

МКБ ЮНИОНБАНК АД
НЕКОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С
МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.
ПРИДРУЖЕН С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

Стр.

Доклад на независимия одитор

Неконсолидиран отчет за доходите	1
Неконсолидиран отчет за всеобхватния доход	2
Неконсолидиран отчет за финансовото състояние	3
Неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал	4 – 5
Неконсолидиран отчет за паричния поток	6
Приложения към годишния финансов отчет	7 – 46
Доклад за дейността на МКБ Юнионбанк АД през 2011	47 – 50



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
МКБ Юнионбанк АД

Доклад върху неконсолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения неконсолидиран финансов отчет на МКБ Юнионбанк АД ("Банката"), включващ неконсолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2011 година, неконсолидираните отчети за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за неконсолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този неконсолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на неконсолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този неконсолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко неконсолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в неконсолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в неконсолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на неконсолидирания финансов отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в неконсолидирания финансов отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, неконсолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2011 година, както и за неговите неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния неконсолидиран доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания неконсолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2011 година. Отговорността за изготвянето на годишния неконсолидиран доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 27 февруари 2012, се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

КПМГ България ООД
София, 7 март 2012 година



МКБ ЮНИОНБАНК
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

(всички суми са посочени в хиляди лева)		Прил. за годината приключваща на 31 декември	
		2011	2010
Приходи от лихви	8	107,923	109,213
Разходи за лихви	8	(54,407)	(55,848)
Нетен лихвен доход		53,516	53,365
Приходи от такси и комисиони	9	23,368	21,094
Разходи за такси и комисиони	9	(2,968)	(2,439)
Нетен доход от такси и комисионни		20,400	18,655
Нетна печалба от финансови активи за търгуване	10	2,586	2,937
Друг оперативен доход	11	1,587	1,770
Оперативен доход		78,089	76,727
Обезценка и провизии за загуби	12	(28,982)	(29,170)
Разходи за персонал		(19,397)	(19,291)
Амортизация		(3,304)	(2,796)
Разходи за наем		(4,922)	(4,857)
Други разходи		(16,377)	(15,812)
Оперативни разходи	13	(44,000)	(42,756)
Печалба преди данъци		5,107	4,801
Данък върху печалбата	14	(555)	(527)
Печалба за годината		4,552	4,274

Мария Илиева
Председател на УС
Главен изпълнителен директор

Анна Аспарухова
Зам. Председател на УС
Изпълнителен директор

Съгласно независим одиторски доклад

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



МКБ ЮНИОНБАНК
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2011

(всички суми са посочени в хиляди лева)

Прил.	за годината приключваща на 31 декември	
	2011	2010
Печалба за годината	4,552	4,274
Друг всеобхватен доход, нетно от данък печалба		
Преоценъчен резерв (финансови активи на разположение за продажба):		
Нетно изменение в справедливата стойност	(214)	788
Нетна сума, отнесена в печалба или загуба	(469)	(12)
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данък печалба	(683)	776
Общо всеобхватен доход за периода	3,869	5,050

Мария Илиева
 Председател на УС
 Главен изпълнителен директор

Анна Аспарухова
 Зам. Председател на УС
 Изпълнителен директор

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
 Управител
 КПМГ България ООД

Маргарита Голева
 Регистриран одитор

МКБ ЮНИОНБАНК
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

(всички суми са посочени в хиляди лева)

(всички суми са посочени в хиляди лева)	Прил.	Към 31 декември	
		2011	2010
АКТИВИ			
Парични средства и наличности при БНБ	15	230,961	265,814
Предоставени средства на други банки	16	147,787	157,917
Деривативни финансови инструменти	17	1	2
Финансови активи за търгуване	18	11,300	12,657
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	19	1,255,382	1,227,465
Инвестиции на разположение за продажба	20	48,121	45,846
Инвестиция в дъщерно дружество	21	-	326
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	22	12,395	13,573
Текущо данъчно вземане		193	628
Отложени данъчни вземания	23	351	460
Други активи	24	5,233	7,702
Общо активи		1,711,724	1,732,390
ПАСИВИ			
Привлечени средства от банки	25	5,357	9,969
Деривативни финансови инструменти	17	-	1
Привлечени средства от клиенти	26	1,022,442	1,040,209
Подчинен срочен дълг	27	-	39,778
Емитирани облигационни емисии	28	29,724	-
Други привлечени средства	29	444,359	475,351
Отложени данъчни задължения	23	457	446
Други пасиви	30	5,090	8,763
Общо пасиви		1,507,429	1,574,517
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	31	122,465	79,912
Резерви	32	77,278	73,687
Неразпределени печалби		4,552	4,274
Общо собствен капитал		204,295	157,873
Общо пасиви и собствен капитал		1,711,724	1,732,390

Мария Илиева
Председател на УС
Главен изпълнителен директор

Анна Аспарухова
Зам. Председател на УС
Изпълнителен директор

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

МКБ ЮНИОНБАНК
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

(всички суми са представени в хиляди лева)	Акционерен капитал	Законов резерв	Неразпределена печалба	Преоп. резерв на имоти, машини, съоръжения и оборудване	Преоп. резерв на ценни книжа в инвестиционен портфейл	Общо
Баланс към 1 януари 2010	60,412	66,916	4,555	961	479	133,323
Общо всеобхватен доход за периода						
Печалба	-	-	4,274	-	-	4,274
Друг всеобхватен доход, нетно от отсрочен данък						
Преоценъчен резерв (фин. активи на разп. за продажба):	-	-	-	-	788	788
Нетно изменение в справедливата стойност	-	-	-	-	(12)	(12)
Нетна сума, отнесена в печалба или загуба	-	-	-	-	776	776
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-	776	776
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	4,274	-	776	5,050
Транзакции с акционери отнесени директно в капитала						
Участия на акционерите	19,500	-	-	-	-	19,500
Увеличение на капитала	-	-	-	-	-	-
Изплатени дивиденди	-	4,555	(4,555)	-	-	-
Трансфер в законов резерв	19,500	4,555	(4,555)	-	-	19,500
Общо участия на акционерите	79,912	71,471	4,274	961	1,255	157,873
Баланс към 31 декември 2010						

МКБ ЮНИОНБАНК
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

(всички суми са представени в хиляди лева)	Акционерен капитал	Законов резерв	Неразпределена печалба	Преоц. резерв на имоти, машини, съоръжения и оборудване	Преоц. резерв на ценни книжа в инвестиционен портфейл	Общо
Баланс към 1 януари 2011	79,912	71,471	4,274	961	1,255	157,873
Общо всеобхвaten доход за периода						
Печалба	-	-	4,552	-	-	4,552
Друг всеобхвaten доход, нетно от отсрочен данък						
Преоценъчен резерв (фин. активи на разп. за продажба):						
Нетно изменение в справедливата стойност	-	-	-	-	(214)	(214)
Нетна сума, отнесена в печалба или загуба	-	-	-	-	(469)	(469)
Общо друг всеобхвaten доход	-	-	-	-	(683)	(683)
Общо всеобхвaten доход за периода	-	-	4,552	-	(683)	3,869

Транзакции с акционери отнесени директно в капитала

Участия на акционерите						
Увеличение на капитала	42,553	-	-	-	-	42,553
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-
Трансфер в законов резерв	-	4,274	(4,274)	-	-	-
Общо участия на акционерите	42,553	4,274	(4,274)	-	-	42,553
Баланс към 31 декември 2011	122,465	75,745	4,552	961	572	204,295

Мария Илиева
Председател на УС
Главен изпълнителен директор

Анна Аспарухова
Зам. Председател на УС
Изпълнителен директор



Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



МКБ ЮНИОНБАНК
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
31 ДЕКЕМВРИ 2011

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Прил.	за годината приключваща на 31 декември	
		2011	2010
Паричен поток от основна дейност			
Печалба за годината		4,552	4,274
Нетна загуба от обезценки и провизии за загуби	12	28,982	29,170
Амортизация	22	3,304	2,796
Нетен лихвен доход	8	(53,516)	(53,365)
Промяна в начисленията	23, 30	(281)	102
Загуба от продажба на дълготрайни активи		437	21
Преоценка на инвестиции	17, 23	(145)	(2,424)
Данък върху печалбата	14	555	527
Паричен поток от основна дейност преди промяна в оперативните активи и пасиви		(16,112)	(18,899)
<i>Промяна в оперативните активи и пасиви</i>			
Увеличение на предоставени кредити на банки	16	(6)	(9)
Намаление/ (Увеличение) на финансови активи за търгуване		1,272	(1,001)
Увеличение на предоставени кредити на клиенти		(54,016)	(89,344)
Намаление/ (Увеличение) на други активи	24	2,876	(5,572)
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки		(4,595)	9,537
Увеличение/(Намаление) на депозити от клиенти		(16,025)	176,303
Увеличение/ (Намаление) на други задължения		(3,799)	2,333
Увеличение на отсрочените данъчни задължения		11	84
Получени лихви		104,753	107,678
Платени лихви		(53,887)	(57,940)
Нетен паричен поток от основна дейност		(39,528)	123,170
<i>Паричен поток от инвестиционна дейност</i>			
Покупка на имоти, машини и съоръжения	22	(803)	(1,420)
Продажба на имоти, машини и съоръжения		2	96
Покупка на нематериални активи	22	(1,762)	(3,269)
Покупка на инвестиционни книжа		(27,141)	(12,009)
Инвестиции в дъщерни предприятия		-	(500)
Продажба на инвестиционни книжа		25,018	10,433
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		(4,686)	(6,669)
<i>Паричен поток от финансова дейност</i>			
Увеличение на акционерния капитал		42,553	19,500
Увеличение на облигационни емисии		29,285	-
Намаление на подчинен срочен дълг		(39,732)	(7,786)
Намаление на други привлечени средства		(32,878)	(99,957)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(772)	(88,243)
Нетно увеличение/ (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	33	(44,986)	28,258
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		423,583	395,325
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	33	378,597	423,583

Мария Илиева
Председател на УС
Главен изпълнителен директор

Анна Аспарухова
Зам. Председател на УС
Изпълнителен директор

Съгласно независим одиторски доклад

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

МКБ ЮНИОНБАНК

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

1. Обща информация

“МКБ Юнионбанк” АД (“Банката”) е акционерно дружество с частен акционерен капитал. Банката е лицензирана през 1994 г. като юридически правопреемник на финансово-брокерска къща “София” АД. Банката е регистрирана като универсална търговска банка с лиценз за извършване на банкови сделки на територията на Република България, издаден от Управителния съвет на Българска Народна Банка през октомври 1994 г. През март 1995 г. лицензът е разширен с правото на откриване на сметки в чужбина, а от януари 1996 г. Банката има право да извършва всички банкови операции в страната и чужбина. На 03.05.2006 г. МКБ BANK ZRT, Унгария придоби 60% от акционерния капитал на Банката. През септември 2009 МКБ BANK ZRT изкупи всички акции на Юнион Груп и Борас ООД и увеличи участието си в капитала на Банката с 34% на 94%.

Банката е оторизирана да извършва и следните дейности:

- член на Българската фондова борса;
- член на Централния депозитар;
- инвестиционен посредник по отношение на операциите с корпоративни ценни книжа;
- банка с право да обслужва бюджетни средства; и
- банка обслужваща чуждестранни кредитни линии за кредитиране на малки и средни предприятия.

Средният брой на служителите през периода е бил 698 (2010 г.: 691).

Банката има 52 финансови центъра и 6 регионални корпоративни центъра на територията на страната. Основните локации са в градовете София, Русе, Варна, Пловдив, Бургас, Търговище, Благоевград, Стара Загора, Сливен, Пазарджик, Шумен, Велико Търново, Хасково, Плевен, Гоце Делчев, Кюстендил, Добрич.

Централното управление се намира на бул. “Тотлебен” №30-32 в град София.

2. База за представяне на финансовия отчет

а. Приложими стандарти

Настоящият финансов отчет е подготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), публикувани от Борда по международни счетоводни стандарти (БМСС) и одобрени от Европейския съюз (ЕС).

Настоящият финансов отчет е подготвен на неконсолидирана основа. Консолидиран финансов отчет е подготвен според изискванията на Закона за счетоводството. Този неконсолидиран финансов отчет трябва да се разглежда заедно с консолидирания финансов отчет.

Финансовият отчет беше одобрен от Управителния съвет на Банката на 22 февруари 2012 г.

б. База за изготвяне

Настоящият финансов отчет е изготвен на база историческа цена с изключение на:

- деривативни контракти, които се отчитат по справедлива стойност;
- инструменти за търговия и други инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- инструменти на разположение за продажба, които се отчитат по справедлива стойност;
- сгради и земя, които се преоценяват по справедлива стойност, базирана на оценката на независим лицензиран оценител.

2. База за представяне на финансовия отчет (продължение)

в. Валута на представяне и функционална валута

Финансовите отчети са представени в Български лева (BGN), която е и функционалната валута на Банката. Сумите са закръглени в хиляди.

г. Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет изисква от мениджмънта да направи преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат приложението на счетоводните политики и отчетения размер на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат на текуща база. Корекции на счетоводни оценки се признават в периода, в който оценките се коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

Финансова информация, за чието изготвяне е присъща висока степен на сложност и преценка, както и значимите счетоводни оценки, които са направени при изготвянето на финансовия отчет са оповестени в Приложение 6.

д. Нови стандарти и тълкувания, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, са в сила за финансови периоди започващи след 1 януари 2011 г., и не са били приложени при изготвянето на този неконсолидиран финансов отчет. Не се очаква тези промени да имат значителен ефект за финансовия отчет на Банката.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които все още не са в сила и не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- Изменения в МСФО 7 *Оповестяване – Трансфери на финансови активи* в сила за първата финансова година, която започва след 1 юли 2011 г.
- Подобрения в МСФО 2010, в сила от различни дати, по принцип 1 януари 2011 г

Документи издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид от Банката при изготвянето на този неконсолидиран финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) влизат в сила от 1 януари 2015 г. и може да променят класификацията и оценката на финансови инструменти.
- През май 2011 СМСС издаде МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения, МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия и МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност, които всички влизат в сила от 1 януари 2013. СМСС също така издаде МС 27 Индивидуални финансови отчети (2011) който заменя МС 27 (2008) и МС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011) които заменя МС 28 (2008). Всички тези стандарти влизат в сила от 1 януари 2013.
- Изменения в МС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи (издадени декември 2010) в сила от 1 януари 2012.
- Изменения в МСФО 1 Силна хиперинфлация и премахване на фиксираните дати при първоначално прилагане (издадени декември 2010) в сила от 1 юли 2012.

2. База за представяне на финансовия отчет (продължение)**д. Нови стандарти и тълкувания, които все още не са приложени (продължение)**

- През юни 2011 СМСС издаде Представяне на позиции от Друг всеобхватен доход (Промени в МСС), който влизат в сила от 1 юли 2012.
- През юни 2011 СМСС издаде променен МСС 19 Доходи на наети лица, който влиза в сила от 1 януари 2013.
- През декември 2011 СМСС издаде промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, които влизат в сила от 1 януари 2013.
- През декември 2011 СМСС издаде промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, които влизат в сила от 1 януари 2014.
- Разяснение КРМСФО 20: Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина влиза в сила от 1 януари 2013

3. Значими счетоводни политики

Описаните по-долу счетоводни принципи са надлежно прилагани за всички периоди, които са представени във финансовия отчет:

а. Сделки в чуждестранна валута

Операциите в чуждестранна валута се превалутират в съответната функционална валута по официалния валутен курс на Българската народна банка (БНБ), действащ в деня на операцията. Всички парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се превалутират по валутния курс на БНБ за края на деня, който е и официалния обменен курс на БНБ за деня. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които се отчитат по историческа цена се превалутират по обменния курс в деня на транзакцията. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които се отчитат по справедлива стойност, се превалутират във функционалната валута по обменния курс на деня, когато е била определена стойността им. За всяка отчетна дата, всички активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват на нетна база по официалния обмен курс на БНБ за деня. Печалбите/загубите се отчитат в Отчета за доходите.

б. Деривативни финансови инструменти

Деривативните финансови инструменти, включващи валутни опции, лихвени суапове, суапове за кредитен риск и други деривативни финансови инструменти, първоначално се признават в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване (включително транзакционните разходи), а по-късно се преоценяват по справедлива стойност. Справедливите стойности се получават от котирувани пазарни цени, модели за дисконтиране на парични потоци или ценови модели. Положителната справедлива стойност на деривативите се отчита като актив, а отрицателната – като пасив. Промените в справедливата стойност на деривативите се включват в отчета за доходите.

Деривативите се категоризират като държани за търговия, освен ако не са признати за хеджиране.

в. Компенсиране на финансови активи и пасиви

Финансови активи и пасиви се компенсират и нетната стойност се представя в отчета за финансовото състояние, когато съществува установено със закон право за компенсиране на признатите суми и Банката възнамерява или да уреди в нетен размер, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

г. Признаване на лихвени приходи и разходи

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за доходите за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисление, използвайки метода на ефективната лихва.

Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира прогнозираните бъдещи парични плащания и вземания през очаквания живот на финансовия актив или пасив (или когато е необходимо, по-кратък период) до балансовата стойност на финансовия актив или пасив. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и не се ревизира впоследствие.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и позиции, платени или получени, транзакционните разходи, и отбивите или премиите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са присъщи разходи пряко свързани с придобиването, емитирането или продажбата на финансов актив или пасив.

д. Приходи и разходи от такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни се състоят главно от такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута, касови операции и кредитни улеснения, и в общия случай се признават на принципа на текущото начисление или на датата на транзакцията.

Приходите и разходите за такси и комисионни, които са елемент на ефективния лихвен процент на финансовите активи или пасиви се включват в изчисляването на ефективния лихвен процент.

е. Финансови активи и пасиви

(i) Признаване

Банката признава предоставените кредити и други вземания, депозитите, емитираните ценни книжа, и подчинените задължения на датата на тяхното възникване. Всички други финансови активи и пасиви се признават първоначално на датата на уреждане.

(ii) Отчитане

Финансовите инструменти се отчитат първоначално по справедлива стойност на дадения или получен паричен еквивалент, включително транзакционните разходи.

Впоследствие, след първоначалното признаване, всички инструменти за търгуване и всички активи на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност, освен когато даден инструмент няма котирана пазарна цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно измерена. За определянето на пазарната цена на такива инструменти Банката използва ценови модели или модели за дисконтиране на парични потоци.

Всички финансови пасиви, които не са предназначени за търгуване, възникнали заеми, вземания и активи държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, намалена със загубите от обезценка, когато такива са налице. Амортизираната стойност се изчислява на базата на метода на ефективния лихвен процент. Премиите и отбивите, включително първоначалните транзакционни разходи, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент, когато са съществени и се амортизират на базата на ефективния лихвен процент на инструмента.

(iii) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права спрямо паричните потоци от актива изтекат или тя прехвърля правата за получаване на договорните паричните потоци от финансовия актив чрез транзакция, при която всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени до значителна степен. Всички права върху прехвърлени финансови активи, които са възникнали или поддържани от Банката, се признават като отделен актив или пасив. Банката отписва финансов пасив, когато нейните договорни задължения отпаднат, бъдат отменени или изтекат.

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

3. Значими счетоводни политики (продължение)

е. Финансови активи и пасиви (продължение)

(iv) Принципи за оценка по справедливата стойност

Справедливата стойност на финансовите инструменти се базира на тяхната котирана пазарна цена към датата на отчета, без никакви приспадания за транзакционни разходи. Ако не е налична котирана пазарна цена, справедливата стойност на инструмента се изчислява чрез ценови модели или техники за дисконтиране на парични потоци.

Когато се използват техники за дисконтиране на парични потоци, прогнозните бъдещи парични потоци се базират на най-добрите преценки на мениджмънта, а дисконтовия процент отразява пазарния към датата на отчета и се отнася за инструменти със сходни срокове и условия. Когато се използват ценови модели, входните данни се базират на пазарни измерители към отчетната дата.

Справедливата стойност на деривативи, които не се търгуват на борсов пазар се изчислява на базата на ценови модели, даващи най-добра представа за сумата, която Банката би получила или платила, ако прекрати договора на датата на отчета при условията на справедлива сделка.

ж. Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратки срокове или когато това е решено от Ръководството.

Ценните книжа за търгуване са ценни книжа, придобити с цел извличане на печалба от краткосрочните промени в цената или дилърския марж, или ценни книжа, които са включени в портфейл, в който съществува тенденция за краткосрочна печалба. Банката класифицира ценни книги като държани за търгуване, ако тя има намерение да ги продаде в рамките на една година след покупката им.

Ценните книжа за търгуване първоначално се признават и в последствие преоценяват по справедлива стойност, базирана на текуща цена „купува“. При определяне на пазарната цена, всички ценни книжа, държани за търгуване се оценяват по цена „купува“ в края на отчетния период, ако се котират на борсата, или ако се търгуват на извънборсови пазари - по последна цена „купува“ за края на периода. Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с ценни книжа, държани за търговия се отчитат като печалби и загуби от ценни книжа, държани за търгуване. Всички покупки и продажби на ценни книжа, държани за търгуване, които изискват доставка в рамките на сроковете, установени с наредба или правила на търгуване (сделки на регулиран пазар), се отчитат към датата на уреждане, представляваща датата на която Банката действително закупува или продава актива.

з. Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба

Тази категория включва инвестиции в ценни книжа, които Ръководството има намерение да държи за неопределен период от време и които могат да бъдат продадени при ликвидна нужда или промяна в лихвените проценти, валутните курсове или стойността на ценните книжа.

Ръководството определя инвестициите в ценни книжа като на разположение за продажба, в момента на тяхната покупка. Справедливите стойности на търгуваните на активни пазари инвестиции се базират на текущите продажни цени. Ако пазарът на даден финансов актив не е активен (както и за неликвидни ценни книжа), Банката определя справедлива стойност, прилагайки техники за оценка. Инвестициите в ценни книжа на разположение за продажба първоначално се признават и впоследствие преоценяват по справедлива стойност, базирана на текуща цена „купува“. Нереализираните печалби и загуби, резултат от промени в справедливите стойности на ценни книжа, класифицирани като на разположение за продажба се отчитат в капиталата. Всички сделки с инвестиции на разположение за продажба, извършвани на регулиран пазар, се признават на датата на уреждане. Начислената лихва през периода на притежание на ценните книжа на разположение за продажба се отразява като приход от лихви.

В края на всеки отчетен период, Банката преценява дали има обективно доказателство за обезценка на финансов актив или група от финансови активи.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**з. Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба (продължение)**

Загуби от обезценка на ценни книжа, категоризирани като на разположение за продажба се признават чрез изваждане на разликата между амортизираната цена на придобиване и текущата справедлива стойност от капитала и признаването ѝ в печалбата или загубата. Когато последващо събитие породи намаление на загубата от обезценка на ценни книжа на разположение за продажба, загубата от обезценка се възстановява обратно чрез отчета за доходите.

Въпреки това всяко последващо възстановяване на справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно в капитала.

и. Инвестиционни ценни книжа, държани до падеж

Ценни книжа, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран матуритет, които Банката има положителното намерение и възможност да държи до падеж и които не се класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата или като на разположение за продажба.

Инвестиции, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, чрез метода на ефективната лихва. Всяка продажба или прекласификация на значителна сума от инвестиции, държани до падеж, в момент, който не е близък до техния падеж ще породи прекласифициране на всички инвестиции, държани до падеж като такива на разположение за продажба, и няма да позволи на Банката да класифицира инвестиционни ценни книжа като държани до падеж за текущата и следващите две финансови години.

й. Репо сделки

Заложенияте ценни книжа продължават да се отчитат във финансовия отчет, а задължението към контрагента се включва в сумите за задължения към други банки или клиенти. В случаите, когато страната, на която се прехвърлят ценните книги по договор има право да продаде или заложи повторно тези ценни книжа, Банката прекласифицира същите във финансовия отчет като заложените активи. Свързаните разходи се третира като разходи за лихви и се начисляват за срока на споразумението. Получените лихви за срока на държане на ценните книжа се отчитат като приход от лихви. Ценни книжа, закупени по споразумения за обратна продажба ('обратни репо-сделки'), се отчитат като кредити и аванси, предоставени на други банки или клиенти в зависимост от типа на клиента. Разликата между продажната и покупната цена се третира като лихва и се начислява за срока на споразумението чрез използване на метода на ефективния лихвен процент. Ценни книжа, предоставени на контрагенти, също продължават да се отчитат във финансовия отчет.

Приетите ценни книжа, не се признават във финансовия отчет, освен ако не са продадени на трети лица, като в този случай покупката и продажбата се отразяват в печалбата или загубата, включена в приходи/разходи от търгуване. Задължението за връщането им се отразява по справедлива стойност като задължение по търгуване.

к. Лизингови плащания

Общата сума на лизингови плащания по оперативен лизинг се отчитат в отчета за доходите на база на линейния метод за периода на лизинговия договор.

Вземанията по договори за финансов лизинг се признават по настояща стойност на минималните лизингови плащания. Разликата между брутната и настоящата стойност на вземането се признава като финансов приход за бъдещи периоди. Дохода от лизинговите плащания се признава по време на срока на договора за лизинг на база постоянна норма на възвращаемост върху нетната инвестиция.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**л. Кредити и загуби от обезценка**

Всички кредити и вземания се признават, когато паричните средства се отпуснат на кредитополучателите.

Кредити, произтичащи от Банката чрез предоставяне на парични средства директно на кредитополучател или участващ посредник при усвояване се категоризират като заеми и се посочват по амортизирана стойност, освен тези, които възникват с намерението да бъдат продадени незабавно или в кратък срок, които се класифицират като активи за търгуване. Амортизираната стойност се определя като справедливата стойност на паричния еквивалент, необходим за възникване на кредита, по пазарни цени към датата на възникване. Дългови ценни книжа, придобити на първичен пазар и които не се търгуват на активен пазар се класифицират като заеми. Разходите на трети страни по сделката, като правни такси във връзка с обезпечаване на заем, се третираат като част от стойността на сделката.

В края на всеки отчетен период Банката преценява дали има обективно доказателство за обезценка на финансов актив или група от финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Прегледа и оценката на рисковите експозиции се извършва месечно от Кредитния комитет за наблюдение, класифициране и провизиране на рисковите експозиции (ККНКПРЕ), който е специализиран вътрешен орган за мониторинг, оценяване и класификация на рисковите експозиции.

Финансов актив или група от финансови активи се считат за обезценени и са възникнали загуби от обезценка, когато и само когато са налице обективни доказателства за обезценка, произхождащи от едно или повече събития, които са настъпили след първоначалното признаване на актива (събитие „загуба“) и когато това събитие загуба (или събития) има ефект върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или от групата финансови активи, които могат да се оценят надеждно. Може да не е възможно да се идентифицира единично, самостоятелно събитие, което е причинило обезценката. По-скоро обезценката може да е причинена от комбинирания ефект на няколко събития. Загубите, които се очакват в резултат на бъдещите събития, независимо от тяхната вероятност, не се признават. Обективните доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи включват налични данни, които са предоставени на вниманието на държателя на финансовия актив.

Изчезването на активен пазар, заради това, че финансовите инструменти на дадено предприятие вече не се търгуват публично, не е доказателство за обезценка. Понижаването на кредитния рейтинг на предприятие не е само по себе си доказателство за обезценка, въпреки че може да бъде доказателство за обезценка, когато се разглежда заедно с друга налична информация. Спад в справедливата стойност на финансов актив под неговата цена на придобиване или амортизирана стойност невинаги е доказателство за обезценка.

Ако има обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка от кредити и вземания или от инвестиции, държани до падеж, отчитани по амортизирана стойност, сумата на загубата се оценява като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци (с изключение на бъдещите кредитни загуби, които не са възникнали), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив (т.е. първоначалният ефективният лихвен процент за инструменти с фиксиран лихвен процент и актуализирания ефективен лихвен процент при инструменти с плаващ лихвен процент). Балансовата стойност на актива се намалява чрез корективна сметка. Сумата на загубата се признава в печалбата или загубата.

Банката първо преценява дали съществува обективно доказателство за обезценка отделно за финансови активи, които са индивидуално значими, и отделно или заедно за финансови активи, които не са индивидуално значими. Ако Банката определи, че няма обективно доказателство за обезценка за отделно оценен финансов актив, без значение дали е значим или не, Банката включва актива в група от финансови активи с подобни характеристики на кредитния риск и определя обезценката им заедно. Активи, които се оценяват за обезценка отделно и при които се признава или продължава да се признава загуба от обезценка, не участват в колективната оценка на обезценката

Ако в следващ период, размерът на загубата от обезценка се намали и това намаление може да бъде обективно свързано със събитие, настъпило след признаване на обезценката, това намаление се коригира посредством корективна сметка. Намалението на загубата за обезценка увеличава амортизираната стойност до размер, който обаче не може да надвиши амортизираната стойност, която би се получила, ако заемът не е бил обезценяван. Възстановената сума се признава в отчета за доходите.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**л. Кредити и загуби от обезценка (обезценка)**

Даден заем се отписва за сметка на формирани провизии за загуба от обезценка, когато бъде счетен за несъбираем, всички необходими правни процедури са приключени и крайната загуба е била определена. Последващите плащания по отписани кредити се отчитат в отчета за доходите.

м. Имоти, машини и съоръжения

Всички дълготрайни активи се отчитат по историческа цена, намалена с начислената амортизация, с изключение на сгради и земя, които се отчитат по справедлива стойност. Последната преоценка на земята и сградите е извършена в края на 2007 г. от независим лицензиран оценител. В съответствие с МСС 16 "Имоти, машини и съоръжения" натрупаната амортизация към датата на преоценката се елиминира срещу брутната балансова стойност на актива, а нетната сума към преоценената сума на актива.

Остатъчната стойност и полезен живот на активите се преразглеждат и коригират при необходимост към датата на всеки счетоводен баланс.

Амортизацията се изчислява по линейния метод за формиране остатъчната стойност на всеки актив за периода на полезния му живот. Активите в процес на изграждане или придобиване не се амортизират до момента на въвеждане в употреба. Годишните амортизационни норми са, както следва:

	Годишна амортизационна норма (%)	Еквивалент очакван полезен живот (години)
Сгради	1.33	75
Касови и други машини	13	7.7
Компютърна техника	33.33	3
Стопански инвентар	10	10
Офис обзавеждане	12.5	8
Транспортни средства	25	4

Активи, които подлежат на амортизация, се проверяват за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата показват, че балансовата стойност не може да бъде възстановима. Балансовата стойност на актив се намалява незабавно до неговата възстановима стойност, ако балансовата стойност на актива е по-голяма от неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност на актива минус разходите за продажба и стойността в употреба.

В случаите, когато балансовата стойност на актива превишава оценката на възстановимата му стойност, същият се записва по възстановима стойност като се признава загуба от обезценка. Печалби или загуби от продажба на дълготрайни активи се определят на база балансовата им стойност и се включват при формиране на печалбата за периода. Последващите разходи се включват в отчетната стойност на актива или се признават като отделен актив, в зависимост от това кое е по-уместно, само когато има вероятност, че бъдещите икономически ползи, свързани с актива, ще се вляят в Банката и разходът по него може да бъде оценен надеждно. Разходите за ремонт и поддръжка се признават в отчета за приходите и разходите при тяхното възникване.

н. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени в неконсолидирания финансов отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Цената на придобиване представлява справедливата стойност на съответния актив към датата на придобиване и тя включва покупната стойност и всички други преки разходи по сделката. В Банката се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот.

Стойността в неконсолидирания отчет за финансовото състояние на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че стойността в консолидирания отчет за финансовото състояние би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в неконсолидирания отчет за доходите.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**п. Нематериални активи (продължение)**

Нематериалните активи се отписват от неконсолидирания отчет за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “нематериалните активи” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и стойността в консолидирания отчет за финансовото състояние на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно в неконсолидирания отчет за доходите.

о. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от касови наличности, парични средства по сметка в Централната банка и краткосрочни бързоликвидни инвестиции с оригинален матуритет до 3 месеца, за които има незначителен риск от промяна в справедливата им цена. Паричните средства и паричните еквиваленти се отчитат по амортизирана стойност в отчета за финансовото състояние.

п. Провизии

Провизии се заделят при наличие на настоящи правни или конструктивни задължения на Банката в резултат на минали събития, за които е вероятно възникването на изходящи парични потоци, включително на икономически ползи, чийто размер би могъл да бъде надеждно оценен. Провизиите се определят чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци и където е необходимо чрез отчитане на специфичните рискове свързани с пасива. Условните задължения, са вероятни задължения, възникващи от минали събития, чието настъпване зависи от възникването на едно или повече събития в бъдещето, върху които Банката няма контрол. Условните задължения не се признават във финансовите отчети, но се оповестяват, освен ако вероятността им за настъпване е минимална. Ръководството преразглежда ежегодно законовото и конструктивно задължение на Банката и признава провизии според степента им на същественост.

р. Доходи на наети лица**Планове с дефинирани вноски**

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Банката плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Разходите по ангажимента на Банката да превежда вноски по планове за дефинирани вноски, се признават в отчета за доходи текущо. Вноските по планове с дефинирани вноски, които са дължими повече от 12 месеца след края на отчетния период, в който наетите лица извършват услуги се дисконтират до настоящата им стойност към датата на отчета.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Банката е отправила официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход, когато свързаните с тях услуги са предоставени.

Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**с. Данък върху печалбата**

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство. Разходът за данък в отчета за доходите за годината включва сумата на текущия данък за отчетния период и измененията в отложен данък. Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината, въз основа на данъчните ставки, валидни към отчетната дата. Разходите за данъци, различни от корпоративния данък, се включват в други оперативни разходи.

Отсрочените данъци са изчислени по балансовия метод за определяне на задълженията, на база временните разлики между данъчно признатия размер на активите и пасивите и балансовата стойност на същите. За установяване размера на отсрочените данъци са използвани данъчните ставки, приложими за 2011 г.

Временните разлики възникват предимно от амортизация на имоти и оборудване, провизии и други начисления.

Активи по отсрочени данъци се признават, когато е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да бъдат усвоени.

т. Получени заеми

Заемите се отчитат първоначално по “цена на придобиване”, представляваща справедливата стойност на входящите парични потоци при възникване на пасива, намалена с разходите по сделката. В последствие заемите се оценяват по амортизирана себестойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се отразява в отчета за доходите за срока на заема, прилагайки метода на ефективната доходност.

у. Акционерен капитал и премиен резерв

Разходите, пряко свързани с емитирането на акции, освен тези по бизнес комбинация, се приспадат от собствения капитал, без свързвания с тях данък. Разликата, платена над номиналната стойност на издадени обикновени поименни акции се отчита при емитирането в премиен резерв. Дивидентите по обикновените акции се отчитат в собствения капитал в периода, в който са декларирани.

ф. Инвестиции в дъщерни предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия са отчитат по цена на придобиване, намалена с провизия за обезценка.

4. Управление на финансовия риск**а. Въведение и преглед**

Банката е изложена на следните видове риск:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарни рискове;
- операционен риск;

Рамка за управление на риска

Надзорният съвет носи отговорността за установяването на общата рамка за управление на риска в Банката, а Управителният съвет носи отговорността за въвеждането ѝ в действие и контрола по изпълнението ѝ. Към Управителния съвет са структурирани помощни органи като Кредитна комисия, Съвет за управление на активите и пасивите и Комитет по управление на операционния риск. Те отговарят за разработване и мониторинг на политиките на Банката за управление на риска в конкретните области. Назначените от Управителния съвет комитети имат постоянни и допълнителни членове, и се отчитат редовно пред Управителния съвет за своите действия.

4. Управление на финансовия риск (продължение)

Политиките на Банката за управление на риска имат за цел идентифициране и анализ на рисковете, на които е изложена банката, установяване на съответни лимити, контрол и мониторинг на риска и спазване на лимитите. Политиките и системите за управление на риска са преразглеждат редовно, с цел да отразяват промените в пазарните условия, предлаганите продукти и услуги. Посредством своите стандарти за обучение и управление, Банката съдейства за изграждане на дисциплинирана контролна среда, в която всички служители съзнават своята роля и задължения.

По своята същност, дейностите на Банката са свързани основно с използването на финансови инструменти. Банката приема депозити на клиенти при фиксиран и плаващ лихвен процент, и за различен период от време, като се стреми да печели над средните лихвени маржове чрез инвестиране на парични средства във висококачествени активи.

Успоредно с това, Банката се стреми да повиши лихвените маржове като постигне такива над средните преди провизиране, чрез отпускане на кредити на корпоративни клиенти и физически лица с добра кредитоспособност. Подобни експозиции са свързани, както с кредитите и други вземания от клиенти, така и с гаранции и други ангажменти като акредитиви.

В допълнение към лимитите за кредитен риск, Банката следи и лимити свързани с лихвените проценти, пазарните и ликвидни рискове.

б. Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск за възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер. Банката структурира нивата на поемания от нея кредитен риск, при определени лимити за приемлив риск, свързани с размер на експозицията към един кредитополучател или група кредитополучатели, както и по географски региони и отрасли на икономиката. Подобни рискове се контролират периодично и подлежат на преразглеждане веднъж годишно или по-често. Лимитите за нива на кредитния риск по продукти, отрасли на икономиката и държави се одобряват от Надзорния или от Управителния съвет.

Експозицията за всеки един кредитополучател, в това число банки и брокери, се ограничава допълнително чрез лимити, обхващащи балансовите и задбалансовите експозиции, както и лимити по ежедневния риск, касаещ търгуемите позиции. Съответствието на експозициите спрямо съществуващите лимити се контролира регулярно.

Степента на изложеност на кредитен риск се контролира посредством редовен анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучатели да обслужват своите задължения за изплащане на лихви и главници, като тези лимити се променят по целесъобразност. Кредитният риск се контролира отчасти и чрез договаряне на допълнителни обезпечения, приемане на корпоративни и персонални гаранции.

Таблиците по-долу обобщават рисковите експозиции на Банката и заделените им провизии, а също и размера и видовете обезпечения, които Банката е приела по тях (по-малко ликвидните обезпечения не са взети предвид при изчислението на загубите от обезценка).

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

4. Управление на финансовия риск (продължение)

б. Кредитен риск (продължение)

в хиляди лева	Предоставени кредити и др. вземания от клиенти		Предоставени средства на др. банки		Инвестиции в ценни книжа	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Активи отчитани по амортизирана						
Индивидуално обезценени						
Под наблюдение	21,890	19,378	-	-	-	-
Необслужвани	22,406	7,540	-	-	-	-
Загуба	126,684	85,480	-	-	-	-
Отчетна стойност	170,980	112,398	-	-	-	-
Загуби от обезценка	(80,675)	(52,725)	-	-	-	-
Балансова стойност	90,305	59,673	-	-	-	-
Класифицирани (различни от редовни) но необезценени						
Под наблюдение	87,910	75,649	-	-	-	-
Необслужвани	35,660	24,542	-	-	-	-
Загуба	6,518	9,765	-	-	-	-
Отчетна стойност	130,088	109,956	-	-	-	-
Балансова стойност	130,088	109,956	-	-	-	-
Обезценени на портфейлна основа						
Отчетна стойност	827,864	842,117	-	-	-	-
Загуби от обезценка	(830)	(852)	-	-	-	-
Балансова стойност	827,034	841,265	-	-	-	-
Необезценени и без просрочия						
Отчетна стойност	207,955	216,571	147,787	157,917	-	-
Балансова стойност	207,955	216,571	147,787	157,917	-	-
Просрочени рискови експозиции						
Просрочия до 30 дни	70,918	72,003	-	-	-	-
Просрочия от 31 до 60 дни	26,236	29,580	-	-	-	-
Просрочия от 61 до 90 дни	38,592	20,641	-	-	-	-
Просрочия от 91 до 180 дни	53,460	33,089	-	-	-	-
Просрочия над 180 дни	129,508	85,104	-	-	-	-
Отчетна стойност	318,714	240,417	-	-	-	-
Загуби от обезценка	(79,266)	(51,594)	-	-	-	-
Балансова стойност	239,448	188,823	-	-	-	-
Балансова стойност на предоговорени и преструктурирани експозиции						
	650,766	590,335	-	-	-	-
Активи на разположение за продажба						
Необезценени и без просрочия						
Отчетна стойност	-	-	-	-	48,121	45,846
Балансова стойност - справедлива стойност	-	-	-	-	48,121	45,846
Активи по справедлива стойност в печалбата или загубата						
Необезценени и без просрочия						
Отчетна стойност	-	-	-	-	11,300	12,657
Балансова стойност - справедлива стойност	-	-	-	-	11,300	12,657
Общо балансова стойност	1,255,382	1,227,465	147,787	157,917	59,421	58,503

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

4. Управление на финансовия риск (продължение)

б. Кредитен риск (продължение)

Вид на обезпечението	Индивидуално обезценени		Редовни	
	2011	2010	2011	2010
в хиляди лева				
Ликвидни				
Парични обезпечения	221	531	10,435	13,416
ДЦК	-	-	-	405
Банкови гаранции	-	-	13,621	15,239
Други гаранции	70	-	5,542	828
Ипотеки	208,453	163,615	555,354	548,179
Полици по закона за експортното застраховане	-	-	-	416
По-малко ликвидни				
Ипотеки	36,237	27,686	158,135	217,238
Залог на вземане/Запис на заповед	44,486	19,207	205,663	105,068
Други залози	1,428	5,856	28,081	101,213
Други обезпечения	5,178	1,020	45,008	53,856
Необезпечени	4,995	4,441	13,980	2,828
Общо	301,068	222,356	1,035,819	1,058,686

В таблицата по-долу е представен анализ на кредитното качество на ценните книжа за търгуване, на базата на рейтинги по Муудис, където съществуват:

в хиляди лева	2011	2010
Български държавни глобални облигации		
с рейтинг Baа3	6,248	6,347
Облигации от EFG		
с рейтинг Ba1	-	1,996
Облигации от ЕИБ		
с рейтинг Aaa	5,052	4,314
	11,300	12,657

В следващата таблица са представени балансовите стойности на експозициите на Банката към суверени:

	България	
в хиляди лева	2011	2010
Финансови активи за търгуване	6,248	6,347
Финансови активи на разположение за продажба	34,540	17,229
Общо	40,788	23,576

4. Управление на финансовия риск (продължение)**в. Ликвиден риск**

Ежедневно Банката е изложена на риск от възможността наличните парични ресурси да не покрият тегленията по овърнайт депозити, текущи сметки и/или срочни депозити с настъпващ падеж, както и средствата по разрешени кредити и гаранции да бъдат изцяло усвоени. Банката не поддържа парични наличности за обслужване на всички тези евентуални нужди, тъй като опитът сочи, че е възможно с голяма степен на сигурност да се прогнозира размера на привлечените средства с изтичащ падеж, които няма да бъдат изтеглени. Диверсификацията на депозитите по вид и клиентски сегмент, както и историческия опит на Банката дават основание на Ръководството да вярва, че значителна част от депозитите са дългосрочен и стабилен източник за финансиране на Банката. Минималният дневен баланс по текущи сметки в Банката за 2011 година е 142 милиона лева. Управителният съвет определя контролните механизми за регулиране нивото на съотношение между средствата с настъпващ падеж, необходими за покриване на задълженията към клиентите и размера на междубанкови и други средства на разположение, необходими за покриване на непредвидени тегления в по-големи обеми.

Основното средство, използвано от Банката за управление на ликвидния риск е съотношението ликвидни активи към депозити и други задължения. В тази връзка, за ликвидни се считат следните активи: пари и парични средства при БНБ, салда по разплащателни сметки при други банки и между-групови депозити с остатъчен срок до седем дни и инвестиционни дългови ценни книжа, за които съществува активен и ликвиден пазар. Съотношението на ликвидни активи към датата на отчета и през отчетния период е както следва:

	2011	2010
Коефициент на ликвидни активи		
Към 31 декември	28.14%	29.33%
Среден	28.34%	28.45%
Минимален	27.33%	23.59%
Максимален	29.75%	32.48%

За подобряване ликвидната позиция на Банката, е предвидено продължаване на кредитни линии в размер на 375 милиона лева от групата на MKB/BLB Group през 2012.

Таблиците по-долу представят анализ на активите и пасивите на Банката, групирани на базата на исторически опит и договорен остатъчен срок до падежа към отчетната дата.

МКБ ЮНИОНБАНК**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ****31 ДЕКЕМВРИ 2011****4. Управление на финансовия риск (продължение)****в. Ликвиден риск (продължение)**

31 Декември 2011 в хиляди лева	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Общо
Активи						
Парични средства и наличности при БНБ	230,961	-	-	-	-	230,961
Предоставени средства на други банки	147,636	-	-	151	-	147,787
Деривативни финансови инструменти	-	1	-	-	-	1
Финансови активи за търгуване	-	-	5,052	3,049	3,199	11,300
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	26,049	83,563	386,641	301,199	457,930	1,255,382
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	9,050	31,271	7,800	48,121
Инвестиции в дъщерно дружество	-	-	-	-	-	-
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	-	12,395	-	12,395
Текущо данъчно вземане	193	-	-	-	-	193
Отложени данъчни активи	-	-	351	-	-	351
Други активи	2,622	-	-	2,611	-	5,233
Общо активи	407,461	83,564	401,094	350,676	468,929	1,711,724
Пасиви						
Привлечени средства от банки	5,357	-	-	-	-	5,357
Привлечени средства от клиенти	303,388	152,071	352,814	212,693	1,476	1,022,442
Емитирани облигационни емисии	-	435	-	29,289	-	29,724
Други привлечени средства	2,883	40,604	347,562	13,310	40,000	444,359
Отложени данъчни пасиви	-	-	457	-	-	457
Други пасиви	1,466	-	3,624	-	-	5,090
Общо пасиви	313,094	193,110	704,457	255,292	41,476	1,507,429
Нетна разлика в ликвидността	94,367	(109,546)	(303,363)	95,384	427,453	
Кумулативна разлика	94,367	(15,179)	(318,542)	(223,158)	204,295	

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011
4. Управление на финансовия риск (продължение)
в. Ликвиден риск (продължение)

31 Декември 2010 в хиляди лева	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Общо
Активи						
Парични средства и наличности при БНБ	265,814	-	-	-	-	265,814
Предоставени средства на други банки	157,769	-	-	148	-	157,917
Деривативни финансови инструменти	-	2	-	-	-	2
Финансови активи за търгуване	-	3,052	-	4,293	5,312	12,657
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	27,573	80,988	413,177	312,147	393,580	1,227,465
Инвестиции на разположение за продажба	581	5,279	7,186	22,987	9,813	45,846
Инвестиции в дъщерно дружество	-	-	-	-	326	326
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	-	13,573	-	13,573
Текущо данъчно вземане	628	-	-	-	-	628
Отложени данъчни активи	-	-	460	-	-	460
Други активи	5,473	-	-	2,229	-	7,702
Общо активи	457,838	89,321	420,823	355,377	409,031	1,732,390
Пасиви						
Привлечени средства от банки	5,950	4,019	-	-	-	9,969
Деривативни финансови инструменти	-	1	-	-	-	1
Привлечени средства от клиенти	268,251	176,230	419,483	173,006	3,239	1,040,209
Подчинен срочен дълг	-	-	46	-	39,732	39,778
Други привлечени средства	1,264	515	377,720	55,852	40,000	475,351
Отложени данъчни пасиви	-	-	446	-	-	446
Други пасиви	2,674	-	6,089	-	-	8,763
Общо пасиви	278,139	180,765	803,784	228,858	82,971	1,574,517
Нетна разлика в ликвидността	179,699	(91,444)	(382,961)	126,519	326,060	
Кумулативна разлика	179,699	88,255	(294,706)	(168,187)	157,873	

г. Пазарни рискове
Обзор

Пазарният риск обхваща потенциалните загуби от промяната в пазарните цени в търговския и в банковия портфейл. Пазарният риск се състои от: общ и специфичен лихвен риск, валутен риск, риск от промяна в цената на капиталови инструменти, стоков риск, риск от волатилност, риск при алтернативни инвестиции, и други рискове от търговска дейност. Пазарен риск може да възникне от ценни книжа (или квази-ценни книжа), продукти на паричен или валутен пазар, стоки, деривативи, хеджиране на валути или печалби, средства от квази-капиталови инструменти, управление на активите/ пасивите или кредитни сделки.

Дейностите на банката по отношение на пазарния риск, се делят на два основни вида:

- Търговски – Търговската дейност включва транзакции с дългови ценни книжа, чуждестранна валута и деривативни финансови инструменти.
- Нетърговски – Нетърговската дейност включва портфейли, възникнали от обичайната банкова дейност като отпускане на кредити и събиране на депозити и позиции, сключени с цел хеджиране.

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

Валутен риск

Банката е изложена на валутни рискове, които възникват от открити валутни позиции вследствие на движението на валутните курсове. Банката оценява валутния риск чрез VaR метод. Той измерва потенциалната бъдеща загуба, дължаща се на движения на валутните курсове. VaR се изчислява с еднодневен период на задържане при 99% ниво на доверителност. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават ежедневно.

Цифрите по VaR метода за валутен риск са представени в таблицата по-долу:

в хиляди лева	Размер		Средно		Максимално		Минимално	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Валутен риск	1	1	2	10	11	66	1	1

Ръководството счита, че при условията на Валутен борд и при фиксирания валутен курс на лева към евро, Банката не е изложена на значителни негативни ефекти от изменението на валутния курс между лева и евро.

Долната таблица обобщава степента, до която Банката е изложена на валутен риск. Активите и пасивите са посочени по балансова стойност и са класифицирани по валута.

31 декември 2011

в хиляди лева	Евро	Щ.Д.	Лв.	Други	Общо
Активи					
Парични средства и наличности при БНБ	117,308	1,578	111,487	588	230,961
Предоставени средства на други банки	79,769	65,528	1,006	1,484	147,787
Деривативни финансови инструменти	-	-	1	-	1
Финансови активи за търгуване	-	-	11,300	-	11,300
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	867,414	5,203	382,749	16	1,255,382
Инвестиции на разположение за продажба	21,383	-	26,738	-	48,121
Инвестиции в дъщерно дружество	-	-	-	-	-
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	12,395	-	12,395
Текущо данъчно вземане	-	-	193	-	193
Отложени данъчни активи	-	-	351	-	351
Други активи	89	-	5,144	-	5,233
Общо активи	1,085,963	72,309	551,364	2,088	1,711,724
Пасиви					
Привлечени средства от банки	13	-	5,344	-	5,357
Привлечени средства от клиенти	393,324	73,328	553,668	2,122	1,022,442
Емитирани облигационни емисии	29,724	-	-	-	29,724
Други привлечени средства	390,628	-	53,731	-	444,359
Отложени данъчни задължения	-	-	457	-	457
Други пасиви	486	8	4,592	4	5,090
Общо пасиви	814,175	73,336	617,792	2,126	1,507,429
Нетна балансова позиция	271,788	(1,027)	(66,428)	(38)	204,295
Задбалансови ангажименти (Прил. 34)	136,625	3,190	123,242	218	263,275

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

31 декември 2010

в хиляди лева	Евро	Щ.Д.	Лв.	Други	Общо
Активи					
Парични средства и наличности при БНБ	188,359	1,378	75,606	471	265,814
Предоставени средства на други банки	51,588	77,902	27,709	718	157,917
Деривативни финансови инструменти	-	-	2	-	2
Финансови активи за търгуване	-	-	12,657	-	12,657
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	864,688	4,420	358,319	38	1,227,465
Инвестиции на разположение за продажба	8,502	-	37,344	-	45,846
Инвестиции в дъщерно дружество	-	-	326	-	326
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	13,573	-	13,573
Текущо данъчно вземане	-	-	628	-	628
Отложени данъчни активи	-	-	460	-	460
Други активи	3,645	-	4,057	-	7,702
Общо активи	1,116,782	83,700	530,681	1,227	1,732,390
Пасиви					
Привлечени средства от банки	19	-	9,950	-	9,969
Деривативни финансови инструменти	-	1	-	-	1
Привлечени средства от клиенти	483,726	83,775	471,639	1,069	1,040,209
Подчинен срочен дълг	39,778	-	-	-	39,778
Други привлечени средства	423,283	-	52,068	-	475,351
Текущо данъчно задължение	-	-	446	-	446
Други пасиви	1,444	55	7,254	10	8,763
Общо пасиви	948,250	83,831	541,357	1,079	1,574,517
Нетна балансова позиция	168,532	(131)	(10,676)	148	157,873
Задбалансови ангажименти (Прил. 34)	150,457	6,878	95,655	377	253,367

Лихвен риск

Лихвеният риск на паричните потоци е рискът от бъдещи флукутации в паричните потоци на финансовите инструменти, породени от промени в пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск е риск от промени в настоящата стойност на даден финансов инструмент, породени от изменения в пазарните лихвени проценти. Банката поема рисковете от флукуациите на преобладаващите нива на пазарни лихвени проценти по своите финансови позиции и парични потоци. Лихвеният марж може да се увеличи, но също така би могъл и да намалее и да доведе до загуби в условия на неочаквани движения. Управителният съвет определя контролните механизми за поддържане на приемливо ниво на лихвения дисбаланс при определяне стойността на лихвените проценти, като това ниво се следи регулярно. Управителният съвет приема, че позицията на Банката в това отношение задоволява изискването за минимизиране на риска.

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

Таблицата по-долу обобщава ефективния среден лихвен процент по парични финансови инструменти и по основни валути за отчетния период.

31 декември 2011	%	Евро	Щ.Д.	Лева
в хиляди лева				
Активи				
Предоставени средства на други банки		0.84%	0.65%	1.39%
Финансови активи за търгуване		5.99%	-	5.39%
Предоставени кредити и други вземания от клиенти		8.05%	7.49%	9.37%
Инвестиции на разположение за продажба		4.37%	-	5.34%
Пасиви				
Привлечени средства от банки		0.96%	-	0.72%
Привлечени средства от клиенти		3.97%	2.51%	3.79%
Подчинен срочен дълг		3.90%	-	-
Емитирани облигационни емисии		5.81%	-	-
Други привлечени средства		3.65%	-	4.86%
31 декември 2010	%	Евро	Щ.Д.	Лева
в хиляди лева				
Активи				
Предоставени средства на други банки		0.36%	0.88%	0.98%
Финансови активи за търгуване		6.73%	-	5.60%
Предоставени кредити и други вземания от клиенти		8.41%	7.28%	10.18%
Инвестиции на разположение за продажба		5.62%	-	5.95%
Пасиви				
Привлечени средства от банки		-	-	0.63%
Привлечени средства от клиенти		4.64%	3.50%	4.70%
Подчинен срочен дълг		2.79%	-	-
Други привлечени средства		2.59%	-	4.86%

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

Таблиците по-долу анализират степента, в която Банката е изложена на лихвен риск. В таблицата са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност, разпределени в зависимост от първото настъпващо събитие – договорен период за промяна в лихвения процент или договорен падеж. Банката си запазва правото да променя лихвената си политика по депозити от клиенти така, че да отговаря по подходящ начин на пазарните условия.

31 Декември 2011 в хиляди лева	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Не лихвени	Общо
Активи							
Парични средства и наличности при БНБ	-	-	-	-	-	230,961	230,961
Предоставени средства на други банки	140,822	-	151	-	-	6,814	147,787
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-	-	1	1
Финансови активи за търгуване	11,300	-	-	-	-	-	11,300
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	779,411	104,033	340,687	23,544	7,700	7	1,255,382
Инвестиции на разположение за продажба	47,541	-	-	-	-	580	48,121
Инвестиции в дъщерно дружество	-	-	-	-	-	-	-
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	-	-	-	12,395	12,395
Текущо данъчно вземане	-	-	-	-	-	193	193
Отложени данъчни активи	-	-	-	-	-	351	351
Други активи	-	-	-	-	-	5,233	5,233
Общо активи	979,074	104,033	340,838	23,544	7,700	256,535	1,711,724
Пасиви							
Привлечени средства от банки	5,002	-	-	-	-	355	5,357
Привлечени средства от клиенти	415,868	152,221	352,268	65,828	582	35,675	1,022,442
Емитирани облигационни емисии	-	434	-	29,290	-	-	29,724
Други привлечени средства	231,880	157,952	2,519	12,008	40,000	-	444,359
Отложени данъчни задължения	-	-	-	-	-	457	457
Други пасиви	-	-	-	-	-	5,090	5,090
Общо пасиви	652,750	310,607	354,787	107,126	40,582	41,577	1,507,429
Лихвочувствителен дисбаланс	326,324	(206,574)	(13,949)	(83,582)	(32,882)		

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011
4. Управление на финансовия риск (продължение)
г. Пазарни рискове (продължение)

31 Декември 2010 в хиляди лева	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Не лихвени	Общо
Активи							
Парични средства и наличности при БНБ	-	-	-	-	-	265,814	265,814
Предоставени средства на други банки	151,854	-	147	-	-	5,916	157,917
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-	-	2	2
Финансови активи за търгуване	12,657	-	-	-	-	-	12,657
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	782,411	92,847	315,055	26,983	10,163	6	1,227,465
Инвестиции на разположение за продажба	45,265	-	-	-	-	581	45,846
Инвестиции в дъщерно дружество	-	-	-	-	-	326	326
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	-	-	-	13,573	13,573
Текущо данъчно вземане	-	-	-	-	-	628	628
Отложени данъчни активи	-	-	-	-	-	460	460
Други активи	-	-	-	-	-	7,702	7,702
Общо активи	992,187	92,847	315,202	26,983	10,163	295,008	1,732,390
Пасиви							
Привлечени средства от банки	5,800	4,019	-	-	-	150	9,969
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-	-	1	1
Привлечени средства от клиенти	372,961	171,959	423,413	27,076	511	44,289	1,040,209
Подчинен срочен дълг	-	-	39,778	-	-	-	39,778
Други привлечени средства	153,656	264,427	6,159	11,109	40,000	-	475,351
Отложени данъчни задължения	-	-	-	-	-	446	446
Други пасиви	-	-	-	-	-	8,763	8,763
Общо пасиви	532,417	440,405	469,350	38,185	40,511	53,649	1,574,517
Лихвочувствителен дисбаланс	459,770	(347,558)	(154,148)	(11,202)	(30,348)		

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

Лихвеният риск в банковия портфейл се измерва допълнително чрез изменението на настоящата стойност на активите и пасивите при различни сценарии на лихвените проценти. Приетите сценарии включват 200 базисни пункта (bp) паралелен спад или покачване на лихвените криви на доходността. Таблиците по-долу обобщават изменението в настоящите стойности по валути.

31 декември 2011	Изменение в настоящата стойност	
в хиляди лева	+ 200 bp	- 200 bp
лева	4,273	(3,919)
евро	1,414	(594)
щатски долар	623	(217)
Други	9	(6)
Общо	6,319	(4,736)

31 декември 2010	Изменение в настоящата стойност	
в хиляди лева	+ 200 bp	- 200 bp
лева	3,775	(4,177)
евро	1,352	(69)
щатски долар	714	(179)
Други	3	(2)
Общо	5,844	(4,427)

Лихвен риск в портфейла за търгуване

Банката измерва лихвения риск в портфейла за търгуване с VaR метод. Той измерва максимално възможните бъдещи загуби, дължащи се на промените в лихвените проценти. VaR се изчислява с 1 ден период на задържане при 99% ниво на доверителност. Управителният съвет определя лимити за допустимите стойности под риск (при 99% ниво на доверителност и 1 ден период на задържане), които се наблюдават ежедневно.

Стойностите под риск на търговския портфейл са представени в таблицата по-долу:

в хиляди лева	Размер		Средно		Максимално		Минимално	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Обл. в търг. портфейл	133	6	61	78	225	120	6	6

д. Операционен риск

Операционният риск е риска от загуби в резултат на неадекватни или лоши вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития. В обхвата на операционния риск се включва и правния риск. Управлението на операционния риск в Банката се осъществява в съответствие със стандартите в Групата МКБ/БЛБ:

- Надзорния съвет на Банката е отговорен за управлението на операционния риск
- функционира цялостна и ефективна рамка за управление на операционния риск, която обхваща всички категории операционен риск, на които е изложена Банката. Основната и цел е да предпази служителите и клиентите на Банката от финансови загуби, загуба на доверие и загуба на репутация
- операционния риск се идентифицира и измерва с цел да бъде избегнат или намален.
- политиките и процедурите за операционния риск са определени по такъв начин, че всички аспекти на операционния риск са управлявани, комуникирани и документирани.
- всички бизнес и поддържащи функции са неразделна част от цялостната рамка за управление на операционния риск с цел ефективното управление на операционните рискове, на които е изложена Банката.
- дейността на звеното за управление на операционния риск е независима риск функция в Банката. То е отговорно за създаването на процеси за идентификация, оценка, намаление, мониторинг и отчетност на операционните рискове. Независим преглед на политиките и процедурите за операционен риск се извършва годишно от звеното за вътрешен одит в Банката.

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

4. Управление на финансовия риск (продължение)

д. Операционен риск (продължение)

- ежедневното управление на операционния риск се осъществява от функционалните и бизнес звена

5. Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Съгласно изискванията на Наредба № 8 за капиталова адекватност на банките, „МКБ Юнионбанк“ АД, изчислява и отчита тримесечно пред БНБ размера на рисково-претеглените активи, капиталовата база и отношенията на капиталова адекватност. Наредбата изисква отношението на обща капиталова адекватност да бъде най-малко 12% и минимум 6% адекватност на капитала от първи ред.

Посочената по-долу таблица обобщава резултатите на Банката в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ:

	Капиталово изискване	
в хиляди лева	2011	2010
Капиталови изисквания за кредитен риск	93,348	93,879
Капиталови изисквания за пазарен риск	199	274
Капиталови изисквания за операционен риск	8,292	7,192
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	101,839	101,345
Допълнителни капиталови изисквания съгласно местното законодателство	50,920	50,672
Общо капиталови изисквания	152,759	152,017
Капиталова база	169,859	163,974
<i>в т.ч. капитал от първи ред</i>	169,859	133,825
Свободен капитал	17,100	11,957
Отношение на обща капиталова адекватност	13.34%	12.94%
Отношение на капитала от първи ред	13.34%	10.56%

6. Приблизителни оценки и преценки, използвани в прилагането на счетоводната политика

Приблизителните оценки и преценки се оценяват постоянно и се базират на историческия опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се смятат за разумни при дадените обстоятелства.

Оценка по справедлива стойност

Банката оценява справедлива стойност на финансовите инструменти, използвайки следната йерархия от методи, която отразява значимостта на факторите използвани за определяне на справедлива стойност:

- Ниво 1: обявени пазарни котировки (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котиращи цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват котировки на инструменти на неактивен пазар или инструменти оценени чрез използване на оценъчни техники;
- Ниво 3: оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. Тази категория включва всички инструменти, чиято стойност се определя по оценъчни модели, при които значителен ефект оказват ненаблюдавани данни. Тази категория включва инструменти, които са оценени на база на котиращи цени за подобни инструменти, но при които се налагат значителни корекции на база ненаблюдавани данни и допускания, които да отразят различията между инструментите.

6. Приблизителни оценки и преценки, използвани в прилагането на счетоводната политика (продължение)

Следващата таблица анализира финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност по модели на оценка.

в хиляди лева	Ниво 1	Ниво 2	Общо
31 декември 2011			
Финансови активи за търгуване	11,300	-	11,300
Деривативни финансови инструменти-актив	1	-	1
Инвестиции на разположение за продажба	47,928	193	48,121
Деривативни финансови инструменти - пасив	-	-	0
31 декември 2010			
Финансови активи за търгуване	12,657	-	12,657
Деривативни финансови инструменти-актив	2	-	2
Инвестиции на разположение за продажба	45,613	233	45,846
Деривативни финансови инструменти - пасив	1	-	1

Загуби от обезценка по кредити и вземания

Индивидуално оценените загуби за обезценки се определят чрез оценка на експозицията за всеки случай по отделно за всички индивидуално значими експозиции и за всички други експозиции, които не подлежат на колективна обезценка.

Индивидуално оценените кредити, за които не е налично доказателство за обезценка се групират според рисковите им характеристики. Колективните загуби за обезценка отразяват възникналата загуба от обезценка към датата на отчета, която ще бъде индивидуално определена в бъдеще. При определяне на колективните загуби от обезценка, Банката използва исторически данни за загуби от портфейли със сходни рискови характеристики и периода за идентифициране на загубата (периода от възникване на загубата до идентифицирането и доказването и чрез заделяне на индивидуална загуба от обезценка).

Обезценка на капиталови инвестиции на разположение за продажба

Банката взема решение, че капиталовите инвестиции на разположение за продажба са обезценени, когато е имало значителен или продължителен спад в справедливата стойност под цената на придобиване. Определянето на това кое е значително и кое продължително изисква преценка. За да направи такава преценка, Банката оценява наред с останалите фактори и нормалната волатилност на цената на акциите. В допълнение обезценка може да се наложи и когато има доказателство за влошаване на финансовото здраве на инвестиционния обект, на резултатите в бранша или сектора, промени в технологиите и оперативните и финансиращите парични потоци.

7. Финансови активи и пасиви

Справедлива стойност е сумата, за която един финансов инструмент може да бъде разменен в текуща сделка между страни, които желаят да сключат такава. Тази стойност се различава от замяната му при принудителна продажба или ликвидация и се доказва най-добре чрез котирана пазарна цена. Банката извършва оценка на справедливата стойност на финансовите инструменти на база налична пазарна информация, когато такава съществува, и съответни методи за оценка. Успоредно с това интерпретирането на пазарните данни за определяне на справедливата стойност изисква субективна преценка. Въпреки, че Ръководството е използвало цялата налична информация при определяне справедливата стойност на финансовите инструменти, пазарната информация би могла да не отразява в пълна степен реализируемата стойност на активите при настоящите пазарни условия.

Таблиците по-долу показват балансовата и справедливата стойност на финансовите активи и пасиви:

в хиляди лева

31 декември 2011

	За търгу- ване	Кредити и други вземания	На разп. за про- дажба	Други по аморт. стойност	Балансова стойност	Справед- лива стойност
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични с-ва и наличности при БНБ	-	230,961	-	-	230,961	230,961
Предоставени средства на др. банки	-	147,787	-	-	147,787	147,787
Деривативни фин. инструменти	1	-	-	-	1	1
Финансови активи за търгуване	11,300	-	-	-	11,300	11,300
Предоставени кредити и др. вземания от клиенти	-	1,255,382	-	-	1,255,382	1,315,161
Инв. на разположение за продажба	-	-	48,121	-	48,121	48,121
Общо активи	11,301	1,634,130	48,121	-	1,693,552	1,753,331
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Привл. средства от банки	-	-	-	5,357	5,357	5,355
Привлечени средства от клиенти	-	-	-	1,022,442	1,022,442	1,029,421
Емитирани облигационни емисии	-	-	-	29,724	29,724	33,316
Други привлечени средства	-	-	-	444,359	444,359	445,729
Общо пасиви	-	-	-	1,501,882	1,501,882	1,513,821

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011
7. Финансови активи и пасиви (продължение)

в хиляди лева

31 декември 2010

	За търгу- ване	Кредити и други вземания	На разп. за про- дажба	Други по аморт. стойност	Балансова стойност	Справед- лива стойност
ФИНАНСОВИ АКТИВИ						
Парични с-ва и наличности при БНБ	-	265,814	-	-	265,814	265,814
Предоставени средства на др. банки	-	157,917	-	-	157,917	157,917
Деривативни фин. инструменти	2	-	-	-	2	2
Финансови активи за търгуване	12,657	-	-	-	12,657	12,657
Предоставени кредити и др. вземания от клиенти	-	1,227,465	-	-	1,227,465	1,265,154
Инв. на разположение за продажба	-	-	45,846	-	45,846	45,846
Общо активи	12,659	1,651,196	45,846	-	1,709,701	1,747,390
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Привл. средства от банки	-	-	-	9,969	9 969	9 934
Деривативни фин. инструменти	1	-	-	-	1	1
Привлечени средства от клиенти	-	-	-	1,040,209	1,040,209	1,050,644
Подчинен срочен дълг	-	-	-	39,778	39,778	39,778
Други привлечени средства	-	-	-	475,351	475,351	470,308
Общо пасиви	1	-	-	1,565,307	1,565,308	1,570,665

8. Нетен лихвен доход

в хиляди лева

2011
2010
Приходи от лихви
Приходите от лихви се формират от:

Предоставени кредити и други вземания от клиенти	102,876	104,280
Финансови активи за търгуване	676	911
Предоставени средства на други банки	2,011	1,556
Инвестиции на разположение за продажба	2,360	2,466
	107,923	109,213

Разходи за лихви
Лихвеният разход се формира от:

Привлечени средства от клиенти	35,438	39,999
Подчинен срочен дълг	761	1,230
Емитирани облигационни емисии	439	-
Други привлечени средства	17,682	14,591
Привлечени средства от банки	87	28
	54,407	55,848

Нетен лихвен доход
53,516
53,365

Лихвеният доход включва начислен лихвен доход от текущо начислени лихви по обезценени финансови активи в размер на 537 хил. лв. (2010: 1,660 хил. лв.).

9. Нетни приходи от такси и комисионни

в хиляди лева	2011	2010
Приходи от такси и комисионни		
Приходи от комисионни по операции с касови наличности	2,098	1,764
Приходи от такси по обслужване на сметки	1,692	1,797
Приходи от такси и комисионни по преводни операции	6,939	5,870
Такси и комисионни по предоставени кредити	9,844	9,412
Обслужване на гаранции	1,889	1,610
Други	906	641
	23,368	21,094
Разходи за такси и комисионни	2011	2010
Разходи за такси и комисионни по преводни операции	846	764
Разходи за такси и комисионни по застраховки	1,740	1,227
Разходи за такси и комисионни по агентски услуги	166	176
Обслужване на гаранции	-	1
Други	216	271
	2,968	2,439
Нетен доход от такси и комисионни	20,400	18,655

10. Нетна печалба от финансови активи за търгуване

в хиляди лева	2011	2010
Ценни книжа за търгуване	85	394
Валутни сделки	2,493	394
Деривати	8	2,149
	2,586	2,937

11. Друг оперативен доход

в хиляди лева	2011	2010
Инвестиционни ценни книжа, на разположение за продажба	627	480
ДЦК	315	86
Корпоративни облигации	262	(17)
Акции	50	411
Дивиденди	52	-
Други	908	1,290
	1,587	1,770

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

12. Обезценка и провизии за загуби

в хиляди лева	2011	2010
Загубата от обезценка на		
Предоставени кредити и други вземания от клиенти (Приложение 19)	28,732	28,638
Активи на разположение за препродажба (Приложение 24)	28	50
Инвестиции в дъщерно дружество (Приложение 21)	326	174
Провизии по		
Кредитни ангажименти и гаранции (Приложение 34)	(104)	308
Обезценка и провизии за загуби	28,982	29,170

13. Оперативни разходи

в хиляди лева	2011	2010
Заплати	16,930	16,932
Административни разходи	7,403	7,215
Разходи за социално осигуряване	2,467	2,359
Амортизация (Приложение 21)	3,304	2,796
Разходи за наем	4,922	4,857
Вноски във ФГВБ	4,087	3,618
Реклама и маркетинг	2,006	1,899
Разходи за данъци	2,372	2,224
Други	509	856
	44,000	42,756

Средният брой на наетите от Банката лица през годината е бил 698 (2010: 691). През 2011 г. са изразходвани 286 (2010: 588) хил. лв. за одит, консултантски и правни услуги.

14. Разход за данък върху печалбата

в хиляди лева	2011	2010
Текущ корпоративен данък	(466)	(455)
Отложени данъчни задължения/ вземания, свързани с възникване и промяна във временните разлики	(89)	(72)
Общо разходи за данъци	(555)	(527)

Текущият разход за данък върху печалбата представлява сума от дължимия корпоративен данък за внасяне, съгласно българското законодателство. Отложените данъчни вземания или задължения са резултат от промени в балансовите стойности на отложените данъчни активи и отложените данъчни пасиви.

МКБ ЮНИОНБАНК**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ****31 ДЕКЕМВРИ 2011****14. Разход за данък върху печалбата (продължение)**

в хиляди лева	2011	2010
Счетоводна печалба	5,107	4,801
Данък, съгласно приложимата данъчна ставка (10% 2010, 10% 2009)	(511)	(480)
Данъчен ефект от постоянни разлики	(44)	(47)
Общо разходи за данъци	(555)	(527)
Ефективна данъчна ставка	10.87%	10.98%

Данъчните служби могат по всяко време да проверят отчетите и регистрите за петте последователни години от отчетния данъчен период и да наложат допълнителни данъчни актове или глоби. На Ръководството на Банката не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на съществени задължения в тази област.

15. Парични средства и наличности при БНБ

в хиляди лева	2011	2010
Сметка в БНБ (Приложение 33)	211,510	246,154
Парични средства в брой (Приложение 33)	19,451	19,660
Включени в паричните средства и еквиваленти	230,961	265,814

16. Предоставени средства на други банки

в хиляди лева	2011	2010
Депозити в други банки с матуритет под 90 дни	140,536	141,296
Текущи сметки в други банки	7,100	7,872
Репо	-	8,601
Включени в паричните средства и еквиваленти (Приложение 33)	147,636	157,769
Депозити в други банки с матуритет над 90 дни	151	148
	147,787	157,917

100.00% (2010: 82.51%) от предоставените в други банки средства са вложени в първокласни банки със седалища в страните от ОИСР.

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

17. Деривативни финансови инструменти държани за търгуване

Към 31 декември 2011 в хиляди лева	Договорна/условна сума	Справедлива стойност	
		Актив	Пасив
Валутни суапове	348	1	-
	348	1	-

Към 31 декември 2010 в хиляди лева	Договорна/условна сума	Справедлива стойност	
		Актив	Пасив
Валутни суапове	345	2	1
	345	2	1

18. Финансови активи за търгуване

в хиляди лева	2011	2010
Български държавни глобални облигации	6,248	6,347
Облигации от EFG	-	1,996
Облигации от ЕИБ	5,052	4,314
	11,300	12,657

Финансовите активи за търгуване включват вземания по начислени лихви в размер на 220 хил. лв. (2010: 301 хил. лв.).

19. Предоставени кредити и други вземания от клиенти

	Амортизирана стойност	Загуби от обезценки	Балансова стойност	Амортизирана стойност	Загуби от обезценки	Балансова стойност
в хиляди лева	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Кредити на фирми	768,703	52,969	715,734	773,089	32,826	740,263
Овърдрафти	220,402	20,431	199,971	210,449	14,756	195,693
Кредити на физ. лица	347,782	8,105	339,677	297,504	5,995	291,509
	1,336,887	81,505	1,255,382	1,281,042	53,577	1,227,465

Овърдрафти се отпускат на корпоративни клиенти и физически лица. Кредитите и другите вземания от клиенти включват вземания по начислени лихви и други в размер на 20 044 хил. лв. (2010: 13 408 хил. лв.).

Движението по загубите от обезценки е както следва:

в хиляди лева	2011	2010
Баланс към 1 януари	53,577	27,979
Допълнителни загуби от обезценка	53,764	60,981
Реинтегриране	(25,031)	(32,343)
Отписване на вземания	(805)	(3,040)
Баланс към 31 декември	81,505	53,577

19. Предоставени кредити и вземания от клиенти (продължение)

Концентрацията на риска и големите експозиции на кредитния портфейл по отрасли на икономиката са както следва:

	2011	2011	2010	2010
в хиляди лева		%		%
Търговия и техническо обслужване на автомобили	53,506	4.00%	62,673	4.89%
Строителство	109,176	8.17%	106,997	8.35%
Селско стопанство, производство на храни и напитки	216,996	16.23%	189,482	14.79%
Хотели и ресторанти	45,814	3.43%	51,752	4.04%
Транспорт и туризъм	27,566	2.06%	26,100	2.04%
Производство	29,154	2.18%	29,292	2.29%
Производство на дървен материал, хартиена промишленост, полиграфия	10,681	0.80%	14,079	1.10%
Недвижими имоти	101,713	7.61%	108,179	8.44%
Търговия	125,928	9.42%	131,789	10.29%
Поща и далекосъобщения	18,468	1.38%	19,515	1.52%
Текстилна и кожена промишленост	20,528	1.54%	20,253	1.58%
Нетърговски организации	912	0.07%	605	0.05%
Частни клиенти	356,400	26.66%	305,573	23.85%
Други	220,045	16.46%	214,753	16.76%
	1,336,887	100%	1,281,042	100%
Обща сума на десетте най-големи кредитни експозиции	129,784		148,291	
Процент от общия портфейл	10%		12%	

МКБ ЮНИОНБАНК**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011****20. Инвестиции на разположение за продажба**

в хиляди лева	2011	2010
Български държавни ценни книжа	34,540	17,229
Дългосрочни облигации от Европейска инвестиционна банка	8,794	18,551
Дългосрочни облигации от други банки	4,014	9,251
Други дългосрочни облигации	193	233
Акции	580	582
	48,121	45,846

Облигации на Европейската инвестиционна банка в размер на 4,058 хил. лв. и ДЦК в размер на 7,701 хил. лв. са блокирани в полза на Министерство на финансите като обезпечение по привлечени средства от бюджета.

Инвестициите на разположение за продажба включват вземания по начислени лихви в размер на 1,550 хил. лв. (2010: 929 хил. лв.).

21. Инвестиции в дъщерно дружество

в хиляди лева	2011	2010
Инвестиции в дъщерно дружество	500	500
Обезценка на инвестиции в дъщерно дружество	(500)	(174)
	-	326

Загуба от обезценка на инвестиции в дъщерно дружество

в хиляди лева	2011	2010
Към 1 януари	174	-
Допълнителни загуби от обезценка на инвестиции в дъщерно дружество	326	174
Към 31 декември	500	174

22. Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи

	Земи и сгради	Компютърна техника и оборудване	Транспортни средства	Офис обзавеждане	Други материални активи	Софтуер	Лицензи Фирмени марки Търг. права	Други нематериални активи	Общо
в хиляди лева									
Цена на придобиване или преоценена стойност									
01 Януари 2011	1,746	8,547	38	3,901	696	309	5,795	4,132	25,164
Новопридобити	12	410	-	331	50	67	1,237	458	2,565
Отписани	(32)	(330)	-	(105)	(85)	(58)	(255)	(126)	(991)
31 Декември 2011	1,726	8,627	38	4,127	661	318	6,777	4,464	26,738
Натрупана амортизация и обезценка									
01 Януари 2011	61	5,513	33	2,192	302	2	833	2,655	11,591
Начисления за периода	23	910	5	354	66	34	1,357	555	3,304
Амортизация на отписаните	-	(293)	-	(97)	(51)	-	(12)	(99)	(552)
31 Декември 2011	84	6,130	38	2,449	317	36	2,178	3,111	14,343
Нетна балансова стойност									
31 Декември 2010	1,685	3,034	5	1,709	394	307	4,962	1,477	13,573
31 Декември 2011	1,642	2,497	-	1,678	344	282	4,599	1,353	12,395

22. Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи (продължение)

	Земи и сгради	Компю- терна техника	Транс- портни сред- ства	Офис обзавеж- дане	Други матери- ални активи	Соф- туер	Лицензи Фирмени марки Търг. права	Други немате- риални активи	Общо
в хиляди лева									
Цена на придобиване или преоценена стойност									
01 Януари 2010	1,660	8,199	44	3,902	757	317	3,204	3,847	21,930
Новопридобити	86	962	-	245	127	31	2,641	597	4,689
Отписани	-	(614)	(6)	(246)	(188)	(39)	(50)	(312)	(1,455)
31 Декември 2010	1,746	8,547	38	3,901	696	309	5,795	4,132	25,164
Натрупана амортизация и обезценка									
01 Януари 2010	37	4,855	29	1,900	334	13	546	2,419	10,133
Начисления за периода	24	1,262	10	518	112	19	337	514	2,796
Амортизация на отписаните	-	(604)	(6)	(226)	(144)	(30)	(50)	(278)	(1,338)
31 Декември 2010	61	5,513	33	2,192	302	2	833	2,655	11,591
Нетна балансова стойност									
31 Декември 2009	1,623	3,344	15	2,002	423	304	2,658	1,428	11,797
31 Декември 2010	1,685	3,034	5	1,709	394	307	4,962	1,477	13,573

23. Отложени данъци

Движението в отложения корпоративен данък е следното:

	Активи		Пасиви		Нето (Активи)/Пасиви	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
в хиляди лева						
Имоти, машини и съоръжения	-	-	350	339	350	339
Неизползван отпуск, бонуси, обезщетения по КТ при пенсиониране и напускане	(307)	(340)	-	-	(307)	(340)
Активи на разположение за продажба	(16)	(84)	-	-	(16)	(84)
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	-	-	107	107	107	107
Сгради държани за препродажба	(8)	(5)	-	-	(8)	(5)
Провизии по задбаланс	(20)	(31)	-	-	(20)	(31)
Нетни (Активи)/Пасиви	(351)	(460)	457	446	106	(14)

Отложените данъчни задължения са изчислени върху всички временни данъчни разлики, използвайки пасивния метод, при данъчна ставка от 10%, валидна за 2011 година.

Промените във временните разлики през годината се признават в отчета за доходите и преоценъчния резерв за следните позиции:

в хиляди лева			
Отложен данъчен (актив)/пасив	2010	Промяна в отчета за приходи и разходи загуба/(печалба)	2011
Имоти, машини и съоръжения	339	11	350
Неизползван отпуск, бонуси и обезщетения по КТ при пенсиониране	(340)	33	(307)
Активи на разположение за продажба	16	37	53
Сгради държани за препродажба	(5)	(3)	(8)
Провизии по задбаланс	(31)	11	(20)
Междинен сбор	(21)	89	68
		Преоценъчен резерв намаление/(увеличение)	
Активи на разположение за продажба	(100)	31	(69)
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	107	-	107
Междинен сбор	7	31	38
Общо	(14)	120	106

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

24. Други активи

в хиляди лева	2011	2010
Платени аванси	983	409
Материали	354	220
Активи за препродажба	2,689	2,279
Обезценка на активи за препродажба	(78)	(50)
Разчетни сметки	376	4,048
Други	909	796
	5,233	7,702

Загуба от обезценка	2011	2010
в хиляди лева		
Обезценка към 1 януари	50	-
Допълнителна загуба от обезценка	45	50
Реинтегриране	(17)	-
Обезценка към 31 декември	78	50

25. Привлечени средства от банки

в хиляди лева	2011	2010
Сметки на банки		
- Депозити на виждане	355	150
- Срочни депозити	5,002	4,019
- Репо сделки	-	5,800
	5,357	9,969

Привлечените средства от банки включват задължения по начислени лихви в размер на 2 хил. лв. (2010: 19 хил. лв.).

26. Привлечени средства от клиенти

в хиляди лева	2011	2010
Сметки на физически лица		
- Депозити на виждане	88,483	64,687
- Срочни депозити	314,295	322,371
Бюджетни сметки		
- Депозити на виждане	8,404	6,718
- Срочни депозити	1,510	855
Сметки на фирми		
- Депозити на виждане	186,494	200,774
- Срочни депозити	334,735	317,667
Сметки на други небанкови финансови институции		
- Депозити на виждане	1,103	897
- Срочни депозити	87,418	126,240
	1,022,442	1,040,209

Привлечените средства от клиенти включват задължения по начислени лихви в размер на 9,204 хил. лв. (2010: 10,946хил. лв.).

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

27. Подчинен срочен дълг

МКБ Банк Будапеща отпусна подчинен срочен дълг, в размер на евровата равностойност на 40 млн. лева, съгласно договор от 13 юни 2007 г. .

През юни 2011г. подчиненият срочен дълг беше напълно погасен.

28. Емитирани облигационни емисии

През септември 2011 г. МКБ Юнионбанк успешно издаде ипотечни облигации на стойност 15 милиона евро. Датата на падеж е 29 септември 2014г. Купонната лихва е 5.75% годишно. Включени в балансовата стойност на облигацията са 578 хил. лева начислени лихви и 47 хил. лв. неамортизирани такси

29. Други привлечени средства

в хиляди лева	2011	2010
Договори за заем с МКБ Bank Zrt.	346,712	374,146
Договор за заем с Bayerische Landesbank	39,127	39,121
Кредитна линия от Българска банка за развитие АД	50,132	50,131
Кредитна линия от МФК	2,983	4,616
Кредитна линия от ДФ “Земеделие”	3,599	1,932
Кредитна линия от ЕБВР	1,806	5,401
Финансов лизинг	-	4
	444,359	475,351

Кредитната линия от Байерише Ландесбанк е за общо финансиране. Крайният срок на погасяване е 26 март 2012 г.

Привлечените средства от МКБ Унгария са в размер на 176 млн. евро. Те са структурирани в няколко кредитни линии с различни матуритети.

Кредитната линия от Българската банка за развитие (ББР) е за финансиране на заеми на малки и средни предприятия по специална програма за рефинансиране на ББР. Договорът беше сключен на 29 декември 2008 г. , с матуритет 10 години, за сумата от 20,000 хил. лв. На 15 юли 2009 г. размерът беше увеличен до 40,000 хил. лв. На 7 април 2009 г. беше договорена друга кредитна линия за финансиране на селскостопански производители в размер на 5,000 хил. лв. На 24 септември 2010 г., сумата. беше увеличена на 10,000 хил. лв. Падежът на линията е 30 март 2014 г.

Кредитната линия от Международната финансова корпорация, с цел отпускане на кредити на малки и средни предприятия, е с общ размер от 5,000 хил. евро (9,779 хил.лв.) и краен срок на погасяване 15 юли 2013 год.

Кредитната линия от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) е за финансиране на проекти за енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници в общ размер на 8,000 хил. евро (15,646 хил.лв.), разпределени в два транша от 3,000 хил. евро и 5,000 хил. евро. Първият транш беше погасен. Крайният срок на втория транш е 20 май 2012.

Кредитната линия от Държавен фонд Земеделие е предназначена за финансиране на проекти в селскостопанския сектор. Сумата от 3,599 хил. лв. (2010: 1,932 хил. лв.) е директно финансиране от Фонда и е с краен падеж на 25 февруари 2014.

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

30. Други пасиви

в хиляди лева	2011	2010
Начисления към персонала и други начисления	1,671	2,083
Начисления за неизползван год . отпуск и обезщетения по КТ при пенсиониране	1,398	1,311
Разчетни сметки	186	1,211
Приходи за бъдещи периоди	10	6
Провизии по кредитни ангажменти	204	308
Приблизителни стойности по проекти	555	2,695
Други	1,066	1,149
	5,090	8,763

31. Акционерен капитал

През юни 2011г. акционерният капитал на Банката е увеличен с 42,553 хил. лв.

Общият регистриран брой обикновени акции в края на годината е 122,464,765 (2010: 79,911,765 броя акции) с номинална стойност 1 лв. на акция (2010: 1 лв. на акция). Акционерният капитал е изцяло внесен, всички акции са равнопоставени и дават право на по един глас.

Основни акционери в Банката са:

в хиляди лева	2011	2010
МКБ BANK ZRT	94.00%	94.00%
Европейска банка за възстановяване и развитие	6.00%	6.00%
	100.00%	100.00%

32. Резерви

(а) Законови резерви

Законовите резерви включват средства, чието предназначение се определя от местното законодателство, съгласно което от Банката се изисква да задели една десета от своята печалба, докато в законовия резерв не достигне една десета от капитала на Банката.

(б) Неразпределена печалба

В неразпределената печалба Банката показва всички разпределими резерви, които са над законовия резерв по точка (а).

(в) Преоценъчни резерви

Преоценъчният резерв обхваща излишъка след преоценка на имоти, съоръжения и оборудване и ценни книжа на разположение за продажба, нетно от съответните отложени данъчни задължения.

33. Парични средства и парични еквиваленти

в хиляди лева	2011	2010
Парични средства в брой (Приложение 15)	19,451	19,660
Сметка в БНБ (Приложение 15)	211,510	246,154
Предоставени средства на други банки (Приложение 16)	147,636	157,769
	378,597	423,583

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011

34. Условни задължения и ангажименти

Съдебни дела

Към 31 декември 2011 г. съществува незначителна вероятност от потенциални загуби за Банката, свързани с нерешени съдебни дела.

Задължения, свързани с кредитната дейност, гаранциите и акредитивите

Задбалансовите финансови инструменти, ангажиращи Банката и имащи характер на кредитен заместител, са както следва:

в хиляди лева	2011	2010
Гаранции	115,416	146,041
Неусвоени кредитни ангажименти	142,960	104,168
Акредитиви	2,326	1,657
Факотринг	2,573	1,501
	263,275	253,367
Провизии	2011	2010
в хиляди лева		
Провизии към 1 януари	308	-
Допълнителни провизии	1,100	308
Реинтегриране	(1,204)	-
Провизии към 31 декември	204	308

35. Активи, предоставени като обезпечение

Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба са блокирани в БНБ в полза на Министерство на финансите като обезпечение по привлечените бюджетни средства (Приложение 20). Съобразно изискванията на националното законодателство Банката държи също така и минимален задължителен резерв при БНБ (Приложение 15). Депозит в размер на 100 хил. долара (151 хил. лв.) е заложен в полза на Американ Експрес във връзка с плащания относно кредитни карти Американ Експрес (Приложение 16).

36. Оперативен лизинг

Банката встъпва в оперативен лизинг, когато е наемател на сгради за съществуващите и новооткрити банкови поделения. Общият размер на признатите лизингови плащания за 2011 г. е 4,922 хил. лв. (2010: 4,857 хил. лв.).

37. Сделки със свързани лица

Като свързани лица се третираат такива, при които едното е в състояние да контролира другото или да осъществява значително влияние върху вземането на финансови или оперативни решения от него. Контролът над Банката се осъществява от Надзорен съвет, в който влизат основните акционери на Банката.

В хода на своята дейност Банката е осъществявала сделки със свързани лица, които включват предоставяне на средства и привличане на средства. Те са извършени според икономическата логика на нормални търговски взаимоотношения и по пазарни цени. Обемите на сделките със свързани лица, салдата в края на годината и приходите и разходите през годината са както следва:

МКБ ЮНИОНБАНК
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2011
37. Сделки със свързани лица (продължение)

в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2011	2010	2011	2010
Вземания от банки				
Дължима сума в началото на годината	-	-	125,134	191,770
Усвоени през годината средства	-	-	57,734,968	50,869,442
Изплатени през годината средства	-	-	(57,718,707)	(50,936,078)
Суми, дължими към края на годината	-	-	141,395	125,134
Приходи от лихви		-	1,897	1,288
Сделки с валутни форуърди/суапове – банки	-	-	196	194

в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2011	2010	2011	2010
Привлечени средства от банки				
В началото на годината	-	-	57	167
Получени през годината	-	-	63,663	19,640
Изплатени през годината	-	-	(63,442)	(19,750)
В края на годината	-	-	278	57
Лихви върху депозитите	-	-	-	-
Подчинен дълг	-	-	-	39,778
Лихви върху подчинения дълг	-	-	(761)	(1,230)
Гаранции	-	-	12,979	12,957

в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и др. свързани лица	
	2011	2010	2011	2010
Кредити				
Дължима сума в началото на годината	4,421	3,876	17,306	2,237
Усвоени през годината средства	2,134	2,540	11,309	23,406
Изплатени през годината средства	(2,110)	(1,995)	(15,556)	(8,337)
Суми, дължими към края на годината	4,445	4,421	13,059	17,306
Приходи от лихви	301	260	936	423

в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2011	2010	2011	2010
Депозити				
В началото на годината	4,388	3,500	9,325	7,447
Получени през годината	21,854	23,726	95,550	105,471
Изплатени през годината	(21,921)	(22,838)	(93,845)	(103,593)
В края на годината	4,321	4,388	11,030	9,325
Лихви върху депозитите	(189)	(205)	(454)	(432)

37. Сделки със свързани лица (продължение)

Сумата за такси и комисионни от свързани лица през 2011 г. възлиза на 223 хил. лв. (2010:406). Закупените през периода нематериални активи от свързани лица са на стойност 432 хил. лв. (2010:1,012).

Към края на 2011 г. няма депозити от акционери (2010: няма). Депозитите към 31 декември 2011 г. включват депозити от директорите в размер на 1,388 хил. лв. (2010: 1,989 хил. лв.), депозити от ключов управленски персонал в размер на 2,933 хил. лв. (2010: 2,399 хил. лв.) и депозити от други свързани лица в размер на 11,030 хил. лв. (2010: 9,325 хил. лв.).

в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2011	2010	2011	2010
Други привлечени средства				
Кредитни линии в началото на годината	-	-	418,446	522,966
Кредитни линии получени през годината	-	-	376,057	374,173
Погасени през годината кредитни линии	-	-	(406,858)	(478,693)
Кредитна линия в края на годината	-	-	387,645	418,446
Разходи за лихви по кредитни линии	-	-	14,988	12,050
Гаранции, издадени от Банката	-	-	115	119
Валутни операции				
Сумарна печалба /(загуба)	(2)	15	120	58

Общото възнаграждение на директорите и ключовия управленски персонал за 2011 г. е в размер на 6,266 хил. лв. (2010: 6,209 хил. лв.).

38. Събития след датата на отчета

След датата на отчета не са настъпили събития, които биха довели до корекции или допълнителни приложения във финансовия отчет.

МКБ ЮНИОНБАНК
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2011
31 ДЕКЕМВРИ 2011

Доклад за дейността на „МКБ ЮНИОНБАНК“ през 2011 г.

Икономиката на България през 2011 г.

Растящият износ и през 2011 г. остана основен двигател на българската икономика, докато по-слабото вътрешно търсене продължи да ограничава нейния растеж. Брутният вътрешен продукт /БВП/ на страната отчете ръст от 1.6 на сто на годишна база.

Бюджетният дефицит достигна 2.1 на сто от БВП, оставайки и през тази година един от най-ниските сред страните от ЕС. Запазената фискална стабилност и данъчно ниво, продължаващата бюджетна консолидация и структурни реформи, както и по-доброто усвояване на европейски фондове, доведоха до повишаване на кредитния рейтинг на страната до Baa2 от рейтинговата агенция Moody's. В края на годината Standard & Poog's потвърди стабилната перспектива на кредитния рейтинг на България.

Преките чуждестранни инвестиции възлязоха на 1.1 млрд. евро или с 40.1 на сто по-малко спрямо година по-рано. Текущата сметка на платежния баланс трайно се задържа с положително салдо, отчитайки първия си излишък след 1998 г. Брутният външен дълг запази низходящия си тренд, като в края на м. ноември достигна 35.5 млрд. евро или 90.2 на сто от БВП. Публичният външен дълг също леко понижи размера си до 4.1 млрд. евро /10.4 на сто от БВП/.

За цялата 2011 г. индексът на потребителските цени достигна 2.8 на сто. След спада на безработицата през по-голямата част от годината, намалената активност при някои сезонни дейности в края на годината повиши нейното ниво до 10.4 на сто.

Въпреки усложнената външна и вътрешна среда, политическата и обществена подкрепа за Валутния борд остава висока. Валутният резерв за 2011 г. възлезе на 26.1 млрд. лв. Покритието на краткосрочния външен дълг от валутния резерв достигна три годишен връх от близо 126 на сто.

Развитие на банковата система

В края на 2011 г. активите на търговските банки възлязоха на 76.8 млрд. лв., като годишният им ръст се запази почти непроменен - 4.2 на сто. В резултат на все още неблагоприятната бизнес среда, лошите и реструктурирани кредити в банковата система продължиха да се покачват, достигайки до 17.35 на сто от всички кредити. В същото време обемът на обезценките за 2011 г. възлезе на 1.29 млрд. лв., отбелязвайки спад от 2.0 на сто. Нетната печалба в банковата система през 2011 г. отново се сви, но само с 4.9 на сто, достигайки до ниво от 586.1 млн. лв.

Българската банкова система се запази стабилна, с висока капиталова адекватност от 17.53 на сто и висока ликвидност от 25.6 на сто. Собственият капитал на банките се увеличи с 416 млн. лв. и достигна 10.4 млрд. лв. В края на 2011 г. в страната действат 24 търговски банки и седем клона на чуждестранни банки.

Общата сума на кредитите в банковата система в края на 2011 г. достигна 54.6 млрд. лв., което е с над два млрд. лв. повече спрямо година по-рано. Най-голяма роля за отбелязаното увеличение имат корпоративните кредити, чийто годишен ръст е 6.2 на сто. Забавяне на ръста от 3.5 на сто на 1.1 на сто се наблюдава при ипотечните кредити. В същото време потребителските кредити продължават да се свиват, макар и по-слабо – с 1.8 на сто през 2011 г.

Общата сума на депозитите на граждани и фирми достигна 52.8 млрд. лв. в края на 2011 г., което е с 5.9 млрд. лв. повече в сравнение с края на предходната година. Ускоряване на годишния ръст има и в двете клиентски групи, като при корпоративните депозити той е 10.7 на сто, а при гражданите – 13.8 на сто.

МКБ ЮНИОНБАНК

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2011

31 ДЕКЕМВРИ 2011

Основни постижения на МКБ Юнионбанк през 2011 г.

В обстановка на продължаващо влошаване на кредитните портфейли и спадащи показатели за ефективност на по-голяма част от банките в страната, МКБ Юнионбанк е сред тези от тях, които увеличиха финансовия си резултат, запазиха устойчив своя бизнес като цяло, а специално в кредитирането за граждани Банката отбеляза пореден успех. Въпреки че в края на 2011 г. активите на Банката отчетоха лек спад от 1.2 на сто, предприетите мерки за реструктуриране и оптимизиране на дейностите позволиха по-нататъшно увеличаване на кредитния портфейл. Той достигна брутен обем от 1,336.9 млн. лева, нараствайки в сравнение с предходната година с 4.4 на сто. Основен двигател на този ръст беше жилищно-ипотечното кредитиране, наредило Банката на трета позиция по този показател в банковата система на страната. Възприетата риск стратегия за ограничаване на растежа при кредитирането на микро фирми доведе до спад в нетната стойност на този портфейл от 5.9 на сто, докато портфейлът от кредити на корпоративни клиенти се запази на ниво близко /99.3 на сто/ до това от края на 2010 г.

Сложната икономическа обстановка през изминалата година увеличи допълнително негативните ефекти върху качеството на кредитния портфейл. Делът на редовните кредити в края на годината съставлява 77.5 на сто от кредитния портфейл. Предприети бяха мерки за увеличение на степента на покритие на портфейла с провизии, като коефициентът на покритие нарасна от 4.18 на сто на 6.10 на сто. Банката за трета поредна година в условията на трудно икономическо възстановяване успява да поддържа качеството на кредитния си портфейл по-високо от средното ниво на банковата система.

В следствие на намалението на рейтинга на Банката в началото на 2011 г. и наложилото се прекратяване на депозитите на пенсионните фондове се стигна до временно чувствително намаление на депозитната база. След последвалото ново рейтинговане и повишаването на кредитния рейтинг на Банката, последва значителен ръст на привлечените средства от клиенти, което доведе в крайна сметка до достигане на ниво от 98.3 на сто от достигнатото в края на 2010 г. Банката емитира и успешно реализира ипотечни облигации в размер на 15 милиона евро. Всичко това позволи на Банката да съкрати външното финансиране, предоставено от МКБ, с което намали концентрацията в привлечените си средства и осигури достатъчно високо равнище на ликвидност, гарантиращо стабилността на плащанията и банковата дейност. В условията на изминалата година Банката успя, провеждайки гъвкава политика на продуктово предлагане, не само да стабилизира масата на набраните средства, но и да постигне значително снижаване на тяхната средна лихвена цена. Постигнатото понижение беше реализирано както чрез намаляването на цените по отделните продукти, така и чрез увеличаване дела на депозитите на виждане и спестовните депозити, за сметка на срочните депозити, чийто дял беше намален с две на сто. През 2011 г. продължи активната продажба на различни видове банкови карти. Реализираният ръст е от 8.15 на сто, като активните карти достигнаха 76,426 броя.

В процеса на разширяване на своя бизнес МКБ Юнионбанк за първи път в своята история успя да привлече над 100 хиляди клиенти, като техният брой отбеляза ръст от 11.1 на сто. В края на 2011 г. активните клиенти на Банката са 110,132 броя, като разширяване на клиентската база е отбелязано във всички клиентски сегменти, без изключение.

Банката завършва 2011 г. с един от най-високите рейтинги в Банковата система на страната, като при рейтинговането от страна на агенцията Fitch ѝ беше присъден рейтинг BBB+.

Финансовият резултат на МКБ Юнионбанк за 2011 г. е печалба преди данъчно облагане в размер на 5,107 х. лв. и печалба след облагане от 4,552 х. лв.

Оперативният доход на Банката за 2011 г. отбелязва ръст от 2 на сто. Отчетеният нетен лихвен доход (53,516 х. лв.) и доходът от такси и комисионни (20,400 х. лв.) също нарастват, като ръстът е почувствителен при приходите от такси и комисионни (9.4 на сто) и по-нисък при нетния лихвен доход (0.3 на сто).

МКБ ЮНИОНБАНК

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2011

31 ДЕКЕМВРИ 2011

Оперативните разходи за 2011 г. са в размер на 44,000 х. лв. и отбелязват нарастване от 2.91 на сто. Отчетените разходи за обезценка са в размер на 28,982 х.лв.

Показателите за ефективност на банковата дейност /на база печалба, преди облагане/, отчетени за 2011 г. са: Възвръщаемост на капитала (ROAE) – 2.82%; Възвръщаемост на активите (ROAA) - 0.30%; Оперативни разходи / оперативни приходи – 56.35%; Средна доходност на една акция (EPS) - 4.5%.

Капиталовата позиция на Банката и през 2011 г. се запазва стабилна. Към 31.12.2011 г. общата капиталова база е в размер на 169,859 х. лв. Коефициентът на обща капиталова адекватност се запазва висок – 13.34 на сто. След извършената през годината замяна на подчинения срочен дълг с капитал от първи ред, адекватността на капитала от първи ред съвпада с коефициента за общата капиталова адекватност.

В края на 2011 г. числеността на персонала е 706 броя служители, като отчетеното нарастване през годината е от 1.1 на сто.

Международни връзки и външно финансиране

През 2011 г. Банката продължи сътрудничеството си с международните финансови институции - Европейската банка за възстановяване и развитие и Международната финансова корпорация. Това партньорство беше насочено към подобряване на енергийната ефективност, инвестиции във възобновяеми енергийни източници и за кредитиране на МСП. Финансирането от международните финансови институции в края на годината възлиза на близо 5 млн. лв.

Банката продължи да работи активно по схемите за финансиране на малки и средни фирми, предлагани от Българската банка за развитие. Банката е усвоила 40 милиона лева по Програмата за целево рефинансиране на търговските банки, предназначени за инвестиционно и оборотно финансиране на малки и средни предприятия, както и десет милиона лева, предназначени за финансиране на селскостопански производители. Партньорството с дъщерната институция на Българската банка за развитие - Националният гаранционен фонд, беше особено активно използвано, като общият размер на кредитите, включени в гарантирания портфейл чрез Фонда, нарасна над 15 милиона лева.

Въпреки че през 2011 г. се запази ролята на МКБ като основен източник за финансиране на бизнеса на Банката, финансовите средства, предоставени от МКБ/BayernLB бяха намалени с 15 млн. евро или 7.1 на сто и в края на годината са в размер на 196 млн. евро.

С цел диверсификация на източниците на финансиране, през месец септември МКБ Юнионбанк успешно емитира и пласира първа емисия ипотечни облигации. в размер от 15 милиона евро.

През 2011 г. активно бяха използвани опитът и актуалните практики МКБ/BayernLB, насочени към формирането на риск стратегията на Банката и оперативния контрол на рисковете в кризисните условия на изминалата година, моделите за управление на ликвидността, реструктуриране на дейностите, управление на проблемните кредити, методически и организационни подходи при функционирането на дружеството за управление на активи, рационализиране на разходите и подходи за повишаване на ефективността на банковите единици и др.

Перспективи за 2012 година

Умереният ръст на икономиката се очаква да се запази и през 2012 г. Прогнозният ръст на БВП за 2012 г. се очаква да бъде около 1.5 – 1.8 на сто. Износът ще продължи ролята си на основен мотор за растежа на икономиката, като очакванията са и крайното потребление да увеличи своя принос.

Инфлацията ще остане на ниво около 3.5 на сто. Положителното салдо по текущата сметка ще бъде пониско спрямо това през 2011 г. Обезпечаването на средства за предстоящите плащания по част от външния дълг на страната ще бъде основно финансово предизвикателство пред правителството.

МКБ ЮНИОНБАНК
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2011
31 ДЕКЕМВРИ 2011

През 2012 г. се очаква ръстовете в банковата система да останат ниски, предвид прогнозите за невисок растеж на българската икономика и нейното все още бавно възстановяване. Очаква се кредитите да нарастват умерено.

Нарастването на депозитите ще остане малко по-високо от това при кредитите. Финансирането от чужбина ще бъде ограничено и през 2012 г., поради което българските банки ще продължат да разчитат повече на привличането на депозити от местния пазар.

Проблемните кредити и обезценките за провизии ще продължат да бъдат основно предизвикателство пред банките. Добрите нива на капиталова адекватност и ликвидност ще бъдат поддържани и през 2012 г.

Плановите задачи на МКБ Юнионбанк за 2012 г. са съобразени с възможностите за постепенно възстановяване на икономиката. Планираното нарастване на активите е в размер на 6.43 на сто, а това на brutния кредитен портфейл - 9.64 на сто.

Продължава политиката за приоритетно кредитиране на домакинствата чрез акцентиране върху ипотечното кредитиране. Кредитирането на корпоративни клиенти ще бъде изцяло съобразено с рисковия профил на отделните стопански сектори и в съответствие с изискванията на актуализираната риск стратегия. В сегмента на малките фирми предвиденият неголям ръст на кредитния портфейл през 2012 г. следва да компенсира част от отбелязания спад през изминалата година. Ще се провежда активна политика за ограничаване ръста на провизиите, вкл. чрез контрол на обезпеченията.

Планираният ръст на клиентските депозити от 7.5 на сто трябва да осигури през 2012 г. 4.5 на сто от прираста на активите. През 2012 г. се предвижда нарастване на акционерния капитал с 18.1 млн. лв. чрез предоставяне на нов капитал от акционерите на Банката. Планираната за 2012 г. печалба преди данъчно облагане е в размер на 10.4 млн. лв. Предвижда се подобряване на показателите за ефективност, като възвращаемостта на активите трябва да достигне 0.60 на сто, а тази на капитала – 4.78 на сто.