението по кредитен риск е предназначена за:
      - 1.2.1. проследяване, оценка, класификация и провизиране на рисковите експозиции за загуби от обезценка, отсрочка и отписване;
      - 1.2.2. периодичен мониторинг и преглед на качеството на кредитния портфейл, рисково-претеглените активи и очакваните коефициенти на загуба, процеса, свързан със списъците за наблюдение и системите за управление във връзка с кредитната политика и стратегия;
      - 1.2.3. предложения за промени в кредитните стратегии, кредитната политика в „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно банкиране“, правилата, новите кредитни продукти или промените и оптимизацията в кредитните процеси.
  2. Комитет по трансакциите с две отделни подразделения
    - 2.1. Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ е колективен орган за вземане на кредитни решения в обхвата на предоставяне на кредити в съответствие с нормативните изисквания и вътрешните банкови регулации, приложими към момента на разглеждане на конкретно предложение за кредит и съответните решения на УС и/или НС. В рамките на обхвата на решенията, вземани от Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ попадат следните:
      - 2.1.1. Решения за международни клиенти и клиенти на Групата с местна експозиция до 540 млн. лв.
      - 2.1.2. Несъществени разрешения за освобождаване и промени от технически характер за експозиции, превишаващи 50 млн. лв., които не застрашават рисковия профил на трансакцията.
      - 2.1.3. Обхват на гъвкавост по отношение на капиталовите продукти с олекотена структура (в рамките на лизинг и факторинг) до 5 млн. лв. за експозиции, превишаващи 50 млн. лв.
  - 2.2. Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ е колективен орган за вземане на кредитни решения в съгласие със съответните решения на УС и НС. Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ взема решения относно кредитни предложения с обща експозиция, превишаваща 50 млн. лв, на отделен клиент или група от длъжници, в случай че предложенията надхвърлят нивото на компетенциите на Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“.
3. Комитет по портфейл от проекти и портфейл от недвижими имоти с две отделни подразделения
    - 3.1. Подразделението по портфейл от проекти се занимава с приоритизиране, организиране и одобряване на стратегически инициативи на Банката. Това е органът, упълномощен с най-високи пълномощия за вземане на решения във връзка с всички налични проекти и програми за УниКредит и нейните дъщерни дружества.
    - 3.2. Подразделението по портфейла от недвижими имоти с обща цел за управление на търсенето и управление на промените в Банката и нейните дъщерни дружества по отношение на проекти, свързани с недвижими имоти. Комитетът по портфейла от недвижими имоти е органът с най-големи права за вземане на решения и ескалиране на всеки проект/програма, по които се работи в УниКредит Булбанк и нейните дъщерни дружества по проекти от портфейла за недвижими имоти.
  4. Комитет за нефинансов риск и контрол с 4 отделни подразделения
    - 4.1. Общо подразделение, посветено на мерките за намаляване на операционния риск и координиране на рискови дейности, регулярен анализ на критичните теми, свързани с механизмите на „Вътрешен контрол“ и мониторинга и приоритизацията на корективните дейности, оценката на цялостната адекватност на системата за вътрешен контрол, свързана с областта на регулативния контрол, и предоставяне на подпомагане на ръководството при вземането на решения за намаляване на такива рискове.
    - 4.2. Подразделение „ИКТ, Рискове по отношение на сигурността и кибер-рискове“ има за цел да управлява общата рамка за управление на сигурността, както и активно да участва в дейностите, свързани с бизнес непрекъсваемостта, дейностите, свързани с пандемията и извънредни и кризисни събития, извършваните ежедневни дейности и управлението на дружества в България. Подразделението има за цел да подпомага управление „Сигурност“ и ръководството, за да бъдат постигнати поставените цели според бизнес потребностите, както и аспекти, свързани със сигурността на основните ИТ инициативи. Всички аспекти на сигурността са непрекъснато и внимателно проследявани с оглед на необходимостта

от осъвременяване и валидиране от подразделението.

4.3. Подразделение „Репутационен риск“ е предназначено за дискусии и решения за всички трансакции/инициативи/проекти, отнасящи се до сектори, чувствителни към репутационен риск, както е посочено в специалните групови политики, и за всички останали случаи по бизнес предложение (например други значими сектори или клиенти); Съществени събития и други теми и бизнес дейности, развивани от УниКредит Булбанк или нейни дъщерни дружества, и оценени от функционално звено „Репутационен риск“ като висок репутационен риск. Неговото одобрение на трансакции с висок риск е задължително преди тяхното изпращане на местния комитет по трансакциите.

4.4. Подразделение „Риск от трета страна“ отговаря за управлението на процеса на изключенията (процеса по ескалация) от правилата за управление на риска от трета страна за договори, които не се възлагат на външен изпълнител и правилата за договори, които се възлагат на външен изпълнител на банката и нейните дъщерни дружества.

5. Местен инвестиционен комитет към Частно банкиране  
Местен инвестиционен комитет към Частно банкиране е вътрешен колективен орган на банката, учреден за вземане на решения, свързани със стратегическо разпределение на различни класове активи и създаване на портфейли, които се опират на глобалната инвестиционна стратегия (GIS) на УниКредит Груп, отговарящи на групите клиенти спрямо риска. Решенията на местния инвестиционен комитет подпомагат мениджърите „Отношения с клиенти“ в „Частно банкиране“ за оптимизиране на техните оферти.

6. Комитет за сигнали за недопустимо поведение  
Основните отговорности на комитета са да взема решения по разследване на случаи на докладвани сигнали за недопустимо поведение.

## Механизми за вътрешен контрол



Системата за вътрешен контрол е набор от правила, процедури и организационни структури, които имат за цел да гарантират правилното функциониране на нашето дружество.

Системата за вътрешен контрол (СВК) се състои от набор от правила, процедури и организационни структури, които имат за цел да:

- осигурят, че корпоративната стратегия е внедрена;
- осигурят ефективни и ефикасни корпоративни процеси;
- гарантират стойността на корпоративните активи;
- осигурят надеждността и целостта на счетоводните и управленските данни;
- гарантират, че операциите се съобразяват с наличните правила и регулации.

## Управление на риска

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на различни видове рискове – пазарен, ликвиден, кредитен, операционен и репутационен риск, при което отделните рискове се управляват и контролират от специализирани банкови звена. Приложимите политики отговарят изцяло на изискванията на стандартите за управление на риска на Групата, както и на изискванията на българското банково законодателство.

Детайли за управлението на риска на Банката са предоставени в годишните финансови отчети и докладите за дейността на Банката.

## Регулативен контрол

Функцията по регулативен контрол е интегрирана в системата за вътрешен контрол 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 техники за мониторинг с цел превантивна оценка.

## Вътрешен одит

Съгласно действащата в момента организационна структура на Банката, управление „Вътрешен одит“ е функционално отделено от другите структурни единици на Банката. Той 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 представител. Директорът на управление „Вътрешен контрол“ се назначава от Общото събрание на акционерите. Принципиите, организацията и функциите, описани в правилата и регулациите на управление „Вътрешен одит“ на Банката, са съобразени с разпоредбите на 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 предложения за поглъщане/вливане през 2021 година**

Към края на 2021 г. не са отправяни никакви предложения към УниКредит Булбанк АД за поглъщане от/ вливане към други компании.

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 2021 г. на индивидуална и консолидирана основа.

За УниКредит Булбанк АД:



Цветанка Минчева  
Председател на УС и  
Главен изпълнителен директор



Андреа Тониети  
Член на УС и  
Изпълнителен Директор

Да дадем глас на „безгласните“: Ние вярваме в еднаквите възможности. Дългосрочното сътрудничество на УниКредит Банк Словения и благотворителната организация ZPM Ljubljana Mo'ste-Polje води до подобряване на условията за децата вече повече от десетилетие.

Нашите клиенти  
Zveza Prijateljev Mladine (ZPM)  
Ljubljana Mo'ste – Polje  
Словения

Искате да научите повече? Прочетете цялата история (и други) на [annualreport.unicredit.eu/en](http://annualreport.unicredit.eu/en)



**Климатична неутралност:  
Заставаме до семейната  
компания Steinecke –  
водещ производител  
на изсушени билки и  
зеленчуци, когато тя реши  
да изгради едно от първите  
си агрофотоволтаични  
предприятия.**

**Нашите клиенти**  
Steinicke  
Германия

Искате да научите повече? Прочетете  
цялата история (и други) на  
[annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)







### ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

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 2021 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 оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, индивидуалното финансово състояние на Банката към 31 декември 2021 и нейните индивидуални финансови резултати от дейността и индивидуалните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (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 одиторите 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 СМЕС), 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 СМЕС. 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)

<i>Ключов одиторски въпрос</i>	<i>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведеня от нас одит</i>
<b>Обезценка на кредити и аванси на клиенти</b> <p>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 изчисление на обезценките на кредити.</p> <p>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.</p> <p>Преценката за класификацията в отделните фази за обезценка е резултат от комбинация на относителни и абсолютни фактори:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Относително сравнение на изменението на вероятността от неизпълнение при отпускане на вземането и вероятността от неизпълнение към края на отчетния период,</li><li>• Абсолютни фактори като например лимити, определени от МСФО 9 „Финансови инструменти“ (30 дни просрочие или 90 дни просрочие),</li><li>• Други фактори с вътрешна значимост за Банката (например класификация в резултат на мерки по въздържане или класификация в списъци с експозиции под наблюдение).</li></ul> <p>Очакваните кредитни загуби се изчисляват, използвайки налична историческа информация и очакваното бъдещо развитие, определено с използване на макроикономически индикатори. За да определи размера на очакваните кредитни загуби Банката прилага статистически модели с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници или определя размера на очакваните кредитни загуби на индивидуална база.</p> <p>Използваните статистически модели се базират на вероятността от неизпълнение, очакваната сума на загубата при неизпълнение и определената експозиция при неизпълнение.</p>	<p>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.</p> <p>Ние преценихме адекватността на методологията, използвана от Банката за идентифициране на загуби от обезценка и за изчисляване на обезценките за значимите кредитни портфейли.</p> <p>Ние оценихме проектирането, въвеждането и оперативната ефективност на релевантните контроли, които ръководството е въвело в процеса на определяне на обезценките.</p> <p>Нашите тестове бяха фокусирани върху контроли, свързани с:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- навременното идентифициране на значително увеличение на кредитния риск и правилната класификация на кредитите в съответните фази на обезценка,</li><li>- редовните процеси за преглед на кредитоспособността на клиентите,</li><li>- създаване и редовен преглед на списъци с експозиции под наблюдение,</li><li>- одобрение на изготвените от експерти оценки на обезпеченията,</li><li>- преглед и одобрение от ръководството на резултатите от изчислението на обезценките.</li></ul> <p>Ние включихме в одита експерти на одиторите в областите, изискващи специфична експертиза в моделирането, за да определим уместността на разработения модел и неговото имплементиране.</p>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

<p>Входящите данни за моделите, логиката на изчисление и тяхната всеобхватност зависят от преценката на ръководството на Банката.</p> <p>За индивидуално значимите заеми съгласно политиката на Банката, оценката на обезценката, цели изчисляването на възстановимата стойност на експозицията, която се сравнява с брутната балансова стойност, за да се изчислят загубите от обезценка.</p> <p>Както е оповестено в бел. 27 от приложения индивидуален финансов отчет, Банката е отчела към 31 декември 2021 загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти в размер на 716,290 хил. лв.</p> <p>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, и поради влиянието на текущата икономическа ситуация върху тези преценки и допускания, ние преценихме, че обезценката на кредити и аванси на клиенти е ключов одиторски въпрос.</p>	<p>Ние разгледахме адекватността на рисковите параметри, определени от моделите. Ние прегледахме качеството на данните, използвани в изчислението на рисковите параметри.</p> <p>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. За извадка от експозиции ние преизчислихме обезценката на база на рисковите параметри в резултат на моделите или формирахме независимо мнение за нивата на загубите от обезценки за индивидуално значими експозиции.</p> <p>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 върху кредитния риск на кредитополучателите, оценките на обезпеченията, преценките за очакваните парични потоци и върху други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите. Ние оценихме адекватността на допусканията на ръководството и корекциите в резултат на влиянието на текущата икономическа ситуация върху преценките за очакваните кредитни загуби.</p> <p>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.</p>
--	--

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

### **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, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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, приети от 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 дължащи се 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 ѝ, 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.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

### Отговорности на одиторите 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 дължащи се 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 дължащи се 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 резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане 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 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 внимание 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.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

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 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 последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения 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 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**

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, 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 приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

#### **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.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

- 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, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

### **Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор (КФН)**

*Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. 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 база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката („Инвестиционен посредник“) в хода и контекста на нашия одит на финансовия ѝ отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на инвестиционния посредник.

### **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 ЕООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 на Банката от извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 28 септември 2021, за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 на Банката представлява девети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от Делойт Одит ООД и пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 22 февруари 2022, 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, освен одита, Делойт Одит ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД 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 2020, в съответствие с изискванията на Международен Стандарт за Съвързани по Съдържание Услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

- 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 2020 и 31 декември 2021. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
  - Специфични процедури, свързани с проследяване на процеса по първоначално прилагане 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 Кънсюзър Файненсинг ЕАД, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит, към и за годините, приключващи на 31 декември 2020 и 31 декември 2021. 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 шестте месеца, приключващи на 30 юни 2021 и към и за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2021. Прегледите бяха извършени в съответствие с Международен стандарт за ангажименти за преглед 2410 "Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието".
  - Договорени процедури във връзка с преглед на текущото състояние и готовността на УниКредит Булбанк АД за надзорен преглед от страна на ЕЦБ (SREP), вкл. и преглед на процеса за оценка на колективната професионална пригодност на Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД.

*Делойт Одит ООД*

За Делойт Одит ООД

Момчил Чергански  
Пълномощник на управителя Силвия Пенева  
Регистриран одитор, отговорен за одита



бул. Ал. Стамболийски 103  
1303 София, България

*Бейкър Тили Клиту и  
Партньори ЕООД*

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Галина Локмаджиева  
Регистриран одитор, отговорен за одита



*Спирidon Груиц*  
Упълномощен представител

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

22 февруари 2022



# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Индивидуален отчет за доходите

	Приложения	В хиляди лева	
		2021	2020
Приходи от лихви		406 556	400 177
Разходи за лихви		(46 356)	(45 358)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>8</b>	<b>360 200</b>	<b>354 819</b>
<b>Приходи от дивиденди</b>	<b>10</b>	<b>65 278</b>	<b>100 037</b>
Приходи от такси и комисиони		275 886	234 929
Разходи за такси и комисиони		(37 596)	(29 529)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>9</b>	<b>238 290</b>	<b>205 400</b>
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	11	80 384	78 447
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	12	109	(99)
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	13	16 931	10 532
Други оперативни разходи, нетно	14	(14 714)	(69 053)
<b>БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>		<b>746 478</b>	<b>680 083</b>
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	15	2 488	59
Разходи за персонала	16	(148 806)	(140 545)
Общи административни разходи	17	(105 700)	(103 236)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	18	(42 680)	(39 293)
Разходи за провизии	19	(2 554)	(5 662)
Разходи за обезценка на финансови активи	20	(107 832)	(153 143)
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>		<b>341 394</b>	<b>238 263</b>
Разходи за данъци	21	(27 568)	(14 285)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА</b>		<b>313 826</b>	<b>223 978</b>

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 9 февруари 2022 г.

		
Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	Андреа Тониети Член на УС и Изпълнителен директор	Сандра Войнович Член на УС и Главен финансов директор
Делойт Одит ООД	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
		
Момчил Черганов Регистриран одитор, отговорен за одита	Галина Локмаджиева Регистриран одитор, отговорен за одита	Спирidon Груиц Удългомощен представител
		

Приложенията от 1. до 50 са неотделна част от настоящите индивидуални финансови отчети.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Индивидуален отчет за всеобхватния доход

	Приложения	В хиляди лева	
		2021	2020
Печалба за годината		313 826	223 978
<b>Друг всеобхватен доход - позиции, неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби</b>			
Актьорски печалби и загуби	40	978	(800)
Преоценъчен резерв на дълготрайни активи	30	2 603	(3 835)
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		(359)	464
		<b>3 222</b>	<b>(4 171)</b>
<b>Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби</b>			
Инвестиционни ценни книги		(44 231)	(42 327)
Хеджиране на парични потоци		4 780	(569)
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		3 523	4 736
		<b>(35 928)</b>	<b>(38 160)</b>
<b>Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината</b>		<b>(32 706)</b>	<b>(42 331)</b>
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>		<b>281 120</b>	<b>181 647</b>

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 9 февруари 2022 г.

 Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	 Андреа Томиета Член на УС и Изпълнителен директор	 Сандра Войнович Член на УС и Главен финансов директор
Делойт Одит ООД  Момчил Чергански Регистриран одитор, отговорен за одита	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД  Галина Локмаджиева Регистриран одитор, отговорен за одита	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД  Спиридон Груиц Упълномощен представител
		

Приложенията от 1 до 50 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

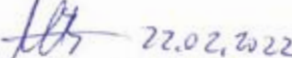
## Индивидуален отчет за финансовото състояние

	Приложения	В хиляди лева	
		31.12.2021	31.12.2020
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	22	6 677 436	6 595 652
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	23	4 901	17 007
Деривати, държани за търгуване	24	87 039	78 880
Деривати, държани за хеджиране	25	11 976	16
Кредити и аванси на банки	26	697 985	1 426 838
Кредити и аванси на клиенти	27	13 519 451	11 860 343
Инвестиционни ценни книги	28	3 475 362	3 676 620
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	29	55 479	55 479
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	30	236 916	225 126
Дълготрайни нематериални активи	31	88 138	77 656
Текущи данъчни активи	32	-	738
Нетекущи активи, държани за продажба	34	12 292	19 357
Други активи	35	81 401	73 816
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>24 948 376</b>	<b>24 107 528</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Финансови пасиви, държани за търгуване	36	47 148	101 394
Деривати, държани за хеджиране	25	65 287	105 683
Депозити от банки	37	1 128 575	1 918 207
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	38	19 795 330	18 678 882
Издадени облигации	39	313 104	-
Провизии	40	111 964	107 646
Текущи данъчни пасиви	32	4 125	-
Отсрочени данъчни пасиви	33	5 855	5 552
Други пасиви	41	119 289	113 585
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>21 590 677</b>	<b>21 030 949</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		139 245	173 393
Неразпределена печалба и законови резерви		2 618 851	2 393 431
Печалба за текущата година		313 826	223 978
<b>ОБЩО КАПИТАЛ</b>	42	<b>3 357 699</b>	<b>3 076 579</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ</b>		<b>24 948 376</b>	<b>24 107 528</b>

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 9 февруари 2022 г.

  
 Цветанка Миячева  
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор

Делойт Одит ООД

  
 Момчил Чергански

Регистриран одитор  
 отговорен за одита



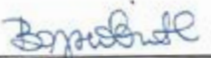
  
 Андреа Тониети  
 Член на УС и Изпълнителен директор

Бейкър Тили Клиту и Партньори  
 ЕООД

  
 Галина Локмаджиева

Регистриран одитор  
 отговорен за одита



  
 Сандра Войнович  
 Член на УС и Главен финансов директор

Бейкър Тили Клиту и Партньори  
 ЕООД

  
 Спирidon Груиц

Упълномощен представител

Приложенията от 1 до 50 са неразделна част от настоящите индивидуални финансови отчети.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Индивидуален отчет за промените в собствения капитал


в хиляди лева

	Акционерен капитал	Фонд "Резерви"	Неразпределена печалба	Процентен резерв на финансови активи отчуждени в Друг всеобхватен доход	Процентен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Процентен резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Салдо към 1 януари 2020	285 777	342 378	2 049 842	165 886	(34 088)	(5 598)	71 035	2 894 532
Печалба за текущата година	-	-	223 978	-	-	-	-	223 978
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	(800)	-	(800)
Изменения на процентен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	(42 327)	-	-	-	(42 327)
Изменения на процентен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	(569)	-	-	(569)
Изменения на процентен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	(3 635)	(3 635)
Прехвърляне на процентен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	1 678	-	-	-	(1 678)	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(167)	4 679	67	80	551	5 200
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	1 511	(37 648)	(512)	(720)	(4 962)	(42 331)
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	225 489	(37 648)	(512)	(720)	(4 962)	161 647
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2020	285 777	342 378	2 275 031	148 238	(34 600)	(6 318)	66 073	3 076 579
Салдо към 1 януари 2021	285 777	342 378	2 275 031	148 238	(34 600)	(6 318)	66 073	3 076 579
Печалба за текущата година	-	-	313 826	-	-	-	-	313 826
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	978	-	978
Изменения на процентен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	(44 231)	-	-	-	(44 231)
Изменения на процентен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	4 780	-	-	4 780
Изменения на процентен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	2 603	2 603
Прехвърляне на процентен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	1 603	-	-	-	(1 603)	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(161)	4 001	(478)	(98)	(100)	3 164
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	1 442	(40 230)	4 302	880	900	(32 706)
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	315 268	(40 230)	4 302	880	900	281 120
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2021	285 777	342 378	2 590 299	108 008	(30 298)	(5 438)	66 973	3 357 699

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 9 февруари 2022 г.

  
Цветанка Минчева  
Председател на УС и Главен изпълнителен директор

Делойт Одит ООД

 22.02.2022

Мемчил Чергански  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита



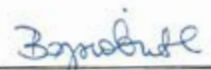
  
Андреа Тониети  
Член на УС и Изпълнителен директор

Бейкър Тили Клиту и Партньори  
ЕООД

 22.02.2022

Галина Локмаджиева  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита



  
Сандра Войнович  
Член на УС и Главен финансов директор

Бейкър Тили Клиту и Партньори  
ЕООД

  
Спиридон Груев  
Упълномощен представител

Приложенията от 1 до 50 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Индивидуален отчет за паричните потоци

	Приложения	В хиляди лева	
		2021	2020
<b>Нетна печалба</b>		<b>313 826</b>	<b>223 978</b>
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите	21	27 588	14 285
Корекция за непарични позиции			
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	18	42 680	39 293
Обезценка на финансови активи	20	120 003	160 514
Обезценка на имоти, придобити от обезчещение	14	36	270
Нетно изменение на провизиите	40	4 075	7 441
Нетни нерезализирани загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		3 976	4 197
Нетни нерезализирани (печалби)/загуби от промяна във валутните курсове		97 301	(130 625)
Нетни (печалби) от продажба на дълготрайни материални активи		(8 650)	(1 066)
Нетен лихвен доход	8	(360 200)	(354 819)
Приходи от дивиденди	10	(65 278)	(100 037)
Увеличение на текущите начисления		6 088	22 425
<b>Паричен поток от оперативни печалби преди промените в оперативните активи и пасиви</b>		<b>181 425</b>	<b>(114 143)</b>
<b>Оперативна дейност</b>			
<b>Изменение на оперативните активи</b>			
Намаление на кредитите и авансите, предоставени на банки		207 156	355 060
(Увеличение) на кредитите и авансите, предоставени на клиенти		(1 767 481)	(383 496)
Намаление/(Увеличение) на инвестиционни ценни книги		158 203	(130 187)
(Увеличение)/Намаление на финансовите активи, държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		(35 352)	70 517
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба		8 711	2 353
Намаление/(Увеличение) на други активи		(366)	17 650
<b>Изменение на оперативните пасиви</b>			
Увеличение/(Намаление) на депозитите от банки		(804 557)	1 270 773
Увеличение на депозитите от клиенти		992 770	1 104 949
Увеличение на издадени облигации		312 933	-
Усвояване на провизии		728	(5 787)
(Намаление) на други пасиви		(67 100)	(28 709)
<b>Получени лихви</b>		<b>406 760</b>	<b>398 625</b>
<b>Платени лихви</b>		<b>(46 188)</b>	<b>(44 653)</b>
<b>Получени дивиденди</b>		<b>65 278</b>	<b>100 037</b>
<b>Платени данъци</b>		<b>(19 600)</b>	<b>(8 600)</b>
<b>Нетен паричен поток от/(използван за) оперативна дейност</b>		<b>(406 660)</b>	<b>2 604 439</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## Индивидуален отчет за паричните потоци (продължение)

		В хиляди лева		
		Приложения	2021	2020
<b>Инвестиционна дейност</b>				
	Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи		(27 083)	(15 697)
	Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи		8 650	1 065
	Плащания за придобиване на нематериални активи	31	(29 636)	(23 319)
<b>Нетен паричен поток, използван за инвестиционна дейност</b>			<b>(48 069)</b>	<b>(37 951)</b>
<b>Финансова дейност</b>				
	Изплатени дивиденди		-	-
	Плащания за задължения по лизингови договори		(7 367)	(7 052)
<b>Нетен паричен поток, използван за финансова дейност</b>			<b>(7 367)</b>	<b>(7 052)</b>
<b>Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти</b>				
	Обезценка на паричните еквиваленти	20	(2)	(126)
<b>Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>			<b>(439 079)</b>	<b>2 557 507</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода</b>		46	<b>7 556 770</b>	<b>4 999 263</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>		46	<b>7 117 691</b>	<b>7 556 770</b>

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 9 февруари 2022 г.

 Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	 Андреа Тойнати Член на УС и Изпълнителен директор	 Сандра Войнович Член на УС и Главен финансов директор
Делойт, Одит ООД  Момчил Чергански Регистриран одитор, отговорен за аудита	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД  Галина Локмаджиева Регистриран одитор, отговорен за аудита	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД  Спирidon Група Управляващ директор
		

Приложенията от 1 до 50 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 2021 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 147 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 9 февруари 2022 година. Те следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети, които също подлежат на одобрение от Управителния Съвет на Банката.

#### (b) База за оценяване

Настоящите индивидуални финансови отчети на Банката 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.

#### (c) 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.

#### (d) 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. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за целите на постигане на по-достовърно и релевантно оповестяване на финансовото състояние на Банката, съответстващата сравнителна информация за преходен отчетен период също е преизчислена.

#### (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, 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 в друг всеобхватен доход (FVTOCI), изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- лихви от финансови инструменти, класифицирани като тържани за търгуване;

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- лихви от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- лихви по деривативни инструменти, определени като ефективни хеджиращи инструменти;
- лихвено базирани възнаграждения/такси за наличности (свърхликвидност), във връзка с поддръжката на сметки.

## **(b) 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 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 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 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 (пог формата на продукт или услуга).

Таксите и комисионите, които представляват негелима 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.

## **(c) 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 (тървичен) пазар за деривати (обикновено с контрагентни – други банки от УниКредит Груп, като УниКредит СпА, 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 (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване.

## **(d) 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).



# Неконсолидирани 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.

## (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 одобрените дивиденди.

## (г) Лизингови плащания

Банката като лизингополучател прилага изискванията на МСФО 16 и 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 (пог 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 съществуващите 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 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.
- 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.

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,

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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“.

## (h) Финансови инструменти

### (i) Признание

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 признание 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 признание, възможно е признаването им директно в печалбата или загубата.

Класификацията на финансовия актив се базира на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци.

Анализът на бизнес модела е 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“ са 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“ е приложен към бизнес сферите, съставляващи търговския портфейл на Банката, така че да бъде отразено търговското намерение.

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

Във връзка с това, Банката е разработила 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 са 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 признание, 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

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 гореспомнатото 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“.

## 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 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

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

от Банката 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 сетълмент 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 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.

## н) 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.

Банката редовно извършва оценка за наличие на посочените по-долу индикатори за обезценка на инвестициите си в дъщерни и асоциирани дружества:

КОЛИЧЕСТВЕНИ ИНДИКАТОРИ	КАЧЕСТВЕНИ ИНДИКАТОРИ
Нетният собствен капитал е по-нисък от балансовата стойност	Придобиване/продажба на акциите на цена по-ниска от балансовата стойност
Разпределен на дивидент на стойност по-висока от печалбата за съответния период и на компоненти на всеобхватния доход за периода, в които се отнасят дивидентите	Борсова цена по-ниска от балансовата стойност
Разпределен на дивидент при условие че консолидираният акционерен собствен капитал е по-нисък от индивидуалната балансова стойност	Доказателство (на база на плановете и бюджети) за потенциална бъдеща загуба
	Неблагоприятни промени, които предполагат промяна в плановете и бюджетите

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## **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).

## **a) Договорни модификации и счетоводно отписване (МСФО 9)**

За да намали ефектите от ограничителните мерки, наложени във връзка с пандемията Covid-19, считано от първата

половина на 2020 г. Банката предостави на клиентите си възможност за кандидатстване за мораториум мерки/отсрочване върху дълга. Тези мерки включват:

- Специфични мораториум мерки (Ред за отсрочване), одобрени от БНБ и Асоциацията на банките в България (мораториум, отговарящ на изискванията на ЕБО);
- Специфични мораториум мерки, одобрени от Банката (мораториум мерки, водещи до реструктуриране/forbearance).

Прилаганите мораториум мерки позволяват отлагане на плащането на вноски по заеми за период от 6 до 12 месеца, при поискване от страна на клиента, като се уължава и крайният падеж по кредита и съответно се отсрочва плащането на лихви върху главницата.

В резултат на продължаващата извънредна ситуация, ограничителните мерки не бяха отменени и тези инициативи останаха в сила и през втората половина на 2020 г., позволявайки допълнително отлагане на плащанията по кредити до 31 декември 2021.

В съответствие с декларация на ЕОЦКП, в която се посочва, че е малко вероятно договорните промени, произтичащи от мораториум мерки да се считат за съществени, Банката не е отписала свързаните с тях кредитни експозиции и загубата от модификациите се счита за несъществена, като се има предвид неутралната NPV (настояща нетна стойност) по отношение на паричните потоци и продължаващото начисляване на лихви през гратисния период.

## **(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 6).

## **(vi) Компенсиране**

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се представя в Отчета за финансовото

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 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 реговни 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 наслаждаващ 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“ 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 удебляване 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

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 наслагващ 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 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.

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 заложи 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, матурирест, 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, 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.

## а) Нова дефиниция за неизпълнение

Новото определение за неизпълнение се прилага от 01.01.2021г., в пълно съответствие с Насоките на ЕБО. Регулаторното одобрение / съвместно решение относно разрешението за

прилагане на материални промени в дефинициите за неизпълнение (DoD), използвани във Вътрешно рейтинговия подход за изчисление на необходимия собствен капитал за покриване на кредитния риск, е получено от ЕЦБ на 30.08.2021г. Новите класификационни критерии предвиждат като основни промени прегледа на материалните прагове за просрочие и допълнена структура на задействащите събития при Вероятност за неплащане (следва да се спомене събитието, водещо до Принудително реструктуриране на експозиции, при което е определен максимален праг от 1% за намаляване на нетната настояща стойност), включително допълнителни изисквания за ефектите от разпространение на неизпълнението при свързани лица (основно при Групи от компании, съвместни кредитни задължения на физически лица и връзки между физически лица и неограничено отговорни компании). В допълнение, е въведен минимален изпитателен период за връщане в редовен статус.

## б) Актуализация на моделите за кредитен риск

В съответствие с Model Roadmap Plan и след положително решение от проверката на вътрешните модели от страна на ЕЦБ/БНБ, през февруари 2022 г. се очаква въвеждането на актуализираните модели за кредитен риск – рейтинговите системи за изчисление на вероятността от неизпълнение (PD) на корпоративни клиенти и на МСП, както и слотинг модел за доходносни недвижими имоти. Всички модели следват актуализираната методология за моделиране на УниКредит Холдинг и са в съответствие с принципите на Новото определение за неизпълнение съгласно Насоките на ЕБО (EBA/GL/2016/07) за прилагане определението за неизпълнение по чл. 178 от Регламента (на ЕС) № 575/2013. Очакваният ефект на новите модели върху рисковото претеглените активи (RWA) и очакваната загуба (EL), и чрез тях върху капиталовата позиция на Банката, е надлежно изчислен и отразен в бюджета на Банката и тригодишния план.

## в) Обезценка на активи, отчетани 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 Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (бивш Комитет по провизиране и реструктуриране), 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 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

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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.

## **d) Обезценка на 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 Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (бивш Комитет 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 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.

## **(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 микро 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 предприетото 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 хеджиращия 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 методът на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалбата или загубата за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент. 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



# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 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 проспективно.

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.

## (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 дейността (съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“) – при които се прилага модела на преценка за отчитането след първоначалното признаване;
- активи използвани за инвестиция (съгласно МСС 40 „Инвестиционни имоти“) – при които се прилага модела на справедливата стойност.

Считано от 31 декември 2019 Банката прие политика за отчитане на имотите си по преценена стойност съгласно разрешената алтернативен подход в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения. Имотите се отчитат по справедлива стойност определена периодично от независими регистрирани оценители.

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 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).

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. Считано от 31 декември 2019 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 се признават 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.

Печалбите или загубите от продажба на имоти, машини и съоръжения се определят чрез сравняване на постъпленията от продажбата с балансовата стойност на актива и се признават нетно в печалбата или загубата.

Амортизацията на всички имоти, машини и съоръжения (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

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## (l) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 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.

## (m) Нетекущи активи държани за продажба

Банката представя като нетекущи активи, класифицирани като държани 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, държани за продажба.

Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба се отчитат по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност, намалена с разходите за продажба.

## (n) 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 2021 г. и 31 декември 2020 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.

## (o) 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 трудовете 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 2021 г. и 31 декември 2020 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.

## (p) 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

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 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 Спа, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Аустриа АГ към УниКредит Спа. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит Спа.

През 2021 г. и 2020 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 преоценка на финансови инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, преоценка на имоти, машини и съоръжения (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 2021 година и 31 декември 2020 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.

## (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 действителната 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 актив 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 2021 г. и 31 декември 2020 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, изгледени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признание и оценяване, МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг** – Реформа на референтните лихвени проценти – приети от ЕС на 13 януари 2010 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021);
- **Изменение на МСФО 16 Лизинг** – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 (прието от ЕС на 30 август 2021 за финансови години, започващи на или след 1 януари 2021);

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори „Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9“**, прието от ЕС на 16 декември 2020 (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена от 1 януари 2021 до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).

Приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Банката.

## (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 16 Имоти, машини и съоръжения** – Постъпления преди предвижданата употреба, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи** – Обременяващи договори – Разходи за изпълнение на договор, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **МСФО 17 Застрахователни договори** – Включително изменения на МСФО 17, приети от ЕС на 19 ноември 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2023);
- **Изменения на различни стандарти, дължащи се на „Подобрения на МСФО (цикъл 2018 -2020)“**, произтичащи от годишния проект за подобряване на МСФО (МСФО 1, МСФО 9, МСФО 16 и МСС 41), основно с цел премахване на несъответствията и изясняване на формулировката (Измененията на МСФО 1, МСФО 9 и МСС 41 влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. Изменението на МСФО 16 е само с илюстративен характер и затова не е посочена дата на влизане в сила).

## (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 (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Класификация за задълженията като текущи и нетекущи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Оповестяване на счетоводната политика (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки:** Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода** – Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократна сделка (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **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 МСФО 17 Застрахователни договори** – Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).

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: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовите отчети.

## 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

Настоящото Приложение представя информация за експозициите на Банката към отделните видове риск,

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 и европейско банково законодателство. Позициите на Банката се управляват на агрегирана база с цел постигане на оптимално съотношение риск/възвращаемост.

В Банката функционира Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за финансов риск (FCRC – FRS), бившият Комитет по Активи и Пасиви (КАП), който осъществява управлението на пазарния риск и структурната ликвидност.

Кредитният риск в Банката приоритетно се наблюдава от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS), бившият Комитет по провизиране и реструктуриране (КПП), който е специализиран вътрешен орган, отговорен за оценка, класификация и обезценка на рисковите експозиции, за одобрение на промени в кредитните стратегии, кредитните политики за банкиране на гребно и корпоративно банкиране, кредитните продукти или промени и оптимизации в кредитните процеси. 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.

## (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 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 FCRC-FRS 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 за FX, лихвени проценти, кредитни спрегове, собствен капитал и др. Допълнителен елемент от системата за наблюдение на лимитите са ограниченията на лимита за загуби (loss-warning level), приложими върху агрегираните резултати за определен период, метриката за стрес тест сигнали, 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 риск. Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството и на отговорното трейдинг звено. 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/гебитни корекции за кредитен риск (Credit/Debit Value Adjustments (CVA/DVA) по отношение на извънборсови (OTC) деривати, заедно с корекции за оценка на финансирането (Funding Valuation Adjustments), допълват представянето на резултатите от дейността.

През 2021 г., стойността под риск (VaR) на FViOCI позиции за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

се движеше в границите между 1.2 млн. евро и 5.71 млн. евро, или средно около 2.87 млн. евро, като кредитните спредове са определящите рискови фактори. Стойността под риск (VaR) на FVtPL позиции се движеше в границите между 0.17 млн. евро и 0.45 млн. евро, или средно около 0.26 млн. евро.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД за 2021 г. на самостоятелна основа по портфейли, в млн. евро е както следва:

ПОРТФЕЙЛ	МИН.	МАКС.	СРЕДНО	31.12.2021
FVtPL	0.17	0.45	0.26	<b>0.18</b>
FVtOCI	1.20	5.71	2.87	<b>1.20</b>

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 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 BP01) 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 2021 г. на позициите в търговски и банков портфейл (стойността в евро при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка):

IR BASIS POINT SHIFT (EUR)						
ВАЛУТА	0-3М	3М-1У	1У-3У	3У-10У	10У-	Общо
EUR	(600)	11 613	(34 554)	58 324	1 677	36 461
BGN	9 545	40 373	91 592	80 114	(73 577)	148 048
USD	(6 084)	(3 070)	(888)	(1)	-	(10 043)
CHF	(592)	231	3	(27)	(1)	(386)
GBP	(201)	364	2	-	-	165
Други	3	2	-	-	-	5
<b>Общо</b>	<b>2 073</b>	<b>49 513</b>	<b>56 155</b>	<b>138 411</b>	<b>(71 901)</b>	<b>174 250</b>

Изразена като обща стойност на базисна точка (total absolute basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове за УниКредит Булбанк към 31 декември 2021 г. възлиза на 1 087 133 евро, при основен дял на инструментите в държавен дълг.

## SP BASIS POINT SHIFT (EUR)

ЕМИТЕНТ	0-3М	3М-1У	1У-3У	3У-10У	10У-	Общо
Центр. правителство	(3 828)	(20 169.29)	(115 191)	(825 273)	(69 846)	(1 034 308)
Регионална Власт	-	-	(227)	-	-	(227)
Корпор. клиенти	-	(5 810.21)	(14 472)	72 880	-	52 598
<b>Общо ABS</b>	<b>3 828</b>	<b>25 979.50</b>	<b>129 891</b>	<b>898 153</b>	<b>69 846</b>	<b>1 087 133</b>

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 FCRC-FRS. През 2021 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива рискова политика, чиито основен фокус бе клиентски-ориентирания бизнес.

Въздействието на продължаващата пандемия от Covid-19 върху експозицията към пазарния риск и ликвидността беше незначително, благодарение на консервативната инвестиционна стратегия на Банката и стабилния профил на финансиране, до голяма степен независим от пазарите на едро.

УниКредит Булбанк продължи да извършва постоянен мониторинг на рисковите позиции към ликвидни и пазарни рискове с цел подsigуряване на всекидневното изпълнение на Трежъри операциите, пълно съответствие със зададения рисков апетит на Банката, както и на надеждна и навременна информация към Ръководството и Регулатора.

През второто тримесечие на 2020 г. беше въведено т.нар. поведенческо моделиране на непаяежирани депозити (NMD), в съответствие с насоките на ЕБО. Моделът оценява характеристиките на ликвидността и лихвените проценти по клиентските позиции на база реалното поведение вместо на база договорния профил. Моделирането на непаяежирани депозити (NMD) (депозити на виждане и спестовни депозити) има за цел да идентифицира тяхната стабилност, определена като тенденцията да бъдат постоянен източник на финансиране.

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 обвърнайт лимити.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2021 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 654 508	22 928	<b>6 677 436</b>
Недеривативни финансови активи сържани за тързуване	4 901	-	<b>4 901</b>
Деривати сържани за тързуване	55 485	31 554	<b>87 039</b>
Деривати сържани за хеджиране	11 976	-	<b>11 976</b>
Кредити и аванси на банки	390 117	307 868	<b>697 985</b>
Кредити и аванси на клиенти	13 382 236	137 215	<b>13 519 451</b>
Инвестиционни ценни книжа	3 459 813	15 549	<b>3 475 362</b>
Инвестиции в същерни и асоциирани предприятия	55 479	-	<b>55 479</b>
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	236 916	-	<b>236 916</b>
Дълготрайни нематериални активи	88 138	-	<b>88 138</b>
Текущи данъчни активи	-	-	<b>-</b>
Нетекущи активи сържани за продажба	12 292	-	<b>12 292</b>
Други активи	80 972	429	<b>81 401</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>24 432 833</b>	<b>515 543</b>	<b>24 948 376</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Финансови пасиви сържани за тързуване	15 813	31 335	<b>47 148</b>
Деривати за хеджиране	65 287	-	<b>65 287</b>
Депозити от банки	903 372	225 203	<b>1 128 575</b>
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	18 170 396	1 624 934	<b>19 795 330</b>
Издадени облигации	313 104	-	<b>313 104</b>
Провизии	105 165	6 799	<b>111 964</b>
Текущи данъчни пасиви	4 125	-	<b>4 125</b>
Отсрочени данъчни пасиви	5 855	-	<b>5 855</b>
Други пасиви	114 510	4 779	<b>119 289</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>19 697 627</b>	<b>1 893 050</b>	<b>21 590 677</b>
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>3 357 699</b>	<b>-</b>	<b>3 357 699</b>
<b>Забалансова спот и форуърд позиция</b>	<b>(1 380 560)</b>	<b>1 378 011</b>	<b>(2 549)</b>
<b>Нетна позиция</b>	<b>(3 053)</b>	<b>504</b>	<b>(2 549)</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2020 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 568 629	27 023	<b>6 595 652</b>
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	15 263	1 744	<b>17 007</b>
Деривати държани за търгуване	45 786	33 094	<b>78 880</b>
Деривати държани за хеджиране	16	-	<b>16</b>
Кредити и аванси на банки	1 276 993	149 845	<b>1 426 838</b>
Кредити и аванси на клиенти	11 729 481	130 862	<b>11 860 343</b>
Инвестиционни ценни книжа	3 661 995	14 625	<b>3 676 620</b>
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	55 479	-	<b>55 479</b>
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	225 126	-	<b>225 126</b>
Дълготрайни нематериални активи	77 656	-	<b>77 656</b>
Текущи данъчни активи	738	-	<b>738</b>
Нетекущи активи държани за продажба	19 357	-	<b>19 357</b>
Други активи	73 501	315	<b>73 816</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>23 750 020</b>	<b>357 508</b>	<b>24 107 528</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Финансови пасиви държани за търгуване	68 175	33 219	<b>101 394</b>
Деривати за хеджиране	105 683	-	<b>105 683</b>
Депозити от банки	1 648 986	269 221	<b>1 918 207</b>
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	17 156 373	1 522 509	<b>18 678 882</b>
Провизии	101 941	5 705	<b>107 646</b>
Отсрочени данъчни пасиви	5 552	-	<b>5 552</b>
Други пасиви	109 498	4 087	<b>113 585</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>19 196 208</b>	<b>1 834 741</b>	<b>21 030 949</b>
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>3 076 579</b>	<b>-</b>	<b>3 076 579</b>
<b>Забалансова спот и форуърд позиция</b>	<b>(1 559 025)</b>	<b>1 479 208</b>	<b>(79 817)</b>
<b>Нетна позиция</b>	<b>(81 792)</b>	<b>1 975</b>	<b>(79 817)</b>

## (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 месечна 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. Функцията за контрол на финансовите рискове извършва редовно стрес тестове за ликвидност, използвайки 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



# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 покритие през 2021 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 31.12.2021	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>			
Недеривативни финансови активи сържани за търгуване	4 901	-	<b>4 901</b>
Кредити и аванси на банки	657 234	40 751	<b>697 985</b>
Кредити и аванси на клиенти	5 306 044	8 213 407	<b>13 519 451</b>
Инвестиционни ценни книжа	409 946	3 065 416	<b>3 475 362</b>
Други активи	59 253	22 148	<b>81 401</b>
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>6 437 378</b>	<b>11 341 722</b>	<b>17 779 100</b>

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2020	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>			
Недеривативни финансови активи сържани за търгуване	17 007	-	<b>17 007</b>
Кредити и аванси на банки	1 328 195	98 643	<b>1 426 838</b>
Кредити и аванси на клиенти	4 361 132	7 499 211	<b>11 860 343</b>
Инвестиционни ценни книжа	130 644	3 545 976	<b>3 676 620</b>
Други активи	50 408	23 408	<b>73 816</b>
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>5 887 386</b>	<b>11 167 238</b>	<b>17 054 624</b>

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2021	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
<b>Недеривативни загължения</b>						
Депозити на банки	1 128 575	(1 128 544)	(1 126 378)	-	-	(2 166)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	19 795 330	(19 792 919)	(17 368 350)	(796 897)	(1 231 848)	(395 824)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(3 976 584)	(3 976 584)	-	-	-
<b>Общо недеривативни загължения</b>	<b>20 923 905</b>	<b>(24 898 047)</b>	<b>(22 471 312)</b>	<b>(796 897)</b>	<b>(1 231 848)</b>	<b>(397 990)</b>
<b>Деривати за търгуване, нетно</b>	<b>39 891</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
За търгуване: изходящ поток	-	(4 312 900)	(2 802 799)	(1 037 011)	(434 676)	(38 414)
За търгуване: входящ поток	-	4 354 568	2 835 067	1 040 003	433 711	45 787
<b>Деривати за хеджиране, нетно</b>	<b>(53 311)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
За търгуване: изходящ поток	-	(79 851)	(10 005)	(41 642)	(11 078)	(17 126)
За търгуване: входящ поток	-	26 545	789	10 545	3 867	11 344
<b>Общо деривативни загължения</b>	<b>(13 420)</b>	<b>(11 638)</b>	<b>23 052</b>	<b>(28 105)</b>	<b>(8 176)</b>	<b>1 591</b>
<b>Общо загължения</b>	<b>20 910 485</b>	<b>(24 909 685)</b>	<b>(22 448 260)</b>	<b>(825 002)</b>	<b>(1 240 024)</b>	<b>(396 399)</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2020	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
<b>Недеривативни задължения</b>						
Депозити на банки	1 918 207	(1 918 086)	(1 914 621)	-	-	(3 465)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	18 678 882	(18 679 232)	(15 986 527)	(948 944)	(1 451 486)	(292 275)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(3 895 277)	(3 895 277)	-	-	-
<b>Общо недеривативни задължения</b>	<b>20 597 089</b>	<b>(24 492 595)</b>	<b>(21 796 425)</b>	<b>(948 944)</b>	<b>(1 451 486)</b>	<b>(295 740)</b>
<b>Деривати за търгуване, нетно</b>	<b>(22 514)</b>	-	-	-	-	-
За търгуване: изходящ поток	-	(4 789 347)	(3 390 268)	(1 173 333)	(105 945)	(119 801)
За търгуване: входящ поток	-	4 807 920	3 399 436	1 165 777	108 796	133 911
<b>Деривати за хеджиране, нетно</b>	<b>(105 667)</b>	-	-	-	-	-
За търгуване: изходящ поток	-	(98 695)	-	(9 522)	(9 175)	(79 998)
За търгуване: входящ поток	-	9 262	-	1	38	9 223
<b>Общо деривативни задължения</b>	<b>(128 181)</b>	<b>(70 860)</b>	<b>9 168</b>	<b>(17 077)</b>	<b>(6 286)</b>	<b>(56 665)</b>
<b>Общо задължения</b>	<b>20 468 908</b>	<b>(24 563 455)</b>	<b>(21 787 257)</b>	<b>(966 021)</b>	<b>(1 457 772)</b>	<b>(352 405)</b>

## (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 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 2021 г. и 31 декември 2020 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Държавни ценни книжа</b>		
С рейтинг ВВВ-	2 269	12 416
<b>Акцизи</b>		
Без рейтинг	2 632	2 847
<b>Кредити и вземания</b>		
С рейтинг ВВВ	-	1 744
<b>Деривативи (нетно)</b>		
Банки и други финансови институции	(52 691)	(190 111)
Корпоративни клиенти	39 271	61 930
<b>Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване</b>	<b>(8 519)</b>	<b>(111 174)</b>

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 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 банков 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.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Оценката и класификацията на рискови експозиции, оценката и определянето на размера на загубите от обезценка, и провизиите за кредитен риск, са от изключителната компетентност на Комитета за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS), 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 същественост.

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.

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“.

През финансовата 2021 г. Банката наблюдаваше представянето на портфейла с мерки за мораториум с цел идентифициране на негативно развитие след изтичане на срока на тяхното приложение. Общият извод е, че като цяло ситуацията е стабилна, с регистриран 6.7% дял на просрочените кредити от общата сума на кредитите с изтекъл срок на мораторните мерки към декември 2021 г.

Постигането на този сравнително добър резултат се дължи също и на превантивните действия, предприети през последното тримесечие на 2020 г., когато бяха стартирани няколко инициативи, използвайки вътрешно дефинирани

критерии за идентифициране на кредитополучатели с нестабилно финансово състояние, с цел регистриране на събития за неизпълнение. Заедно с класификацията на базата дни просрочие, беше отчетен входящ обем към необслужвани експозиции в размер на ~270 млн. лева на ниво Банка.

Основните засегнати сектори в портфейла с мораторни мерки са туризъм, медии и хартиена промишленост, текстил и недвижими имоти (по-конкретно търговски центрове и малки административни сгради). Имайки предвид продължаващата пандемична обстановка и прилаганите в отговор здравни мерки, при тези сектори са много вероятни последващи мерки за реструктуриране.

Както вече бе упоменато, през февруари 2022 г. УниКредит Булбанк планира да въведе актуализираните модели за кредитен риск по отношение на системите за определяне на рейтинг и вероятност от неизпълнение (PD) на корпоративни клиенти и МСП, както и слотинг системата за доходносни недвижими имоти. Ефектът върху очакваната кредитна загуба е отчетен в годишния резултат чрез корекция в размер на 70.2 млн. лева към декември 2021.

Банката задели допълнително провизии поради нарастващата несигурност през игната година, произтичаща от високия инфлационен натиск вследствие на постоянно нарастващите цени на електроенергия в контекста на продължаващата пандемична обстановка, особено тежка в страната. Общият ефект е оценен на 45 млн. лева.

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 2021 г. и 31 декември 2020 г. на най-голямата експозиция към група клиенти и петте най-големи групи клиент (без свързани лица).

В хиляди лева

	КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ РИСК ТРАНСФЕР		КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД РИСК ТРАНСФЕР		% ОТ КАПИТАЛОВАТА БАЗА	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Най-голяма кредитна експозиция на група свързани лица	538 143	531 317	482 408	459 028	16.0%	15.9%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи свързани лица	1 257 743	1 385 391	994 222	1 069 108	33.0%	36.9%

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба от обезценка към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ ПО КЛАСОВЕ	2021	2020
Парични средства и парични салда при Централната Банка	167	165
Кредити и аванси на банки отчитани по амортизирана стойност	271	374
Кредити и аванси на клиенти отчитани по амортизирана стойност	715 334	694 690
Дългови ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	956	117
Дългови ценни книжа отчитани в Друг всеобхватен доход	3 070	7 288
Кредитни ангажменти	29 519	16 842
Финансови гаранции и други ангажменти	29 364	42 224
Нагрупени отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 188	2 154
<b>Общо кредитни провизии по класове</b>	<b>779 869</b>	<b>763 854</b>

Таблиците по-долу анализират движението на провизиите за загуба през годината по класове активи:

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ – КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЪЛГОВИ КНИЖА 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
<b>Кредитни загуби към 31.12.2020</b>	<b>(374)</b>	-	-	-	<b>(374)</b>
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(204)	-	-	-	(204)
Намаления, дължащи се на отписване	307	-	-	-	307
<b>Кредитни загуби към 31.12.2021</b>	<b>(271)</b>	-	-	-	<b>(271)</b>

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ – КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЪЛГОВИ КНИЖА НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	STAGE 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
<b>Кредитни загуби към 31.12.2020</b>	<b>(57 293)</b>	<b>(86 353)</b>	<b>(550 424)</b>	<b>(737)</b>	<b>(694 807)</b>
Прехвърляния към фаза 1	(7 651)	7 618	33	-	-
Прехвърляния към фаза 2	66 726	(70 126)	3 400	-	-
Прехвърляния към фаза 3	12 272	27 502	(39 774)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(87 617)	73 546)	(47 685)	-	<b>(208 848)</b>
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	12 078	20 830	1 872	472	<b>105 252</b>
Отписвания	-	-	103 043	-	<b>103 043</b>
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(29 842)	(26 221)	(21 060)	-	<b>(77 123)</b>
Намаления, дължащи се на отписване	10 800	9 538	35 277	-	<b>55 615</b>
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	578	-	<b>578</b>
<b>Кредитни загуби към 31.12.2021</b>	<b>(80 527)</b>	<b>(190 758)</b>	<b>(444 740)</b>	<b>(265)</b>	<b>(716 290)</b>

# 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 2021 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2021					2020
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО	ОБЩО
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 259 637	119 806	-	-	2 379 443	4 293 963
Клас 4-6: Под наблюдение	8 357 557	1 141 645	-	-	9 499 202	6 719 501
Клас 7-8: Нередовни	83 720	631 239	-	-	714 959	706 912
Клас 9: Съмнителни	-	-	370 487	-	370 487	484 290
Клас 10: Обезценени	-	-	195 109	265	195 374	263 657
<b>Общо брутна балансова стойност</b>	<b>10 700 914</b>	<b>1 892 690</b>	<b>565 596</b>	<b>265</b>	<b>13 159 465</b>	<b>12 468 323</b>
Натрупана обезценка	(79 571)	(190 758)	(444 740)	(265)	(715 334)	(694 690)
<b>Балансова стойност</b>	<b>10 621 343</b>	<b>1 701 932</b>	<b>120 856</b>	<b>-</b>	<b>12 444 131</b>	<b>11 773 633</b>

В хиляди лева

ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2021					2020
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО	ОБЩО
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	1 072 177	-	-	-	1 072 177	80 191
Клас 4-6: Под наблюдение	2 029	-	-	-	2 029	4 263
Клас 7-8: Нередовни	-	-	-	-	-	-
Клас 9: Съмнителни	-	-	-	-	-	-
Клас 10: Обезценени	-	-	-	-	-	-
<b>Общо брутна балансова стойност</b>	<b>1 074 206</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 074 206</b>	<b>84 454</b>
Натрупана обезценка	(956)	-	-	-	(956)	(117)
<b>Балансова стойност</b>	<b>1 073 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 073 250</b>	<b>84 337</b>

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2021					2020
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО	ОБЩО
<b>Брутна балансова стойност към 31.12.2020</b>	<b>10 385 211</b>	<b>1 419 619</b>	<b>747 210</b>	<b>737</b>	<b>12 552 777</b>	
<b>Изменения през периода</b>	<b>(428 800)</b>	<b>401 961</b>	<b>26 839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Прехвърляния към фаза 1	418 282	(413 941)	(4 341)	-	-	
Прехвърляния към фаза 2	(825 255)	854 016	(28 761)	-	-	
Прехвърляния към фаза 3	(21 827)	(38 114)	59 941	-	-	
Промени, съжащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-	
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 433 487	272 560	22 607	-	4 728 654	
Отписани активи	(1 502 710)	(151 183)	(68 416)	-	(1 722 309)	
Изписани активи за сметка на провизии	-	-	(103 043)	-	(103 043)	
Други изменения	(1 112 068)	(50 267)	(59 601)	(472)	(1 222 408)	
<b>Брутна балансова стойност към 31.12.2021</b>	<b>11 775 120</b>	<b>1 892 690</b>	<b>565 596</b>	<b>265</b>	<b>14 233 671</b>	

## Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Съгласно предписанията, предвидени в принципите на МСФО 9, както и в Насоките на ЕБО относно практиките за управление на кредитния риск и отчитане на очакваните кредитни загуби на кредитните институции (EBA/GL/2017/06), за финансови инструменти (включително кредити), представляващи „ниско ниво на риск“ към отчетна дата, се прилага Изключението за нисък кредитен риск, където „ниският риск“ се определя предимно въз основа на вътрешните мерки за кредитен риск, като се запазва в същото време съответствието с Инвестиционните и Не-инвестиционните рейтинг класификации. Следователно, съгласно обобщката, описана в Груповата концепция за МСФО 9 модела, е определен праг от 0.3% за вътрешно оценената вероятност от неизпълнение (PD). Следователно всички финансови инструменти на клиент с 1-годишна вероятност от неизпълнение по МСФО 9 към отчетната дата по-ниска от 0.3%, са предмет на Изключението за нисък кредитен риск и са алокирани във Фаза 1. Досега, тъй като Изключението за нисък кредитен риск се е отнасяло единствено за дългови ценни книжа, такава таблица не е представяна преди. През четвъртото тримесечие на 2021 г. е прието Изключението за нисък кредитен риск да се прилага и за нуждите на кредитния портфейл. Таблицата по-долу представя сумите, отчетени към 31.12.2021 г.

В хиляди лева

	31.12.2021
Централни банки	6 230 875
Централни правителства	315 883
Кредитни институции	579 854
Други финансови корпорации	19 103
Нефинансови корпорации	598 356
от които: Малки и средни предприятия	204 913
Домакинства	672 651
<b>Общо кредити и аванси по амортизирана стойност</b>	<b>8 416 722</b>

Разпределението на справедливите стойности на материалните и паричните обезпечения, заложен в полза на Банката по кредити и аванси на клиенти, е както следва:

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		
	31.12.2021	31.12.2020
<b>Експозиции в неизпълнение</b>		
Парични депозити	4 364	6 567
Ипотeka	856 382	1 007 847
Дългови ценни книжа	463	463
Други обезпечения	619 390	677 193
<b>Обслужвани експозиции</b>		
Парични депозити	117 872	60 079
Ипотeka	12 003 684	11 070 326
Дългови ценни книжа	13 310	9 509
Други обезпечения	7 842 670	7 912 113
<b>Общо</b>	<b>21 458 135</b>	<b>20 744 097</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, цели предприятия и материални запаси.

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е както следва:

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Концентрация по сектори</b>						
Суверенен дълг	1 425 221	463 162	-	-	3 305 109	3 523 292
Производство	2 260 524	2 271 863	-	-	47 430	50 923
Търговия	1 909 119	1 826 807	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1 389 386	1 519 010	-	-	67	67
Земеделие и горско стопанство	408 231	417 901	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	636 308	606 453	-	-	107	107
Хотеленство и туризъм	273 674	216 855	-	-	-	-
Услуги	221 886	438 580	-	-	655	655
Финансови услуги	2 712 349	2 193 220	698 256	1 427 212	177 473	157 055
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	2 760 459	2 370 470	-	-	-	-
Потребителски кредити	174 752	167 745	-	-	-	-
Други кредити	65 020	65 238	-	-	-	-
	<b>14 236 929</b>	<b>12 557 304</b>	<b>698 256</b>	<b>1 427 212</b>	<b>3 530 841</b>	<b>3 732 099</b>
Загуби от обезценка	(717 478)	(696 961)	(271)	(374)	-	-
<b>Общо</b>	<b>13 519 451</b>	<b>11 860 343</b>	<b>697 985</b>	<b>1 426 838</b>	<b>3 530 841</b>	<b>3 732 099</b>
<b>Концентрация по географско разположение</b>						
Европа	14 207 760	12 522 127	670 760	1 392 970	3 515 292	3 717 474
Северна Америка	17 329	18 646	9 902	9 135	15 549	14 625
Азия	11 727	16 391	17 060	24 843	-	-
Африка	1	20	241	131	-	-
Южна Америка	11	19	-	-	-	-
Австралия	101	101	293	133	-	-
	<b>14 236 929</b>	<b>12 557 304</b>	<b>698 256</b>	<b>1 427 212</b>	<b>3 530 841</b>	<b>3 732 099</b>
Загуби от обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(717 478)	(696 961)	(271)	(374)	-	-
<b>Общо</b>	<b>13 519 451</b>	<b>11 860 343</b>	<b>697 985</b>	<b>1 426 838</b>	<b>3 530 841</b>	<b>3 732 099</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## (iii) Значително увеличение на кредитния риск

Във връзка с оценката на количествените критерии, използвани за трансфер между фазите, Банката преминава от подход, базиран на 1-годишна вероятност за неизпълнение към вероятност за неизпълнение за целия срок на инструмента. Следвайки Груповите насоки и практики в това отношение, Банката е направила допълнителни качествени и количествени подобрения:

- Премахване на механизма за алокиране във Фаза 2 на портфейлна база (т.нар. „квантилна корекция“)<sup>1</sup>;
- Ако регулаторната вероятност от неизпълнение е равна или по-голяма от 20% към отчетната дата – Фаза 2;
- Ако вероятността от неизпълнение по МСФО към отчетната дата е 3 пъти по-голяма от тази при първоначално признаване – Фаза 2;
- Въвеждане на задължителен 3-месечен изпитателен период преди връщане на транзакцията във Фаза 1.

## (е) 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 AMA (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 2021 са съответно 11.5%, 13% и 15% (към 31 декември 2020 – 11.5%, 13% и 15%). 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 2021 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 31.12.2021	Редовни кредити	
Макс. размер на договорения портфейл:	85 000 000 евро	
Номинална стойност на портфейла	1 352 хил. лева	
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ	
Суми и условия на траншовете:		
Вид на транша	Старши	Младши
Стойност към 31.12.2021	0 лева	1 082 хил. лева

<sup>1</sup> Механизъмът за портфейлно базирана корекция на Фаза 2 е мярка, описана след Първоначалното приемане на МСФО9 през първото тримесечие на 2018 г., с цел да стабилизира портфейлното алокиране по фази в граници около дългосрочния квантил на портфейла, който е в основата на извадката за оценка на количествения модел за разпределяне по фази



# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## (i) Собствен капитал и капиталови изисквания

Собственият капитал и капиталовите изисквания на Банката към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Капиталова база</b>		
Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ 1)	3 015 956	2 846 764
Капитал от първи ред	3 015 956	2 846 764
Капитал от втори ред	45 097	47 165
<b>Общо капиталова база</b>	<b>3 061 053</b>	<b>2 893 929</b>
<b>Рисково-претеглени активи</b>		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	10 233 640	10 198 674
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	91 651	85 813
Рисково-претеглени активи за операционен риск	822 450	798 238
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	3 788	6 388
<b>Общо Рисково-претеглени активи</b>	<b>11 151 529</b>	<b>11 089 113</b>
<b>Съотношение на базов собствен капитал от първи ред</b>	<b>27.05%</b>	<b>25.67%</b>
<b>Съотношение на капитал от първи ред</b>	<b>27.05%</b>	<b>25.67%</b>
<b>Съотношение на обща капиталова адекватност</b>	<b>27.45%</b>	<b>26.10%</b>
<b>Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)</b>	<b>501 819</b>	<b>499 010</b>
<b>Минимални изисквания за капитал от първи ред (6%)</b>	<b>669 092</b>	<b>665 347</b>
<b>Минимални общи капиталови изисквания (8%)</b>	<b>892 122</b>	<b>887 129</b>
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	278 788	277 228
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	311 574	305 821
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (2020-1%, 2021-1%)	111 515	110 891
Допълнителни капиталови изисквания за антицикличен буфер (0.5%)	54 642	54 004
<b>Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (2021-7%, 2020-7.00%)</b>	<b>756 519</b>	<b>747 944</b>
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (11.50% -2021, 11.50% - 2020;)	1 258 338	1 246 954
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (13.00% -2021; 13% - 2020 )	1 425 611	1 413 291
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (15.00% -2021; 15%- 2020)	1 648 642	1 635 073
<b>Свободен капитал след буфери</b>	<b>1 412 411</b>	<b>1 258 856</b>

## (f) Рискове, свързани с климата и околната среда

Свързаните с изменението на климата рискове и преминаването към „устойчиво“ финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор.

В контекста на променяща се регулаторна рамка, която през 2020 г. постави още по-голям акцент върху темата за климатичния риск, Банката, в съответствие с Груповата стратегия, продължи да адресира проактивно тези предизвикателства чрез засилен ангажимент към устойчивост и конкретни инициативи, насочени към подобряване управлението на рисковете, за да се предвидят възможните увеличения в риска на определени сектори и да се анализира въздействието върху цялостната дейност на Банката и рисковия ѝ профил.

Регулаторните промени във връзка с климатичните, социални и управленски (ESG) рискови практики продължиха с ускорени темпове след подписването на Парижкото споразумение на

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

ООН и Целите на ООН за устойчиво развитие през 2015 г. Други ключови събития в регулаторната среда включват най-новия Регламент за таксономия на ЕС, който изисква спазване на минимални социални и управленски гаранции.

УниКредит определя рисковете, свързани с климата и околната среда като източници на структурни промени, които могат да засегнат икономическите дейности, като водещите са:

- Рискът, свързан с прехода – отнася се до финансовите загуби, които могат да бъдат резултат, пряко или косвено, от процеса на приспособяване към по-ниско въглеродна и по-екологично устойчива икономика;
- Физическият риск – отнася се до финансовото въздействие от екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и от влошаване на околната среда (например замърсяване на водата и земята, воден недостиг, обедняване на биологичното разнообразие и обезлесяване). Физическият риск може директно да доведе до щети на имущество или намалена производителност.

Банката продължава с интегрирането на рисковете, свързани с климата и околната среда, в рамките на управлението на риска чрез няколко конкретни действия и в съответствие с дефинирания план на Групата, като част от направлението „Риск и кредит“ в имплементираната през 2021 г. Рамка за ESG управление на УниКредит Булбанк. Стремим се да постигнем три основни цели:

- Съответствие с регулаторните очаквания относно бизнес стратегията на банките и процесите за управление на риска;
- смекчаване на рисковете, свързани с климата и околната среда;
- идентифициране на потенциални възможности за финансиране на прехода в областта на климата и околната среда.

Внимателно управляваме риска свързан с прехода, осигурявайки адекватно генериране, наблюдаване и управление на портфейлите, като следваме холистичен подход, включващ:

- Управление на портфейлите чрез Рамката за рисков апетит, каскадиране на Кредитните стратегии и издаване на Секторни политики;
- Анализ и мониторинг на портфейлите;
- Оценка на риска от един контрагент (започвайки с големите корпоративни дружества).

По отношение на физическия риск, сме фокусирани върху подобряване на методологията за оценка на уязвимите портфейли и смекчаване на свързаните с тях рискове. Предварителна оценка на обезпеченията бе извършена от Звеното за управление на обезпечения, по отношение на физическия риск, свързан с повишаване на морското равнище и наводненията, в съответствие с Груповата методология в тази област.

Продължаваме да рационализираме събирането и анализа на данни, за да идентифицираме допълнително източниците на рискове, свързани с климата. Стартира инициатива за съхраняване на информацията за енергийната ефективност на

обезпеченията – новото изискване за предоставяне на издаден сертификат за енергийна ефективност на недвижими имоти предложени за обезпечения предстои да се реализира до края на първото тримесечие на 2022 г., със съответното маркиране в банковата система на енергийния клас на недвижимите имоти. Въпреки че това ще се прилага за новия бизнес, Банката проучва възможности за сътрудничество с трети страни по извършване на оценката и за наличните обезпечения.

В съответствие с влезлите в сила Насоки на ЕБО за отпускане и мониторинг на кредити, банката използва ESG информацията (за екологични, социални и управленски фактори) в процеса на отпускане на кредити. Приехме въпросник, валиден за цялата Група, за оценка на климатичните рискове и го прилагаме старателно за трансакции с икономически групи над предварително определени прагове за експозиция. Въпросникът за оценка на риска в областта на климата и околната среда цели да определи позицията на клиента по пътя на прехода. Подходът включва:

- попълване на гореспоменатия въпросник, агресиращ както клиенти с високи, така и клиенти с ниски емисии, в съответствие с регулаторните очаквания;
- генериране на точкова карта за оценка на риска, свързан с климата и околната среда, обобщаваща основните показатели и позиционираща контрагента в една от четирите рискови области (ниско, средно ниско, средно високо, високо) от матрицата за оценка на прехода;
- включване на екологичната оценка в процеса на кредитна оценка.

Методологията за оценка на риска в областта на климата и околната среда (C&E) се основава на 3 основни точки:

- Експозицията към C&E риска отчита действителното ниво на емисиите на парникови газове на корпоративни клиенти, както и други екологични показатели, като потребление на вода и енергия, производство на отпадъци и рециклиране;
- уязвимостта към C&E риска оценява нивото на управление на промените в климата при корпоративните клиенти, вземайки предвид плана на компанията да премине към бизнес модел с по-ниско ниво на емисии, инвестиционния план за преход, целите за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите, свързани с положително въздействие върху климата. Този аспект отчита целите за между-отраслови емисии и ESG рейтинзите, заедно с мениджмънта и специфичната за индустрията стратегия за околната среда;
- икономическото въздействие върху финансовите и бизнес резултати на корпоративните клиенти взема предвид ефектите върху блокирани активи, намаляването на пазарни дялове или приходи поради промяна на пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията в достъпа до финансиране и косвените ефекти, свързани с веригата на доставки или бизнесите на партньорите им.

През 2022 г. се очаква разширяване на тази методология по отношение контрагентите, подлежащи на одобрение от местния Кредитен комитет.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Възнамеряваме да доразвием оценъчния подход, за да разберем по-добре въздействието върху секторите, както и да покрием позициите под определените прагове.

УниКредит Булбанк одобри, имплементира и следва няколко Групови политики по отношение на чувствителни сектори, които могат да имат значително въздействие върху околната среда и обществото. Стриктен мониторинг и оценка се извършват на клиенти и сделки, които оперират във възлищния сектор, отбранителната и оръжейната индустрия, минната индустрия, водна инфраструктура и язовири, ядрена енергетика, както и неконвенционален добив на газ и петрол и добив на газ и петрол от района на Арктика. Анализът се извършва съобразно критериите на ESG (рискове, свързани с екологични, социални и управленски фактори), наложените добри практики и стандарти, и следи дали съответните местни и международни регулации в изброените сфери са спазени.

През 2021 г. УниКредит се присъедини към Банковия съюз за нулеви емисии (NZBA). В съответствие с ангажимента на Групата за бъдеще без вреди върху климата, през 2021 г. УниКредит Булбанк постави основите на своята Програма за намаляване на въглеродния отпечатък.

През 2022 г. Банката ще продължи да развива дейностите в тези области, в съответствие с подхода на Групата и всички приложими регулации, стандарти и най-добри практики. Банката има за цел да продължи да напредва в усилията си по отношение на свързаните с климата рискове и възможности, чрез усъвършенстване на своите методологии, работейки за задаване на стандарти и разширяване на обхвата. Като пример – имаме за цел да разширим обхвата на нашата оценка на физическия риск за недвижими имоти и да проучим влиянието на риска свързан с прехода върху различни сектори, както и да включим такива оценки в стрес тест сценариите на Банката.

В своите кредитни стратегии за 2022 г. Банката, следвайки Груповите насоки, ще интегрира климатичните и екологични рискови фактори, включително чрез дефиниране на ключови индикатори (КПИ), които да се използват в разграничаване на въздействието на климата върху клъстерите от Корпоративната рискова стратегия и за сигнали, свързани с различните индустрии.

## 5. Оповестяване на политиките по управление на нефинансовия риск

Нефинансовите рискове на които е изложена Банката са 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 на 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 Групата УниКредит. Номинирани Менеджъри 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 възледобив, търговия с оръжие и боеприпаси, ядрена енергетика, водна инфраструктура, нефт и газ и др.

Основната дейност на отдел „Операционен и Репутационен риск“ през 2021 беше фокусирана върху поддържането на високо ниво в управлението на операционните и репутационни рискове, както и върху оценката и смекчаването на рисковете, чрез участие в различни проекти и инициативи. 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; самооценка на рискове и контроли (RCSA); дефиниране на стратегии за операционен и репутационен риск и мониторинг. Самооценката на рискове и контроли (RCSA) се извършва на годишна база – тази дейност бе иницирана през 2019, и бе допълнително засилена през 2020 и 2021. 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.

Следните нови процеси бяха въведени и изпълнявани през 2021 г.:

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- Риск оценка на ICT (Информационни и Комуникационни Технологии) проекти – определяне на принципите за управление и контрол на Операционния риск по време на дефинирането и управлението на проекти в УниКредит Булбанк;
- Оценка на процесните рискове и контроли за съществени промени – целта е да се дефинират правила и принципи за оценка на Операционния риск относно значителни промени в банковите процеси;
- Модел за мониторинг на операционния риск – процесът определя методологичния подход за наблюдение на операционния риск на дъщерните дружества в УниКредит Груп, критериите за групиране на тези дружества и минималните изисквания за всеки тип модел (Разширен, Съществен, Опростен). Целта е да се засили надзорният механизъм върху дъщерни дружества на УниКредит Булбанк.

Всички дейности, свързани с управлението на операционния и репутационен риск, включени в определения от Групата годишен план, се извършваха своевременно, по методология на Групата.

Комитетът за нефинансов риск и контроли – Обща сесия (NFRC-GS) 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. Въз основа на тези оценки, системата за управление и контрол на операционния риск е окачествена 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 2021 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, чрез прилагане на ключови Групови документи регулиращи тази област. Комитетът за нефинансов риск и контроли – Сесия по репутационен риск (NFRC-RRS) е органът, вземащ решения по теми, касаещи репутационния риск. Комитетът провежда срещи веднъж месечно, за обсъждане на въпроси в сферата на репутационния риск. 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 2021 отделът организира специализирани обучения с цел подобряване на експертизата на Директорите на филиали в Клонова мрежа на Банката относно операционните рискове в техните ежедневни дейности. Освен това, в края на 2021 бяха проведени две специализирани практически онлайн обучения – едното свързано с отчитане и потвърждение на данните за загуби от операционен риск, а другото обхващащо спецификата на оценката на риска на ICT проекти, извършвана от ръководителите на проекта. По отношение на Репутационния риск бяха проведени дистанционни семинари, посветени на сделки извън обхвата на секторните политики за репутационен риск за всички бизнес сегменти, с цел повишаване на цялостната подкрепа за бизнеса и оптимизиране на времето за отговор на запитванията на клиентите.

През 2021 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ участва в няколко ключови бизнес проекта в основата на дигиталната трансформация на Банката – Проект Omnichannel, Проект за вливането на УниКредит Факторинг, УСХ (Унифицирано Клиентско Преживяване), Незабавни плащания, Проект по роботизация и автоматизация; Платформа за обслужване на съдържание; Мониторинг на трансакциите; Подобряване на Flexcube; Програма за консолидация на Регулативен контрол, както и много дейности свързани с подобряване на системите, процесите и централизиране на най-рисковите процеси по Регулативен контрол, касаещи процеса по регистрация и KYC (Опознай Своя Клиент) преглед на клиентите.

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, чиято цел е да:

- Определи източниците на репутационен риск (например, навлизане на нови пазари, продукти или направления от дейности);
- Даве насоки за оценка и измерване на репутационния риск, мониторинг и докладване на компетентните корпоративни органи (напр. Груповия NFRC);
- 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;

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- Ефективна система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво);

През годината беше приета и имплементирана нова Политика за репутационен риск по отношение на сектор Възлегобив.

## 6. 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.
- **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 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.

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.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 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 2021 и 2020 виж Приложение 11).

## 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 методологията на Групата УниКредит, приложена и от Банката през 2021 г., всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия се отличава с повече от 2% 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 2021 г. и към 31 декември 2020 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 2021 и 31 декември 2020:

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	НИВО 1	НИВО 2	НИВО 3	ОБЩО	
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	3 015	1 886	-	4 901	17 007
Деривати държани за търгуване	-	87 039	-	87 039	78 880
Деривати държани за хеджиране	-	11 976	-	11 976	16
Инвестиционни ценни книжа	2 259 097	1 153 602	62 663	3 475 362	3 676 620
Кредити и аванси на банки	-	608 723	89 791	698 514	1 524 988
Кредити и аванси на клиенти	-	6 424 421	6 194 616	12 619 037	10 626 808
	<b>2 262 112</b>	<b>8 287 647</b>	<b>6 347 070</b>	<b>16 896 829</b>	<b>15 924 319</b>
Финансови пасиви държани за търгуване	-	47 148	-	47 148	101 394
Деривати за хеджиране	-	65 287	-	65 287	105 683
Депозити от банки	-	-	1 128 933	1 128 933	1 919 255
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	19 795 273	19 795 273	18 679 634
Издадени облигации	-	312 933	-	312 933	-
	-	<b>425 368</b>	<b>20 924 206</b>	<b>21 349 574</b>	<b>20 805 966</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Движението на финансовите инструменти, отчетани по справедлива стойност и отнесени към Трето Ниво по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2021 година е както следва:

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	
<b>Начално салдо (1 януари 2021)</b>	<b>43 273</b>
<b>Увеличения</b>	<b>20 350</b>
Покупки	19 500
Приходи признати в печалбата или загубата	-
Приходи признати в капитала	68
Прекалсифициране от други нива	-
Други увеличения	782
<b>Намаления</b>	<b>(960)</b>
Продажби	-
Падеж	(750)
Загуби признати в печалбата или загубата	(210)
Загуби признати в капитала	-
Прекалсифициране в други нива	-
Други намаления	-
<b>Крайно салдо (31 декември 2021)</b>	<b>62 663</b>

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е както следва.

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2021	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ РАЗХОДИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	6 677 436	6 677 436	6 596 933
Недеривативни финансови активи сгържани за търгуване	4 901	-	-	-	-	4 901	4 901
Деривати сгържани за търгуване	87 039	-	-	-	-	87 039	87 039
Деривати сгържани за хеджиране	-	-	-	11 976	-	11 976	11 976
Кредити и аванси на банки	-	697 985	-	-	-	697 985	698 514
Кредити и аванси на клиенти	-	13 519 451	-	-	-	13 519 451	12 619 037
Инвестиционни ценни книжа	-	-	3 475 362	-	-	3 475 362	3 475 362
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>91 940</b>	<b>14 217 436</b>	<b>3 475 362</b>	<b>11 976</b>	<b>6 677 436</b>	<b>24 474 150</b>	<b>23 493 762</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Финансови пасиви сгържани за търгуване	47 148	-	-	-	-	47 148	47 148
Деривати за хеджиране	-	-	-	65 287	-	65 287	65 287
Депозити от банки	-	-	-	-	1 128 575	1 128 575	1 128 933
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчетани по амортизирана стойност	-	-	-	-	19 795 330	19 795 330	19 795 273
Издадени облигации	-	-	-	-	313 104	313 104	312 933
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>47 148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 287</b>	<b>21 237 009</b>	<b>21 349 444</b>	<b>21 349 574</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2020	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ РАЗХОДИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	6 595 652	6 595 652	6 596 933
Недеривативни финансови активи държани за тързуване	15 263	1 744	-	-	-	17 007	17 007
Деривати държани за тързуване	78 880	-	-	-	-	78 880	78 880
Деривати държани за хеджиране	-	-	-	16	-	16	16
Кредити и аванси на банки	-	1 426 838	-	-	-	1 426 838	1 524 988
Кредити и аванси на клиенти	-	11 860 343	-	-	-	11 860 343	10 626 808
Инвестиционни ценни книжа	-	-	3 676 620	-	-	3 676 620	3 676 620
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>94 143</b>	<b>13 288 925</b>	<b>3 676 620</b>	<b>16</b>	<b>6 595 652</b>	<b>23 655 356</b>	<b>22 521 252</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Финансови пасиви държани за тързуване	101 394	-	-	-	-	101 394	101 394
Деривати за хеджиране	-	-	-	105 683	-	105 683	105 683
Депозити от банки	-	-	-	-	1 918 207	1 918 207	1 919 255
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	18 678 882	18 678 882	18 679 634
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>101 394</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105 683</b>	<b>20 597 089</b>	<b>20 804 166</b>	<b>20 805 966</b>

## (b) 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 2021 г. и 31 декември 2020 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 30).

## (c) Обезценка на финансови инструменти

При определяне на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност и FVTOCI, 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 остойносттаване 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.



# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 7. 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 2021	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	118 782	204 883	36 535	<b>360 200</b>
Приходи от дивиденди	-	-	65 278	<b>65 278</b>
Нетен доход от такси и комисиони	166 326	72 522	(558)	<b>238 290</b>
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, сгържани за търгуване и деривати за хеджиране	27 507	52 735	142	<b>80 384</b>
Нетни загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	(46)	155	<b>109</b>
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	16 929	2	<b>16 931</b>
Други оперативни разходи	(21 853)	(1 718)	8 857	<b>(14 714)</b>
<b>БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>	<b>290 762</b>	<b>345 305</b>	<b>110 411</b>	<b>746 478</b>
Разходи за персонала	(66 809)	(19 832)	(62 165)	<b>(148 806)</b>
Общи административни разходи	(61 387)	(16 077)	(28 236)	<b>(105 700)</b>
Амортизация и загуба от обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(23 019)	(5 066)	(14 595)	<b>(42 680)</b>
<b>Общо преки разходи</b>	<b>(151 215)</b>	<b>(40 975)</b>	<b>(104 996)</b>	<b>(297 186)</b>
Разпределяне на непреки разходи	(68 023)	(33 126)	101 149	-
<b>ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ</b>	<b>(219 238)</b>	<b>(74 101)</b>	<b>(3 847)</b>	<b>(297 186)</b>
Разходи за провизии	(3 434)	(435)	1 315	<b>(2 554)</b>
Нетни разходи от обезценка на финансови активи	(22 845)	(81 111)	(3 876)	<b>(107 832)</b>
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	2 488	<b>2 488</b>
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>	<b>45 245</b>	<b>189 658</b>	<b>106 491</b>	<b>341 394</b>
Разходи за данъци	(3 654)	(15 315)	(8 599)	<b>(27 568)</b>
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>41 591</b>	<b>174 343</b>	<b>97 892</b>	<b>313 826</b>
<b>АКТИВИ</b>	<b>3 987 956</b>	<b>16 306 047</b>	<b>4 654 373</b>	<b>24 948 376</b>
<b>ПАСИВИ</b>	<b>13 747 894</b>	<b>7 118 850</b>	<b>723 933</b>	<b>21 590 677</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2020	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	181 932	192 362	(19 475)	<b>354 819</b>
Приходи от дивиденди	-	-	100 037	<b>100 037</b>
Нетен доход от такси и комисиони	142 801	69 733	(7 134)	<b>205 400</b>
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за тързуване и деривати за хеджиране	22 552	51 954	3 941	<b>78 447</b>
Нетни печалби от нетързуеми финансови активи, задължително отчетани по справедлива стойност в печалбата или зазубата	-	(2 292)	2 193	<b>(99)</b>
Нетни печалби от финансови активи, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	9 639	893	<b>10 532</b>
Други оперативни разходи	(33 271)	(35 085)	(697)	<b>(69 053)</b>
<b>БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>	<b>314 014</b>	<b>286 311</b>	<b>79 758</b>	<b>680 083</b>
Разходи за персонала	(63 382)	(18 346)	(58 817)	<b>(140 545)</b>
Общи административни разходи	(57 769)	(14 392)	(31 075)	<b>(103 236)</b>
Амортизация и зазуба от обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(21 523)	(5 116)	(12 654)	<b>(39 293)</b>
<b>Общо преки разходи</b>	<b>(142 674)</b>	<b>(37 854)</b>	<b>(102 546)</b>	<b>(283 074)</b>
Разпределяне на непреки разходи	(64 559)	(33 058)	97 617	-
<b>ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ</b>	<b>(207 233)</b>	<b>(70 912)</b>	<b>(4 929)</b>	<b>(283 074)</b>
Разходи за провизии	(224)	3 866	(9 304)	<b>(5 662)</b>
Нетни разходи от обезценка на финансови активи	(31 959)	(115 907)	(5 277)	<b>(153 143)</b>
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	59	<b>59</b>
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>	<b>74 598</b>	<b>103 358</b>	<b>60 307</b>	<b>238 263</b>
Разходи за данъци	(4 472)	(6 197)	(3 616)	<b>(14 285)</b>
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>70 126</b>	<b>97 161</b>	<b>56 691</b>	<b>223 978</b>
<b>АКТИВИ</b>	<b>3 357 499</b>	<b>15 840 257</b>	<b>4 909 772</b>	<b>24 107 528</b>
<b>ПАСИВИ</b>	<b>13 059 479</b>	<b>7 481 913</b>	<b>489 557</b>	<b>21 030 949</b>

## 8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2021	2020
<b>Приходи от лихви</b>		
Недеривативни финансови активи държани за тързуване	71	262
Деривати държани за тързуване	-	28
Кредити и аванси на банки	2 232	2 492
Кредити и аванси на клиенти	330 972	331 494
Инвестиционни ценни книжа	50 958	56 652
Приходи от лихви по пасивите	22 323	9 249
	<b>406 556</b>	<b>400 177</b>
<b>Разходи за лихви</b>		
Деривати държани за тързуване	-	(17)
Деривати за хеджиране	(19 301)	(19 345)
Депозити от банки	(323)	(909)
Депозити от клиенти	(744)	(2 580)
Емитирани дългови книжа	(239)	-
Лихвени разходи по активите	(25 749)	(22 507)
	<b>(46 356)</b>	<b>(45 358)</b>
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>360 200</b>	<b>354 819</b>

За 2021 г. и 2020 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 16 793 хил. лева и 12 863 хил. лева.

През 2020, такси и комисиони за поддържане на сметки, представляващи такси за свръх ликвидност, в размер на 6 824 хил. лева, бяха рекласифицирани от такси и комисиони (поддържане на сметки) в лихвен приход (приходи от лихви по пасивите).

Приходи от лихви по пасивите и лихвени разходи по активите са представени на отделни позиции поради същественост на сумите.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 9. Нетен доход от такси и комисионни

В хиляди лева

	2021	2020
<b>Приходи от такси и комисионни</b>		
Преводи	137 256	114 445
Кредитен бизнес	14 294	12 059
Откриване и поддържане на сметки	29 705	27 275
Ценни книжа и полечителски услуги	18 493	10 949
Документарен бизнес	18 201	17 007
Пакетни сметки	23 632	23 534
Други	34 305	29 660
	<b>275 886</b>	<b>234 929</b>
<b>Разходи за такси и комисионни</b>		
Преводи	(34 232)	(26 880)
Ценни книжа и полечителски услуги	(2 328)	(1 360)
Кредитен бизнес	(115)	(128)
Други	(921)	(1 161)
	<b>(37 596)</b>	<b>(29 529)</b>
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>238 290</b>	<b>205 400</b>

## 10. Приход от дивиденди

В хиляди лева

	2021	2020
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества	64 051	98 808
Приходи от дивиденди от други дружества	1 227	1 229
<b>Приходи от дивиденди</b>	<b>65 278</b>	<b>100 037</b>

## 11. Нетни печалби от финансови активи и пасиви сгържани за търгуване и деривати за хеджиране

В хиляди лева

	2021	2020
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	77 722	72 374
Нетен доход от дългови ценни книжа	483	1 223
Нетен доход от капиталови ценни книжа	(242)	(428)
Нетен доход от деривати сгържани за търгуване	157	2 670
Нетен доход от други инструменти сгържани за търгуване	1 792	2 876
Нетен доход от деривати за хеджиране	472	(268)
<b>Общо нетни печалби от финансови активи сгържани за търгуване и деривати за хеджиране</b>	<b>80 384</b>	<b>78 447</b>

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2021г. и 2020г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви сгържани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на 609 хил. лева и 1 351 хил. лева.

## 12. Нетни печалби от финансови активи отчитани задължително по справедлива стойност

В хиляди лева

	2021	2020
Съучастия	281	1 983
Кредити	(172)	(2 082)
<b>Нетни печалби (загуби) от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>	<b>109</b>	<b>(99)</b>

## 13. Нетни печалби от финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Нетните печалби от финансови активи отчитани по FVTOCI съгласно МСФО 9 представляват нетната печалба реализирана от Банката от продажбата на дългови ценни книжа. За 2021 г. и 2020 г. тя е в размер съответно на 16 931 хил. лева и 10 532 хил. лева.

## 14. Други оперативни разходи, нетно

В хиляди лева

	2021	2020
<b>Други оперативни приходи</b>		
Приходи от нефинансови услуги	840	737
Приходи от наеми	1 464	1 787
Други приходи	7 036	1 589
	<b>9 340</b>	<b>4 113</b>
<b>Други оперативни разходи</b>		
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките	(23 561)	(71 994)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	(36)	(270)
Разходи от преценка на дълготрайни активи отчитани по справедлива стойност	(52)	(263)
Други оперативни разходи	(405)	(639)
	<b>(24 054)</b>	<b>(73 166)</b>
<b>Други оперативни приходи, нетно</b>	<b>(14 714)</b>	<b>(69 053)</b>

През 2021 г. и 2020 г. Банката е оценила нетната реализируема стойност на придобити от обезпечения активи съгласно МСС 2 и в случаите, когато тя е по-ниска от балансовата им стойност е призната обезценка.

## 15. 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 2021 г. и 2020 г. нетният доход възлиза съответно на 2 488 хил. лева и 59 хил. лева.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 16. Разходи за персонала

В хиляди лева

	2021	2020
Възнаграждения и работна заплата	(124 469)	(115 846)
Социални осигуровки	(17 551)	(17 544)
Пенсионни и подобни разходи	(1 521)	(1 779)
Разходи за временно назначен персонал	(1 707)	(1 309)
Плащания базирани на акции	(971)	(719)
Други	(2 587)	(3 348)
<b>Общо разходи за персонала</b>	<b>(148 806)</b>	<b>(140 545)</b>

Към 31 декември 2021 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3 533 (към 31 декември 2020 година – 3 612).

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 ДЕКЕМВРИ 2020	РАЗХ. (ПРИХ.) 2021	ПЛАТЕНИ 2021	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2021
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	7 140	971	(2 499)	5 612
ESOP и стимулиране на таланти	64	-	-	64
<b>Общо опции и акции</b>	<b>7 204</b>	<b>971</b>	<b>(2 499)</b>	<b>5 676</b>

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 40.

## 17. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2021	2020
Реклама, маркетинг и комуникации	(6 443)	(5 236)
Кредитни проучвания и информация	(811)	(844)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(49 812)	(49 199)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 149)	(2 510)
Поддръжка на сгради	(15 642)	(15 165)
Наеми	(6 312)	(8 047)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(2 111)	(1 902)
Застраховки	(1 396)	(1 334)
Доставки и други външни услуги	(13 071)	(13 094)
Други разходи	(7 953)	(5 905)
<b>Общо административни разходи</b>	<b>(105 700)</b>	<b>(103 236)</b>

За 2021 разходите за одит услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 975 хил. лева. (932 хил. лева. за 2020).

## 18. Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи гържани за продажба

В хиляди лева

	2021	2020
Разходи за амортизация за периода	(41 109)	(39 293)
Брак и обезценка	(1 571)	-
<b>Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба</b>	<b>(42 680)</b>	<b>(39 293)</b>

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.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 19. 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 40).

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

	2021	2020
<b>Начислени разходи за провизии</b>		
Издадени банкови гаранции	(40 541)	(26 700)
Провизии за реструктуриране	(1 971)	(6 023)
Съдебни дела	(5 325)	(4 426)
Други провизии	(314)	(200)
	<b>(48 151)</b>	<b>(37 349)</b>
<b>Възстановени разходи за провизии</b>		
Издадени банкови гаранции	40 803	30 343
Съдебни дела	4 794	1 344
	<b>45 597</b>	<b>31 687</b>
<b>Нетни разходи за провизии</b>	<b>(2 554)</b>	<b>(5 662)</b>

## 20. Нетни разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

<b>ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ</b>	2021	2020
<b>Салдо на 1 януари</b>	<b>694 807</b>	<b>554 674</b>
Увеличение на обезценката	316 723	291 041
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(192 396)	(134 890)
Постъпления от изписани кредити	(12 173)	(7 497)
	(204 569)	(142 387)
<b>Нетни разходи от обезценка</b>	<b>112 154</b>	<b>148 654</b>
Нетни разходи от валутна преоценка	575	(1 566)
Други движения	(376)	(419)
Изписани кредити и аванси	(103 043)	(14 033)
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>716 290</b>	<b>694 807</b>
<b>Кредити и аванси на клиенти</b>		

В хиляди лева

<b>ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ</b>	2021	2020
<b>Салдо на 1 януари</b>	<b>374</b>	<b>478</b>
Увеличение на обезценката	55	295
Намаление на обезценката	(161)	(397)
<b>Нетни разходи от обезценка</b>	<b>(106)</b>	<b>(102)</b>
Нетни разходи от валутна преоценка	3	(2)
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>271</b>	<b>374</b>
<b>Кредити и аванси на банки</b>		

В хиляди лева

<b>ПРОВИЗИИ НА ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА</b>	2021	2020
<b>Салдо на 1 януари</b>	<b>165</b>	<b>39</b>
Увеличение на обезценката	2	126
Намаление на обезценката		-
<b>Нетни разходи от обезценка</b>	<b>2</b>	<b>126</b>
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>167</b>	<b>165</b>
<b>Парични салда при Централната Банка</b>		

В хиляди лева

<b>ПРОВИЗИИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД</b>	2021	2020
<b>Салдо на 1 януари</b>	<b>7 288</b>	<b>2 823</b>
Увеличение на обезценката	552	7 612
Намаление на обезценката	(4 770)	(3 147)
<b>Нетни разходи от обезценка</b>	<b>(4 218)</b>	<b>4 465</b>
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>3 070</b>	<b>7 288</b>

В хиляди лева

	2021	2020
Разходи за обезценка на кредити и аванси на клиенти	(112 154)	(148 654)
Разходи за обезценка на кредити на банки	106	102
Разходи за обезценка на салда при Централна банка	(2)	(126)
Разходи за обезценка на активи по справедлива стойност отчитани в друг всеобхватен доход	4 218	(4 465)
<b>Разходи за обезценка на финансови активи</b>	<b>(107 832)</b>	<b>(153 143)</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 21. 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 2021 година.

Разходите за данъци, посочени в Отчета за доходите, се състоят от следните елементи:

В хиляди лева

	2021	2020
Текущ данък	(23 884)	(7 872)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(3 467)	(6 206)
Доначислен разход за текущ данък за предходни години	(217)	(207)
<b>Общо разходи за данъци</b>	<b>(27 568)</b>	<b>(14 285)</b>

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

	2021	2020
<b>Счетоводна печалба преди данъчно облагане</b>	<b>341 394</b>	<b>238 263</b>
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2021 и 10% за 2020)	(34 139)	(23 826)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	6 716	9 994
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(401)	(601)
Доначислен разход за данък за предходни години	256	148
<b>Общо разходи за данъци</b>	<b>(27 568)</b>	<b>(14 285)</b>
<b>Ефективна данъчна ставка</b>	<b>8.08%</b>	<b>6.00%</b>

## 22. Парични средства и парични салда при Централната Банка

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Пари в каса и в банкомати	263 345	252 791
Пари на път	183 383	152 233
Салда по сметки при Централната Банка	6 230 708	6 190 628
<b>Общо парични средства и парични салда при Централната Банка</b>	<b>6 677 436</b>	<b>6 595 652</b>

## 23. Недеривативни финансови активи гържани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Правителствени облигации	2 269	12 416
Акци	2 632	2 847
Кредити	-	1 744
<b>Общо недеривативни финансови активи гържани за търгуване</b>	<b>4 901</b>	<b>17 007</b>

Финансовите активи гържани за търгуване включват дългови ценни книжа, които Банката гържи с цел реализиране на краткосрочна печалба от покупко-продажбата им в рамките на кратък период от време.

През 2020 позицията Кредити за търгуване се състои от предплатен форуърд с корпоративен клиент.

## 24. Деривати гържани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Лихвени суапове	18 320	34 214
Срочни валутни сделки	919	5 484
Валутни суапове	36 924	7 778
Стокови суапове	16 319	15 744
Стокови опции	14 557	15 660
<b>Общо деривати гържани за търгуване</b>	<b>87 039</b>	<b>78 880</b>

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2021 година и към 31 декември 2020 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.

## 25. Деривати гържани/използвани 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 2021 справедливата стойност на дериватите използвани за хеджиране са както следва:

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- Дериват използван като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедливата стойност – Настояща стойност (PV) към 31.12.2021 – PV (+) 11 885 хил. лева и PV (-) 31 047 хил. лева.
- Дериват използван като хеджиращ инструмент при хеджиране на парични потоци – Настояща стойност (PV) към 31.12.2021 – PV (+) BGN 91 хил. лева и PV (-) 34 240 хил. лева.

## 26. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Дългови книжа	98 068	98 315
Кредити и аванси на банки	429 290	1 218 318
Разплащателни сметки в банки	170 898	110 579
<b>Общо кредити и аванси на банки</b>	<b>698 256</b>	<b>1 427 212</b>
Минус загуби от обезценка	(271)	(374)
<b>Общо кредити и аванси на банки</b>	<b>697 985</b>	<b>1 426 838</b>

## 27. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Предприятия	9 808 219	9 486 162
Физически лица		
Жилищни кредити	2 760 459	2 370 470
Потребителски кредити	174 752	167 745
Други кредити	65 020	65 238
Централни и местни правителства	1 425 221	463 162
	<b>14 233 671</b>	<b>12 552 777</b>
Минус загуби от обезценка	(716 290)	(694 807)
<b>Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност</b>	<b>13 517 381</b>	<b>11 857 970</b>
<b>Кредити и аванси на клиенти отчитани задължително по справедлива стойност</b>	<b>2 070</b>	<b>2 373</b>
в т.ч. Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(1 188)	(2 154)
<b>Общо кредити и аванси на клиенти</b>	<b>13 519 451</b>	<b>11 860 343</b>

## 28. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Ценни книжа по FVTOCI</b>		
Правителствени облигации	3 305 110	3 523 292
Облигации на банки и други финансови институции	94 535	75 533
Облигации на други финансови институции	47 430	50 923
Капиталови инструменти	11 660	11 660
<b>Ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>		
Капиталови инструменти	16 627	15 212
<b>Инвестиционни ценни книжа</b>	<b>3 475 362</b>	<b>3 676 620</b>

Държавните и корпоративните дългови ценни книжа, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2021, се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книжа 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 декември 2021 е в размер на 1 381 199 хил. лева, а към 31 декември 2020 е в размер на 1 576 587 хил. лева.

Към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 заложените инвестиции са в размер съответно на 842 625 хил. лева и 1 711 100 хил. лева (виж още Приложение 44).

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

В хиляди лева

ДРУЖЕСТВО	ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА ДЕКЕМВРИ 2021	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА ДЕКЕМВРИ 2020	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА 2021	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА 31.12.2020
УниКредит Факторинг ЕАД	Факторинг	100%	100%	3 000	3 000
УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД	Транспортни услуги	100%	100%	655	655
УниКредит Кънсюзър 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%	25%	2 975	2 975
<b>Общо</b>				<b>55 479</b>	<b>55 479</b>

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.

Всички дъщерни дружества на Банката оперират на територията на България, без клонове извън страната, като дейностите им са обобщени по-долу:

- УниКредит Факторинг ЕАД – предоставя инструменти за управление на краткосрочни вземания от клиенти, целящи оптимизиране на нуждите от оборотен капитал чрез професионално управление и финансиране на вземания и защита срещу неплащане. УниКредит Факторинг ЕАД предлага факторинг сделки с или без регрес, приложими за вземания от клиенти на вътрешния и международния пазар. Дружеството предлага прехвърляне на собственост (цесия) върху вземания, от доставчика към УниКредит Факторинг ЕАД и не изисква допълнително обезпечение.
- УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД – покупко-продажба на моторни превозни средства, предоставяне на транспортни услуги и управление на автопарк, оперативен лизинг, както и всички допълнителни и обслужващи дейности по лизинговите договори;
- УниКредит Кънсюзър Файненсинг ЕАД – потребителско кредитиране, в съответствие с приложимите закони и регулации.
- УниКредит Лизинг ЕАД – придобиване на машини, оборудване, превозни средства и недвижими имоти чрез закупуване или лизингови споразумения, с цел предоставяне на активи на финансов или оперативен лизинг, сключване на лизингови споразумения, както и други трансакции съпътстващи гореспоменатите дейности.



# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
<b>Цена на придобиване или преоценена стойност</b>							
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>12 117</b>	<b>223 746</b>	<b>51 048</b>	<b>11 549</b>	<b>85 987</b>	<b>48 160</b>	<b>432 607</b>
Постъпили	-	2 928	8 625	624	12 729	10 802	<b>35 708</b>
Прехвърлени	-	(1 646)	-	-	-	-	<b>(1 646)</b>
Изписани	-	(1 233)	-	(747)	(3 914)	(916)	<b>(6 810)</b>
Продадени	-	-	-	-	(1 924)	(2 194)	<b>(4 118)</b>
<b>Към 31 декември 2021 преди преоценка</b>	<b>12 117</b>	<b>223 795</b>	<b>59 673</b>	<b>11 426</b>	<b>92 878</b>	<b>55 852</b>	<b>455 741</b>
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	113	6 363	-	-	-	-	<b>6 476</b>
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(809)	(3 064)	-	-	-	-	<b>(3 873)</b>
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	(23)	(29)	-	-	-	-	<b>(52)</b>
<b>Общо корекции от преоценка</b>	<b>(719)</b>	<b>3 270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 551</b>
<b>Към 31 декември 2021 след преоценка</b>	<b>11 398</b>	<b>227 065</b>	<b>59 673</b>	<b>11 426</b>	<b>92 878</b>	<b>55 852</b>	<b>458 292</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>-</b>	<b>91 433</b>	<b>10 543</b>	<b>8 899</b>	<b>60 597</b>	<b>36 666</b>	<b>208 138</b>
Разход за амортизация	-	5 778	6 546	663	7 704	3 950	<b>24 641</b>
Обезценка	-	-	-	-	81	-	<b>81</b>
Изписани	-	(1 233)	-	(747)	(3 914)	(884)	<b>(6 778)</b>
Продадени	-	-	-	-	(1 919)	(2 192)	<b>(4 111)</b>
Прехвърлени	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>-</b>	<b>95 978</b>	<b>17 089</b>	<b>8 815</b>	<b>62 549</b>	<b>37 540</b>	<b>221 971</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2021</b>	<b>11 398</b>	<b>131 087</b>	<b>42 584</b>	<b>2 611</b>	<b>30 329</b>	<b>18 312</b>	<b>236 321</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>12 117</b>	<b>132 313</b>	<b>40 505</b>	<b>2 650</b>	<b>25 390</b>	<b>11 494</b>	<b>224 469</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
<b>Цена на придобиване или преоценена стойност</b>							
<b>Към 31 декември 2019</b>	<b>12 117</b>	<b>225 777</b>	<b>46 118</b>	<b>11 432</b>	<b>79 689</b>	<b>51 714</b>	<b>426 847</b>
Постъпили	-	5 538	6 105	679	8 238	1 242	<b>21 802</b>
Прехвърлени	-	(1 546)	-	-	-	1 546	-
Изписани	-	(1 716)	(1 175)	(562)	(1 719)	(3 444)	<b>(8 616)</b>
Продадени	-	-	-	-	(221)	(2 898)	<b>(3 119)</b>
<b>Към 31 декември 2020 преди преоценка</b>	<b>12 117</b>	<b>228 053</b>	<b>51 048</b>	<b>11 549</b>	<b>85 987</b>	<b>48 160</b>	<b>436 914</b>
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	1 104	3 246	-	-	-	-	<b>4 350</b>
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(882)	(7 303)	-	-	-	-	<b>(8 185)</b>
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	(222)	(250)	-	-	-	-	<b>(472)</b>
<b>Общо корекции от преоценка</b>	<b>-</b>	<b>(4 307)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 307)</b>
<b>Към 31 декември 2020 след преоценка</b>	<b>12 117</b>	<b>223 746</b>	<b>51 048</b>	<b>11 549</b>	<b>85 987</b>	<b>48 160</b>	<b>432 607</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>Към 31 декември 2019</b>	<b>-</b>	<b>87 585</b>	<b>4 957</b>	<b>8 832</b>	<b>52 993</b>	<b>38 320</b>	<b>192 687</b>
Разход за амортизация	-	5 564	5 807	629	9 535	4 688	<b>26 223</b>
Обезценка	-	-	-	-	-	-	-
Изписани	-	(1 716)	(221)	(562)	(1 719)	(3 444)	<b>(7 662)</b>
Продадени	-	-	-	-	(212)	(2 898)	<b>(3 110)</b>
Прехвърлени	-	-	-	-	-	-	-
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>-</b>	<b>91 433</b>	<b>10 543</b>	<b>8 899</b>	<b>60 597</b>	<b>36 666</b>	<b>208 138</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>12 117</b>	<b>132 313</b>	<b>40 505</b>	<b>2 650</b>	<b>25 390</b>	<b>11 494</b>	<b>224 469</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2019</b>	<b>12 117</b>	<b>138 192</b>	<b>41 161</b>	<b>2 600</b>	<b>26 696</b>	<b>13 394</b>	<b>234 160</b>

В хиляди лева

<b>ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ</b>	
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>657</b>
Постъпили	-
Прехвърлени	-
Изписани	-
Продадени	(62)
Увеличение на справедлива стойност	-
<b>Балансова стойност към 31 декември 2021</b>	<b>595</b>

В хиляди лева

<b>ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ</b>	
<b>Балансова стойност към 31 декември 2019</b>	<b>20 750</b>
Постъпили	30
Прехвърлени	(20 332)
Изписани	-
Продадени	-
Увеличение на справедлива стойност	209
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>657</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 2021 г. и 31 декември 2020 г. всички инвестиционни имоти преминаха през независима оценка за справедлива стойност и резултатите от преоценката са отчетени в тези индивидуални финансови отчети на база новия модел на оценка. Същото важи и за земи и сгради използвани в дейността.

По-долната таблица показва справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г., която се счита също за тяхната балансова стойност за тези периоди. Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

В хиляди лева

	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	
	31.12.2021	31.12.2020
<b>Инвестиционни имоти</b>		
Земи	71	70
Сгради	524	587
<b>Общо инвестиционни имоти</b>	<b>595</b>	<b>657</b>

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, представляващ „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 към 31 декември 2021 г., докато задълженията по лизинговите договори са представени в Приложение 38:

В хиляди лева

СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	
<b>Цена на придобиване</b>	
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>51 048</b>
Постъпили	8 625
Изписани	-
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>59 673</b>
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>10 543</b>
Разход за амортизация	6 546
Обезценка	-
Изписани	-
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>17 089</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2021</b>	<b>42 584</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>40 505</b>

## 31. Нематериални активи

В хиляди лева

ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ	
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>149 230</b>
Постъпили	29 636
Изписани	(6 073)
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>172 793</b>
<b>Амортизация</b>	
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>71 574</b>
Разход за амортизация	16 468
Брак	1 490
Изписани	(4 877)
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>84 655</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2021</b>	<b>88 138</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>77 656</b>

В хиляди лева

ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ	
<b>Към 31 декември 2019</b>	<b>125 911</b>
Постъпили	23 319
Изписани	-
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>149 230</b>
<b>Амортизация</b>	
<b>Към 31 декември 2019</b>	<b>58 504</b>
Разход за амортизация	13 070
Изписани	-
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>71 574</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>77 656</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2019</b>	<b>67 407</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 32. 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 законите 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 2021 г. текущите данъчни пасиви са в размер на 4 125 хил. лева. Към 31 декември 2021 г. няма текущи данъчни активи отчетени от Банката. Към 31 декември 2020 г. няма текущи данъчни пасиви отчетени от Банката, а текущите данъчни активи са в размер на 738 хил. лева.

## 33. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2021 година и към 31 декември 2020 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	14 316	14 032
Провизии	(4 303)	(3 744)
Актюерски (загуби)	(604)	(702)
Други пасиви	(3 554)	(4 034)
<b>Нетни отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>5 855</b>	<b>5 552</b>

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2021 година са, както следва:

В хиляди лева

	САЛДО 31.12.2020	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	САЛДО 31.12.2021
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	14 032	23	261	14 316
Инвестиционни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	4 001	(4 001)	-
Провизии	(3 744)	(559)	-	(4 303)
Актюерски печалби (загуби)	(702)	-	98	(604)
Хеджиране на парични потоци	-	(478)	478	-
Други пасиви	(4 034)	480	-	(3 554)
<b>Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви</b>	<b>5 552</b>	<b>3 467</b>	<b>(3 164)</b>	<b>5 855</b>

## 34. Нетекущи активи и групи класифицирани като гържани за продажба

В настоящите индивидуални 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.

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Земни	5 558	5 660
Сгради	6 734	13 697
<b>Общо нетекущи активи гържани за продажба</b>	<b>12 292</b>	<b>19 357</b>

## 35. Други активи

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Вземания и предоставени аванси	52 334	43 047
Вземания от гържавния бюджет	62	-
Материали, резервни части и консумативи	693	837
Други активи	6 164	6 524
Активи, придобити от обезпечение	22 148	23 408
<b>Общо други активи</b>	<b>81 401</b>	<b>73 816</b>

## 36. Финансови пасиви гържани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Лихвени суапове	6 652	20 249
Срочни валутни сделки	5 478	1 360
Валутни суапове	4 121	48 385
Стокови суапове	16 314	15 724
Стокови опции	14 583	15 676
<b>Общо финансови пасиви гържани за търгуване</b>	<b>47 148</b>	<b>101 394</b>

## 37. Депозити от банки

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Разплащателни сметки и овърнайт депозити</b>		
Местни банки	127 574	102 008
Чуждестранни банки	792 499	948 015
	<b>920 073</b>	<b>1 050 023</b>
<b>Депозити</b>		
Местни банки	142 367	246 436
Чуждестранни банки	15 345	615 277
	<b>157 712</b>	<b>861 713</b>
<b>Други</b>	<b>50 790</b>	<b>6 471</b>
<b>Общо депозити от банки</b>	<b>1 128 575</b>	<b>1 918 207</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 38. 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 2021 година и към 31 декември 2020 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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Разплащателни сметки</b>		
Физически лица	5 643 251	4 224 923
Частни предприятия	7 778 284	7 162 497
Държавен бюджет и държавни предприятия	429 133	405 134
	<b>13 850 668</b>	<b>11 792 554</b>
<b>Депозити</b>		
Физически лица	3 919 555	4 812 738
Частни предприятия	246 346	264 138
Държавен бюджет и държавни предприятия	26 551	20 458
	<b>4 192 452</b>	<b>5 097 334</b>
<b>Спестовни сметки</b>	<b>1 644 908</b>	<b>1 681 588</b>
<b>Задължения по лизингови договори</b>	<b>44 266</b>	<b>41 550</b>
<b>Преводи в процес на изпълнение</b>	<b>63 036</b>	<b>65 856</b>
<b>Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност</b>	<b>19 795 330</b>	<b>18 678 882</b>

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори към 31 декември 2021, докато активите представляващи право на ползване са представени в Приложение 30:

В хиляди лева

ПАСИВИ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	
<b>Към 1 януари 2021</b>	<b>41 550</b>
Постъпили	8 644
Плащания	(5 507)
Начислени лихви	(421)
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>44 266</b>
До една година	7 472
От 1 до 2 години	7 344
От 2 до 3 години	7 305
От 3 до 4 години	6 454
От 4 до 5 години	4 477
Над пет години	12 693
<b>Общо задължения по договори за финансов лизинг</b>	<b>45 745</b>
<i>Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)</i>	(1 479)
<b>Балансова стойност към 31 декември 2021</b>	<b>44 266</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>41 550</b>

В хиляди лева

ПАСИВИ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	
<b>Към 1 януари 2020</b>	<b>41 836</b>
Постъпили	6 105
Плащания	(5 906)
Начислени лихви	(485)
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>41 550</b>
До една година	5 826
От 1 до 2 години	6 082
От 2 до 3 години	5 959
От 3 до 4 години	5 944
От 4 до 5 години	5 314
Над пет години	14 309
<b>Общо задължения по договори за финансов лизинг</b>	<b>43 434</b>
<i>Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)</i>	(1 884)
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>41 550</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2019</b>	<b>41 836</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 39. Издадени облигации

През последното тримесечие на 2021, Банката издаде собствена облигация (senior non-preferred), приемлива съгласно минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL), с номинал 160 млн. евро, плаващ лихвен процент, падеж през декември 2027 и кол опция упражняема през декември 2026. Като част от УниКредит Групата, чиято стратегия за реструктуриране е от типа „единствена входна точка“, Банката издава такива инструменти само в рамките на Групата, с купувач – УниКредит С.п.А.

## 40. Провизии

Движението на провизиите за 2021 г. и 2020 г. е както следва:

В хиляди лева

	ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ И ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ	СЪДЕБНИ ДЕЛА	ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ	КОНСТРУКТИВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	ДРУГИ	ПРОВИЗИИ ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ	ОБЩО
<b>Салдо към 31 декември 2019</b>	<b>62 762</b>	<b>29 163</b>	<b>11 676</b>	<b>302</b>	<b>1 146</b>	<b>-</b>	<b>105 049</b>
Новозаделени	26 700	4 426	1 779	-	200	6 023	39 128
Възстановени	(30 343)	(1 344)	-	-	-	-	(31 687)
Увеличение от валутни разлики	293	2 371	-	-	-	-	2 664
Намаление от валутни разлики	(346)	(2 826)	-	-	-	-	(3 172)
Актюерски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	800	-	-	-	800
Използвани	-	(3 440)	(898)	-	(798)	-	(5 136)
<b>Салдо към 31 декември 2020</b>	<b>59 066</b>	<b>28 350</b>	<b>13 357</b>	<b>302</b>	<b>548</b>	<b>6 023</b>	<b>107 646</b>
Новозаделени	40 541	5 325	1 521	-	314	1 971	49 672
Възстановени	(40 803)	(4 794)	-	-	-	-	(45 597)
Увеличение от валутни разлики	382	1 856	-	-	-	-	2 238
Намаление от валутни разлики	(303)	(1 443)	-	-	-	-	(1 746)
Актюерски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	(978)	-	-	-	(978)
Други	-	2 685	-	-	-	-	2 685
Използвани	-	(478)	(755)	-	(253)	(470)	(1 956)
<b>Салдо към 31 декември 2021</b>	<b>58 883</b>	<b>31 501</b>	<b>13 145</b>	<b>302</b>	<b>609</b>	<b>7 524</b>	<b>111 964</b>

### (а) Провизии по издадени банкови гаранции

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. В резултат от оценката, към 31 декември 2021 провизиите са в размер на 58 883 хил. лева (59 066 хил. лева към 31 декември 2020).

### (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 2021 Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 31 501 хил. лева (28 350 хил. лева към 31 декември 2020).

### (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 2021 година са:

- Дисконтов процент – 0.15%;
- Увеличение на възнагражденията – 4% годишно;
- Пенсионна възраст: мъже 64 г. и 3 месеца, жени 61 г. и 6 месеца за 2021 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.

## Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Пенсионният план, уточнен и изискван съгласно Кодекса на труда в България, не се е променил през 2021 г. Банката одобри допълнителен план към този, съгласно Кодекса на труда, определящ допълнителни плащания (2 или 4 месечни заплати) към задължителните по закон, в зависимост от прослуженото време в дружеството:

- Шест брутни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 10 години – 19 години и 11 месеца;
- Осем брутни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 20 години – 29 години и 11 месеца;
- Десет брутни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 30 години или повече;
- $2 + (0.4 \times N)$ , където N е броят на пълните години, но не по-малко от брутното трудово възнаграждение за период от два месеца, в случаите когато служителят няма прослужени 10 години в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България – без промяна, т.е. по-малко от 6;
- За прекратяване на трудово правоотношение при инвалидност: 2.4 месечни заплати, без значение от прослуженото време;
- За прекратяване на трудово правоотношение при смърт: 4 месечни заплати, без значение от прослуженото време.

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2021 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

	ОБЩО	ПЛАНОВЕ ПО ЗАКОН	ДОПЪЛНИТЕЛНИ
<b>Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2020</b>	<b>13 357</b>	<b>12 503</b>	<b>854</b>
Текущ разход за прослужване за 2021	1 497	784	713
Разходи за лихви за 2021	25	24	1
Актюерски загуби, признати в Отчета за всеобхватен доход през 2021	(978)	(948)	(30)
Изплатени доходи	(756)	(557)	(199)
<b>Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2021</b>	<b>13 145</b>	<b>11 806</b>	<b>1 339</b>
Лихвен процент в началото на годината	0.20%		
Лихвен процент в края на годината	0.15%		
Бъдещо увеличение на възнагражденията	4.00%		
Очакван разход за прослужване за 2022	1 297		
Очакван разходи за лихви за 2022	18		
<b>Очаквани плащания за 2022 г.</b>	<b>1 910</b>		

Текущият разход за прослужване и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала“ (виж Приложение 16).

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:

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

	2021	2020
Чувствителност – Дисконтов процент +/- %	0.15%	0.20%
Задължение – Дисконтов процент -	13 499	13 744
Задължение – Дисконтов процент +	12 807	12 988
Чувствителност – промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	4.00%	5.00%
Задължение – нарастване на възнаграждението -	12 818	13 004
Задължение – нарастване на възнаграждението +	13 485	13 725

## (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 2021 г. и 31 декември 2020 г. в размер на 302 хил. лева, представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати.

## (е) Други провизии

Другите провизии в размер на 609 хил. лева към 31 декември 2021 (548 хил. лева към 31 декември 2020 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

## (ф) Провизии за реструктуриране

Към 31 декември 2020 Банката е заделила провизии за реструктуриране в размер на 6 023 хил. лева., в съответствие с изискванията на МСС 37. През декември 2020 г. Управителният съвет одобри план за реструктуриране, чиято основна цел е осигуряване на ефективни операции, даващи конкурентност на УниКредит Булбанк на пазар, отличаващ се с акцент върху дигитализацията и променящи се предпочитания на клиентите. Целта заложена в края на плана е постигането на Концепцията за лесно банкиране, която ще направи УниКредит Булбанк:

- # 1 по клиентско преживяване
- # 1 като предпочитан работодател
- # 1 в дигитализацията
- # 1 като етичен и устойчив бизнес

Планът предполага преглед и подобряване на начина на работа и ще повлияе бизнес модела на Банката по отношение на клиентско преживяване, удовлетвореност на служителите, дигитализация и етичен и устойчив бизнес. Той включва оптимизация на клоновата мрежа чрез централизация, автоматизация и опростяване на процесите в клоновете, както и касеа служителите, които на доброволни начала и в съответствие с бизнес приоритетите, ще имат

възможност за достъп до ранно пенсиониране, като получават и допълнителен пакет при пенсионирането. През 2021 от провизиите за реструктуриране, 470 хил. лева са използвани за оптимизация на мрежата, управление на бранда, дейности в областта на човешките ресурси.

Планът за реструктуриране бе актуализиран през 2021, в съответствие със стратегическия план на УниКредит Групата. Основните елементи в стратегическия план, целящи отключване на потенциала на Групата, са:

- Унифицирани клиентски сегменти
- Хармонизиран модел на обслужване
- Опростени процеси
- Обща организационна структура
- Най-добри в класа си продуктови фабрики за клиентите

Допълнителни 1 971 хил. лева бяха заделени във връзка с новия организационен модел и действията по управление на промяната.

В съответствие с изискванията на МСС 37, с цел постигане на прозрачност, Банката комуникира одобрения план за реструктуриране с всички служители.

## 41. Други пасиви

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Задължения към държавния бюджет	2 399	4 858
Задължения към персонала	20 688	17 958
Задължения за неизползван платен отпуск	6 185	5 485
Дивиденди	959	974
Задължения по специфични договори на мениджмънта	5 676	7 204
Други пасиви	83 382	77 106
<b>Общо други пасиви</b>	<b>119 289</b>	<b>113 585</b>

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 2021 и 2020 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 (о) (iii) на определена група мениджъри в Банката са предоставени от УниКредит С.п.А капиталови опции и акции, свързани с представяне, като част



# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 16 по-горе.

## 42. Капитал

### а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 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 на Банката, тя 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.

## 43. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	ФАЗА 1		ФАЗА 2		ФАЗА 3		ОБЩО	
Акредитиви и гаранции	2 217 673	2 102 785	651	322	22 299	44 887	2 240 623	2 147 994
Кредитни ангажменти	4 723 540	4 309 098	425 645	289 052	36 509	42 032	5 185 694	4 640 182
<b>Общо условни задължения</b>	<b>6 941 213</b>	<b>6 411 883</b>	<b>426 296</b>	<b>289 374</b>	<b>58 808</b>	<b>86 919</b>	<b>7 426 317</b>	<b>6 788 176</b>

### а) Акредитиви и гаранции

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви с цел гарантиране изпълнението на ангажменти на клиенти към трети лица.

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажменти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажменти по банкови гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажменти. Тези ангажменти и потенциални задължения носят задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажмент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват

### 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.

### 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 2021 г. и 2020 г. са рекласифицирани поради отписване (продажба) през печалбата или загубата единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. Рекласифицираните суми, нетно от данъци, са съответно 16 931 хил. лева и 10 532 хил. лева.

В Отчета за финансовото състояние до момента на изтичане на срока на поетия ангажмент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения приключват без да се наложат частични или пълни плащания по тях.

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.

### б) Съдебни дела

Към 31 декември 2021 година и към 31 декември 2020 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход по тях и неговото

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 2021 година сумата на тези провизии възлиза на 31 501 хил. лева (28 350 хил. лева. през 2020 г.) (виж също Приложение 40).

## 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 2021 година и към 31 декември 2020 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (виж още Приложение 29), 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 2021 г. и 31 декември 2020 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

## 44. Заложени активи

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	229 969	164 606
Заложени ценни книжа по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	612 656	1 546 494
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	254 864	254 864
Блокирани кредити по други договори	20 253	189 057
<b>Общо активи и получени обезпечения обременени с тежести</b>	<b>1 117 742</b>	<b>2 155 021</b>
<b>Заложите активи включват:</b>		
Ценни книжа получени по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	-	298 800
Инвестиционни ценни книжа	842 625	1 412 300
Кредити и аванси	275 117	443 921
	<b>1 117 742</b>	<b>2 155 021</b>

Ценните книжа, заложени по други договори, включват тези, които обезпечават договори за дългосрочно финансиране на Банката от страна на местни и чужди институции.

## 45. 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 Спа. (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 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 стана УниКредит Спа.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>				
Деривати сгържани за търгуване	1 272	-	29 068	<b>30 340</b>
Деривати сгържани за хеджиране	414	-	11 562	<b>11 976</b>
Разплащателни сметки и предоставени депозити	341 751	-	148 737	<b>490 488</b>
Дългови книжа	97 913	-	-	<b>97 913</b>
Кредити	-	2 467 703	1 319	<b>2 469 022</b>
Други активи	2 342	13 975	1 396	<b>17 713</b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Финансови пасиви сгържани за търгуване	3 622	-	35 780	<b>39 402</b>
Деривати за хеджиране	34 897	-	30 389	<b>65 287</b>
Разплащателни сметки и получени депозити	611 524	50 791	7 953	<b>670 268</b>
Издадени облигации	313 104	-	-	<b>313 104</b>
Други пасиви	6 806	71	1 837	<b>8 714</b>
<b>Гаранции получени от групата</b>	<b>10 196</b>	<b>-</b>	<b>108 338</b>	<b>118 534</b>

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>				
Деривати сгържани за търгуване	1 522	-	2 320	<b>3 842</b>
Деривати сгържани за хеджиране	16	-	-	<b>16</b>
Разплащателни сметки и предоставени депозити	707 480	-	146 939	<b>854 419</b>
Дългови книжа	98 159	-	-	<b>98 159</b>
Кредити	-	2 132 559	5 541	<b>2 138 100</b>
Други активи	3 143	9 946	1 704	<b>14 793</b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Финансови пасиви сгържани за търгуване	12 884	-	37 400	<b>50 284</b>
Деривати за хеджиране	56 335	-	49 348	<b>105 683</b>
Разплащателни сметки и получени депозити	1 488 765	24 698	17 273	<b>1 530 736</b>
Други пасиви	9 321	97	983	<b>10 401</b>
<b>Гаранции получени от групата</b>	<b>11 288</b>	<b>-</b>	<b>107 764</b>	<b>119 052</b>

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ПРИХОДИ (РАЗХОДИ)
Приходи от лихви	1 468	14 053	-	281	<b>15 802</b>
Разходи за лихви	(13 567)	-	-	(9 690)	<b>(23 257)</b>
Дивиденди	-	64 051	300	-	<b>64 351</b>
Приходи от такси и комисиони	758	14 468	-	992	<b>16 218</b>
Разходи за такси и комисиони	(8)	-	-	(85)	<b>(93)</b>
Нетни печалби от финансови активи и пасиви сгържани за търгуване	4 830	-	-	577	<b>5 407</b>
Други оперативни приходи	-	616	-	44	<b>660</b>
Административни разходи и разходи за персонала	(2 735)	(1 415)	(1 105)	(13 737)	<b>(18 992)</b>
<b>Общо</b>	<b>(9 254)</b>	<b>91 773</b>	<b>(805)</b>	<b>(21 618)</b>	<b>60 096</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ПРИХОДИ (РАЗХОДИ)
Приходи от лихви	2 114	14 156	-	258	<b>16 528</b>
Разходи за лихви	(14 665)	-	-	(9 900)	<b>(24 565)</b>
Дивиденди		98 808	478	-	<b>99 286</b>
Приходи от такси и комисиони	284	10 456	-	1 318	<b>12 058</b>
Разходи за такси и комисиони	(35)	-	-	(91)	<b>(126)</b>
Нетни (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	(8 184)	-	-	(40 161)	<b>(48 345)</b>
Други оперативни приходи	-	620	-	25	<b>645</b>
Административни разходи и разходи за персонала	(2 855)	(1 291)	(901)	(15 416)	<b>(20 463)</b>
<b>Общо</b>	<b>(23 341)</b>	<b>122 749</b>	<b>(423)</b>	<b>(63 967)</b>	<b>35 018</b>

Към 31 декември 2021 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлиза на 1 319 хил. лева (1 389 хил. лева към 31 декември 2020 г.).

За 2021 г. изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлизат на 2 723 хил. лева. (3 213 хил. лева за 2020 г.).

## 46. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Пари в каса и в банкомати	263 345	252 791
Пари на път-	183 383	152 233
Разплащателна сметка при Централната Банка	6 230 708	6 190 628
Разплащателни сметки при банки	170 898	110 579
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	269 357	850 539
<b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>7 117 691</b>	<b>7 556 770</b>

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

## 47. 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.

Активите представляващи право на ползване и задълженията за бъдещи плащания по лизингови договори са представени съответно в Приложения 30 и 38.

### (б) Договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингодател

Обобщение на неотменяеми минимални лизингови плащания към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е дадено в таблиците по-долу:

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2021	31.12.2020
До една година	30	30
<b>Общо</b>	<b>30</b>	<b>30</b>

## 48. 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 2021 г. и 2020 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

	2021	2020	ПРЕПРАТКИ КЪМ ДРУГИ ПРИЛОЖЕНИЯ И ДОКЛАДИ
Брутен оперативен доход (оборот)	746 478	680 083	Неконсолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложения 8,9,10,11,12,13 и 14
Печалба преди данъци	341 394	238 263	Неконсолидиран отчет за доходите
Разходи за данъци	(27 568)	(14 285)	Неконсолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложение 21
Доходност на активите (%)	1.3%	1%	2021 Годишен доклад за дейността
Годишен размер на оборота	770 532	753 249	Неконсолидиран отчет за доходите
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	3 533	3 612	Приложение 16

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

## 49. IBOR реформа

Опитите за манипулиране на пазара и случаите на невярно отчитане на използваните в световен мащаб референтни проценти, заедно с намаляването след финансовата криза на ликвидността на междубанковите необезпечени пазари на финансиране, подкопаха доверието в надеждността и устойчивостта на съществуващите междубанкови референтни лихвени проценти. Несигурността по отношение на честността в определянето на тези референтни проценти представлява потенциално сериозен източник на уязвимост и системен риск.

На този фон, през 2013 г. G-20 поиска от СФС да направи обстоен преглед на основните референтни лихвени проценти и планове за реформа, за да се гарантира, че тези планове са последователни и координирани, както и че референтните лихвени проценти са стабилни и използвани от участниците на пазара по подобаващ начин.

В случая с LIBOR, Органът за финансово поведение на Обединеното кралство (FCA) обяви, че няма да застави или убеди банките от панела на LIBOR да предоставят котировки за целите на LIBOR след края на 2021 г. Бяха определени дати за прекратяване на LIBOR: 31 декември 2021 за всички срокове в EUR, CHF, GBP, JPY, както и за 1-седмичен и 2-месечен срок в USD, и 30 юни 2023 за всички други котировки в USD.

В случая на УниКредит Булбанк, засегнатите валути бяха USD и CHF. Започвайки от началото на 2022 г., Банката надлежно замени съответните индекси LIBOR, прилагани по клиентски бизнес, както следва:

- В USD, чрез срочни SOFR референтни проценти на ЧТБ (котирувани за бъдещ период);
- В CHF, чрез съставен SARON (изчислен за предхождащия лихвен период), в съответствие с Регламент (ЕС) 2021/1847.

# Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Промяната беше отразена в Плана на Банката за прекратяване на бенчмарк. Общите условия бяха надлежно актуализирани и клиентите бяха уведомени за промяната.

Не се очаква ефект от тази промяна – нито за клиенти, нито за Банката, защото крайните клиентски лихвени проценти останаха непроменени. По-специално:

- В USD, всички трансакции, обвързани с LIBOR и непогасени към края на 2021 г., са базирани на срокове (1, 3, 6 месеца), за които USD LIBOR ще се котира до края на юни 2023 г. Всички въпросни трансакции ще падежират окончателно дотогава; по тази причина, не бяха предприети конкретни промени по съответните договори. От началото на 2022 г., всички нови трансакции с плаващ лихвен процент, деноминирани в USD, се сключват по пазарни цени, като за бенчмарк се използват SOFR и свързани със SOFR индекси.
- В CHF, единственият тип експозиции, непогасени към края на 2021 г., са ипотечни кредити към физически лица – останала част от исторически формиран портфейл, в който не са добавяни нови кредити от повече от 10 години. Общият размер е незначителен – по-малко от 0.01% от общите клиентски кредити. По тези кредити, в изпълнение на Регламент (ЕС) 2021/1847, в сила от началото на 2022 г., CHF LIBOR беше заместен с 3-месечен сложен лихвен процент на базата на SARON (вкл. установената с Регламента корекция на спреда), а клиентската надбавка беше коригирана така, че да се гарантира прилагането на същия общ лихвен процент за клиента, какъвто е бил до края на 2021 г. Към момента, не е планиран нов бизнес в CHF, но ако бъдат сключени каквито и да било трансакции с плаващ лихвен процент, те ще бъдат базирани на SARON или на сложни лихвени проценти на базата на SARON.

## 50. Събития след отчетния период

### Вливане на УниКредит Факторинг (дъщерно дружество на УниКредит Булбанк АД)

Към 31 декември 2021 УниКредит Булбанк АД притежава 100% от акционерния капитал на УниКредит Факторинг ЕАД. На 18 януари 2022 в Търговския регистър бе официално вписано вливане на УниКредит Факторинг в УниКредит Булбанк. Счетоводната дата на вливането е 1 януари 2022.

Вливането не променя акционерната структура на Банката. В съответствие с МСФО 3 „Бизнес комбинации“, законното вливане на едно дружество в придобиващо дружество представлява по същество бизнес комбинация от позицията на придобиващото дружество и за целите на индивидуалния финансов отчет на придобиващото дружество. При тази трансакция Банката включва придобитите активи и пасиви на влялото дъщерно дружество по тяхната балансова стойност към датата на вливането без корекции на справедлива стойност. Всяка разлика между балансовата стойност на инвестицията в дъщерното дружество преди вливането и балансовата стойност на придобитите нетни активи се

признава в собствения капитал на Банката.

Към 31 декември 2021 отчетната стойност на активите и пасивите на УниКредит Факторинг ЕАД е както следва:

В хиляди лева

	31.12.2021
<b>Активи</b>	
Парични средства и парични еквиваленти	3
Вземания по факторинг споразумения	271 657
Материални и нематериални дълготрайни активи	1 400
Текущи данъчни активи	-
Отложени данъчни активи	21
Други краткосрочни вземания	458
<b>Общо активи</b>	<b>273 539</b>
<b>Пасиви</b>	
Задължения към банки	223 250
Задължения по факторинг споразумения	21 373
Задължения по лизинг	993
Текущи данъчни пасиви	74
Провизии за кредитен риск по ангажименти	412
Други краткосрочни пасиви	418
<b>Общо пасиви</b>	<b>246 520</b>
<b>Нетни активи към датата на счетоводното вливане</b>	<b>27 019</b>
Инвестиция към датата на счетоводното вливане	3 000
<b>Ефект от вливането отразен в собствения капитал (неразпределена печалба)</b>	<b>24 019</b>

### Трансакции, елиминирани при вливането

Вътрешногрупови салда и трансакции, както и нереализирани приходи и разходи, възникващи от вътрешногрупови трансакции, са елиминирани. Към счетоводната дата на вливането, освен капиталовата инвестиция, от отчета за финансовото състояние на Банката са елиминирани вътрешногрупови трансакции в размер на 223 250 хил. лева за активи (задължения към банки в отчета за финансовото състояние на УниКредит Факторинг) и 3 хил. лева за пасиви (парични средства и парични еквиваленти в отчета за финансовото състояние на УниКредит Факторинг).

От момента на вписване на вливането в Търговския регистър при Агенция по Вписванията, цялото имущество на УниКредит Факторинг, като съвкупност от имуществени и неимуществени права, задължения и фактически отношения, се прехвърля към Банката изцяло, като по този начин УниКредит Булбанк става универсален правопреемник на УниКредит Факторинг.

Във връзка с вливането на УниКредит Факторинг ЕАД, в Банката бе организиран проект, в съответствие със стратегията за опростяване, ефикасност и повишена синергия между различните продуктови фабрики и различните структури в УниКредит Групата. Основната идея е УниКредит Факторинг да бъде трансформирано в отделна структура в рамките на Главна дирекция Корпоративно и инвестиционно банкиране в Банката. Съществуващата бизнес експертиза и познания в областта на факторинга се запазват в новата структура. Всички настоящи контролни функции и мониторинг процеси се

прехвърлят към новия организационен модел, в съответствие с практиките и моделите в Банката.

Вливането на УниКредит Факторинг се извършва по данъчно неутрален начин, като всички активи и пасиви на УниКредит Факторинг се прехвърлят към Банката без промяна (счетоводни и данъчни стойности). Всички облагаеми/за приспагане временни данъчни разлики също се прехвърлят от УниКредит Факторинг към УниКредит Булбанк.

### **Актуализирани модели за кредитен риск**

Както е оповестено в приложение 4, страница 44, през февруари 2022 г. УниКредит Булбанк планира да въведе актуализираните модели за кредитен риск по отношение на системите за определяне на рейтинг и вероятност от неизпълнение (PD) на корпоративни клиенти и МСП, както и слотинг системата за доходоносни недвижими имоти. Ефектът върху очакваната кредитна загуба е отчетен в годишния резултат чрез корекция в размер на 70.2 млн. лева към декември 2021.

Банката отчита тази промяна като коригиращо събитие съгласно МСС 10 Събития след края на отчетния период.

Няма други значителни събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2021.

## Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

---



**Защита на най-уязвимите:  
Doubravčice's Centrum péče,  
Дубрава, е стълб на нашата  
местна общност, осигуряващ  
достойни и спокойни  
старини на възрастни  
семейства; помогнахме  
за разрастването на  
институцията.**

**Нашите клиенти**  
Centrum Péče Doubrava  
Чехия

Искате да научите повече? Прочетете  
цялата история (и други) на  
[annualreport.unicredit.eu/en](http://annualreport.unicredit.eu/en)



**Пътят към възстановяването: След една трудна година за туризма и развлекателната индустрия, проектът #FirstTime на УниКредит Загребачка банка постави компанията Ranč Ramarin обратно в светлината на прожекторите, където тя заслужава да се намира.**

**Нашите клиенти**  
Ranč Ramarin d.o.o  
Хърватия

Искате да научите повече? Прочетете цялата история (и други) на [annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)





### ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

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 2021 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 оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2021 и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични 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 одиторите 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)

<i>Ключов одиторски въпрос</i>	<i>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</i>
<p><b>Обезценка на кредити и аванси на клиенти</b></p> <p>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 изчисление на обезценките на кредити.</p> <p>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.</p> <p>Преценката за класификацията в отделните фази за обезценка е резултат от комбинация на относителни и абсолютни фактори:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Относително сравнение на изменението на вероятността от неизпълнение при отпускане на вземането и вероятността от неизпълнение към края на отчетния период,</li><li>• Абсолютни фактори като например лимити, определени от МСФО 9 „Финансови инструменти“ (30 дни просрочие или 90 дни просрочие),</li><li>• Други фактори с вътрешна значимост за Групата (например класификация в резултат на мерки по въздържане или класификация в списъци с експозиции под наблюдение).</li></ul> <p>Очакваните кредитни загуби се изчисляват, използвайки налична историческа информация и очакваното бъдещо развитие, определено с използване на макроикономически индикатори. За да определи размера на очакваните кредитни загуби Групата прилага статистически модели с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници или определя размера на очакваните кредитни загуби на индивидуална база.</p> <p>Използваните статистически модели се базират на вероятността от неизпълнение, очакваната сума на загубата при неизпълнение и</p>	<p>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.</p> <p>Ние преценихме адекватността на методологията, използвана от Групата за идентифициране на загуби от обезценка и за изчисляване на обезценките за значимите кредитни портфейли.</p> <p>Ние оценихме проектирането, въвеждането и оперативната ефективност на релевантните контроли, които ръководството е въвело в процеса на определяне на обезценките.</p> <p>Нашите тестове бяха фокусирани върху контроли, свързани с:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- навременното идентифициране на значително увеличение на кредитния риск и правилната класификация на кредитите в съответните фази на обезценка,</li><li>- редовните процеси за преглед на кредитоспособността на клиентите,</li><li>- създаване и редовен преглед на списъци с експозиции под наблюдение,</li><li>- одобрение на изготвените от експерти оценки на обезпеченията,</li><li>- преглед и одобрение от ръководството на резултатите от изчислението на обезценките.</li></ul> <p>Ние включихме в одита експерти на одиторите в областите, изискващи специфична експертиза в моделирането, за да определим уместността на разработения модел и неговото имплементиране.</p>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

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 загубите от обезценка, 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 консолидиран финансов отчет, Групата е отчела към 31 декември 2021 загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти в размер на 862,988 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, и поради влиянието на текущата икономическа обстановка върху тези преценки и допускания, ние преценихме, че обезценката на кредити и аванси на клиенти е ключов одиторски въпрос.

Ние разгледахме адекватността на рисковите параметри, определени от моделите. Ние прегледахме качеството на данните, използвани в изчислението на рисковите параметри.

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. За извадка от експозиции ние преизчислихме обезценката на база на рисковите параметри в резултат на моделите или формирахме независимо мнение за нивата на загубите от обезценки за индивидуално значими експозиции.

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 върху кредитния риск на кредитополучателите, оценките на обезпеченията, преценките за очакваните парични потоци и върху други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите. Ние оценихме адекватността на допусканията на ръководството и корекциите в резултат на влиянието на текущата икономическа обстановка върху преценките за очакваните кредитни загуби.

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.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

### **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.

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, приети от 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 дължащи се 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 ѝ, 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.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

### Отговорности на одиторите 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 дължачи се 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 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 дължачи се 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 резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане 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.
- 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 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 рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет.
- ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната 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 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 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 последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения 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 ангажмента 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**

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 приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100и, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.



# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

### 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 чл. 100и, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

### 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 ЕООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 на Групата от извънредно общо събрание на акционерите, проведено на 28 септември 2021, за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 на Групата представлява девети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от Делойт Одит ООД и пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 4 март 2022, 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, освен одита, Делойт Одит ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД съвместно са предоставили следните услуги на Банката, 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 2020, 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:

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Независим одиторски отчет (продължение)

- Одити на консолидационните пакети на Банката, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит към и за годините, приключващи на 31 декември 2020 и 31 декември 2021. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
- Специфични процедури, свързани с проследяване на процеса по първоначално прилагане 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 2020 и 31 декември 2021. 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 шестте месеца, приключващи на 30 юни 2021 и към и за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2021. Прегледите бяха извършени в съответствие с Международен стандарт за ангажименти за преглед 2410 "Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието".
- Договорени процедури във връзка с преглед на текущото състояние и готовността на УниКредит Булбанк АД за надзорен преглед от страна на ЕЦБ (SREP), вкл. и преглед на процеса за оценка на колективната професионална пригодност на Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД.

*Делойт Оудит ООД*

За Делойт Оудит ООД

*Момчил Чергански*  
Пълномощник на упълномощителя Силвия Пенева  
Регистриран одитор, отговорен за одита



бул. Ал. Стамболийски 103  
1303 София, България

*Бейкър Тили Клиту и  
Партньори ЕООД*

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

*Галина Локмаджиева*  
Регистриран одитор, отговорен за одита

*Спирidon Груци*  
Упълномощен представител



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




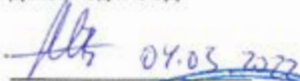




4 март 2022

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Консолидиран отчет за доходите

	Приложения	В хиляди лева	
		2021	2020
Приходи от лихви		568 866	565 894
Разходи за лихви		(49 784)	(49 617)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>8</b>	<b>519 082</b>	<b>516 277</b>
<b>Приходи от дивиденди</b>		<b>927</b>	<b>752</b>
Приходи от такси и комисиони		293 931	256 957
Разходи за такси и комисиони		(37 908)	(30 101)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>9</b>	<b>256 023</b>	<b>226 856</b>
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	10	80 393	78 427
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	11	109	(99)
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	12	17 174	10 873
Други оперативни приходи/(разходи), нетно	13	5 797	(53 396)
<b>БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>		<b>879 505</b>	<b>779 690</b>
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	14	2 858	479
Разходи за персонала	15	(169 721)	(160 960)
Общи административни разходи	16	(114 361)	(111 692)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	17	(63 245)	(56 796)
Разходи за провизии	18	(760)	(4 308)
Разходи за обезценка на финансови активи	19	(123 761)	(229 528)
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>		<b>410 515</b>	<b>216 885</b>
Разходи за данъци	20	(40 483)	(21 779)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА</b>		<b>370 032</b>	<b>195 106</b>

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 16 февруари 2022 г.

		
Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	Андреа Тонети Член на УС и Изпълнителен директор	Сандра Войнович Член на УС и Главен финансов директор
Делойт Одит ООД	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
		
Момчил Чергански Регистриран одитор, отговорен за одита	Галина Локмаджиева Регистриран одитор, отговорен за одита	Спиридон Груиц Делегиран помощен представител
		


Приложенията от 1 до 19 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Консолидиран отчет за всеобхватния доход

	Приложения	В хиляди лева	
		2021	2020
<b>Печалба за годината</b>		<b>370 032</b>	<b>195 106</b>
<b>Друг всеобхватен доход - позиции, неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби</b>			
Актьорски печалби и загуби	39	975	(803)
Преоценен резерв на дълготрайни активи	29	2 603	(3 835)
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		(359)	464
		<b>3 219</b>	<b>(4 174)</b>
<b>Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби</b>			
Инвестиционни ценни книги		(44 231)	(42 327)
Хеджиране на парични потоци		4 780	(569)
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		3 523	4 736
		<b>(35 928)</b>	<b>(38 160)</b>
<b>Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината</b>		<b>(32 709)</b>	<b>(42 334)</b>
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>		<b>337 323</b>	<b>152 772</b>

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 16 февруари 2022 г.

  
 Цветанка Минчева  
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор

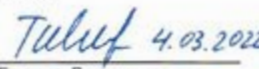
Делойт Одит ООД

  
 Момчил Червотки  
 Регистриран одитор,  
 отговорен за одита



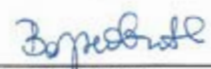
  
 Андреа Тониети  
 Член на УС и Изпълнителен директор

Бейкър Тили Клиту и Партньори  
 ЕООД

  
 Галина Локмаджиева  
 Регистриран одитор,  
 отговорен за одита

*Talief 4.03.2022*



  
 Сандра Войнович  
 Член на УС и Главен финансов директор

Бейкър Тили Клиту и Партньори  
 ЕООД

  
 Спиридон Груиц  
 Упълномощен представител

Приложенията от 1 до 49 са неразделна част от настоящите консолидирани финансови отчети.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Консолидиран отчет за финансовото състояние

	Приложения	31.12.2021	31.12.2020
<i>В хиляди лева</i>			
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	21	6 677 438	6 595 654
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	22	4 901	17 007
Деривати, държани за търгуване	23	87 039	78 880
Деривати, държани за хеджиране	24	11 976	16
Кредити и аванси на банки	25	700 788	1 428 632
Кредити и аванси на клиенти	26	13 946 002	12 327 208
Инвестиционни ценни книжи	27	3 475 362	3 676 620
Инвестиции в асоциирани предприятия	28	3 426	3 482
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	29	329 187	306 577
Дълготрайни нематериални активи	30	91 343	79 989
Текущи данъчни активи	31	8	1 534
Отсрочени данъчни активи	32	3 940	4 500
Нетекущи активи, държани за продажба	33	12 292	19 357
Други активи	34	85 520	80 061
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>25 429 222</b>	<b>24 619 517</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Финансови пасиви, държани за търгуване	35	47 148	101 394
Деривати, държани за хеджиране	24	65 287	105 683
Депозити от банки	36	1 211 620	2 048 060
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	37	19 800 871	18 728 712
Издадени облигации	38	313 104	-
Провизии	39	120 253	117 765
Текущи данъчни пасиви	31	5 647	1 317
Отсрочени данъчни пасиви	32	6 192	5 788
Други пасиви	40	147 317	136 338
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>21 717 439</b>	<b>21 245 057</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		139 207	173 358
Неразпределена печалба и законови резерви		2 916 767	2 720 219
Печалба за текущата година		370 032	195 106
<b>ОБЩО КАПИТАЛ</b>	41	<b>3 711 783</b>	<b>3 374 460</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ</b>		<b>25 429 222</b>	<b>24 619 517</b>

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 16 февруари 2022 г.

		
Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	Андреа Тонети Член на УС и Изпълнителен директор	Сандра Войнович Член на УС и Главен финансов директор
Делойт, Одит ООД	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
		
Момчил Черганов Регистриран одитор, отговорен за одита	Галина Локмаджиева Регистриран одитор, отговорен за одита	Спиридон Груиц Упълномощен представител
		

Приложенията от 1 до 49 са неразделна част от настоящите консолидирани финансови отчети.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Консолидиран отчет за промените в собствения капитал


В хиляди лева

	Аксониран капитал	Фонд "Резерви"	Неразпределена печалба	Процентен резерв на финансови активи отчуждени в друг всеобхватен доход	Процентен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Процентен резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Салдо към 1 януари 2020	285 777	342 378	2 376 330	185 886	(34 088)	(5 639)	71 035	3 221 688
Печалба за текущата година	-	-	195 106	-	-	-	-	195 106
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	(803)	-	(803)
Изменение на процентен резерв на инвестиционни ценни книжи	-	-	-	(42 327)	-	-	-	(42 327)
Изменение на процентен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	(569)	-	-	(569)
Изменение на процентен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	(3 835)	(3 835)
Прехвърляне на процентен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	1 678	-	-	-	(1 678)	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(167)	4 679	57	80	551	5 200
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	1 511	(37 648)	(512)	(723)	(4 962)	(42 334)
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	196 617	(37 648)	(512)	(723)	(4 962)	152 772
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2020	285 777	342 378	2 972 947	148 238	(34 600)	(6 353)	66 073	3 374 460
Салдо към 1 януари 2021	285 777	342 378	2 972 947	148 238	(34 600)	(6 353)	66 073	3 374 460
Печалба за текущата година	-	-	370 032	-	-	-	-	370 032
Акционерски печалби	-	-	-	-	-	975	-	975
Изменение на процентен резерв на инвестиционни ценни книжи	-	-	-	(44 231)	-	-	-	(44 231)
Изменение на процентен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	4 780	-	-	4 780
Изменение на процентен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	2 603	2 603
Прехвърляне на процентен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	1 603	-	-	-	(1 603)	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(161)	4 001	(478)	(98)	(100)	3 164
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	1 442	(40 230)	4 302	877	900	(32 709)
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	371 474	(40 230)	4 302	877	900	337 323
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2021	285 777	342 378	2 944 421	108 008	(30 298)	(5 476)	66 973	3 711 783

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 16 февруари 2022 г.

  
 Цветанка Минчева  
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор

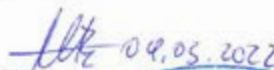
  
 Андреа Тонети  
 Член на УС и Изпълнителен директор

  
 Сандра Войнович  
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клитю и Партньори  
 ЕООД

Бейкър Тили Клитю и Партньори  
 ЕООД

  
 Момчил Чергански  
 Регистриран одитор,  
 отговорен за одита

  
 Галина Локмаджиева  
 Регистриран одитор,  
 отговорен за одита

  
 Спиридон Круиц  
 Упълномощен представител

Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.



# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Консолидиран отчет за паричните потоци

		<i>В хиляди лева</i>	
	Приложения	2021	2020
<b>Нетна печалба</b>		<b>370 032</b>	<b>195 106</b>
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите	20	40 483	21 779
<i>Корекция за непарични позиции</i>			
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти	17	63 245	56 796
Обезценка на финансови активи	19	135 526	237 323
Обезценка на имоти, придобити от обезпечение	13	36	263
Нетно изменение на провизиите	39	2 281	6 087
Нетни нерезализирани загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		3 976	3 661
Нетни нерезализирани (печалби)/загуби от промяна във валутните курсове		97 301	(130 625)
Нетни загуби от асоциирани предприятия, отчетани по капиталовия метод		58	141
Нетни (печалби) от продажба на дълготрайни материални активи		(9 021)	(1 486)
Нетен лихвен доход	8	(519 082)	(516 277)
Приходи от дивиденди		(927)	(751)
Увеличение на текущите начисления		6 709	22 455
<b>Паричен поток от оперативни печалби преди промените в оперативните активи и пасиви</b>		<b>190 615</b>	<b>(105 528)</b>
<b>Оперативна дейност</b>			
<b>Изменение на оперативните активи</b>			
Намаление на кредитите и авансите, предоставени на банки		206 142	355 668
(Увеличение) на кредитите и авансите, предоставени на клиенти		(1 742 685)	(360 649)
Намаление/(Увеличение) на инвестиционни ценни книжи		158 385	(130 188)
(Увеличение)/Намаление на финансовите активи, държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		(35 352)	70 517
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба		8 711	2 324
Намаление на други активи		3 846	15 643
<b>Изменение на оперативните пасиви</b>			
(Намаление)/Увеличение на депозитите от банки		(851 354)	1 196 449
Увеличение на депозитите от клиенти		949 305	1 114 025
Увеличение на издадени облигации		312 933	-
Усвояване на провизии		694	(5 823)
(Намаление) на други пасиви		(62 358)	(27 671)
Получени лихви		569 831	565 858
Платени лихви		(49 596)	(48 912)
Получени дивиденди		927	751
Платени данъци		(30 905)	(15 060)
<b>Нетен паричен поток от/(използван за) оперативна дейност</b>		<b>(370 870)</b>	<b>2 627 404</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)

		в хиляди лева	
		2021	2020
	Приложения		
<b>Инвестиционна дейност</b>			
Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи		(62 202)	(38 217)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи		9 022	1 486
Плащания за придобиване на нематериални активи	30	(31 271)	(24 097)
<b>Нетен паричен поток, използван за инвестиционна дейност</b>		<b>(84 451)</b>	<b>(60 828)</b>
<b>Финансова дейност</b>			
Изплатени дивиденди		-	-
Плащания за задължения по лизингови договори		(6 775)	(7 141)
<b>Нетен паричен поток, използван за финансова дейност</b>		<b>(6 775)</b>	<b>(7 141)</b>
<b>Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти</b>			
Обезценка на паричните еквиваленти	19	(2)	(126)
<b>Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>		<b>(439 079)</b>	<b>2 557 506</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	45	7 556 772	4 999 266
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	45	7 117 693	7 556 772

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 16 февруари 2022 г.

		
Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	Андреа Тонзети Член на УС и Изпълнителен директор	Сандра Войнович Член на УС и Главен финансов директор
Делойт Одит ООД	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД	Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
		
Момчил Чергански Регистриран одитор, отговорен за одита	Галина Локмаджиева Регистриран одитор, отговорен за одита	Спиридон Груиц Упълномощен представител
		

Приложенията от 1 до 4 са неразделна 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 сребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи.

Към 31 декември 2021 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 147 клона и офиса.

### 2. База на 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 16 февруари 2022 година.

#### (b) 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 активи и имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти, отчетени по справедлива стойност.

#### (c) 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.

#### (d) 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 6.

### 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.

#### (а) Методи на консолидация

Настоящите финансови отчети са изготвени на консолидирана основа, като всички предприятия, върху които УниКредит 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 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.

Въз основа на горните критерии, Банката извърши анализ в двете направления фокусирани върху:

1. Наличие на контрол върху притежаваните директни или косвени (индиректни) капиталови инвестиции;
2. Наличие на контрол върху предприятията 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

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 дружества 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 дял 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 2021 г. и 31 декември 2020 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 2021 г. и 31 декември 2020 г. няма значителни ограничения консолидираните дъщерни и асоциирани предприятия да прехвърлят парични средства или да погасяват кредити към предприятието майка.

Обхватът на консолидация към 31 декември 2021 г. не е претърпял промени спрямо този към 31 декември 2020 г. и включва следните предприятия:

ПРЕДПРИЯТИЕ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА КЪМ 31.12.2021	ПРЯКО/КОСВЕНО УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	МЕТОД НА КОНСОЛИДАЦИЯ
УниКредит Факторинг ЕАД	100%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД	100%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД	100%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Лизинг ЕАД	100%	Пряко	Пълна консолидация
Дружество за Касови Услуги АД	25%	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 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 хеджирани инструменти;
- лихвено базирани възнаграждения/такси за наличности (свърхликвидност), във връзка с погръжката на сметки.

## (c) 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

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

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, 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 Групата очаква да получи.

Тази сума се определя на база на всички факти и обстоятелства сметени 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 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 незначителна 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.

## **(d) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви гържани за търгуване**

Нетните печалби (загуби) от финансови активи и пасиви гържани за търгуване включват печалбите и загубите, произтичащи

от продажбата или промяната в справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, гържани 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 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/(загуби) от финансови активи и пасиви гържани за търгуване.

## **(e) 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 преоценка 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.

## **(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 гържателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

## (h) Лизингови плащания

Банката като лизингополучател прилага изискванията на МСФО 16 и 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 група 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 съществуване фиксирани плащания), намалени със сумата на уговорените стимули по лизинговия договор;
- Променливи лизингови плащания, базирани 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 опция за покупка, ако лизингополучателят е сигурен, че ще упражни опцията; 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 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.

Активите с 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 площта, 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 с право на ползване е обезценен и отчита всяка идентифицирана загуба от обезценка, както е описано в политиката „Дълготрайни материални активи“.

## (i) 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.

Класификацията на финансовия актив се базира на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци.

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

Съответно, бизнес моделите „гържани за събиране“ или „гържани, както за събиране, така и за продажба“ са приложени към бизнес сферите, съставляващи банковия портфейл на Банката, вземайки предвид намерението за гържане на инструмента, както и очаквания оборот от финансовия инструмент.

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

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

Във връзка с това, Банката е разработила 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 „гържани за събиране“) или по справедлива стойност през всеобхватния доход (портфейл „гържани, 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 са 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 гържани за търгуване

Финансовите активи и деривати, гържани за търгуване, са тези, които Банката гържи с цел извлечане 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 гържани за търгуване. Всички деривати за търгуване, които имат отрицателна справедлива стойност, както и издадените опции, са представени като финансови пасиви гържани за търгуване.

Финансовите активи и деривати, гържани 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 гържан 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 гържан за търгуване“.

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

Финансови активи, които не са гържани 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.

## **d) Финансови активи, задължително оценявани по справедлива стойност (MFV)**

Портфейл „Задължително оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (MFV) 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“.

## **e) 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.

## **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.

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 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 дивиденти. При отписване няма рекласификация на печалбите/загубите в отчета за доходите.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## 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 сетълмент дата, финансовите активи по амортизирана стойност се оценяват по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотнесими 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 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 им. Банката 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.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

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).

## **а) Договорни модификации и счетоводно отписване (МСФО 9)**

За да намали ефектите от ограничителните мерки, наложени във връзка с пандемията Covid-19, считано от първата половина на 2020 г. Банката предостави на клиентите си възможност за кандигатстване за мораториум мерки/отсрочване върху дълга. Тези мерки включват:

- Специфични мораториум мерки (Ред за отсрочване), одобрени от БНБ и Асоциацията на банките в България (мораториум, отговарящ на изискванията на ЕБО);
- Специфични мораториум мерки, одобрени от Банката (мораториум мерки, водещи до реструктуриране/forbearance).

Прилаганите мораториум мерки позволяват отлагане на плащането на вноски по заеми за период от 6 до 12 месеца, при поискване от страна на клиента, като се удължава и крайният падеж по кредита и съответно се отсрочва плащането на лихви върху главницата.

В резултат на продължаващата извънредна ситуация, ограничителните мерки не бяха отменени и тези инициативи останаха в сила и през втората половина на 2020 г., позволявайки допълнително отлагане на плащанията по кредити до 31 декември 2021.

В съответствие с декларация на ЕОЦКП, в която се посочва, че е малко вероятно договорните промени, произтичащи от мораториум мерки да се считат за съществени, Банката не е отписала свързаните с тях кредитни експозиции и загубата от модификациите се счита за несъществена, като се има предвид неутралната NPV (настояща нетна стойност) по отношение на паричните потоци и продължаващото начисляване на лихви през кратисния период.

## **(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 6).

## **(vi) Компенсирани**

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 на 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.

## **(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;



# Консолидирани финансови отчети (продължение)

- **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 Вероятност от неизпълнение (PD), Загуба при неизпълнение (LGD) и Експозиция при неизпълнение (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 които кредитните трансакции 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 PD, LGD и EAD. Беше разработен и нов модел за категоризация на всички реговни активи, на ниво трансакция, 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 насладващ 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“ 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 удебяване 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 компенсират 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 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.

Ключов аспект в новия модел на определяне на финална ECL е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните трансакции 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 разпределение в съответните фази включва комбинация от относителни и абсолютни индикатори, които включват:

- относително съпоставяне, на ниво трансакция, между PD при възникване и PD на всяка отчетна дата, като и двете се изчисляват чрез вътрешни модели, с прагове

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

заложен 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, матурирест, ниво на PD при възникване);

- абсолютни индикатори като някои защитни механизми, изисквани от регулацията (напр. 30-дневно просрочие);
- други вътрешни релевантни индикатори (напр. новата класификация на „Forbopne“ – 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.

## а) Нова дефиниция за неизпълнение

Новото определение за неизпълнение се прилага от 01.01.2021 г., в пълно съответствие с Насоките на ЕБО. Регулаторното одобрение / съвместно решение относно разрешението за прилагане на материални промени в дефинициите за неизпълнение (DoD), използвани във Вътрешно рейтинговия подход за изчисление на необходимия собствен капитал за покриване на кредитния риск, е получено от ЕЦБ на 30.08.2021 г. Новите класификационни критерии предвиждат като основни промени прегледа на материалните прагове за просрочие и допълнена структура на задействащите събития при Вероятност за неплащане (следва да се спомене събитието, водещо до Принудително реструктуриране на експозиции, при което е определен максимален праг от 1% за намаляване на нетната настояща стойност), включително допълнителни изисквания за ефектите от разпространение на неизпълнението при свързани лица (основно при Групи от компании, съвместни кредитни задължения на физически лица и връзки между физически лица и неограничено отговорни компании). В допълнение, е въведен минимален изпитателен период за връщане в редовен статус.

## б) Актуализация на моделите за кредитен риск

В съответствие с Model Roadmap Plan и след положително решение от проверката на вътрешните модели от страна на ЕЦБ/БНБ, през февруари 2022 г. се очаква въвеждането на актуализираните модели за кредитен риск – рейтинговите системи за изчисление на вероятността от неизпълнение (PD) на корпоративни клиенти и на МСП, както и слотинг модел за доходносни недвижими имоти. Всички модели следват актуализираната методология за моделиране на УниКредит Холдинг и са в съответствие с принципите на Новото определение за неизпълнение съгласно Насоките на ЕБО (EBA/GL/2016/07) за прилагане определението за неизпълнение по чл. 178 от Регламента (на ЕС) № 575/2013. Очакваният ефект на новите модели върху рисково претеглените активи (RWA) и

очакваната загуба (EL), и чрез тях върху капиталовата позиция на Банката, е надлежно изчислен и отразен в бюджета на Банката и тригодишния план.

## с) Обезценка на 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 Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (бивш Комитет по провизиране и реструктуриране), 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 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 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.

## д) Обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход (FVOCI)

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 Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (бивш Комитет 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 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.

## (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 гържани 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 предприетото 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, която 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 методът на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалбата или загубата за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент. 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 съотносима 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 проспективно.

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 размер в печалбата или загубата.

## (л) 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:

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

- активи използвани в дейността (съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“) – при които се прилага модела на преценка за отчитането след първоначалното признаване;
- активи използвани за инвестиция (съгласно МСС 40 „Инвестиционни имоти“) – при които се прилага модела на справедливата стойност.

Считано от 31 декември 2019 Банката е приела политика за отчитане на имотите си по преценена стойност съгласно разрешените алтернативен подход в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения. Имотите се отчитат по справедлива стойност определена периодично от независими регистрирани оценители.

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 последващите 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 ревизирания 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/освобождение 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. Считано от 31 декември 2019 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 се признават 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.

Печалбите или загубите от продажба на имоти, машини и

съоръжения се определят чрез сравняване на постъпленията от продажбата с балансовата стойност на актива и се признават нетно в печалбата или загубата.

Амортизацията на всички имоти, машини и съоръжения (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 2021 и 31 декември 2020 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.

## (п) Нетекущи активи държани за продажба

Банката представя като нетекущи активи, класифицирани като държани 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, държани за продажба.

Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба се отчитат по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност, 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 2021 г. и 31 декември 2020 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.

## (р) 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 плановете с дефинирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановете 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 2021 г. и 31 декември 2020 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 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 2021 г. и 2020 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 имоти, машини и съоръжения (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 2021 година и 31 декември 2020 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 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 2021 г. и 31 декември 2020 г. отсрочените данъци са представени нетно в Отчета за финансовото състояние, тъй като изискванията на МСС 12 за нетиране са изцяло изпълнени.

## (s) 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:

- **Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг** – Реформа на референтните лихвени проценти – приети от ЕС на 13 януари 2010 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021);
- **Изменение на МСФО 16 Лизинг** – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 (прието от ЕС на 30 август 2021 за финансови години, започващи на или след 1 януари 2021);
- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори „Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9“**, прието от ЕС на 16 декември 2020 (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена от 1 януари 2021 до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).

Приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Банката.

## (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 16 Имоти, машини и съоръжения** – Постъпления преди предвижданата употреба, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи** – Обременяващи договори – Разходи за изпълнение на договор, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **МСФО 17 Застрахователни договори** – Включително изменения на МСФО 17, приети от ЕС на 19 ноември 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2023);

- **Изменения на различни стандарти, дължащи се на „Подобрения на МСФО (цикъл 2018-2020)“**, произтичащи от годишния проект за подобряване на МСФО (МСФО 1, МСФО 9, МСФО 16 и МСС 41), основно с цел премахване на несъответствията и изясняване на формулировката (Измененията на МСФО 1, МСФО 9 и МСС 41 влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. Изменението на МСФО 16 е само с илюстративен характер и затова не е посочена дата на влизане в сила).

#### (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 финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Класификация за задълженията като текущи и нетекущи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Оповестяване на счетоводната политика (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки:** Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода** – Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократна сделка (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **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 МСФО 17 Застрахователни договори** – Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).

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.

## 4. Оповестяване на политиките по управление на финансовия риск

### (a) Основна рамка

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на следните видове риск от финансови инструменти:

- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Кредитен 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 и европейско банково законодателство. Позициите на Банката се управляват на агрегирана база с цел постигане на оптимално съотношение риск/възвращаемост.

В Банката функционира Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за финансов риск (FCRC – FRS), бившият Комитет по Активи и Пасиви (КАП), който осъществява управлението на пазарния риск и структурната ликвидност на индивидуално и консолидирано ниво.

Кредитният риск в Банката приоритетно се наблюдава от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS), бившият Комитет по провизиране и реструктуриране (КПП), който е специализиран вътрешен орган, отговорен за оценка, класификация и обезценка на рисковите експозиции, за одобрение на промени в кредитните стратегии, кредитните политики за банкиране на дребно и корпоративно банкиране, нови кредитни продукти или промени и оптимизации в кредитните процеси. 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%

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

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, както на индивидуално, така и на консолидирано ниво.

## (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 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 FCRC-FRS 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 за FX, лихвени проценти, кредитни спредове, собствен капитал и др. Допълнителен елемент от системата за наблюдение на лимитите са ограниченията на лимита за загуби (loss-warning level), приложими върху агрегираните резултати за определен период, метриката за стрес тест сигнали, и гранулирани лимити по чувствителност.

За целите на вътрешно управление на риска и в съответствие с груповите изисквания за оценка на стойност под риск (VAR), 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. Резултатите от симулациите,

придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството и на отговорното трейдинг звено. 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 преценка 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, заедно с корекции за оценка на финансирането (Funding Valuation Adjustments), допълват представянето на резултатите от дейността.

През 2021 г., VaR на FVtOCI позиции за еднодневен период при 99% едностранен доверителен интервал се движеше в границите между 1.20 млн. евро и 5.71 млн. евро, или средно около 2.87 млн. евро, като кредитните спредове и движението в лихвените проценти са определящите рискови фактори. Стойността под риск (VaR) на FViPL позиции се движеше в границите между 0.17 млн. евро и 0.45 млн. евро, или средно около 0.26 млн. евро.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД на консолидирана основа по портфейли, в млн. евро е както следва:

ПОРТФЕЙЛ	МИН.	МАКС.	СРЕДНО	31.12.20
FViPL	0.17	0.45	0.26	<b>0.18</b>
FVtOCI	1.20	5.71	2.87	<b>1.20</b>

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 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 BP01) 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 2021 г. на позициите в търговски и банков портфейл (стойности в евро при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка):



# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## IR BASIS POINT SHIFT (EUR)

Валута	0-3М	3М-1У	1У-3У	3У-10У	10У-	Общо
EUR	(600)	11 613	(34 554)	58 324	1 677	36 461
BGN	9 545	40 373	91 592	80 114	(73 577)	148 048
USD	(6 084)	(3 070)	(888)	(1)	-	(10 043)
CHF	(592)	231	3	(27)	(1)	(386)
GBP	(201)	364	2	-	-	165
Други	3	2	-	-	-	5
<b>Общо</b>	<b>2 073</b>	<b>49 513</b>	<b>56 155</b>	<b>138 411</b>	<b>(71 901)</b>	<b>174 250</b>

Изразена като обща стойност на базисна точка (total absolute basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове за УниКредит Булбанк към 31 декември 2021 г. възлиза на 1 127 696 евро, при основен гял на инструментите в гържавен гялг.

## SP BASIS POINT SHIFT (EUR)

ЕМИТЕНТ	0-3М	3М-1У	1У-3У	3У-10У	10У-	ОБЩО
Центр. правителство	(3 828)	(20 169)	(115 191)	(825 273)	969 846	1 034 307
Регионална власт	-	-	-227	-	-	227
Корпор. клиенти	-	(5 810)	(14 472)	72 880	-	93 162
<b>Общо ABS</b>	<b>3 828</b>	<b>25 979</b>	<b>129 890</b>	<b>898 153</b>	<b>69 846</b>	<b>1 127 696</b>

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 екстремни 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 FCRC-FRS. През 2021 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива рисковата политика, чийто основен фокус бе клиентски-ориентирания бизнес.

Въздействието на продължаващата пандемия от Covid-19 върху експозицията към пазарния риск и ликвидността беше незначително, благодарение на консервативната инвестиционна стратегия на Банката и стабилния профил на финансиране, до голяма степен независим от пазарите на едро.

УниКредит Булбанк продължи да извършва постоянен мониторинг на рисковите позиции към ликвидни и пазарни рискове с цел подсигуриране на всекидневно изпълнение на Трежъри операциите, пълно съответствие със задания рисков апетит на Банката, както и на надеждна и навременна информация към Ръководството и Регулатора.

Въведеното през второто тримесечие на 2020 г. поведенческо моделиране на непаяжирани депозити (депозити на виждане и спестовни депозити, NMD), в съответствие с насоките

на ЕБО, беше рекалибрирано през 2021 г. Моделът оценява характеристиките на ликвидността и лихвените проценти по клиентските позиции на база реалното поведение вместо на база договорния профил. Моделирането на непаяжирани депозити (NMD) има за цел да идентифицира тяхната стабилност, определена като тенденцията да бъдат постоянен източник на финансиране.

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 обвързат лимити.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2021 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 654 510	22 928	<b>6 677 438</b>
Недеривативни финансови активи държани за тързуване	4 901	-	<b>4 901</b>
Деривати държани за тързуване	55 485	31 554	<b>87 039</b>
Деривати държани за хеджиране	11 976	-	<b>11 976</b>
Кредити и аванси на банки	392 920	307 868	<b>700 788</b>
Кредити и аванси на клиенти	13 808 375	137 627	<b>13 946 002</b>
Инвестиционни ценни книжа	3 459 813	15 549	<b>3 475 362</b>
Инвестиции в асоциирани предприятия	3 426	-	<b>3 426</b>
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	329 187	-	<b>329 187</b>
Дълготрайни нематериални активи	91 343	-	<b>91 343</b>
Текущи данъчни активи	8	-	<b>8</b>
Отсрочени данъчни активи	3 940	-	<b>3 940</b>
Нетекущи активи държани за продажба	12 292	-	<b>12 292</b>
Други активи	85 091	429	<b>85 520</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>24 913 267</b>	<b>515 955</b>	<b>25 429 222</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Финансови пасиви държани за тързуване	15 813	31 335	<b>47 148</b>
Деривати за хеджиране	65 287	-	<b>65 287</b>
Депозити от банки	986 417	225 203	<b>1 211 620</b>
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	18 175 705	1 625 166	<b>19 800 871</b>
Емитирани дългови книжа	313 104	-	<b>313 104</b>
Провизии	113 425	6 828	<b>120 253</b>
Текущи данъчни пасиви	5 647	-	<b>5 647</b>
Отсрочени данъчни пасиви	6 192	-	<b>6 192</b>
Други пасиви	142 538	4 779	<b>147 317</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>19 824 128</b>	<b>1 893 311</b>	<b>21 717 439</b>
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>3 711 783</b>	-	<b>3 711 783</b>
Забалансова спот и форуърд позиция	(1 380 560)	1 378 011	<b>(2 549)</b>
<b>Нетна позиция</b>	<b>(3 204)</b>	<b>655</b>	<b>(2 549)</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2020 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 568 631	27 023	<b>6 595 654</b>
Недеривативни финансови активи сържани за търгуване	15 263	1 744	<b>17 007</b>
Деривати сържани за търгуване	45 786	33 094	<b>78 880</b>
Деривати сържани за хеджиране	16	-	<b>16</b>
Кредити и аванси на банки	1 278 787	149 845	<b>1 428 632</b>
Кредити и аванси на клиенти	12 192 233	134 975	<b>12 327 208</b>
Инвестиционни ценни книжа	3 661 995	14 625	<b>3 676 620</b>
Инвестиции в асоциирани предприятия	3 482	-	<b>3 482</b>
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	306 577	-	<b>306 577</b>
Дълготрайни нематериални активи	79 989	-	<b>79 989</b>
Текущи данъчни активи	1 534	-	<b>1 534</b>
Отсрочени данъчни активи	4 500	-	<b>4 500</b>
Нетекущи активи сържани за продажба	19 357	-	<b>19 357</b>
Други активи	79 745	316	<b>80 061</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>24 257 895</b>	<b>361 622</b>	<b>24 619 517</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Финансови пасиви сържани за търгуване	68 175	33 219	<b>101 394</b>
Деривати за хеджиране	105 683	-	<b>105 683</b>
Депозити от банки	1 778 839	269 221	<b>2 048 060</b>
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	17 206 208	1 522 504	<b>18 728 712</b>
Провизии	112 060	5 705	<b>117 765</b>
Текущи данъчни пасиви	1 317	-	<b>1 317</b>
Отсрочени данъчни пасиви	5 788	-	<b>5 788</b>
Други пасиви	132 250	4 088	<b>136 338</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>19 410 320</b>	<b>1 834 737</b>	<b>21 245 057</b>
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>3 374 460</b>	-	<b>3 374 460</b>
<b>Задбалансова спот и форуърд позиция</b>	<b>(1 559 025)</b>	<b>1 479 208</b>	<b>(79 817)</b>
<b>Нетна позиция</b>	<b>(85 910)</b>	<b>6 093</b>	<b>(79 817)</b>

## (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. Функцията за контрол на финансовите рискове извършва редовно стрес тестове за ликвидност, използвайки

## Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 покритие през 2021 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 31.12.2021	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	Общо
<b>АКТИВИ</b>			
Недеривативни финансови активи държани за тързуване	4 901	-	<b>4 901</b>
Кредити и аванси на банки	660 037	40 751	<b>700 788</b>
Кредити и аванси на клиенти	5 296 533	8 649 469	<b>13 946 002</b>
Инвестиционни ценни книжа	409 946	3 065 416	<b>3 475 362</b>
Други активи	63 372	22 148	<b>85 520</b>
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>6 434 789</b>	<b>11 777 784</b>	<b>18 212 573</b>

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2020	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	Общо
<b>АКТИВИ</b>			
Недеривативни финансови активи държани за тързуване	17 007	-	<b>17 007</b>
Кредити и аванси на банки	1 329 989	98 643	<b>1 428 632</b>
Кредити и аванси на клиенти	3 181 454	9 145 754	<b>12 327 208</b>
Инвестиционни ценни книжа	130 644	3 545 976	<b>3 676 620</b>
Други активи	56 653	23 408	<b>80 061</b>
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>4 715 747</b>	<b>12 813 781</b>	<b>17 529 528</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2021	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
<b>Недеривативни задължения</b>						
Депозити на банки	1 211 620	(1 213 531)	(1 131 153)	(9 914)	(33 200)	(39 264)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	19 800 871	(19 798 003)	(17 364 379)	(803 088)	(1 234 284)	(396 252)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(4 295 057)	(4 017 214)	(32 009)	(245 834)	-
<b>Общо недеривативни задължения</b>	<b>21 012 491</b>	<b>(25 306 591)</b>	<b>(22 512 746)</b>	<b>(845 011)</b>	<b>(1 513 318)</b>	<b>(435 516)</b>
<b>Деривати за търгуване, нетно</b>						
За търгуване: изходящ поток	39 891	(4 312 900)	(2 802 799)	(1 037 011)	(434 676)	(38 414)
За търгуване: входящ поток		4 354 568	2 835 067	1 040 003	433 711	45 787
<b>Деривати за хеджиране, нетно</b>	<b>(53 311)</b>					
За търгуване: изходящ поток		(79 851)	(10 005)	(41 642)	(11 078)	(17 126)
За търгуване: входящ поток		26 545	789	10 545	3 867	11 344
<b>Общо деривативни задължения</b>	<b>(13 420)</b>	<b>(11 638)</b>	<b>23 052</b>	<b>(28 105)</b>	<b>(8 176)</b>	<b>1 591</b>
<b>Общо задължения</b>	<b>20 999 071</b>	<b>(25 318 229)</b>	<b>(22 489 694)</b>	<b>(873 116)</b>	<b>(1 521 494)</b>	<b>(433 925)</b>

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2020	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
<b>Недеривативни задължения</b>						
Депозити на банки	2 048 060	(2 047 464)	(1 919 658)	(9 971)	(36 625)	(81 210)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	18 728 712	(18 728 598)	(16 021 338)	(959 938)	(1 454 518)	(292 804)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(4 115 840)	(3 895 277)	(42 191)	(178 372)	-
<b>Общо недеривативни задължения</b>	<b>20 776 772</b>	<b>(24 891 902)</b>	<b>(21 836 273)</b>	<b>(1 012 100)</b>	<b>(1 669 515)</b>	<b>(374 014)</b>
<b>Деривати за търгуване, нетно</b>						
За търгуване: изходящ поток	(22 514)	(3 975 756)	(2 756 362)	(908 237)	(239 495)	(71 662)
За търгуване: входящ поток		3 956 426	2 727 890	903 518	242 700	82 318
<b>Деривати за хеджиране, нетно</b>	<b>(105 667)</b>					
За търгуване: изходящ поток		(114 063)	-	(10 485)	(12 282)	(91 296)
За търгуване: входящ поток		10 323	-	7	1 006	9 310
<b>Общо деривативни задължения</b>	<b>(128 181)</b>	<b>(123 070)</b>	<b>(28 472)</b>	<b>(15 197)</b>	<b>(8 071)</b>	<b>(71 330)</b>
<b>Общо задължения</b>	<b>20 648 591</b>	<b>(25 014 972)</b>	<b>(21 864 745)</b>	<b>(1 027 297)</b>	<b>(1 677 586)</b>	<b>(445 344)</b>

## (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 нуво 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 симуляционен преглед подлежат всички основни видове сделки, като валутни и лихвени деривати, деривати обвързани с капиталови и с търговски 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.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 гържани за търгуване и деривати, които не се гържат във връзка с позиции от банков портфейл.

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Държавни ценни книжа</b>		
С рейтинг ВВВ-	2 269	12 416
<b>Акции</b>		
Без рейтинг	2 632	2 847
<b>Кредити и вземания</b>		
С рейтинг ВВВ	-	1 744
<b>Деривативи (нетно)</b>		
Банки и други финансови институции	(52 691)	(190 111)
Корпоративни клиенти	39 271	61 930
<b>Общо финансови активи и пасиви гържани за търгуване</b>	<b>(8 519)</b>	<b>(111 174)</b>

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 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 и други неотменяеми ангажименти 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 за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS), 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 същественост.

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.

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“.

През финансовата 2021 г. Банката наблюдаваше представянето на портфейла с мерки за мораториум с цел идентифициране на негативно развитие след изтичане на срока на тяхното приложение. Общият извод е, че като цяло ситуацията е стабилна, с регистриран 6.7% дял на просрочените кредити от общата сума на кредитите с изтекъл срок на мораторните мерки към декември 2021 г.

Постигането на този сравнително добър резултат се дължи също и на превантивните действия, предприети през последното тримесечие на 2020 г., когато бяха стартирани няколко инициативи, използвайки вътрешно дефинирани критерии за идентифициране на кредитополучатели с нестабилно финансово състояние, с цел регистриране на събития за неизпълнение. Заедно с класификацията на база дни просрочие, беше отчетен входящ обем към необслужвани експозиции в размер на ~270 млн. лева на ниво Банка.

Основните засегнати сектори в портфейла с мораторни мерки са туризъм, медии и хартиена промишленост, текстил и недвижими имоти (по-конкретно търговски центрове и малки административни сгради). Имайки предвид продължаващата пандемична обстановка и прилаганите в отговор здравни мерки, при тези сектори са много вероятни последващи мерки за реструктуриране.

Както вече бе упоменато, през февруари 2022 г. УниКредит Булбанк планира да въведе актуализираните модели за кредитен риск по отношение на системите за определяне на рейтинг и вероятност от неизпълнение (PD) на корпоративни клиенти и МСП, както и слотинг системата за доходносни недвижими имоти. Ефектът върху очакваната кредитна загуба е отчетен в годишния резултат чрез корекция в размер на 70.2 млн. лева към декември 2021.

Банката задели допълнително провизии поради нарастващата несигурност през игната година, произтичаща от високата инфлационен натиск вследствие на постоянно нарастващите цени на електроенергия в контекста на продължаващата пандемична обстановка, особено тежка в страната. Общият ефект е оценен на 45 млн. лева.

Оценката на кредитния риск покрива и законовите изисквания

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 2021 г. и 31 декември 2020 г. на най-голямата експозиция към група клиенти и петте най-големи групи клиент (без свързани лица).

В хиляди лева

	КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ РИСК ТРАНСФЕР		КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД РИСК ТРАНСФЕР		% ОТ КАПИТАЛОВАТА БАЗА	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Най-голяма кредитна експозиция на група свързани лица	540 003	531 720	483 464	459 431	14.6%	14.4%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи свързани лица	1 284 703	1 395 066	1 010 028	1 078 781	30.6%	33.8%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	2021	2020
Парични средства и парични салда при Централната Банка	167	165
Кредити и аванси на банки отчитани по амортизирана стойност	271	374
Кредити и аванси на клиенти отчитани по амортизирана стойност	862 032	847 283
Дългови ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	956	117
Дългови ценни книжа отчитани в Друг всеобхватен доход	3 070	7 288
Кредитни ангажименти	31 185	18 844
Финансови гаранции и други ангажименти	24 022	38 612
Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 188	2 154
<b>Общо кредитни провизии по класове</b>	<b>922 891</b>	<b>914 837</b>

Таблиците по-долу анализират движението на провизиите за загуба през годината по класове активи:

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ – КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЪЛГОВИ КНИЖА 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
<b>Кредитни загуби към 31.12.2020</b>	<b>(374)</b>	-	-	-	<b>(374)</b>
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(209)	-	-	-	(209)
Намаления, дължащи се на отписване	307	-	-	-	307
<b>Кредитни загуби към 31.12.2021</b>	<b>(276)</b>	-	-	-	<b>(276)</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ – КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЪЛГОВИ КНИЖА 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	2020
<b>Кредитни загуби към 31.12.2020</b>	<b>(69 126)</b>	<b>(115 813)</b>	<b>(661 724)</b>	<b>(737)</b>	<b>(847 400)</b>
Прехвърляния към фаза 1	(17 316)	9 495	7 821	-	-
Прехвърляния към фаза 2	72 889	(83 844)	10 955	-	-
Прехвърляния към фаза 3	18 831	32 526	(51 357)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(97 623)	(77 223)	(73 563)	-	<b>(248 409)</b>
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	28 908	34 220	96 630	472	<b>160 230</b>
Отписвания	-	-	105 962	-	<b>105 962</b>
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(34 109)	(40 356)	(28 737)	-	<b>(103 202)</b>
Намаления, дължащи се на отписване	11 021	12 022	46 210	-	<b>69 253</b>
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	578	-	<b>578</b>
<b>Кредитни загуби към 31.12.2021</b>	<b>(86 525)</b>	<b>(228 973)</b>	<b>(547 225)</b>	<b>(265)</b>	<b>(862 988)</b>

Таблиците по-долу анализират движението на клиентския портфейл по амортизирана стойност по отношение на качество и съответните движения в брунтната отчетна стойност през 2021 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2021				ОБЩО	2020
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ		
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	1 421 864	451 680	-	-	<b>1 873 544</b>	<b>3 867 153</b>
Клас 4-6: Под наблюдение	8 855 000	1 578 942	-	-	<b>10 433 942</b>	<b>7 588 209</b>
Клас 7-8: Нередовни	83 720	635 544	35 387	-	<b>754 651</b>	<b>795 292</b>
Клас 9: Съмнителни	-	-	434 762	-	<b>434 762</b>	<b>542 837</b>
Клас 10: Обезценени	-	-	235 550	265	<b>235 815</b>	<b>294 290</b>
<b>Обща брутна балансова стойност</b>	<b>10 360 584</b>	<b>2 666 166</b>	<b>705 699</b>	<b>265</b>	<b>13 732 714</b>	<b>13 087 781</b>
Нагрупана обезценка	(85 569)	(228 973)	(547 225)	(265)	<b>(862 032)</b>	<b>(847 283)</b>
<b>Балансова стойност</b>	<b>10 275 015</b>	<b>2 437 193</b>	<b>158 474</b>	<b>-</b>	<b>12 870 682</b>	<b>12 240 498</b>

В хиляди лева

ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2021				ОБЩО	2020
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ		
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	1 072 177	-	-	-	<b>1 072 177</b>	<b>80 191</b>
Клас 4-6: Под наблюдение	2 029	-	-	-	<b>2 029</b>	<b>4 263</b>
Клас 7-8: Нередовни	-	-	-	-	-	-
Клас 9: Съмнителни	-	-	-	-	-	-
Клас 10: Обезценени	-	-	-	-	-	-
<b>Обща брутна балансова стойност</b>	<b>1 074 206</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 074 206</b>	<b>84 454</b>
Нагрупана обезценка	(956)	-	-	-	<b>(956)</b>	<b>(117)</b>
<b>Балансова стойност</b>	<b>1 073 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 073 250</b>	<b>84 337</b>



# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

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
<b>Брутна балансова стойност към 31.12.2020</b>	<b>10 491 753</b>	<b>1 757 897</b>	<b>921 848</b>	<b>737</b>	<b>13 172 235</b>
<b>Промени в брутната балансова стойност:</b>					
Прехвърляния Фаза 1	474 420	(453 929)	(20 491)	-	-
Прехвърляния Фаза 2	(1 133 107)	1 179 931	(46 824)	-	-
Прехвърляния Фаза 3	(46 361)	(50 647)	97 008	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	5 114 687	579 521	43 020	-	5 737 228
Отписани активи	(1 558 686)	(198 658)	(85 111)	-	(1 842 455)
Изписани активи за сметка на провизии	-	-	(106 028)	-	(106 028)
Други изменения	(1 907 916)	(147 949)	(97 723)	(472)	(2 154 060)
<b>Брутна балансова стойност към 31.12.2021</b>	<b>11 434 790</b>	<b>2 666 166</b>	<b>705 699</b>	<b>265</b>	<b>14 806 920</b>

Съгласно предписанията, предвидени в принципите на МСФО 9, както и в Насоките на ЕБО относно практиките за управление на кредитния риск и отчитане на очакваните кредитни загуби на кредитните институции, за финансови инструменти (включително кредити), представляващи „ниско ниво на риск“ към отчетна дата, се прилага Изключението за нисък кредитен риск, където „ниският риск“ се определя предимно въз основа на вътрешните мерки за кредитен риск, като се запазва в същото време съответствието с Инвестиционните и Не-инвестиционните рейтинг класификации. Следователно, съгласно обосновката, описана в Груповата концепция за МСФО 9 модела, е определен праг от 0.3% за вътрешно оценената вероятност от неизпълнение (PD). Следователно всички финансови инструменти на клиент с 1-годишна вероятност от неизпълнение по МСФО 9 към отчетната дата по-ниска от 0.3%, са предмет на Изключението за нисък кредитен риск и са алокирани във Фаза 1.

Досега, тъй като Изключението за нисък кредитен риск се е отнасяло единствено за дългови ценни книжа, такава таблица не е представяна преди. През четвъртото тримесечие на 2021 г. е прието Изключението за нисък кредитен риск да се прилага и за нуждите на кредитния портфейл. Таблицата по-долу представя сумите, отчетени към 31.12.2021 г.

В хиляди лева

	31.12.2021
Централни банки	6 230 875
Централни правителства	315 883
Кредитни институции	581 581
Други финансови корпорации	24 819
Нефинансови корпорации	697 681
от които: Малки и средни предприятия	226 644
Домакинства	672 781
<b>Общо кредити и аванси по амортизирана стойност</b>	<b>8 523 620</b>

# 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		
	31.12.2021	31.12.2020
<b>Експозиции в неизпълнение</b>		
Парични депозити	4 364	6 567
Ипотeka	856 382	1 007 847
Дългови ценни книжа	463	463
Други обезпечения	675 960	735 348
<b>Обслужвани експозиции</b>		
Парични депозити	117 872	60 079
Ипотeka	12 003 684	11 070 326
Дългови ценни книжа	13 310	9 509
Други обезпечения	8 763 448	8 810 640
<b>Общо</b>	<b>22 435 483</b>	<b>21 700 779</b>

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, цели предприятия и материални запаси.

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е както следва:

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Концентрация по сектори</b>						
Суверенен дълг	1 425 221	463 162	-	-	3 305 109	3 523 292
Производство	2 587 054	2 595 487	-	-	47 430	50 923
Търговия	2 205 828	2 093 692	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1 502 476	1 614 279	-	-	67	67
Земеделие и горско стопанство	552 517	539 997	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	797 163	749 997	-	-	107	107
Хотелиерство и туризъм	278 911	221 649	-	-	-	-
Услуги	266 100	496 608	-	-	-	-
Финансови услуги	245 200	67 827	701 064	1 429 006	126 075	105 713
Банкиране на дребно	-	-	-	-	-	-
Жилищни кредити	2 760 459	2 370 470	-	-	-	-
Потребителски кредити	1 978 802	1 765 469	-	-	-	-
Други кредити	210 447	198 125	-	-	-	-
	<b>14 810 178</b>	<b>13 176 762</b>	<b>701 064</b>	<b>1 429 006</b>	<b>3 478 788</b>	<b>3 680 102</b>
Зазуби от обезценка	(862 988)	(847 400)	(276)	(374)	-	-
<b>Общо</b>	<b>13 947 190</b>	<b>12 329 362</b>	<b>700 788</b>	<b>1 428 632</b>	<b>3 478 788</b>	<b>3 680 102</b>
<b>Концентрация по географско разположение</b>						
Европа	14 735 672	13 107 494	673 568	1 394 764	3 463 239	3 665 477
Северна Америка	18 506	18 646	9 902	9 135	15 549	14 625
Азия	55 038	49 770	17 060	24 843	-	-
Африка	442	195	241	131	-	-
Южна Америка	419	556	-	-	-	-
Австралия	101	101	293	133	-	-
	<b>14 810 178</b>	<b>13 176 762</b>	<b>701 064</b>	<b>1 429 006</b>	<b>3 478 788</b>	<b>3 680 102</b>
Зазуби от обезценка	(862 988)	(847 400)	(276)	(374)	-	-
<b>Общо</b>	<b>13 947 190</b>	<b>12 329 362</b>	<b>700 788</b>	<b>1 428 632</b>	<b>3 478 788</b>	<b>3 680 102</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## (iii) Значително увеличение на кредитния риск

Във връзка с оценката на количествените критерии, използвани за трансфер между фазите, Банката преминава от подход, базиран на 1-годишна вероятност за неизпълнение, към вероятност за неизпълнение за целия срок на инструмента. Следвайки Груповите насоки и практики в това отношение, Банката е направила допълнителни качествени и количествени подобрения:

- Премахване на механизма за алокиране във Фаза 2 на портфейлна база (т.нар. „квантилна корекция“)<sup>1</sup>;
- Ако регулаторната вероятност от неизпълнение е равна или по-голяма от 20% към отчетната дата – Фаза 2;
- Ако вероятността от неизпълнение по МСФО към отчетната дата е 3 пъти по-голяма от тази при първоначално признаване – Фаза 2;
- Въвеждане на задължителен 3-месечен изпитателен период преди връщане на транзакцията във Фаза 1.

## (е) 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 AMA (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 2021 са съответно 11.5%, 13% и 15% (към 31 декември 2020 – 11.5%, 13% и 15%). 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 зазуба (First Loss Portfolio Guarantee – FPLG) 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 2021 г. са представени в следващата таблица:

НАИМЕНОВАНИЕ	EIF JEREMIE	
Вид на секюритизацията:	Гаранция за покриване на първа зазуба	
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 31.12.2021	Редовни кредити	
Максимален размер на договорения портфейл:	85 000 хил. евро	
Номинална стойност на портфейла	1 352 хил. лева	
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа зазуба от ЕИФ	
Суми и условия на траншовете:		
Вид на транша	Senior	Junior
Стойност към 31.12.2021	0 лева	1 082 хил. лева

<sup>1</sup> Механизъмът за портфейлно базирана корекция на Фаза 2 е мярка, описана след Първоначалното приемане на МСФО9 през първото тримесечие на 2018 г., с цел да стабилизира портфейлното алокиране по фази в граници около дългосрочния квантил на портфейла, който е в основата на извадката за оценка на количествения модел за разпределяне по фази

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## Собствен капитал и капиталови изисквания

Собственият капитал и капиталовите изисквания на Банката към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Капиталова база</b>		
Базов собствен капитал от първи рег (СЕТ 1)	3 301 187	3 143 905
Капитал от първи рег	3 301 187	3 143 905
Капитал от втори рег	44 515	46 533
<b>Общо капиталова база</b>	<b>3 345 702</b>	<b>3 190 438</b>
<b>Рисково-претеглени активи</b>		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	10 056 725	10 108 655
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	91 651	85 813
Рисково-претеглени активи за операционен риск	1 110 063	1 073 550
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	3 788	6 388
<b>Общо Рисково-претеглени активи</b>	<b>11 262 227</b>	<b>11 274 406</b>
<b>Съотношение на базов собствен капитал от първи рег</b>	<b>29.31%</b>	<b>27.89%</b>
<b>Съотношение на капитал от първи рег</b>	<b>29.31%</b>	<b>27.89%</b>
<b>Съотношение на обща капиталова адекватност</b>	<b>29.71%</b>	<b>28.30%</b>
<b>Минимални изисквания за базисен капитал от първи рег (4.5%)</b>	<b>506 800</b>	<b>507 348</b>
<b>Минимални изисквания за капитал от първи рег (6%)</b>	<b>675 734</b>	<b>676 464</b>
<b>Минимални общи капиталови изисквания (8%)</b>	<b>900 978</b>	<b>901 952</b>
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	281 556	281 860
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	312 385	310 552
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (1%)	112 622	112 744
Допълнителни капиталови изисквания за антицикличен буфер (0.5%)	55 185	54 906
<b>Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (7%)</b>	<b>761 748</b>	<b>760 062</b>
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи рег след капиталови буфери (11.50%.)	1 268 548	1 267 411
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи рег след капиталови буфери (13% )	1 437 482	1 436 527
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (15%)	1 662 726	1 662 015
<b>Свободен капитал след буфери</b>	<b>1 682 976</b>	<b>1 528 423</b>

### (f) Рискове свързани с климата и околната среда

Свързаните с изменението на климата рискове и преминаването към „устойчиво“ финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор.

В контекста на променяща се регулаторна рамка, която след 2020 г. поставя още по-голям акцент върху темата за климатичния риск, Банката, в съответствие с Груповата стратегия, продължи да адресира проактивно тези предизвикателства чрез засилен ангажимент към устойчивост и конкретни инициативи, насочени към подобряване управлението на рисковете, за да се предвидят възможните увеличения в риска на определени сектори и да се анализира въздействието върху цялостната дейност на Банката и рисковия ѝ профил.

Регулаторните промени във връзка с климатичните, социални и управленски (ESG) рискови практики продължиха с ускорени темпове след подписването на Парижкото споразумение на ООН и Целите на ООН за устойчиво развитие през 2015 г. Други

ключови събития в регулаторната среда включват най-новия Регламент за таксономия на ЕС, който изисква спазване на минимални социални и управленски гаранции.

УниКредит определя рисковете, свързани с климата и околната среда като източници на структурни промени, които могат да засегнат икономическите дейности, като водещите са:

- Рискът, свързан с прехода – отнася се до финансовите загуби, които могат да бъдат резултат, пряко или косвено, от процеса на приспособяване към по-ниско въглеродна и по-екологично устойчива икономика;
- Физическият риск – отнася се до финансовото въздействие от екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и от влошаване на околната среда (например замърсяване на водата и земята, воден недостиг, обедняване на биологичното разнообразие и обезлесяване). Физическият риск може директно да доведе до щети на имущество или намалена производителност.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

Групата продължава с интегрирането на рисковете свързани с климата и околната среда, в рамките на управлението на риска чрез няколко конкретни действия и в съответствие с дефинирания план на Групата, като част от направлението „Риск и кредит“ в имплементираната през 2021 г. Рамка за ESG управление на УниКредит Булбанк. Стремим се да постигнем три основни цели:

- Съответствие с регулаторните очаквания относно бизнес стратегията на банките и процесите за управление на риска;
- смекчаване на рисковете, свързани с климата и околната среда;
- идентифициране на потенциални възможности за финансиране на прехода в областта на климата и околната среда.

Групата управлява внимателно риска, свързан с прехода, осигурявайки адекватно генериране, наблюдаване и управление на портфейлите, като следваме холистичен подход, включващ:

- Управление на портфейлите чрез Рамката за рисков апетит, каскадиране на Кредитните стратегии и издаване на Секторни политики;
- Анализ и мониторинг на портфейлите;
- Оценка на риска от един контрагент (започвайки с големите корпоративни дружества).

По отношение на физическия риск, сме фокусирани върху подобряване на методологията за оценка на уязвимите портфейли и смекчаване на свързаните с тях рискове. Предварителна оценка на обезпеченията бе извършена от Звеното за управление на обезпечения, по отношение на физическия риск, свързан с повишаване на морското равнище и наводненията, в съответствие с Груповата методология в тази област.

Продължаваме да рационализираме събирането и анализа на данни, за да идентифицираме допълнително източниците на рискове, свързани с климата. Стартира инициатива за съхраняване на информацията за енергийната ефективност на обезпеченията – новото изискване за предоставяне на издаден сертификат за енергийна ефективност на недвижими имоти предложени за обезпечения предстои да се реализира до края на първото тримесечие на 2022 г., със съответното маркиране в банковата система на енергийния клас на недвижимите имоти. Въпреки че това ще се прилага за новия бизнес, Банката проучва възможности за сътрудничество с трети страни по извършване на оценката и за наличните обезпечения.

В съответствие с влезлите в сила Насоки на ЕБО за отпускане и мониторинг на кредити, Банката използва ESG информацията в процеса на отпускане на кредити. Приехме въпросник, валиден за цялата Група, за оценка на климатичните рискове и го прилагаме старателно за трансакции с икономически групи над предварително определени прагове за експозиция. Въпросникът за оценка на риска в областта на климата и околната среда цели да определи позицията на клиента по пътя на прехода. Подходът включва:

- попълване на гореспоменатия въпросник, адресиращ както клиенти с високи, така и клиенти с ниски емисии, в съответствие с регулаторните очаквания;

- генериране на точкова карта за оценка на риска, свързан с климата и околната среда, обобщаваща основните показатели и позиционираща контрагента в една от четирите рискови области (ниско, средно ниско, средно високо, високо) от матрицата за оценка на прехода;
- Включване на екологичната оценка в процеса на кредитна оценка.

Методологията за оценка на риска в областта на климата и околната среда (C&E) се основава на 3 основни точки:

- Експозицията към C&E риска отчита действителното ниво на емисиите на парникови газове на корпоративни клиенти, както и групи екологични показатели, като потребление на вода и енергия, генериране на отпадъци и рециклиране;
- уязвимостта към C&E риска оценява нивото на управление на промените в климата при корпоративните клиенти, вземайки предвид плана на компанията да премине към бизнес модел с по-ниско ниво на емисии, инвестиционния план за преход, целите за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите, свързани с положително въздействие върху климата. Този аспект отчита целите за между-отраслови емисии и ESG рейтингите, заедно с мениджмънта и специфичната за индустрията стратегия за околната среда;
- икономическото въздействие върху финансовите и бизнес резултати на корпоративните клиенти взема предвид ефектите върху блокирани активи, намаляването на пазарни дялове или приходи поради промяна на пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията в достъпа до финансиране и косвените ефекти, свързани с веригата на доставки или бизнеса на партньорите им.

През 2022 г. се очаква разширяване на тази методология по отношение контрагентите, подлежащи на одобрение от местния Кредитен комитет.

Групата възнамерява да доразвие оценъчния подход, за да разберем по-добре въздействието върху секторите, както и да покрием позициите под определените прагове.

УниКредит Булбанк одобри, имплементира и следва няколко Групови политики по отношение на чувствителни сектори, които могат да имат значително въздействие върху околната среда и обществото. Стриктен мониторинг и оценка се извършват на клиенти и сделки, които оперират във възлищния сектор, отбранителната и оръжейната индустрия, минната индустрия, водна инфраструктура и язовири, ядрена енергетика, както и неконвенционален добив на газ и петрол и добив на газ и петрол от района на Арктика. Анализът се извършва съобразно критериите на ESG (рискове, свързани с екологични, социални и управленски фактори), наложените добри практики и стандарти, и следи дали съответните местни и международни регулации в изброените сфери са спазени.

През 2021 г. УниКредит се присъедини към Банковия съюз за нулеви емисии (NZBA). В съответствие с ангажимента на Групата за бъдеще без вреди върху климата, през 2021 г. УниКредит Булбанк постави основите на своята Програма за

намаляване на въглеродния отпечатък.

През 2022 г. Групата ще продължи да развива дейностите в тези области, в съответствие с подхода на Групата и всички приложими регулации, стандарти и най-добри практики. Банката има за цел да продължи да напредва в усилията си по отношение на свързаните с климата рискове и възможности, чрез усъвършенстване на своите методологии, работейки за задаване на стандарти и разширяване на обхвата. Като пример – имаме за цел да разширим обхвата на нашата оценка на физическия риск за недвижими имоти и да проучим влиянието на риска свързан с прехода върху различни сектори, както и да включим такива оценки в стрес тест сценариите на Банката. В своите кредитни стратегии за 2022 г. Банката, следвайки Груповите насоки, ще интегрира климатичните и екологични рискови фактори, включително чрез дефиниране на ключови индикатори (KPI), които да се използват в разграничаване на въздействието на климата върху клъстерите от Корпоративната рискова стратегия и за сигнали свързани с различните индустрии.

## 5. Оповестяване на политиките по управление на нефинансовия риск

Нефинансовите рискове на които е изложена Банката са 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 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 възгледобив, търговия с оръжие и боеприпаси, ядрена енергетика, водна инфраструктура, нефт и газ и др.

Основната дейност на отдел „Операционен и Репутационен риск“ през 2021 беше фокусирана върху поддържането на високо ниво в управлението на операционните и репутационни рискове, както и върху оценката и смекчаването на рисковете, чрез участие в различни проекти и инициативи на Банката. 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; самооценка на рискове и контроли (RCSA); дефиниране на стратегии за операционен и репутационен риск и мониторинг. Самооценката на рискове и контроли (RCSA) се извършва на годишна база – тази дейност бе иницирана през 2019, и бе допълнително засилена през 2020 и 2021. 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.

Следните нови процеси бяха въведени и изпълнявани регулярно през 2021 г.:

- Риск оценка на ICT (Информационни и Комуникационни Технологии) проекти – определяне на принципите за управление и контрол на Операционния риск по време на дефинирането и управлението на проекти в УниКредит Булбанк;
- Оценка на процесните рискове и контроли за съществени промени – целта е да се дефинират правила и принципи за оценка на Операционния риск относно значителни промени в банковите процеси;
- Модел за мониторинг на операционния риск – процесът определя методологичния подход за наблюдение на операционния риск на дъщерните дружества в УниКредит Груп, критериите за групиране на тези дружества и минималните изисквания за всеки тип модел (Разширен, Съществен, Опростен). Целта е да се засили надзорният механизъм върху дъщерни дружества на УниКредит Булбанк.

Всички дейности по управление на операционен и репутационен риск, включени в определения от Групата годишен план, се извършваха своевременно, по методология на Групата.

Комитетът за нефинансов риск и контроли – Обща сесия

(NFRС-GS) 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. Въз основа на тези оценки, системата за управление и контрол на операционния риск е окачествена 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 2021 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, чрез прилагане на ключови Групови документи регулиращи тази област. Комитетът за нефинансов риск и контроли – Сесия по репутационен риск (NFRС-RRS) е органът, вземащ решения по теми касаещи репутационния риск. Комитетът провежда срещи веднъж месечно, за обсъждане на въпроси в сферата на репутационния риск.

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 2021 г. отделът организира специализирани обучения с цел подобряване на експертизата на Директорите на филиали в Клонова мрежа на Банката относно операционните рискове в техните ежедневни дейности. Освен това, в края на 2021 г. бяха проведени две специализирани практически онлайн обучения – едното свързано с отчитане и потвърждение на данните за загуби от операционен риск, а другото обхващащо спецификата на оценката на риска на ICT проекти, извършвана от ръководителите на проекта. По отношение на Репутационния риск бяха проведени дистанционни семинари, посветени на сделки извън обхвата на секторните политики за репутационен риск за всички бизнес сегменти, с цел повишаване на цялостната подкрепа за бизнеса и оптимизиране на времето за отговор на запитванията на клиентите.

През 2021 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ участва в няколко ключови бизнес проекта в основата на дигиталната трансформация на Банката – Проект Omnichannel,

Проект за вливането на УниКредит Факторинг, УСХ (Унифицирано Клиентско Преживяване), Незабавни плащания, Проект по роботизация и автоматизация; Платформа за обслужване на съдържание; Мониторинг на трансакциите; Подобряване на Flexcube; Програма за консолидация на Регулативен контрол, както и много дейности свързани с подобряване на системите, процесите и централизиране на най-рисковите процеси по Регулативен контрол, касаещи процеса по регистрация и KYC (Опознай Своя Клиент) преглед на клиентите.

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, чиято 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. Груповия NFRС);
- 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;
- Ефективна система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво);

През годината беше приета и имплементирана нова Политика за репутационен риск по отношение на сектор Възлегобив.

## 6. 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;

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

- 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:** 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.
- **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 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. 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 остойносттаване 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 2021 и 2020 виж Приложение 10).

## 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



# Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 2021 г., всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия се отличава с повече от 2% 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 2021 г. и към 31 декември 2020 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 2021 г. и 31 декември 2020 г..

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	НИВО 1	НИВО 2	НИВО 3	ОБЩО	
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	3 015	1 886	-	4 901	17 007
Деривати, държани за търгуване	-	87 039	-	87 039	78 880
Деривати за хеджиране	-	11 976	-	11 976	16
Инвестиционни ценни книжа	2 259 097	1 153 602	62 663	3 475 362	3 676 620
Кредити и аванси на банки	-	608 723	92 594	701 317	1 526 782
Кредити и аванси на клиенти	-	6 261 668	6 699 744	12 961 412	10 770 726
	<b>2 262 112</b>	<b>8 124 894</b>	<b>6 855 001</b>	<b>17 242 007</b>	<b>16 070 031</b>
Финансови пасиви, държани за търгуване	-	47 148	-	47 148	101 394
Деривати за хеджиране	-	65 287	-	65 287	105 683
Депозити от банки	-	21 373	1 209 821	1 231 194	2 078 542
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	993	19 782 612	19 783 605	18 704 295
Издадени облигации	-	312 933	-	312 933	-
	-	<b>447 734</b>	<b>20 992 433</b>	<b>21 440 167</b>	<b>20 989 914</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към Ниво 3 по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2021 година е както следва:

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	
<b>Начално салдо (1 януари 2021)</b>	<b>43 273</b>
<b>Увеличения</b>	<b>20 350</b>
Покупки	19 500
Приходи, признати в печалбата или загубата	-
Приходи, признати в капитала	68
Прекасифициране от други нива	-
Други увеличения	782
<b>Намаления</b>	<b>(960)</b>
Падеж	-
Загуби, признати в печалбата или загубата	(750)
Прекасифициране в други нива	(210)
Други намаления	-
<b>Крайно салдо (31 декември 2021)</b>	<b>62 663</b>

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е както следва:

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2021	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
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	6 677 438	6 677 438	6 596 935
Недеривативни финансови активи, сържани за търгуване	4 901	-	-	-	-	4 901	4 901
Деривати, сържани за търгуване	87 039	-	-	-	-	87 039	87 039
Деривати, сържани за хеджиране	-	-	-	11 976	-	11 976	11 976
Кредити и аванси на банки	-	700 788	-	-	-	700 788	701 317
Кредити и аванси на клиенти	-	13 946 002	-	-	-	13 946 002	12 961 412
Инвестиционни ценни книжа	-	-	3 475 362	-	-	3 475 362	3 475 362
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>91 940</b>	<b>14 646 790</b>	<b>3 475 362</b>	<b>11 976</b>	<b>6 677 438</b>	<b>24 903 506</b>	<b>23 838 942</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Финансови пасиви, сържани за търгуване	47 148	-	-	-	-	47 148	47 148
Деривати за хеджиране	-	-	-	65 287	-	65 287	65 287
Депозити от банки	-	-	-	-	1 211 620	1 211 620	1 231 194
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	19 800 871	19 800 871	19 783 605
Издадени облигации	-	-	-	-	313 104	313 104	312 933
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>47 148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 287</b>	<b>21 325 595</b>	<b>21 438 030</b>	<b>21 440 167</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2020	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
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	6 595 654	6 595 654	6 596 933
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	15 263	1 744	-	-	-	17 007	17 007
Деривати, държани за търгуване	78 880	-	-	-	-	78 880	78 880
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	16	-	16	16
Кредити и аванси на банки	-	1 428 632	-	-	-	1 428 632	1 526 782
Кредити и аванси на клиенти	-	12 327 208	-	-	-	12 327 208	10 770 726
Инвестиционни ценни книжа	-	-	3 676 620	-	-	3 676 620	3 676 620
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>94 143</b>	<b>13 757 584</b>	<b>3 676 620</b>	<b>16</b>	<b>6 595 654</b>	<b>24 124 017</b>	<b>22 666 964</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Финансови пасиви, държани за търгуване	101 394	-	-	-	-	101 394	101 394
Деривати за хеджиране	-	-	-	105 683	-	105 683	105 683
Депозити от банки	-	-	-	-	2 048 060	2 048 060	2 078 542
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	18 728 712	18 728 712	18 704 295
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>101 394</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105 683</b>	<b>20 776 772</b>	<b>20 983 849</b>	<b>20 989 914</b>

## (b) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага неперодиочно 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 несъществуващи). Справедливите стойности се определят от външен оценител, отчитайки най-доброто използване на актива (максимизиране на стойността). Към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 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).

## (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“ (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.

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)

## 7. 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

31.12.2021	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	260 876	235 737	22 469	<b>519 082</b>
Приходи от дивиденди	-	-	927	<b>927</b>
Нетен доход от такси и комисиони	170 434	86 051	(462)	<b>256 023</b>
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	27 507	52 744	142	<b>80 393</b>
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	(46)	155	<b>109</b>
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	16 929	245	<b>17 174</b>
Други оперативни приходи/(разходи), нетно	(21 979)	3 005	24 771	<b>5 797</b>
<b>БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>	<b>436 838</b>	<b>394 420</b>	<b>48 247</b>	<b>879 505</b>
Разходи за персонала	(74 930)	(27 167)	(67 624)	<b>(169 721)</b>
Общи административни разходи	(64 044)	(19 765)	(30 552)	<b>(114 361)</b>
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(23 968)	(6 582)	(32 695)	<b>(63 245)</b>
<b>Общо преки разходи</b>	<b>(162 942)</b>	<b>(53 514)</b>	<b>(130 871)</b>	<b>(347 327)</b>
Разпределение на непреки разходи	(76 651)	(34 962)	111 613	-
<b>ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ</b>	<b>(239 593)</b>	<b>(88 476)</b>	<b>(19 258)</b>	<b>(347 327)</b>
Разходи за провизии	(5 031)	(3 197)	7 468	<b>(760)</b>
Разходи от обезценка на финансови активи	(33 242)	(89 798)	(721)	<b>(123 761)</b>
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	4 222	(1 364)	<b>2 858</b>
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>	<b>158 972</b>	<b>217 171</b>	<b>34 372</b>	<b>410 515</b>
Разходи за данъци	15 677	21 416	(77 576)	<b>(40 483)</b>
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>174 649</b>	<b>238 587</b>	<b>(43 204)</b>	<b>370 032</b>
<b>АКТИВИ</b>	<b>5 362 774</b>	<b>17 388 952</b>	<b>2 677 496</b>	<b>25 429 222</b>
<b>ПАСИВИ</b>	<b>13 788 692</b>	<b>7 272 867</b>	<b>655 880</b>	<b>21 717 439</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

31.12.2020	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	325 171	223 069	(31 963)	<b>516 277</b>
Приходи от дивиденди	-	-	752	<b>752</b>
Нетен доход от такси и комисиони	151 743	82 133	(7 020)	<b>226 856</b>
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	22 552	49 642	6 233	<b>78 427</b>
Нетни печалби/(зауби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	(2 292)	2 193	<b>(99)</b>
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	9 639	1 234	<b>10 873</b>
Други оперативни приходи/(разходи), нетно	(30 735)	(32 042)	9 381	<b>(53 396)</b>
<b>БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД</b>	<b>468 731</b>	<b>330 149</b>	<b>(19 190)</b>	<b>779 690</b>
Разходи за персонала	(71 054)	(31 913)	(57 993)	<b>(160 960)</b>
Общи административни разходи	(60 729)	(21 158)	(29 805)	<b>(111 692)</b>
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(22 452)	(8 046)	(26 298)	<b>(56 796)</b>
<b>Общо преки разходи</b>	<b>(154 235)</b>	<b>(61 117)</b>	<b>(114 096)</b>	<b>(329 448)</b>
Разпределяне на непреки разходи	(73 221)	(34 763)	107 984	-
<b>ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ</b>	<b>(227 456)</b>	<b>(95 880)</b>	<b>(6 112)</b>	<b>(329 448)</b>
Разходи за провизии	(279)	3 144	(7 173)	<b>(4 308)</b>
Разходи от обезценка на финансови активи	(88 571)	(137 006)	(3 951)	<b>(229 528)</b>
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	(3 323)	3 802	<b>479</b>
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>	<b>152 425</b>	<b>97 084</b>	<b>(32 624)</b>	<b>216 885</b>
Разходи за данъци	15 306	9 749	(46 834)	<b>(21 779)</b>
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>167 731</b>	<b>106 833</b>	<b>(79 458)</b>	<b>195 106</b>
<b>АКТИВИ</b>	<b>4 720 964</b>	<b>16 910 449</b>	<b>2 988 104</b>	<b>24 619 517</b>
<b>ПАСИВИ</b>	<b>13 122 870</b>	<b>7 717 879</b>	<b>404 308</b>	<b>21 245 057</b>

## 8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2021	2020
<b>Приходи от лихви</b>		
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	71	262
Деривати, държани за търгуване	-	28
Кредити и аванси на банки	2 229	2 492
Кредити и аванси на клиенти	493 285	497 211
Инвестиционни ценни книжа	50 958	56 652
Приходи от лихви по пасивите	22 323	9 249
	<b>568 866</b>	<b>565 894</b>
<b>Разходи за лихви</b>		
Деривати, държани за търгуване	-	(17)
Деривати за хеджиране	(19 301)	(19 345)
Депозити от банки	(2 600)	(3 718)
Депозити от клиенти	(1 895)	(4 030)
Емитирани дългови книжа	(239)	-
Лихвени разходи по активите	(25 749)	(22 507)
	<b>(49 784)</b>	<b>(49 617)</b>
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>519 082</b>	<b>516 277</b>

През 2020, такси и комисиони за поддържане на сметки, представляващи такси за свръх ликвидност, в размер на 6 824 хил. лева, бяха рекласифицирани от такси и комисиони (поддържане на сметки) в лихвен приход (приходи от лихви по пасивите).

Приходи от лихви по пасивите и лихвени разходи по активите са представени на отделни позиции поради същественост на сумите.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## 9. Нетен доход от такси и комисионни

В хиляди лева

	2021	2020
<b>Приходи от такси и комисионни</b>		
Преводи	137 256	114 445
Кредитен бизнес	32 339	34 087
Откриване и поддържане на сметки	29 705	27 275
Ценни книжа и полечителски услуги	18 493	10 949
Документарен бизнес	18 201	17 007
Пакетни сметки	23 632	23 534
Други	34 305	29 660
	<b>293 931</b>	<b>256 957</b>
<b>Разходи за такси и комисионни</b>		
Преводи	(34 544)	(27 452)
Ценни книжа и полечителски услуги	(2 328)	(1 360)
Кредитен бизнес	(115)	(128)
Други	(921)	(1 161)
	<b>(37 908)</b>	<b>(30 101)</b>
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>256 023</b>	<b>226 856</b>

## 10. Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране

В хиляди лева

	2021	2020
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	77 731	72 354
Нетен доход от дългови ценни книжа	483	1 223
Нетна загуба от капиталови ценни книжа	(242)	(428)
Нетен доход от деривати, държани за търгуване	157	2 670
Нетен доход от други инструменти, държани за търгуване	1 792	2 876
Нетен доход/(загуба) от деривати за хеджиране	472	(268)
<b>Общо нетни печалби от финансови активи, държани за търгуване и деривати за хеджиране</b>	<b>80 393</b>	<b>78 427</b>

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2021 г. и 2020 г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на 609 хил. лева и 1 351 хил. лева.

## 11. Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност

В хиляди лева

	2021	2020
Съучастия	281	1 983
Кредити	(172)	(2 082)
<b>Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност</b>	<b>109</b>	<b>(99)</b>

## 12. Нетни печалби от финансови активи отчитани по справедлива стойност в груп всеобхватен доход

Нетните печалби от финансови активи отчитани по FVTOCI съгласно МСФО 9 представляват нетната печалба реализирана от Банката от продажбата на дългови ценни книжа. За 2021 г. и 2020 г. тя е в размер съответно на 17 174 хил. лева и 10 873 хил. лева. Други оперативни разходи, нетно

## 13. Други оперативни приходи/(разходи), нетно

В хиляди лева

	2021	2020
<b>Други оперативни приходи</b>		
Приходи от нефинансови услуги	6 678	5 481
Приходи от наеми	17 799	14 764
Други приходи	7 448	2 340
	<b>31 925</b>	<b>22 585</b>
<b>Други оперативни разходи</b>		
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонд за реструктуриране на банките	(23 561)	(71 994)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	(36)	(270)
Разходи от преценка на дълготрайни активи, отчитани по справедлива стойност	(52)	(263)
Други оперативни разходи	(2 479)	(3 454)
	<b>(26 128)</b>	<b>(75 981)</b>
<b>Други оперативни приходи/(разходи), нетно</b>	<b>5 797</b>	<b>(53 396)</b>

През 2021 г. и 2020 г. Банката е оценила нетната реализируема стойност на придобити от обезпечения активи съгласно МСС 2 и в случаите, когато тя е по-ниска от балансовата им стойност е призната обезценка.

## 14. Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения

Нетните печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения представляват реализирания нетен доход, който Банката е получила от продажба на дълготрайни активи. За годините приключващи на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. нетните печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения са съответно 2 858 хил. лева и 479 хил. лева.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## 15. Разходи за персонала

В хиляди лева

	2021	2020
Възнаграждения и работна заплата	(142 297)	(134 012)
Социални осигуровки	(20 252)	(20 143)
Пенсионни и подобни разходи	(1 521)	(1 779)
Разходи за временно назначен персонал	(637)	391
Плащания базирани на акции	(1 062)	(840)
Други	(3 952)	(4 577)
<b>Общо разходи за персонала</b>	<b>(169 721)</b>	<b>(160 960)</b>

Към 31 декември 2021 г. общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 4 108 (към 31 декември 2020 г.: 4 206).

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 2020	РАЗХ. (ПРИХ.) 2021	ПЛАТЕНИ 2021	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2021
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	7 945	1 062	(2 823)	6 184
ESOP и стимулиране на таланти	72	-	-	72
<b>Общо опции и акции</b>	<b>8 017</b>	<b>1 062</b>	<b>(2 823)</b>	<b>6 256</b>

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви по плановете с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служители. Повече информация за плановете е представена в Приложение 39.

## 16. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2021	2020
Реклама, маркетинг и комуникации	(7 635)	(6 386)
Кредитни проучвания и информация	(2 056)	(2 087)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(51 809)	(51 468)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 468)	(2 923)
Поддръжка на сгради	(15 866)	(15 401)
Наеми	(6 411)	(8 160)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(1 349)	(1 369)
Застраховки	(2 246)	(1 936)
Доставки и други външни услуги	(13 071)	(13 094)
Други разходи	(11 450)	(8 868)
<b>Общо административни разходи</b>	<b>(114 361)</b>	<b>(111 692)</b>

За 2021 г. разходите за одит услуги, предоставени от одиторски компании, са в размер на 1 280 хил. лв. (1 235 хил. лв. за 2020 г.).

## 17. Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи, държани за продажба

В хиляди лева

	2021	2020
Разходи за амортизация за периода	(61 674)	(56 796)
Обезценка	(1 571)	-
<b>Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба</b>	<b>(63 245)</b>	<b>(56 796)</b>

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.

# Консолидирани 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 39).

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

	2021	2020
<b>Начислени разходи за провизии</b>		
Издадени кредитни ангажименти и банкови гаранции	(38 476)	(25 250)
Провизии за реструктуриране	(1 971)	(6 023)
Съдебни дела	(5 325)	(4 424)
Други провизии	(585)	(298)
	<b>(46 357)</b>	<b>(35 995)</b>
<b>Възстановени разходи за провизии</b>		
Издадени кредитни ангажименти и банкови гаранции	40 803	30 343
Съдебни дела	4 794	1 344
	<b>45 597</b>	<b>31 687</b>
<b>Нетни разходи за провизии</b>	<b>(760)</b>	<b>(4 308)</b>

## 19. Нетни разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	2021	2020
<b>Салдо на 1 януари</b>	<b>847 400</b>	<b>657 175</b>
Увеличение на обезценката	498 136	564 059
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(358 291)	(331 099)
Постъпления от изписани кредити	(11 767)	(7 921)
	<b>(370 058)</b>	<b>(339 020)</b>
Нетни разходи от обезценка	128 078	225 039
Нетни разходи от валутна преоценка	575	(1 566)
Други движения	(257)	(451)
Изписани кредити и аванси	(124 575)	(40 718)
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>862 988</b>	<b>847 400</b>
<b>Кредити и аванси на клиенти</b>	<b>862 988</b>	<b>847 400</b>

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	2021	2020
<b>Салдо на 1 януари</b>	<b>374</b>	<b>478</b>
Увеличение на обезценката	60	295
Намаление на обезценката	(161)	(397)
Нетни разходи от обезценка	(101)	(102)
Нетни разходи от валутна преоценка	3	(2)
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>276</b>	<b>374</b>
<b>Кредити и аванси на банки</b>	<b>276</b>	<b>374</b>

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	2021	2020
<b>Салдо на 1 януари</b>	<b>165</b>	<b>39</b>
Увеличение на обезценката	2	126
Намаление на обезценката	-	-
Нетни разходи от обезценка	2	126
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>167</b>	<b>165</b>
<b>Парични салда при Централната Банка</b>	<b>167</b>	<b>165</b>

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2021	2020
<b>Салдо на 1 януари</b>	<b>7 288</b>	<b>2 823</b>
Увеличение на обезценката	552	7 612
Намаление на обезценката	(4 770)	(3 147)
	(4 218)	4 465
<b>Салдо на 31 декември</b>	<b>3 070</b>	<b>7 288</b>
<b>Финансови активи, отчитани в друг всеобхватен доход</b>	<b>3 070</b>	<b>7 288</b>

В хиляди лева

	2021	2020
Разходи за обезценка на кредити и аванси на клиенти	(128 078)	(225 039)
Разходи за обезценка на кредити на банки	101	102
Разходи за обезценка на салда при Централна банка	(2)	(126)
Разходи за обезценка на активи по справедлива стойност, отчитани в друг всеобхватен доход	4 218	(4 465)
<b>Разходи за обезценка на финансови активи</b>	<b>(123 761)</b>	<b>(229 528)</b>

## 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 2021 година.

Разходите за данъци, посочени в Отчета за доходите, се състоят от следните елементи:



# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

	2021	2020
Текущ данък	(36 138)	(15 612)
(Разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(4 128)	(5 960)
Доначислен разход за текущ данък за предходни години	(217)	(207)
<b>Общо разходи за данъци</b>	<b>(40 483)</b>	<b>(21 779)</b>

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

	2021	2020
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	410 515	216 885
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2020 и за 2021)	(41 052)	(21 689)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	320	113
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(7)	(351)
Доначислен разход за данък за предходни години	256	148
<b>Общо разходи за данъци</b>	<b>(40 483)</b>	<b>(21 779)</b>
<b>Ефективна данъчна ставка</b>	<b>9.86%</b>	<b>10.04%</b>

## 21. Парични средства и парични салда при Централната банка

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Пари в каса и в банкомати	263 347	252 793
Пари на път	183 383	152 233
Салда по сметки при Централната Банка	6 230 708	6 190 628
<b>Общо парични средства и парични салда при Централната Банка</b>	<b>6 677 438</b>	<b>6 595 654</b>

## 22. Недеривативни финансови активи, гържани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Правителствени облигации	2 269	12 416
Капиталови инструменти	2 632	2 847
Кредити	-	1 744
<b>Общо финансови активи, гържани за търгуване</b>	<b>4 901</b>	<b>17 007</b>

Финансовите активи, гържани за търгуване включват дългови ценни книжа, които Банката гържи 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, гържани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Лихвени суапове	18 320	34 214
Срочни валутни сделки	919	5 484
Валутни суапове	36 924	7 778
Стокови суапове	16 319	15 744
Стокови опции	14 557	15 660
<b>Общо деривати, гържани за търгуване</b>	<b>87 039</b>	<b>78 880</b>

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2021 година и към 31 декември 2020 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.

## 24. 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 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 2021 справедливата стойност на дериватите, използвани за хеджиране са както следва:

- Дериват, използван като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедливата стойност – Настояща стойност (PV) към 31.12.2021 – PV (+) 11 885 хил. лева и PV (-) 31 047 хил. лева.
- Дериват, използван като хеджиращ инструмент при хеджиране на парични потоци – Настояща стойност (PV) към 31.12.2021 – PV (+) BGN 91 хил. лева и PV (-) 34 240 хил. лева.

## 25. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Дългови книжа	98 068	98 315
Кредити и аванси на банки	432 098	1 220 112
Разплащателни сметки в банки	170 898	110 579
<b>Общо кредити и аванси на банки по амортизирана стойност</b>	<b>701 064</b>	<b>1 429 006</b>
Минус загуби от обезценка	(276)	(374)
<b>Общо кредити и аванси на банки</b>	<b>700 788</b>	<b>1 428 632</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## 26. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Предприятия	7 605 233	7 551 858
Физически лица		
Жилищни кредити	2 760 459	2 370 470
Потребителски кредити	1 978 802	1 765 470
Други кредити	65 020	65 238
Централни и местни правителства	1 425 221	463 162
Финансов лизинг	972 185	956 037
	<b>14 806 920</b>	<b>13 172 235</b>
Минус загуби от обезценка	(862 988)	(847 400)
<b>Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност</b>	<b>13 943 932</b>	<b>12 324 835</b>
<b>Кредити и аванси на клиенти, отчитани за дължително по справедлива стойност</b>	<b>2 070</b>	<b>2 373</b>
В т.ч. Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(1 188)	(2 154)
<b>Общо кредити и аванси на клиенти</b>	<b>13 946 002</b>	<b>12 327 208</b>

## 27. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Ценни книжа по FVTOCI</b>		
Правителствени облигации	3 305 110	3 523 292
Облигации на други финансови институции	94 535	75 533
Корпоративни облигации	47 430	50 923
Капиталови инструменти	11 660	11 660
<b>Ценни книжа, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>		
Капиталови инструменти	16 627	15 212
<b>Инвестиционни ценни книжа</b>	<b>3 475 362</b>	<b>3 676 620</b>

Държавните и корпоративните дългови ценни книжа, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2021 г., се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книжа 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 декември 2021 е в размер на 1 381 199 хил. лева, а към 31 декември 2020 е в размер на 1 576 587 хил. лева.

Към 31 декември 2021 и 31 декември 2020 заложените инвестиции са в размер съответно на 842 625 хил. лева и 1 711 100 хил. лева (виж още Приложение 43).

## 28. Инвестиции в асоциирани предприятия

Към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. Банката има само едно предприятие, върху което упражнява значително влияние, като притежава 25% от акционерния капитал. 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 2021 г. и 31 декември 2020 г. е както следва:

ДРУЖЕСТВО	ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА КЪМ 31.12.2021	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА КЪМ 31.12.2020
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	25%	3 426	3 482
		<b>Общо</b>	<b>3 426</b>	<b>3 482</b>

В хиляди лева

	2021	2020
Дружество за касови услуги АД		
Общо активи	16 117	15 384
Общо пасиви	1 853	879
Приходи	7 989	8 266
Печалба за годината	973	1 363

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## 29. Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО ЗА ПОЛЗВАНЕ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
<b>Цена на придобиване или преоценена стойност</b>							
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>12 117</b>	<b>223 746</b>	<b>61 245</b>	<b>12 850</b>	<b>88 872</b>	<b>148 997</b>	<b>547 827</b>
Постъпили	-	2 928	8 665	625	12 758	45 593	70 569
Прехвърлени	-	(1 646)	-	12	134	(146)	(1 646)
Изписани	-	(1 233)	-	(774)	(4 107)	(11 109)	(17 223)
Продадени	-	-	-	-	(1 924)	(2 194)	(4 118)
<b>Към 31 декември 2021 преди преоценка</b>	<b>12 117</b>	<b>223 795</b>	<b>69 910</b>	<b>12 713</b>	<b>95 733</b>	<b>181 141</b>	<b>595 409</b>
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	113	6 363	-	-	-	-	6 476
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(809)	(3 064)	-	-	-	-	(3 873)
Обезценка, призната в отчета за доходите след новата преоценка	(23)	(29)	-	-	-	-	(52)
<b>Общо корекции от преоценка</b>	<b>(719)</b>	<b>3 270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 551</b>
<b>Към 31 декември 2021 след преоценка</b>	<b>11 398</b>	<b>227 065</b>	<b>69 910</b>	<b>12 713</b>	<b>95 733</b>	<b>181 141</b>	<b>597 960</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>-</b>	<b>91 433</b>	<b>12 244</b>	<b>9 861</b>	<b>62 179</b>	<b>66 190</b>	<b>241 907</b>
Разход за амортизация	-	5 778	7 395	785	8 198	22 308	44 464
Обезценка	-	-	-	-	81	-	81
Изписани	-	(1 233)	-	(774)	(4 105)	(6 861)	(12 973)
Продадени	-	-	-	-	(1 919)	(2 192)	(4 111)
Прехвърлени	-	-	-	-	-	-	-
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>-</b>	<b>95 978</b>	<b>19 639</b>	<b>9 872</b>	<b>64 434</b>	<b>79 445</b>	<b>269 368</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2021</b>	<b>11 398</b>	<b>131 087</b>	<b>50 271</b>	<b>2 841</b>	<b>31 299</b>	<b>101 696</b>	<b>328 592</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>12 117</b>	<b>132 313</b>	<b>49 001</b>	<b>2 989</b>	<b>26 693</b>	<b>82 807</b>	<b>305 920</b>

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
<b>Цена на придобиване или преоценена стойност</b>							
<b>Към 31 декември 2019</b>	<b>12 117</b>	<b>225 777</b>	<b>55 913</b>	<b>12 765</b>	<b>81 721</b>	<b>136 429</b>	<b>524 722</b>
Постъпили	-	5 538	6 507	700	9 073	22 906	44 724
Прехвърлени	-	(1 546)	-	(20)	172	1 394	-
Изписани	-	(1 716)	(1 175)	(595)	(1 873)	(8 834)	(14 193)
Продадени	-	-	-	-	(221)	(2 898)	(3 119)
<b>Към 31 декември 2020 преди преоценка</b>	<b>12 117</b>	<b>228 053</b>	<b>61 245</b>	<b>12 850</b>	<b>88 872</b>	<b>148 997</b>	<b>552 134</b>
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	1 104	3 246	-	-	-	-	4 350
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(882)	(7 303)	-	-	-	-	(8 185)
Обезценка, призната в отчета за доходите след новата преоценка	(222)	(250)	-	-	-	-	(472)
<b>Общо корекции от преоценка</b>	<b>-</b>	<b>(4 307)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 307)</b>
<b>Към 31 декември 2020 след преоценка</b>	<b>12 117</b>	<b>223 746</b>	<b>61 245</b>	<b>12 850</b>	<b>88 872</b>	<b>148 997</b>	<b>547 827</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>Към 31 декември 2019</b>	<b>-</b>	<b>87 585</b>	<b>5 787</b>	<b>9 704</b>	<b>54 310</b>	<b>55 459</b>	<b>212 845</b>
Разход за амортизация	-	5 564	6 678	752	9 953	19 780	42 727
Обезценка	-	-	-	-	-	-	-
Изписани	-	(1 716)	(221)	(595)	(1 872)	(6 151)	(10 555)
Продадени	-	-	-	-	(212)	(2 898)	(3 110)
Прехвърлени	-	-	-	-	-	-	-
<b>Към 31 декември 2020 преди преоценка</b>	<b>-</b>	<b>91 433</b>	<b>12 244</b>	<b>9 861</b>	<b>62 179</b>	<b>66 190</b>	<b>241 907</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>12 117</b>	<b>132 313</b>	<b>49 001</b>	<b>2 989</b>	<b>26 693</b>	<b>82 807</b>	<b>305 920</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2019</b>	<b>12 117</b>	<b>138 192</b>	<b>50 126</b>	<b>3 061</b>	<b>27 411</b>	<b>80 970</b>	<b>311 877</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>657</b>
Постъпили	-
Прехвърлени	-
Изписани	-
Продадени	(62)
<b>Балансова стойност към 31 декември 2021</b>	<b>595</b>

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	
<b>Балансова стойност към 31 декември 2019</b>	<b>20 750</b>
Постъпили	30
Прехвърлени	(20 332)
Изписани	-
Продадени	-
Увеличение на справедлива стойност	209
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>657</b>

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 имоти, 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 2021 г. и 31 декември 2020 г. всички инвестиционни имоти са преминали през независима оценка за справедлива стойност и резултатите от преоценката са отчетени в тези финансови отчети. Същото важи и за земи и сгради използвани в дейността, както е описано в Приложение 3.

По-долната таблица показва справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г., която се счита също за тяхната балансова стойност за тези периоди. Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

В хиляди лева

	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	
	2021	2020
<b>Инвестиционни имоти</b>		
Земи	71	70
Сгради	524	587
<b>Общо инвестиционни имоти</b>	<b>595</b>	<b>657</b>

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, представляващ „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 към 31 декември 2021 г., докато задълженията по лизинговите договори са представени в Приложение 37:

В хиляди лева

АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ – СГРАДИ	
<b>Цена на придобиване</b>	
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>61 245</b>
Постъпили	8 665
Изписани	-
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>69 910</b>
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>12 244</b>
Разход за амортизация	7 395
Обезценка	-
Изписани	-
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>19 639</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2021</b>	<b>50 271</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>49 001</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## 30. Нематериални активи

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2020	156 860
Постъпили	31 271
Изписани	(6 302)
Прехвърлени	-
Към 31 декември 2021	181 829
Амортизация	
Към 31 декември 2020	76 871
Разход за амортизация	17 210
Брак	1 490
Изписани	(5 085)
Прехвърлени	-
Към 31 декември 2021	90 486
Балансова стойност към 31 декември 2021	91 343
Балансова стойност към 31 декември 2020	79 989

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2019	132 961
Постъпили	24 097
Изписани	(198)
Прехвърлени	-
Към 31 декември 2020	156 860
Амортизация	
Към 31 декември 2019	62 994
Разход за амортизация	14 069
Изписани	(192)
Прехвърлени	-
Към 31 декември 2020	76 871
Балансова стойност към 31 декември 2020	79 989
Балансова стойност към 31 декември 2019	69 967

## 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 преходна 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 2021 г. текущите данъчни активи са в размер на 8 хил. лева (към 31 декември 2020: 1 534 хил. лева), докато текущите данъчни пасиви представляват нетното задължение за корпоративен данък съответно за 2021 г. (5 647 хил. лева) и 2020 г. (1 317 хил. лева).

## 32. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2021 година и към 31 декември 2020 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	16 540	15 376
Провизии	(4 436)	(4 872)
Актюерски (загуби)	(605)	(703)
Други пасиви	(7 612)	(7 079)
Пренесени данъчни загуби	(1 635)	(1 434)
<b>Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви</b>	<b>2 252</b>	<b>1 288</b>

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2021 година са, както следва:

В хиляди лева

	31.12.2020	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	31.12.2021
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	15 376	903	261	16 540
Инвестиционни книжа, отчитани по справедлива стойност в Друг всеобхватен доход	-	4 001	(4 001)	-
Провизии	(4 872)	436	-	(4 436)
Актюерски (загуби)	(703)	-	98	(605)
Хеджиране на парични потоци	-	(478)	478	-
Други пасиви	(7 079)	(533)	-	(7 612)
Пренесени данъчни загуби	(1 434)	(201)	-	(1 635)
<b>Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви</b>	<b>1 288</b>	<b>4 128</b>	<b>(3 164)</b>	<b>2 252</b>

## 33. Нетекущи активи, държани за продажба

В настоящите консолидирани 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 е започнало интензивно да търси купувач и преговорите за продажба са в напреднал стадий към края на годината.

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Земли	5 558	5 660
Сгради	6 734	13 697
<b>Общо нетекущи активи, държани за продажба</b>	<b>12 292</b>	<b>19 357</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## 34. Други активи

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Вземания и предоставени аванси	51 824	47 854
Вземания от държавния бюджет	2 015	205
Материали, резервни части и консумативи	2 762	1 384
Други активи	6 771	7 211
Активи, придобити от обезпечение	22 148	23 407
<b>Общо други активи</b>	<b>85 520</b>	<b>80 061</b>

## 35. Финансови пасиви, държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Лихвени суапове	6 652	20 249
Срочни валутни сделки	5 478	1 360
Валутни суапове	4 121	48 385
Стокови суапове	16 314	15 724
Стокови опции	14 583	15 676
<b>Общо финансови пасиви, държани за търгуване</b>	<b>47 148</b>	<b>101 394</b>

## 36. Депозити от банки

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Разплащателни сметки и овърнайт депозити</b>		
Местни банки	129 550	102 008
Чуждестранни банки	792 499	948 015
	<b>922 049</b>	<b>1 050 023</b>
<b>Депозити</b>		
Местни банки	142 367	246 436
Чуждестранни банки	96 414	745 130
	<b>238 781</b>	<b>991 566</b>
<b>Други</b>	<b>50 790</b>	<b>6 471</b>
<b>Общо депозити от банки</b>	<b>1 211 620</b>	<b>2 048 060</b>

## 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 2021 година и към 31 декември 2020 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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Разплащателни сметки</b>		
Физически лица	5 643 251	4 224 923
Частни предприятия	7 727 541	7 149 652
Държавен бюджет и държавни предприятия	429 133	405 134
	<b>13 799 925</b>	<b>11 779 709</b>
<b>Депозити</b>		
Физически лица	3 919 555	4 812 738
Частни предприятия	246 346	264 138
Държавен бюджет и държавни предприятия	26 551	20 458
	<b>4 192 452</b>	<b>5 097 334</b>
<b>Спестовни сметки</b>	<b>1 644 908</b>	<b>1 681 588</b>
<b>Задължения по лизингови договори</b>	<b>52 130</b>	<b>50 239</b>
<b>Преводи в процес на изпълнение</b>	<b>63 036</b>	<b>65 856</b>
<b>Други</b>	<b>48 420</b>	<b>53 986</b>
<b>Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност</b>	<b>19 800 871</b>	<b>18 728 712</b>

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори, докато активите с право на ползване са представени в Приложение 29.

В хиляди лева

<b>ПАСИВИ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ</b>	
Към 1 януари 2021	50 239
Постъпили	8 666
Плащания	(6 451)
Начислени лихви	(324)
<b>Към 31 декември 2021</b>	<b>52 130</b>
До една година	8 312
От 1 до 2 години	8 186
От 2 до 3 години	8 112
От 3 до 4 години	7 272
От 4 до 5 години	5 306
Над пет години	17 088
<b>Общо задължения по договори за финансов лизинг</b>	<b>54 276</b>
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(2 146)
<b>Балансова стойност към 31 декември 2021</b>	<b>52 130</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>50 239</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАСИВИ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	
Към 1 януари 2020	50 942
Постъпили	6 438
Плащания	(6 407)
Начислени лихви	(734)
<b>Към 31 декември 2020</b>	<b>50 239</b>
До една година	6 658
От 1 до 2 години	7 309
От 2 до 3 години	7 219
От 3 до 4 години	7 204
От 4 до 5 години	6 621
Над пет години	17 936
<b>Общо задължения по договори за финансов лизинг</b>	<b>52 947</b>
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(2 708)
<b>Балансова стойност към 31 декември 2020</b>	<b>50 239</b>
<b>Балансова стойност към 31 декември 2019</b>	<b>50 942</b>

## 38. Издадени облигации

През последното тримесечие на 2021, Банката издаде собствена облигация (senior non-preferred), приемлива съгласно минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (MREL), с номинал 160 млн. евро, плаващ лихвен процент, падеж през декември 2027 и кол опция упражняема през декември 2026. Като част от УниКредит Групата, чиято стратегия за реструктуриране е от типа „единствена входна точка“, Банката издава такива инструменти само в рамките на Групата, с купувач – УниКредит С.п.А.

## 39. Провизии

Движението на провизиите за 2021 г. и 2020 г. е както следва:

	ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ И ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ	СЪДЕБНИ ДЕЛА	ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ	КОНСТРУКТИВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	ДРУГИ	ПРОВИЗИИ ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ	ОБЩО
<b>Салдо към 31 декември 2019</b>	<b>62 602</b>	<b>30 586</b>	<b>11 676</b>	<b>302</b>	<b>11 412</b>	<b>-</b>	<b>116 578</b>
Новозаделени	25 250	4 424	1 779	-	298	6 023	37 774
Възстановени	(30 343)	(1 344)	-	-	-	-	(31 687)
Увеличение от валутни разлики	293	2 371	-	-	-	-	2 664
Намаление от валутни разлики	(346)	(2 826)	-	-	-	-	(3 172)
Актюерски загуби, признати в друг всеобхватен доход	-	-	803	-	-	-	803
Използвани	-	(3 440)	(901)	-	(854)	-	(5 195)
<b>Салдо към 31 декември 2020</b>	<b>57 456</b>	<b>29 771</b>	<b>13 357</b>	<b>302</b>	<b>10 856</b>	<b>6 023</b>	<b>117 765</b>
Новозаделени	38 476	5 325	1 521	-	585	1 971	47 878
Възстановени	(40 803)	(4 794)	-	-	-	-	(45 597)
Увеличение от валутни разлики	382	1 856	-	-	-	-	2 238
Намаление от валутни разлики	(304)	(1 443)	-	-	-	-	(1 747)
Актюерски печалби, признати в друг всеобхватен доход	-	-	(975)	-	-	-	(975)
Други	-	2 685	-	-	-	-	2 685
Използвани	-	(478)	(758)	-	(288)	(470)	(1 994)
<b>Салдо към 31 декември 2021</b>	<b>55 207</b>	<b>32 922</b>	<b>13 145</b>	<b>302</b>	<b>11 153</b>	<b>7 524</b>	<b>120 253</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## (а) Провизии по издадени банкови гаранции

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. В резултат от оценката, към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. провизиите са в размер съответно на 55 207 хил. лева и 57 456 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 2021 г. Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 32 922 хил. лева (29 771 хил. лева към 31 декември 2020).

## (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 2021 година са:

- Дисконтов процент – 0.15%;
- Увеличение на възнагражденията – 4.00% годишно;
- Пенсионна възраст: мъже 64 г. и 3 месеца, жени 61 г. и 6 месеца за 2021 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.

Пенсионният план, уточнен и изискван съгласно Кодекса на труда в България, не се е променил през 2021 г. Банката одобри допълнителен план към този, съгласно Кодекса на труда, определящ допълнителни плащания (2 или 4 месечни заплати) към задължителните по закон, в зависимост от прослуженото време в дружеството:

- Шест брутни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 10 години – 19 години и 11 месеца;
- Осем брутни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 20 години – 29 години и 11 месеца;
- Десет брутни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 30 години или повече;
- 2 + (0.4 x N), където N е броят на пълните години, но не по-малко от брутното трудово възнаграждение за период от два месеца, в случаите когато служителят няма прослужени 10 години в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България – без промяна, т.е. по-малко от 6;
- За прекратяване на трудово правоотношение при инвалидност: 2.4 месечни заплати, без значение от прослуженото време;
- За прекратяване на трудово правоотношение при смърт: 4 месечни заплати, без значение от прослуженото време.

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2021 година и очакваните разходи за прослужване, за лихви и за амортизация на актюерски загуби са представени в таблицата по-долу:

В хиляди лева

	ОБЩО	ПЛАНОВЕ ПО ЗАКОН	ДОПЪЛНИТЕЛНИ
<b>Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2020</b>	<b>13 357</b>	<b>12 503</b>	<b>854</b>
Текущ разход за прослужване за 2021	1 497	784	713
Разходи за лихви за 2021	25	24	1
Актюерски загуби признати в Отчета за всеобхватен доход за 2021	(975)	(945)	(30)
Изплатени доходи	(759)	(560)	(199)
<b>Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2021</b>	<b>13 145</b>	<b>11 806</b>	<b>1 339</b>
Лихвен процент в началото на годината	0.20%		
Лихвен процент в края на годината	0.15%		
Бъдещо увеличение на възнагражденията	4.00%		
Очакван разход за прослужване за 2021	1 297		
Очакван разход за лихви за 2021	18		
<b>Очаквани плащания за 2021 г.</b>	<b>1 910</b>		



# Консолидирани 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 възнаграждението. Анализ на чувствителността към тези два фактора е показан в следващата таблица:

В хиляди лева

	2021	2020
Чувствителност – Дисконтов процент +/- %	0.15%	0.20%
Задължение – Дисконтов процент -	13 499	13 744
Задължение – Дисконтов процент +	12 807	12 988
Чувствителност – промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	4.00%	5.00%
Задължение – нарастване на възнаграждението -	12 818	13 004
Задължение – нарастване на възнаграждението +	13 485	13 725

## (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 2021 г. и 31 декември 2020 г. в размер на 302 хил. лева, представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати.

## (e) Други провизии

Другите провизии в размер на 11 153 хил. лева към 31 декември 2021 г. (10 856 хил. лева към 31 декември 2020 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

## (f) Провизии за реструктуриране

Към 31 декември 2020 Банката е заделила провизии за реструктуриране в размер на 6 023 хил. лв., в съответствие с изискванията на МСС 37 – Провизии, условни задължения и условни активи. През декември 2020 г. Управителният съвет одобри план за реструктуриране, чиято основна цел е осигуряване на ефективни операции, даващи конкурентност на УниКредит Булбанк на пазар, отличаващ се с акцент върху дигитализацията и променящи се предпочитания на клиентите.

Целта заложена в края на плана е постигането на Концепцията за лесно банкиране, която ще направи УниКредит Булбанк:

- # 1 по клиентско преживяване
- # 1 като предпочитан работодател
- # 1 в дигитализацията
- # 1 като етичен и устойчив бизнес

Планът предполага преглед и подобряване на начина на работа и ще повлияе върху бизнес модела на Банката по отношение на клиентско преживяване, удовлетвореност на служителите, дигитализация и етичен и устойчив бизнес. Той включва оптимизация на клоновата мрежа чрез централизация, автоматизация и опростяване на процесите в клоновете, както и касае служителите, които на доброволни начала и в съответствие с бизнес приоритетите, ще имат възможност за достъп до ранно пенсиониране, като получават и допълнителен пакет при пенсионирането.

През 2021 от провизиите за реструктуриране, 470 хил. лева са използвани за оптимизация на мрежата, управление на бранда, дейности в областта на човешките ресурси.

Планът за реструктуриране бе актуализиран през 2021, в съответствие със стратегическия план на УниКредит Групата. Основните елементи в стратегическия план, целящи отключване на потенциала на Групата, са:

- Унифицирани клиентски сегменти
- Хармонизиран модел на обслужване
- Опростени процеси
- Обща организационна структура
- Най-добри в класа си продуктови фабрики за клиентите

Допълнителни 1 971 хил. лева бяха заделени във връзка с новия организационен модел и действията по управление на промяната.

В съответствие с изискванията на МСС 37, с цел постигане на прозрачност, Банката комуникира одобрения план за реструктуриране с всички служители.

## 40. Други пасиви

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Задължения към държавния бюджет	2 524	5 074
Задължения към персонала	22 764	20 784
Задължения за неизползван платен отпуск	6 598	5 772
Дивиденди	959	974
Задължения по специфични договори на мениджмънта	6 256	7 775
Други пасиви	108 216	95 959
<b>Общо други пасиви</b>	<b>147 317</b>	<b>136 338</b>

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 2021 и 2020 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.

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 15 по-горе.

при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др.).

През 2021 г. и 2020 г. са рекласифицирани поради отписване (продажба) през печалбата или загубата единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. Рекласифицираните суми, нетно от данъци, са съответно 17 174 хил. лева и 10 873 хил. лева.

## 41. Капитал

### (а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 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 на Банката, тя 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 преходни 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.

### (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 плановете 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

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## 42. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	ФАЗА 1		ФАЗА 2		ФАЗА 3		ОБЩО	
Акредитиви и гаранции	2 214 262	2 102 765	651	322	17 247	31 467	<b>2 232 160</b>	<b>2 134 554</b>
Кредитни ангажменти	4 181 860	3 471 217	461 744	342 533	41 645	49 780	<b>4 685 249</b>	<b>3 863 530</b>
<b>Общо условни задължения</b>	<b>6 396 122</b>	<b>5 573 982</b>	<b>462 395</b>	<b>342 855</b>	<b>58 892</b>	<b>81 247</b>	<b>6 917 409</b>	<b>5 998 084</b>

### (а) Акредитиви и гаранции

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажменти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажменти по банковите гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажменти. Тези ангажменти и потенциални задължения носят загубаносен 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.

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажменти и финансовите гаранции, които са неотменими, подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка.

### (б) Съдебни дела

Към 31 декември 2021 година и към 31 декември 2020 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 2021 година сумата на тези провизии възлиза на 32 922 хил. лева (29 771 хил. лева през 2020 г.) (виж също Приложение 39).

### (с) Кредитни ангажменти

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 2021 година и към 31 декември 2020 година Банката представя неувоените суми по кредитните ангажменти като част от загубаносивите си позиции.

## 43. Заложени активи

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	229 969	164 606
Заложени ценни книжа по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	612 656	1 546 494
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	254 864	254 864
Блокирани кредити по други договори	20 253	189 057
	<b>1 117 742</b>	<b>2 155 021</b>
<b>Заложени активи включват:</b>		
Ценни книжа, получени от обратни РЕПА	-	298 800
Инвестиционни ценни книжа	842 625	1 412 300
Кредити и аванси	275 117	443 921
	<b>1 117 742</b>	<b>2 155 021</b>

Ценните книжа, заложени по групи договори, включват тези, които обезпечават договори за дългосрочно финансиране на Банката от страна на местни и чужди институции.

## 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 СпА. (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 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.

В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (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 2021 г. и 31 декември 2020 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

31.12.2021	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДРУГИ	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>			
Финансови активи, държани за търгуване	1 272	29 068	<b>30 340</b>
Финансови активи, държани за хеджиране	414	11 562	<b>11 976</b>
Разплащателни сметки и предоставени депозити	341 751	149 814	<b>491 565</b>
Дългови книжа	97 913	-	<b>97 913</b>
Кредити	-	3 484	<b>3 484</b>
Други активи	2 670	1 750	<b>4 420</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Финансови пасиви, държани за търгуване	3 622	35 780	<b>39 402</b>
Деривати за хеджиране	34 898	30 389	<b>65 287</b>
Разплащателни сметки и получени депозити	611 524	91 519	<b>703 043</b>
Емитирани дългови книжа	313 104	-	<b>313 104</b>
Други пасиви	7 448	1 837	<b>9 285</b>
<b>Гаранции, получени от Групата</b>	<b>10 196</b>	<b>108 338</b>	<b>118 534</b>

В хиляди лева

31.12.2020	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДРУГИ	ОБЩО
<b>АКТИВИ</b>			
Финансови активи, държани за търгуване	1 522	2 320	<b>3 842</b>
Финансови активи, държани за хеджиране	16	-	<b>16</b>
Разплащателни сметки и предоставени депозити	707 480	147 090	<b>854 570</b>
Дългови книжа	98 159	-	<b>98 159</b>
Кредити	-	8 603	<b>8 603</b>
Други активи	3 263	2 333	<b>5 596</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Финансови пасиви, държани за търгуване	12 884	37 400	<b>50 284</b>
Деривати за хеджиране	56 335	49 348	<b>105 683</b>
Разплащателни сметки и получени депозити	1 488 765	148 694	<b>1 637 459</b>
Други пасиви	10 183	983	<b>11 166</b>
<b>Гаранции, получени от Групата</b>	<b>11 288</b>	<b>107 764</b>	<b>119 052</b>

В хиляди лева

ЗА 2021 ГОДИНА	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
Приходи от лихви	1 468	-	291	<b>1 759</b>
Разходи за лихви	(13 567)	-	(11 434)	<b>(25 001)</b>
Дивиденди	-	300	-	<b>300</b>
Приходи от такси и комисиони	758	-	1 026	<b>1 784</b>
Разходи за такси и комисиони	(8)	-	(134)	<b>(142)</b>
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	4 830	-	578	<b>5 408</b>
Други оперативни приходи	624	-	44	<b>668</b>
Административни разходи и разходи за персонала	(3 411)	(1 105)	(15 226)	<b>(19 742)</b>
<b>Общо</b>	<b>(9 306)</b>	<b>(805)</b>	<b>(24 855)</b>	<b>(34 966)</b>

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ЗА 2020 ГОДИНА	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
Приходи от лихви	2 114	-	270	<b>2 384</b>
Разходи за лихви	(14 667)	-	(12 576)	<b>(27 243)</b>
Дивиденди	-	478	-	<b>478</b>
Приходи от такси и комисиони	284	-	1 356	<b>1 640</b>
Разходи за такси и комисиони	(35)	-	(139)	<b>(174)</b>
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	(8 184)	-	(40 161)	<b>(48 345)</b>
Други оперативни приходи	625	-	25	<b>650</b>
Административни разходи и разходи за персонала	(4 036)	(901)	(16 644)	<b>(21 581)</b>
<b>Общо</b>	<b>(23 899)</b>	<b>(423)</b>	<b>(67 869)</b>	<b>(92 191)</b>

Към 31 декември 2021 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлиза на 2 196 хил. лева (2 685 хил. лева към 31 декември 2020 г.).

За 2021 г. изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлиза на 3 432 хил. лева. (4 777 хил. лева за 2020 г.)

## 45. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Пари в каса и в банкомати	263 347	252 793
Пари на път	183 383	152 233
Разплащателна сметка при Централната Банка	6 230 708	6 190 628
Разплащателни сметки при банки	170 898	110 579
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	269 357	850 539
<b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>7 117 693</b>	<b>7 556 772</b>

## 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.

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 2021 г. Банката е признала активи представляващи право на ползване и задължения за лизинг както е посочено в Приложения 29 и 37 към настоящите консолидирани финансови отчети.

Следващите таблици представят обобщена информация за неотменимите минимални лизингови плащания към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г.:

# Консолидирани финансови отчети (продължение)

## (а) Договори за финансов лизинг, по които Банката е лизингодател

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ		НЕТНА НАСТОЯЩА СТОЙНОСТ НА ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
До една година	380 865	308 152	336 628	289 681
От една до пет години	607 642	591 384	543 986	566 626
Над пет години	20 730	25 850	18 744	31 878
<b>Общо</b>	<b>1 009 237</b>	<b>925 386</b>	<b>899 358</b>	<b>888 185</b>

## (б) Договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингодател

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2021	31.12.2020
До една година	17 291	13 077
От една до пет години	41 488	36 763
<b>Общо</b>	<b>58 779</b>	<b>49 840</b>

## 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 2021 г. и 2020 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 хиляди лева

	2021	2020	ПРЕПРАТКИ КЪМ ДРУГИ ПРИЛОЖЕНИЯ И ДОКЛАДИ
Брутен оперативен доход (оборот)	879 505	779 690	Консолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложения 8,9,10,11,12 и 13
Печалба преди данъци	410 515	216 885	Консолидиран отчет за доходите
Разходи за данъци	(40 483)	(21 779)	Консолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложение 20
Доходност на активите (%)	1.5%	0.8%	2021 Годишен доклад за дейността
Годишен размер на оборота	905 633	855 671	Консолидиран отчет за доходите
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	4 108	4 206	Приложение 15

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

## 48. IBOR реформа

Опитите за манипулиране на пазара и случаите на невярно отчитане на използваните в световен мащаб референтни проценти, заедно с намаляването след финансовата криза на ликвидността на междубанковите необезпечени пазари на финансиране, подкопаха доверието в надеждността и устойчивостта на съществуващите междубанкови референтни лихвени проценти. Несигурността по отношение на честността в определянето на тези референтни проценти представлява потенциално сериозен източник на уязвимост и системен риск.

На този фон, през 2013 г. G-20 поиска от СФС да направи обстоен преглед на основните референтни лихвени проценти и плановете за реформа, за да се гарантира, че тези плановете са последователни и координирани, както и че референтните лихвени проценти са стабилни и използвани от участниците на пазара по подобаващ начин.

В случая с LIBOR, Органът за финансово поведение на Обединеното кралство (FCA) обяви, че няма да застава или убеди банките от панела на LIBOR да предоставят котировки за целите на LIBOR след края на 2021 г. Бяха определени дати за прекратяване на LIBOR: 31 декември 2021 за всички срокове в EUR, CHF, GBP, JPY, както и за 1-седмичен и 2-месечен срок в USD, и 30 юни 2023 за всички други котировки в USD.

В случая на УниКредит Булбанк, засегнатите валути бяха USD и CHF. Започвайки от началото на 2022 г., Банката надлежно замени съответните индекси LIBOR, прилагани по клиентски бизнес, както следва:

- В USD, чрез срочни SOFR референтни проценти на ЧТБ (котирани за бъдещ период);
- В CHF, чрез съставен SARON (изчислен за предхождащия лихвен период), в съответствие с Регламент (ЕС) 2021/1847.

Промяната беше отразена в Плана на Банката за прекратяване на бенчмарк. Общите условия бяха надлежно актуализирани и клиентите бяха уведомени за промяната.

Не се очаква ефект от тази промяна – нито за клиенти, нито за Банката, защото крайните клиентски лихвени проценти останаха непроменени. По-специално:

- В USD, всички трансакции, обвързани с LIBOR и непогасени към края на 2021 г., са базирани на срокове (1, 3, 6 месеца), за които USD LIBOR ще се котира до края на юни 2023 г. Всички въпросни трансакции ще падежират окончателно дотогава; по тази причина, не бяха предприети конкретни промени по съответните договори. От началото на 2022 г., всички нови трансакции с плаващ лихвен процент, деноминирани в USD, се сключват по пазарни цени, като за бенчмарк се използват SOFR и свързани със SOFR индекси.
- В CHF, единственият тип експозиции, непогасени към края на 2021 г., са ипотечни кредити към физически лица – останала част от исторически формиран портфейл, в който не са добавяни нови кредити от повече от 10 години. Общият размер е незначителен – по-малко от 0.01% от общите клиентски кредити. По тези кредити, в изпълнение на Регламент (ЕС)

2021/1847, в сила от началото на 2022 г., CHF LIBOR беше заместен с 3-месечен сложен лихвен процент на базата на SARON (вкл. установената с Регламент корекция на спреда), а клиентската надбавка беше коригирана така, че да се гарантира прилагането на същия общ лихвен процент за клиента, какъвто е бил до края на 2021 г. Към момента, не е планиран нов бизнес в CHF, но ако бъдат сключени каквито и да било трансакции с плаващ лихвен процент, те ще бъдат базирани на SARON или на сложни лихвени проценти на базата на SARON.

## 49. Събития след отчетния период

### Вливане на УниКредит Факторинг (дъщерно дружество на УниКредит Булбанк АД)

Към 31 декември 2021 УниКредит Булбанк АД притежава 100% от акционерния капитал на УниКредит Факторинг ЕАД. На 18 януари 2022 в Търговския регистър бе официално вписано вливане на УниКредит Факторинг в УниКредит Булбанк. Счетоводната дата на вливането е 1 януари 2022.

Вливането не променя акционерната структура на Банката.

В съответствие с МСФО 3 „Бизнес комбинации“, законното вливане на едно дружество в придобиващо дружество представлява по същество бизнес комбинация от позицията на придобиващото дружество и за целите на индивидуалния финансов отчет на придобиващото дружество. При тази трансакция Банката включва придобитите активи и пасиви на влятото дъщерно дружество по тяхната балансова стойност към датата на вливането без корекции на справедлива стойност. Всяка разлика между балансовата стойност на инвестицията в дъщерното дружество преди вливането и балансовата стойност на придобитите нетни активи се признава в собствения капитал на Банката.

Към 31 декември 2021 отчетната стойност на активите и пасивите на УниКредит Факторинг ЕАД е както следва:

В хиляди лева

31.12.2021	
<b>Активи</b>	
Парични средства и парични еквиваленти	3
Вземания по факторинг споразумения	271 657
Материални и нематериални дълготрайни активи	1 400
Текущи данъчни активи	-
Отложени данъчни активи	21
Други краткосрочни вземания	458
<b>Общо активи</b>	<b>273 539</b>
<b>Пасиви</b>	
Задължения към банки	223 250
Задължения по факторинг споразумения	21 373
Задължения по лизинг	993
Текущи данъчни пасиви	74
Провизии за кредитен риск по ангажименти	412
Други краткосрочни пасиви	418
<b>Общо пасиви</b>	<b>246 520</b>
<b>Нетни активи към датата на счетоводното вливане</b>	<b>27 019</b>
Инвестиция към датата на счетоводното вливане	3 000
<b>Ефект от вливането, отразен в собствения капитал (неразпределена печалба)</b>	<b>24 019</b>

## Трансакции, елиминирани при вливането

Вътрешногрупови салда и трансакции, както и нереализирани приходи и разходи, възникващи от вътрешногрупови трансакции, са елиминирани. Към счетоводната дата на вливането, освен капиталовата инвестиция, от отчета за финансовото състояние на Банката са елиминирани вътрешногрупови трансакции в размер на 223 250 хил. лева за активи (задължения към банки в отчета за финансовото състояние на УниКредит Факторинг) и 3 хил. лева за пасиви (парични средства и парични еквиваленти в отчета за финансовото състояние на УниКредит Факторинг).

От момента на вписване на вливането в Търговския регистър при Агенция по Вписванията, цялото имущество на УниКредит Факторинг, като съвкупност от имуществени и неимуществени права, задължения и фактически отношения, се прехвърля към Банката изцяло, като по този начин УниКредит Булбанк става универсален правопреемник на УниКредит Факторинг.

Във връзка с вливането на УниКредит Факторинг, в Банката бе организиран проект, в съответствие със стратегията за опростяване, ефикасност и повишена синергия между различните продуктови фабрики и различните структури в УниКредит Групата. Основната идея е УниКредит Факторинг да бъде трансформирано в отделна структура в рамките на Главна дирекция Корпоративно и инвестиционно банкиране в Банката. Съществуващата бизнес експертиза и познания в областта на факторинга се запазват в новата структура. Всички настоящи контролни функции и мониторинг процеси се прехвърлят към новия организационен модел, в съответствие с практиките и моделите в Банката.

Вливането на УниКредит Факторинг се извършва по данъчно неутрален начин, като всички активи и пасиви на УниКредит Факторинг се прехвърлят към Банката без промяна (счетоводни и данъчни стойности). Всички облагаеми/за приспагане временни данъчни разлики също се прехвърлят от УниКредит Факторинг към УниКредит Булбанк.

## Актуализирани модели за кредитен риск

Както е оповестено в бележка 4, страница 45, през февруари 2022 г. УниКредит Булбанк планира да въведе актуализираните модели за кредитен риск по отношение на системите за определяне на рейтинг и вероятност от неизпълнение (PD) на корпоративни клиенти и МСП, както и слотинг системата за доходоносни недвижими имоти. Ефектът върху очакваната кредитна загуба е отчетен в годишния резултат чрез корекция в размер на 70.2 млн. лева към декември 2021.

Банката отчита тази промяна като коригиращо събитие съгласно МСС 10.

## Конфликтът в Украйна

Продължаващият военен конфликт в Украйна и свързаните с него санкции, насочени срещу Руската федерация и руски юридически и физически лица, неизменно ще окажат влияние

в краткосрочен и средносрочен план върху европейската икономика и целия свят. Банката няма значителна пряка експозиция към Украйна, Русия или Беларус. Въпреки това е възможно събитията и потенциалното им въздействие върху макросредата да наложат преразглеждане на определени допускания и прогнози. Това може да доведе до корекции на балансовата стойност на определени активи и пасиви в рамките на следващата финансова година, включително, но не само на кредитния портфейл, позициите в деривативни инструменти, облигации. Макроикономическите сценарии, част от модела на МСФО9, са в процес на преразглеждане предвид очакваното отражение върху инфлацията и растежа на БВП.

Осигурен е строг мониторинг на бизнес дейностите, капитала и ликвидната позиция, както и на показателите за ранно предупреждение за качеството на активите (също и чрез ревизиране на сценариите за стрес тестове и непосредствен контакт с най-уязвимите клиенти), а устойчивостта на кибер сигурността е гарантирана. На този етап не се наблюдава никакво значително отрицателно въздействие.

Банката реагира незабавно, прилага всички санкции и ограничения и осигурява спазване на действащия към всеки един момент регулаторен и нормативен режим. Управление „Регулативен контрол“ непрекъснато следи промените в регулациите за санкции, за да осигури незабавно спазването на изискванията в тях. Създадени са работни групи, които да предприемат действия при ревизиране на санкциите и да въвеждат промени в банковите процеси, ако това е необходимо. Ръководството редовно получава информация относно развитието на режимите на санкции и предприема подходящи мерки с цел спазване на приложимите разпоредби. На този етап ръководството не може да предостави надеждни прогнози за ефекта от събитията, тъй като ситуацията се променя с всеки изминал ден.

По-дългосрочното въздействие може да засегне и обема на търговия, паричните потоци, платежните операции, рентабилността, иницирането на нови сделки и качеството на активите. Въпреки това към датата на тези финансови отчети Банката и нейните дъщерни дружества продължават да изпълняват задълженията си в съответните срокове и следователно да прилагат принципа на действащо предприятие при изготвяне на отчетите.

Няма други значителни събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2021.



Грижа за нашите общности:  
След като земетресение  
опустоши хърватската  
област Баня, Фондация  
УниКредит организира  
инициатива за набиране на  
средства в подкрепа на най-  
засегнатите.

Нашите хора  
Земетресение  
Хърватия

Искате да научите повече? Прочетете  
цялата история (и други) на  
[annualreport.unicredit.eu/en](https://annualreport.unicredit.eu/en)





# 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

## Благовезраг

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 Методий“ №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. Славейков, блок 46 (056) 896 685; (056) 896 686

к-с Славейков 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

## Габрово

ул. „Радецки“ №13 (066) 814 210; (066) 814 216; (066) 814 217

## Генерал Тошево

ул. „Трети март“ №5 (05731) 21 37

## Годеч

пл. „Свобога“ №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 Согу“ 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

## Дулово

ул. „Васил Левски“ №14 (0864) 210 61; (0864) 210 62; (0864) 210 65

# Банкова мрежа (продължение)

## 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 18

## Кърджали

бул. „България“ №51 (0361) 670 12; (0361) 670 17  
бул. „Беломорски“ №4 (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

## 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 Влаиков“ 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

## Пловдив

ул. „Иван Вазов“ №4 (032) 601 615; (032) 601 697; (032) 601 626  
ж.к. Тракия, ул. „Съединение“ №41 (032) 905 911; (032) 905 912; (032) 905 919  
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) 905 896; (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) 905 832; (032) 905 925; (032) 905 839

# Банкова мрежа (продължение)

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

## Сандански

ул. „Македония“ №52 (0746) 348 23; (0746) 348 28; (0746) 348 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

Младост, ул. „Околовъръстен 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. „Гюешево“ №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

кв. Малинова долина, ул. „Околовъръстен 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 Рог“ №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. „Тодор Каблешков“ №3 (02) 895 4037; (02) 895 4038

ул. „Любляна“ №38 (02) 926 4745; (02) 926 4323

бул. „България“ №69 (02) 926 4741; (02) 818 6727

бул. „Сливница“ №127 (02) 802 1983; (02) 802 1987; (02) 802 1985

бул. „Скопие“ №1 (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

# Банкова мрежа (продължение)

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. „Йерусалим“ 22 (Магазин Фантастика) (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. „Магрит“ №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  
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“ 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. „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  
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“ (по 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 Игнатиев“ №173-175 (046) 641 153

## Корпоративни офиси

### София

ул. „Аксаков“ 8 (02) 930 9652  
пл. „Св. Неделя 7“, ет. 1 (02) 923 2039; (02) 923 2334; (02) 923 2989

### Варна

бул. „Сливница“ 28 (052) 678 013; (052) 678 020

### Стара Загора

бул. „Цар Симеон Велики“ 126 (042) 696 246; (042) 696 268

### Бургас

ул. „Александаровска“ 22 (056) 877 218; (056) 877 171

### 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“ 11 (064) 890 335; (064) 890 332

### Пловдив

ул. „Иван Вазов“ 4 (032) 601 615; (032) 601 697

Емисиите, свързани с отпечатването и разпространението на Годишния отчет и Интегрирания отчет за 2021 г., са компенсирани с подкрепата на Officinæ Verdi, който използва кредити от Gold Standard, получени чрез разработването на проект за депа за улавяне на газ в Китай. Златният стандарт се поддържа от WWF и е най-строгият международен стандарт за сертифициране на проекти за компенсиране на въглеродни емисии.



Създаваме възможности |  **UniCredit Bulbank**  
за растеж.

[www.unicreditbulbank.bg](http://www.unicreditbulbank.bg)