

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ
ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2013

СЪДЪРЖАНИЕ:

	<i>Стр.</i>
Годишен консолидиран доклад за дейността за 2013	i - vii
Доклад на независимия одитор	
Консолидиран отчет за доходите	1
Консолидиран отчет за всеобхватния доход	2
Консолидиран отчет за финансовото състояние	3
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	4 – 5
Консолидиран отчет за паричния поток	6
Приложения към годишния консолидиран финансов отчет	7 – 51

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2013

Годишен консолидиран доклад за дейността за 2013 г.

Основни резултати и акценти през 2013 г.

През 2013 г. Юнионбанк отчита положителни финансови резултати и запазва добри позиции на пазара на финансови услуги в страната.

През четвъртото тримесечие на годината, Първа инвестиционна банка АД придоби 100% от капитала на МКБ Юнионбанк ЕАД от унгарската МКБ Банк Зрт., дъщерно дружество на немската Байерише Ландесбанк АГ.

През ноември 2013 г. между Първа инвестиционна банка АД и Юнионбанк ЕАД (бивше наименование МКБ Юнионбанк ЕАД) е сключен договор за преобразуване, съгласно който страните имат намерение да осъществят преобразуване по смисъла на Търговския закон чрез вливане на Юнионбанк ЕАД (като преобразуващо се дружество) в Първа инвестиционна банка АД (като приемашо дружество).

Консолидирането и развитието на добрите практики и ноу-хау на двете институции, заедно с натрупаните знания, опит, иновативност, гъвкавост и качество на обслужване, ще даде възможност да бъдат предложени още по-конкурентни услуги за хората, за бизнеса и ползи за обществото. Пред клиентите ще се открият нови възможности за банкиране, още по-широк достъп до разнообразни банкови продукти.

Икономически тенденции

Икономиката на Европейския съюз (ЕС) продължава своето възстановяване съобразно външните условия и поведението на пазарните субекти. На база експресни оценки през четвъртото тримесечие на 2013 г. брутният вътрешен продукт (ЕС-28) отчита ръст от 1.0 на сто на годишна база и 0.4 на сто спрямо предходното тримесечие.

Положителен ръст е отчетен и при БВП на България, който се ускорява през годината, и по последни данни от експресните оценки на НСИ за четвъртото тримесечие възлиза на 1.0 на сто на годишна база, и 0.4 на сто, спрямо предходното тримесечие. След като през второто и третото тримесечие промишленото производство остава под нивата си от година по-рано, негативният тренд на годишна база се променя и индексът отчита положителни стойности от 1.9 на сто средно за четвъртото тримесечие.

Пазарът на труда остава неустойчив, съобразно икономическа активност и поведението на фирмите, като стойностите на коефициента на безработица достигат 11.8 на сто към м. декември 2013 г. (декември 2012 г.: 11.4 на сто), но остават съпоставими със средните за ЕС и Еврозоната.

След двуцифрените ръстове от началото на годината, нарастването на износа се стабилизира на по-умерени нива, като през четвъртото тримесечие повишението е от 6.9 на сто. Вносът продължава да се колебае около нивата си от година по-рано, нараствайки минимално с 1.3 на сто в края на четвъртото тримесечие. Търговското салдо за цялата 2013 г. остава отрицателно в размер на 2.3 млрд. евро (5.7 на сто от БВП). Въпреки това, положителното салдо по баланса на услугите и текущите трансфери допринасят за отчетения излишък по текущата сметка, който възлиза на 0.8 млрд. евро (2.0 на сто от БВП) за 2013 година.

Преките инвестиции в България отчитат спад на годишна база и възлизат на 1.3 млрд. евро към м. декември (3.0 на сто от БВП). Дефлацията на месечна база се запазва, като хармонизираният индекс на потребителските цени достига -0.9 на сто за декември и -1.0 за последните три месеца на 2013 г.

Банкова система

През четвъртото тримесечие на 2013 г. банковата система в страната запазва своята стабилност и доверие, като се развива съобразно особеностите на външната среда. Активите на системата в края на м. декември нарастват до 85.7 млрд. лв. или са с 1,1 на сто повече спрямо третото тримесечие на 2013 г.

Минималният ръст на общо отпуснатите кредити на клиенти (+0.5 на сто) през четвъртото тримесечие се дължи на нарастване при кредитите на предприятия (+0.3 на сто) и при кредитите на физически лица, в т.ч. при ипотечните кредити (+0.7 на сто) и при потребителските кредити (+0.9 на сто).

Клиентските депозити в банковата система достигат 62.2 млрд. лв. към м. декември, като забавят ръста си до 2.6 на сто спрямо края на третото тримесечие. Повишението се дължи основно на по-голямото увеличение при депозитите на граждани и домакинства (4.0 на сто). При депозитите от институции, различни от кредитни институции, нарастването е с 0.3 на сто.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2013

Размерът на балансовия капитал на системата през четвъртото тримесечие на 2013 г. остава почти без промяна и възлиза на 11.2 млрд. лв. в края на периода.

Ключови показатели на Юнионбанк

	2013	2012	2011
Финансови резултати (хил. лв.)			
Нетен лихвен доход	49,697	51,352	52,925
Нетен доход от такси и комисиони	20,289	20,212	20,402
Нетна печалба от финансови активи за търгуване	1,596	2,885	2,586
Друг оперативен доход	2,758	2,810	1,647
Оперативен доход	74,340	77,259	77,560
Оперативни разходи	(41,331)	(43,689)	44,361
Печалба/загуба за годината	6,740	(11,365)	4,489
Балансови показатели (хил. лв.)			
Активи	1,447,631	1,632,116	1,711,233
Предоставени средства на банки	314,866	301,741	378,748
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	1,061,812	1,182,789	1,247,760
Инвестиции на разположение за продажба	32,771	98,390	48,121
Привлечени средства от клиенти	930,958	1,000,648	1,022,439
Емитирани облигационни емисии	29,752	29,733	29,724
Други привлечени средства	43,134	396,427	444,359
Собствен капитал	199,438	193,513	204,239

Към 31 декември 2013 г. рейтингът на Юнионбанк, присъден от международната рейтингова агенция Fitch Ratings, е ВВ-.

Финансов резултат

Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Групата, съставляйки 66.8% от оперативния доход и възлиза на 49,697 хил.лв. (2012: 51,352 хил.лв., 2011: 52,925 хил.лв.).

Нетният доход от такси и комисиони е 20,289 хил. лв., като представлява 27.3% от оперативния доход (2012: 20,212 хил.лв., 2011: 20,402 хил.лв.)

При нетната печалба от финансови активи за търгуване се отчита спад съответно на 1,596 хил.лв. (2012: 2,885 хил.лв., 2011: 2,586 хил.лв.).

Оперативните доходи, отчетени като други, възлизат на 2,758 хил.лв. (2012: 2,810 хил.лв., 2011: 1,647 хил.лв.), като доходът от инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба съставлява 32.1% (2012: 72.3%, 2011: 38.0%) от тях.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2013

Оперативните разходи намаляват с 5.3% и са в размер на 41,331 хил.лв. (2012: 43,689 хил.лв., 2011: 44,361 хил.лв.).

Отчетните разходи за обезценка и провизии за загуба намаляват на 25,336 хил.лв. (2012: 45,985 хил.лв., 2011: 28,307 хил.лв.). За намалението допринасят предприетите мерки за ограничаването на кредитния риск.

Разходите за персонал през 2013 г. възлизат на 19,188 хил.лв. (2012: 19,203 хил.лв., 2011: 19,549 хил.лв.).

През 2013 г. Юнионбанк отчита печалба (след данъци) в размер на 6,740 хил. лв., в сравнение с 2012 г., когато финансовият резултат е отрицателен и възлиза на 11,365 хил.лв., а през 2011 г. е печалба в размер на 4,489 хил.лв. В резултата намира отражение намалението на разходите за обезценка.

Основните показатели за ефективността на банковата дейност:

Основни показатели (в %)	2013	2012	2011
Капиталова адекватност	13.94	13.19	13.34
Възвращаемост на капитала* (ROAE)	3.93	(6.2)	2.70
Възвращаемост на активите* (ROAA)	0.50	(0.74)	0.28
Оперативни разходи/Оперативен доход	55.56	56.55	57.37

*Показателите за ефективност на банковата дейност /на база печалба преди облагане(ROAE и ROAA)

Към 31.12.2013 г. общата капиталова база е в размер на 148,481 хил. лв. (2012: 157,171 хил.лв., 2011: 169,865 хил.лв.), а съотношението на общата капиталова адекватност е над нормативно установените изисквания и възлиза на 13.94% (2012: 13.19%, 2011: 13.34%).

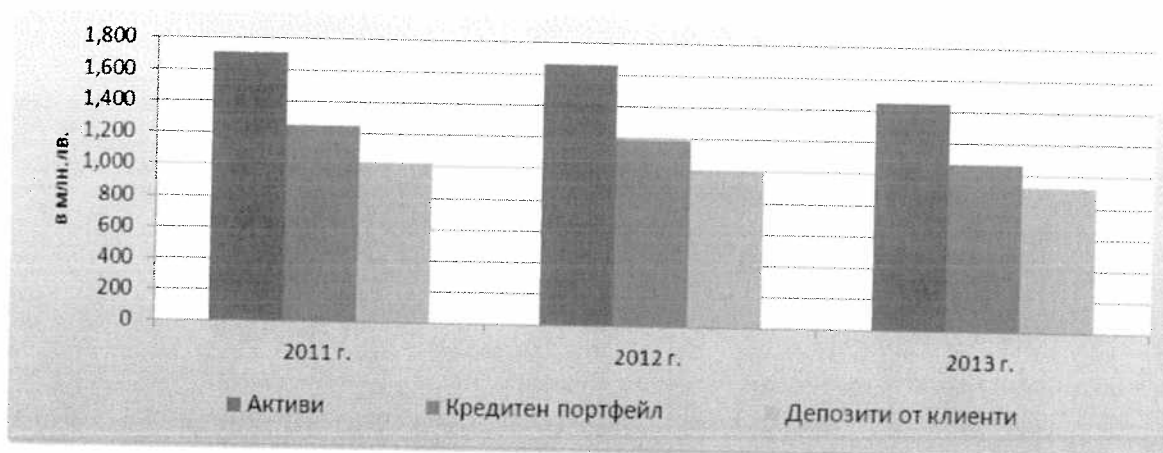
Баланс

През 2013 г. Юнионбанк продължава да развива дейността си съобразно макроикономическата среда и потребностите от финансиране на корпоративни и физически лица в страната.

Към декември 2013 г. общият размер на активите на Групата възлиза на 1,447,631 хил.лв., което е намаление с 11.3% спрямо 2012 г., когато са 1,632,116 хил.лв. (2011: 1,711,233 хил.лв.). За това допринасят основно предоставените кредити и други вземания от клиенти, които са 1,061,812 хил.лв. или с 10.2% по-малко спрямо 2012 г., когато са 1,182,789 хил.лв. (2011: 1,247,760 хил.лв.).

Делът на предоставените кредити и други вземания от клиенти остава структуроопределящ, като съставя 73.3% (2012: 72.5%; 2011: 72.9%) от общите активи, следван от паричните средства при БНБ и предоставени средства на други банки – 21.8% (2012: 18.5%; 2011: 22.1%), и инвестиции на разположение за продажба – 2.3% (2012:6.0%, 2011: 2.8%).

Структура на баланса по избрани позиции



През 2013 г. привлечените средства от клиенти са 930,958 хил.лв. спрямо 2012 г., когато са 1,000,648 хил. лв. (2011: 1,022,439 хил.лв.), формирайки 74.6% от общите пасиви (2012: 69.6%; 2011: 67.8%).

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2013

Привлечените средства от банки нарастват на 240,449 хил.лв. (2012: 6,482 хил.лв., 2011: 5,357 хил.лв.), като увеличението се дължи на нарастването на срочните депозити с 233,824 хил.лв.

Другите привлечени средства намаляват на 43,134 хил.лв. (2012: 396,427 хил.лв., 2011: 444,359 хил.лв.).

Общият собствен капитал на Групата възлиза на 199,438 хил.лв. (2012: 193,513 хил.лв., 2011: 204,239 хил.лв.).

Кредити

Кредитирането на бизнес клиенти е съобразено с рисковия профил на секторите, в които те оперират, като продуктите са насочени както към посрещане нуждите от финансиране на съществуващи клиенти, така и към нови клиенти с фокус върху цялостното им привличане за обслужване в Банката. През 2013 г. продължава предоставянето на кредити по програма на Българска банка за развитие за кредитиране на малкия и среден бизнес и ДФ „Земеделие“.

Кредитирането в сегмента на МСП запази своята насоченост към предприятия със стабилна оперативна дейност и кредитни характеристики.

Целево бяха кредитирани жизнеспособните малки предприятия и по-конкретно тези с експортна ориентация, ползващи финансиране по европейски програми. През годината се забелязва ръст в ежедневните разплащания и ползването на пакетни програми.

През годината са организирани регионални информативни форуми с теми, насочени към Енергийна ефективност и Факторинг и лизинг в сегмента МСП с цел предоставяне на актуална информация на клиентите. Бяха организирани и регионални срещи с представителите на малкия и среден бизнес в градовете Плевен, София, Варна, Бургас и Пловдив. Банката участва в срещите и форумите на земеделските производители БАТА Агро и Добрички Панаир, както и др.

Кредитиране на физически лица

През 2013 година Юнионбанк се насочи към балансиране на продуктовия портфейл на физически лица, продължаване на стратегията за увеличаване на трансакционния бизнес и кръстосаните продажби, както и фокуса върху заможните клиенти.

Постигнатите резултати рефлектираха и в изпълнението на продажбените цели в сегмента на ипотечното кредитиране. В края на годината бе проведена втора интегрирана комуникационна кампания с промоционални условия по Жилищен кредит 5 ½ с водеща банка - Първа инвестиционна банка АД и продажба - клоновете на Юнионбанк. На клиентите беше предоставена възможност за онлайн кандидатстване за потребителски кредити и кредитни карти, както и нови условия за предоставяне на предварително одобрени лимити по кредитни карти за заможни клиенти.

С цел подпомагане развитието на картовия бизнес на Групата, в периода юни - август 2013 г., съвместно с Мастеркард България беше проведена кампания за увеличаване на продажбите на кредитни карти за физически лица. Всяка новоиздадена Мастеркард получаваше подарък и до 100 лв кеш-бек при плащания в хотели, а всяка златна кредитна карта, активна до края на февруари 2014г., участва в томбола с награда круиз за двама. Банката се включи и в двете ежегодни кампании на VISA България - Плащай с Visa и спечели“.

Кредитен портфейл по сегмент клиенти

в хил. лв. / % от общо	2013	%	2012	%	2011	%
Кредити на корпоративни клиенти	577,108	49.3	686,117	53.5	760,791	57.3
Овърдрафти	168,669	14.4	200,116	15.6	219,709	16.5
Кредити на физически лица	423,903	36.2	396,784	30.9	347,781	26.2
Кредитен портфейл преди обезценка	1,169,680	100	1,283,017	100	1,328,281	100
Обезценка	(107,868)		(100,228)		(80,521)	
Кредитен портфейл след обезценка	1,061,812		1,182,789		1,247,760	

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2013

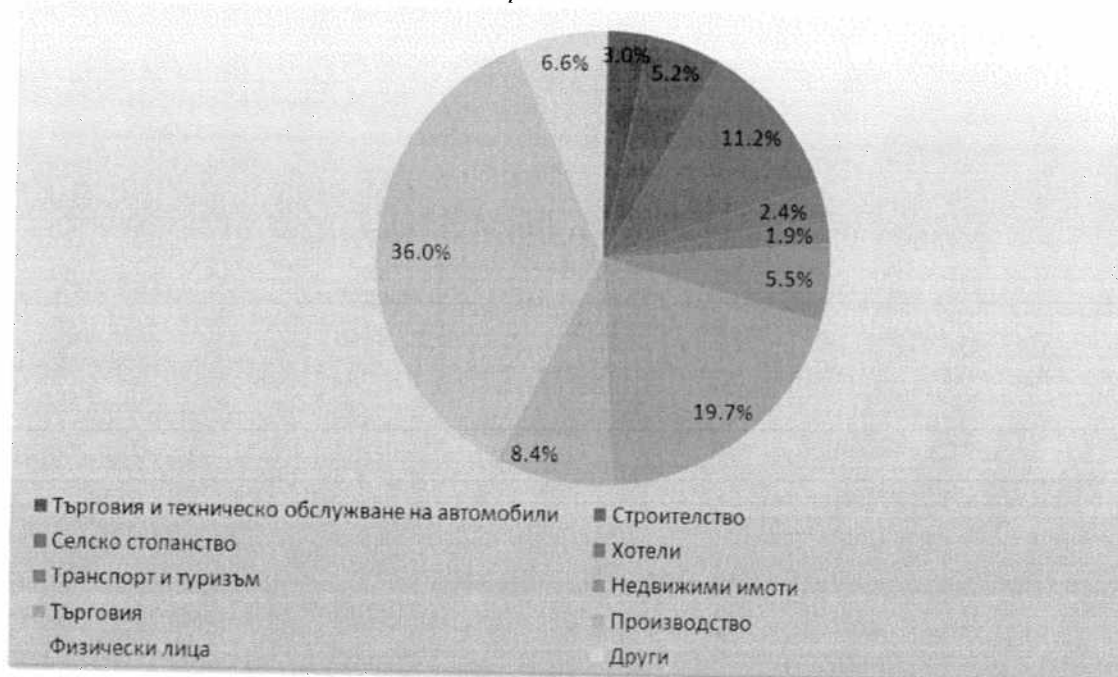
През 2013 г. кредитният портфейл на Юнионбанк преди обезценка е 1,169,680 хил. лв. (2012: 1,283,017 хил.лв., 2011: 1,328,281 хил. лв.). Размерът на кредитите, различни от овърдрафт, на корпоративните клиенти отчита намаление до 577,108 хил. лв. (2012: 686,117 хил. лв., 2011: 760,791 хил. лв.), докато размерът на кредитите различни от овърдрафт на физически лица се увеличава, като достига 423,903 хил. лв. (2012: 396,784 хил. лв., 2011: 347,781 хил. лв.).

Отпуснатите овърдрафти се понижават до 168,669 хил.лв. (2012: 200,116 хил. лв., 2011: 219,709 хил. лв.).

Обезценката възлиза на 107,868 хил.лв. (2012: 100,228 хил.лв., 2011: 80,521 хил.лв.).

Благодарение на усилията за подобряване качеството на кредитния портфейл, сегментът на корпоративните клиенти завърши годината с положителен нетен резултат по отношение разходите за обезценка и нейното реинтегриране.

Кредитен портфейл по икономически сектор



Кредитите на физически лица са с най-голям дял – 36.2% от кредитния портфейл преди обезценка или 423,903 хил.лв. (2012: 396,784 хил.лв., 2011: 347,781 хил.лв.).

През 2013 г. делът на сектор търговия се увеличава до 19.85% като възлиза на 232,174 хил.лв. (2012: 103,876 хил.лв., 2011: 125,928 хил.лв.).

Делът на селското стопанство намалява до 11.3% от кредитния портфейл и възлиза на 132,106 хил.лв. (2012: 191,527 хил.лв., 2011: 216,996 хил.лв.).

Кредитите към отрасъл строителство намаляват до 5.27% от общия кредитен портфейл до 61,646 хил.лв. (2012: 101,690 хил.лв., 2011: 109,176 хил.лв.).

Финансиране и кредитиране по европейски програми

Изминалата 2013 г. беше ползотворна по отношение на кредитирането на корпоративни клиенти, свързано с техни проекти, приети за финансиране по различни европейски програми, където Банката е традиционно активна. През годината бяха одобрени нови кредити – за инвестиции, банкови гаранции и кредити за финансиране на ДДС по Европейски програми. Консултирани са над 150 броя клиентски проекти, свързани с европейско финансиране.

Освен работата по нови сделки, през годината стриктно се извършва следене на текущите проекти по Европейски програми, финансирани от Банката. Мониторингът по изпълнението на всички проекти и

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2013

усвояването на кредитите по Европейски програми, е с цел недопускане на отклонения в проектите и спазване на съответните правила на програмите на ЕС.

Привлечени средства

През 2013 г. привлечените средства от клиенти остават основния източник за финансиране, като заемат 74.6% от пасивите. През годината намаляват до 930,958 хил.лв. (2012: 1,000,648 хил.лв., 2011: 1,022,439 хил.лв.).

Привлечените средства от физически лица нарастват до 458,327 хил.лв. (2012: 427,851 хил.лв., 2011: 402,778 хил.лв.), като за това допринасят гъвкавите спестовни продукти, съобразени с пазарните условия.

Привлечените средства от корпоративни клиенти намаляват до 468,447 хил.лв. (2012: 562,087 хил.лв., 2011: 609,747 хил.лв.).

Бюджетните сметки възлизат на 4,184 хил.лв. (2012: 10,710 хил.лв., 2011: 9,914 хил.лв.).

Управление на риска

Кредитният риск е рискът, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията по договор с Банката или невъзможността да действа в съответствие с договорените условия. Кредитният риск е основен източник на риск за банковата дейност и неговото ефективно оценяване и управление са определящи за дългосрочния успех на кредитните институции.

Управлението и оценката на кредитния риск и качеството на портфейла продължават да бъдат от първостепенно значение за състоянието и дейността на Банката през 2013 г.

С цел управлението на риска от концентрация, свързан с кредитния риск, Банката създаде своя система от правила по отношение управлението на лимити от портфейлен тип и е въвела лимити за риск от концентрация, свързани с различни отрасли, продукти и държави. Всички поети рискове, свързани с клиенти, са категоризирани в съответните държавни и отраслови лимити. Освен това, всички поети рискове, свързани с клиенти, са категоризирани и във водещия продуктов лимит.

Пазарният риск е рискът от загуби вследствие на промени в цената на финансовите инструменти, произтичащи от общи рискови фактори, присъщи на пазарите, несвързани с конкретни характеристики на отделните инструменти, като промени в лихвените проценти, валутните курсове и/или от специфични рискови фактори, отнасящи се до емитента.

В рамките на годишния процес на разпределяне на капитала, беше осигурено управление на пазарния риск чрез регулярен мониторинг на експозициите, изложени на пазарни рискове, както и чрез спазването на утвърдените пазарни лимити. Общият лимит за пазарен риск е разпределен между лимити по рисковите фактори за лихвен риск и валутен риск на портфейлно ниво. Тези лимити включват обем по продукти, открити валутни позиции, лимити за "стойност под риск" и потенциални загуби. Прилаганият контрол обхваща регулярно измерване на риска и доходността на позициите, изложени на пазарни рискове, следене и регулярни доклади за степента на използване на пазарните лимити, както и бек-тестване на използваните модели за оценка.

Ликвидният риск възниква вследствие на общото финансиране на банковата дейност и при управлението на позиции. Той включва рискът от невъзможност за посрещане на конкретно плащане при настъпване на неговия падеж и невъзможност да се продаде определен актив на разумна цена и в кратки срокове, за да се посрещне задължението по пасив.

Прилагането на система от индикатори и лимити при нормални и кризисни условия продължи да бъде в основата на управлението и контрола на ликвидния риск. Управлението през 2013 г. беше осигурено чрез прилагането на регулярен мониторинг на ликвидната позиция и спазване на одобрените лимити. Ликвидният риск се измерва възможно най-изчерпателно с цел ранно разпознаване и предприемане на подходящи превантивни мерки за неговото избягване, редуциране и управление. Прилаганият контрол обхващаше едновременно редовното измерване на ликвидния риск, мониторинг и докладване използваемостта на ликвидните лимити, както и периодично тестване на прилаганите модели.

Операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития.

През отчетния период Банката прилага система за следене на ключови рискови индикатори и от самооценката и контрола на операционния риск което спомага за ранно разпознаване, предпазване и намаляване на операционните рискове.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2013

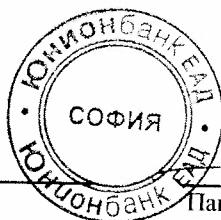
<i>в хиляди лева</i>	Капиталово изискване		
	2013	2012	2011
Капиталови изисквания за кредитен риск	75,410	86,469	93,337
Капиталови изисквания за пазарен риск	176	-	199
Капиталови изисквания за операционен риск	9,620	8,875	8,292
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	85,206	95,344	101,828
Допълнителни капиталови изисквания съгласно местното законодателство	42,603	47,672	50,918
Общо задължителни капиталови изисквания	127,809	143,016	152,746
Капиталова база (Собствени средства)	148,481	157,171	169,865
<i>в т.ч. капитал от първи ред</i>	148,481	157,171	169,865
Свободен капитал (Собствени средства)	20,672	14,155	17,119
Отношение на обща капиталова адекватност	13.94%	13.19%	13.34%

Корпоративна и социална отговорност и обществено признание

Юнионбанк е институция, провеждаща социално-отговорна корпоративна политика.

За втора поредна година бе проведен проектът „Аз и Моята Банка“ в три направления: екология, социална ангажираност и образование. Бяха осъществени над 30 инициативи, като за реализирането им бяха привлечени като доброволци от служителите на Банката. Основните инициативи на проекта през 2013 г. бяха: кампанията "Внимание деца на пътя", в която бяха дарени и поставени светещи соларни пътни знаци пред повече от 40 начални училища в страната; кампания за спасяване на човешки животи чрез доброволно кръводаряване от служители на Банката; активно участие в инициативата "Да почистим България за един ден" и др. Тези инициативи бяха отразени в голяма част от средствата за масова информация.

Милка Тодорова
 Председател на УС
 Изпълнителен директор



Павел Яначков
 Зам. председател на УС
 Изпълнителен директор



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 акционера на
Юнионбанк ЕАД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на Юнионбанк ЕАД ("Банката"), включващ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 година, консолидираните отчети за доходите, 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 консолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран 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 консолидиран 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 консолидиран 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 консолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания 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 консолидирания финансов отчет от страна на Банката, 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 Банката. 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 консолидирания 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, консолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2013 година, както и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и за консолидираните 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 консолидирана финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на консолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания консолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2013 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 28 февруари 2014 г., се носи от ръководството на Банката.

Добринка Калоянова
Управител

КПМГ България ООД

София, 7 април 2014 година


Маргарита Голева
Регистриран одитор



ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

(всички суми са посочени в хиляди лева)	Прил.	за годината приключваща на 31 декември	
		2013	2012
Приходи от лихви	9	88,810	99,645
Разходи за лихви	9	(39,113)	(48,293)
Нетен лихвен доход		49,697	51,352
Приходи от такси и комисиони	10	22,945	23,291
Разходи за такси и комисиони	10	(2,656)	(3,079)
Нетен доход от такси и комисионни		20,289	20,212
Нетна печалба от финансови активи за търгуване	11	1,596	2,885
Друг оперативен доход	12	2,758	2,810
Оперативен доход		74,340	77,259
Обезценка и провизии за загуби	13	(25,336)	(45,985)
Разходи за персонал		(19,188)	(19,203)
Амортизация		(3,131)	(3,561)
Разходи за наем		(4,366)	(4,553)
Други разходи		(14,602)	(16,372)
Оперативни разходи	14	(41,287)	(43,689)
Печалба/(загуба) преди данъци		7,717	(12,415)
Данък върху печалбата	15	(977)	1,050
Печалба/(загуба) за годината		6,740	(11,365)

Приложеният консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от:

<p>Милка Тодорова Председател на УС Изпълнителен директор</p>		<p>Цивел Яначков Зам. председател на УС Изпълнителен директор</p>
<p>Мargarита Голева Регистриран одитор</p>		<p>Добринa Калоянова Управител КПМГ България ООД</p>

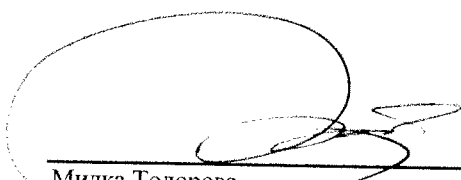
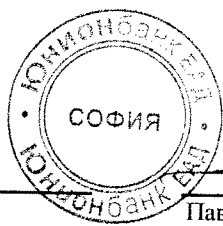

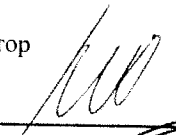

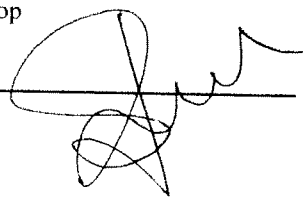
Приложенията на страници от 7 до 51 представляват неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2013

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Прил. за годината приключваща на 31 декември	
	2013	2012
Печалба/(загуба) за годината	6,740	(11,365)
Позиции, които не следва да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба		
Нетна преоценка на материални активи	-	260
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба		
Преоценка на инвестиции на разположение за продажба		
Нетно изменение в справедливата стойност	336	2,157
Нетна сума, отнесена в печалба или загуба	(1,151)	(1,778)
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данък печалба	(815)	639
Общо всеобхватен доход за периода	5,925	(10,726)

Приложеният консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от:

 Милка Тодорова Председател на УС Изпълнителен директор		 Павел Яначков Зам. председател на УС Изпълнителен директор
 Маргарита Голева Регистриран одитор		 Добрина Калоянова Управител КПМГ България ООД

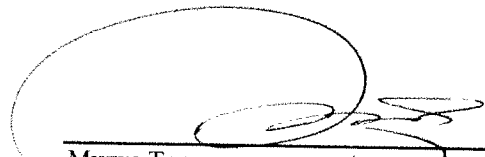
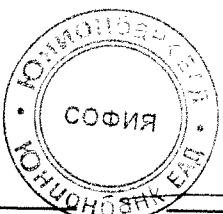
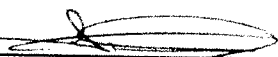
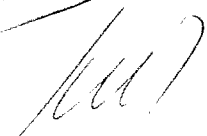

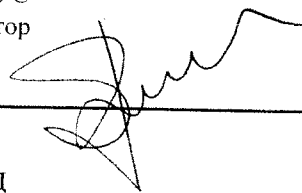
Приложенията на страници от 7 до 51 представляват неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Прил.	Към 31 декември	
		2013	2012
АКТИВИ			
Парични средства и наличности при БНБ	16	264,063	233,154
Предоставени средства на други банки	17	50,803	68,587
Деривативни финансови инструменти	18	1	5
Финансови активи за търгуване	19	9,242	16,185
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	20	1,061,812	1,182,789
Инвестиции на разположение за продажба	21	32,771	98,390
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	22	10,940	11,710
Текущи данъчни активи		-	480
Отсрочени данъчни активи	23	94	980
Други активи	24	17,905	19,836
Общо активи		1,447,631	1,632,116
ПАСИВИ			
Привлечени средства от банки	25	240,449	6,482
Деривативни финансови инструменти	18	-	40
Привлечени средства от клиенти	26	930,958	1,000,648
Емитирани облигационни емисии	27	29,752	29,733
Други привлечени средства	28	43,134	396,427
Други пасиви	29	3,900	5,273
Общо пасиви		1,248,193	1,438,603
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	30	122,465	122,465
Други резерви	31	70,233	82,413
Неразпределени печалби/(загуби)		6,740	(11,365)
Общо собствен капитал		199,438	193,513
Общо пасиви и собствен капитал		1,447,631	1,632,116

Приложеният консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от:

 Милка Тодорова Председател на УС Изпълнителен директор	 ЮНИОНБАНК ЕАД СОФИЯ	 Павел Яначков Зам. председател на УС Изпълнителен директор
 Маргарита Голева Регистриран одитор	 Специализирано одиторско предприятие София Рег. №045 "КПМГ - България" ООД	 Добрина Калоянова Управител КПМГ България ООД

Приложенията на страници от 7 до 51 представляват неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет

**ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

(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 2012	122,465	75,752	4,489	961	572	204,239
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	(11,365)	-	-	(11,365)
Загуба	-	-	-	260	-	260
Друг всеобхватен доход, нетно от отсрочен данък	-	-	-	-	-	-
Нетна преоценка на материални активи	-	-	-	-	-	-
Преоценъчен резерв (фин. активи на разп. за продажба):	-	-	-	-	-	-
Нетно изменение в справедливата стойност	-	-	-	-	-	-
Нетна сума, отнесена в печалба или загуба	-	-	-	-	2,157	2,157
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(1,778)	(1,778)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	(11,365)	260	379	639
Транзакции с акционери отнесени директно в капитала	-	-	-	260	379	(10,726)
Участия на акционерите	-	-	-	-	-	-
Увеличение на капитала	-	-	-	-	-	-
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-
Трансфер в законов резерв	-	4,489	-	-	-	-
Общо участия на акционерите	-	4,489	(4,489)	-	-	-
Баланс към 31 декември 2012	122,465	80,241	(11,365)	1,221	951	193,513

**ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

(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 2013		122,465	80,241	(11,365)	1,221	951	193,513
Общо всеобхватен доход за периода							
Печалба		-	-	6,740	-	-	6,740
Друг всеобхватен доход, нетно от отсрочен данък		-	-	-	-	-	-
Нетна преоценка на материални активи		-	-	-	-	-	-
Преоценъчен резерв (фин. активи на разп. за продажба):		-	-	-	-	336	336
Нетно изменение в справедливата стойност		-	-	-	-	(1,151)	(1,151)
Нетна сума, отнесена в печалба или загуба		-	-	-	-	(815)	(815)
Общо друг всеобхватен доход		-	-	6,740	-	(815)	5,925
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	6,740	-	(815)	5,925

Транзакции с акционери отнесени директно в капитала

Участия на акционерите	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на капитала	-	-	-	-	-	-	-
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер в законов резерв	-	(11,365)	11,365	-	-	-	-
Общо участия на акционерите	-	(11,365)	11,365	-	-	-	-
Баланс към 31 декември 2013	122,465	68,876	6,740	1,221	136	199,438	

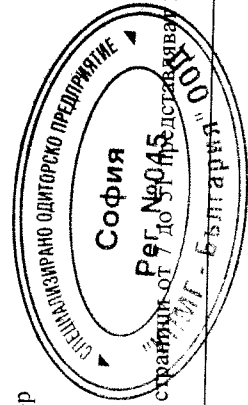
Приложеният консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от:

Милка Годбрева
 Председател на УС
 Изпълнителен директор

Павел Яначков
 Председател на УС
 Изпълнителен директор

Маргарита Голева
 Регистриран одитор

Добринка Калоянова
 Управител
 КТПМ България ООД



Приложенията на страниците от 7 до 31 представяват неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
31 ДЕКЕМВРИ 2013

(всички суми са посочени в хиляди лева)

за годината приключваща
 Прил. на 31 декември

		2013	2012
Паричен поток от основна дейност			
Печалба/(загуба) за годината		6,740	(11,365)
Нетна загуба от обезценки и провизии за загуби	13	25,336	45,985
Амортизация	22	3,131	3,561
Нетен лихвен доход	9	(49,697)	(51,352)
Промяна в начисленията	29	(416)	955
Загуба от продажба на дълготрайни активи		(1)	1
Нетни печалби от продажба на инвестиции на разположение за продажба		(1,151)	(1,778)
Нетни нереализирани печалби от преоценки	18	611	(177)
Данък върху печалбата	15	977	(1,050)
Паричен поток от основна дейност преди промяна в оперативните активи и пасиви		(14,470)	(15,220)
<i>Промяна в оперативните активи и пасиви</i>			
Намаление на предоставени кредити на банки	17	6	2
Намаление/ (Увеличение) на финансови активи за търгуване		4,171	(5,749)
Намаление на предоставени кредити на клиенти		100,181	22,969
Намаление/ (Увеличение) на други активи	24	2,411	(7,623)
Увеличение на депозити от банки		232,014	1,127
Намаление на депозити от клиенти		(66,464)	(23,228)
Намаление на други задължения		(615)	(881)
Получени лихви		94,006	99,450
Платени лихви		(42,753)	(47,049)
Нетен паричен поток от/ (използван за) основна дейност		308,487	23,798
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Покупка на имоти, машини и съоръжения	22	(523)	(1,087)
Продажба на имоти, машини и съоръжения		1	2
Покупка на нематериални активи	22	(1,900)	(1,977)
Покупка на инвестиционни книжа		(84,982)	(198,691)
Продажба на инвестиционни книжа		142,955	148,682
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност		55,551	(53,071)
Паричен поток от финансова дейност			
Намаление на други привлечени средства		(350,907)	(47,732)
Нетен паричен поток, използван за финансова дейност		(350,907)	(47,732)
Нетно намаление на паричните средства и паричните еквиваленти	32	13,131	(77,005)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		301,592	378,597
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	32	314,723	301,592

Приложеният консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от:

Милка Тодорова
 Председател на УС
 Изпълнителен директор

Павел Яначков
 Зам. председател на УС
 Изпълнителен директор

Маргарита Голева
 Регистриран одитор

Добринка Калоянова
 Управител
 АТМГ България ООД

Приложенията на страници от 7 до 51 представляват отделна част от настоящия консолидиран финансов отчет

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

1. Обща информация

Групата “Юнионбанк” (Групата) се състои от две дружества с частен акционерен капитал.

Юнионбанк ЕАД (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 3 май 2006 г. МКВ BANK ZRT, Унгария придоби 60% от акционерния капитал на Банката. През септември 2009 г. МКВ BANK ZRT увеличи участието си в капитала на Банката с 34% на 94%, а до юли 2013 г. на 100%. На 10 октомври 2013 Първа инвестиционна банка АД придоби 100% от капитала на Банката.

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;
- банка обслужваща чуждестранни кредитни линии за кредитиране на малки и средни предприятия.

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 в град София, бул. “Е.И.Тотлебен” № 30-32.

През 2010 г. Юнионбанк АД създаде изцяло собствено дъщерно дружество – АМС Имоти ЕООД. Основният предмет на дейност на дъщерното дружество е придобиване и управление на недвижими имоти и други сходни дейности като проучване и оценка на недвижими имоти, консултантски и други услуги.

Средният брой на служителите през периода е бил 719 (2012г.: 721).

2. База за изготвяне на финансовите отчети

а. Приложими стандарти

Консолидираните финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква ръководството да прави отсъждения в процеса на прилагане на счетоводните политики на Групата. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети, са показани в Прил. 6.

Финансовият отчет беше одобрен от Управителния съвет на Банката на 28 февруари 2014 г.

б. Представяне на финансовите отчети

Финансовите отчети са представени в български левове, закръглени до хиляда лева.

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите на разположение за продажба с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

в. Промяна в счетоводната политика на Групата

Групата е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2013 г.

- Оповестявания – компенсиране на финансови активи и финансови пасиви (промени в МСФО 7)
- МСФО 13 Оценка на справедлива стойност

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

2. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

в. Промяна в счетоводната политика на Групата (продължение)

- Представяне на позиции от друг всеобхватен доход (промени в МСС 1)
- МСС 19 Доходи на наети лица (2012)

Компенсирание на финансови активи и финансови пасиви

В резултат на промените в МСФО 7, Групата е разширила своите оповестявания относно компенсиране на финансови активи и финансови пасиви.

Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 предоставя единна рамка за оценка на справедлива стойност и оповестявания на оценките на справедлива стойност, когато такива оповестявания се изискват или допускат от други стандарти. Стандартът унифицира дефиницията на справедлива стойност като цена при нормална сделка за продажба на актив или за прехвърляне на пасив, която би се случила между пазарни участници към датата на оценка. Стандартът заменя и увеличава изискванията за оповестяване за оценките на справедлива стойност в други стандарти, включително тези съгласно МСФО 7. В резултат на това, Групата е представила допълнителни оповестявания в това отношение.

Според преходните разпоредби на МСФО 13, Групата е приложила новите насоки за оценяване на справедлива стойност проспективно и не е представяна сравнителна информация за новите оповестявания. Въпреки това, промяната не е довела до значителен ефект върху оценките на активите и пасивите на Групата.

Представяне на позиции от друг всеобхватен доход

В резултат на промените в МСС 1, Групата е променила представянето на позиции от друг всеобхватен доход в своя отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като позиции, които могат впоследствие да се рекласифицират в печалбата или загубата, се представят отделно от такива, които никога няма да се рекласифицират. Съответно, сравнителната информация е повторно представена.

План с дефинирани доходи

В резултат на МСС 19 Доходи на наети лица (2012) Групата е променила своята счетоводна политика за отчитане на актюерски печалби и загуби по план с дефинирани доходи към признаване на всички актюерски печалби и загуби в друг всеобхватен доход.

3. Основни елементи на счетоводната политика

а. Признаване на приходи

Лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават в печалбата или загубата съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива (пасива) или съответната променлива доходност. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и на други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносен инструмент и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент.

Такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги на Групата се признават в печалбата или загубата когато съответната услуга е извършена.

Нетни приходи от търговски операции

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване, както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на откритата валутна позиция на Групата.

Дивиденди

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

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

6. Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия

Бизнес комбинации

Бизнес комбинациите се отчитат използвайки метода на покупката към датата на придобиването, която е датата на прехвърляне на контрола към Групата. Контрол е властта да се управляват финансовите и оперативните политики на предприятието така че да се извличат ползи от дейността му. При оценяване на контрола, Групата взема под внимание потенциалните права на глас, които са текущо упражняеми.

Групата оценява репутацията към датата на придобиване като: Справедливата стойност на прехвърленото възнаграждение, плюс признатата стойност на всички не-контролиращи участия в придобитото предприятие, плюс, ако бизнес комбинацията е постигната на етапи, справедливата стойност на съществуващото участие в придобитото предприятие, минус нетната призната стойност (в общия случай справедливата стойност) на разграничимите придобити активи, и поети задължения.

Когато разликата е отрицателна, печалба от изгодна покупка се признава веднага в печалби и загуби.

Прехвърленото възнаграждение не включва суми, свързани с уреждането на предшестващи права и задължения. Такива суми, в общия случай се признават в печалби и загуби.

Разходи по сделката, освен тези свързани с издаването на дългови или капиталови ценни книжа, които възникват за Групата във връзка с бизнес комбинация се отчитат като разходи при възникване. Всяко дължимо условно възнаграждение се оценява по справедлива стойност на датата на придобиване. Ако условното възнаграждение се класифицира като капитал, то не се преоценява и уреждането му се отчита в собствения капитал. В противен случай, последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение се признават в печалби и загуби.

Когато се изисква възнаграждения с плащания на базата на акции (заместващи възнаграждения) да бъдат заменени за възнаграждения на служители на придобитото предприятие (възнаграждения на придобитото предприятие) и са за предходни услуги, тогава цялата или част от сумата от заместващите възнаграждения на придобиващия се включва в оценката на прехвърленото възнаграждение за бизнес комбинацията. Това определяне се базира на пазарната стойност на заместващите възнаграждения, сравнена с пазарно-базирана стойност на възнагражденията на придобитата страна и степента, до която заместващите възнаграждения се отнасят за предходни и/или бъдещи услуги.

Малцинствено участие

За всяка бизнес комбинация, Групата отчита неконтролиращото участие в съответното дъщерно предприятие по справедлива стойност или пропорционален дял от нетните активи на дъщерното предприятие, които са отчетени по справедлива стойност.

Промени в дела на Групата в дъщерно предприятие, които не водят до загуба на контрол, се отчитат като сделки със собственици в тяхното качество на такива. Корекциите на неконтролиращо участие се базират на пропорционалната стойност на нетните активи на дъщерното предприятие. Не се признават корекции в репутацията и не се отчитат печалби или загуби в резултат на такива сделки.

Дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са предприятията, които се намират под контрола на Групата. Финансовите отчети на дъщерните предприятия се включват в консолидираните финансови отчети от датата на възникване на контрола до неговото прекратяване.

Предприятия със специално предназначение

Предприятията със специално предназначение (ПСП) са предприятия, създадени за изпълнението на точно определена цел, като например секюритизация на определени активи или изпълняването на определени трансакции по заемане или отпускане на средства. ПСП се консолидира, ако на базата на оценка на същността на връзката му с Групата и рисковете и печалбите на ПСП, Групата достига до заключение, че контролира ПСП.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

6. Принципи на отчитане на инвестиции в дъщерни предприятия (продължение)

Следните обстоятелства могат да бъдат индикации за отношения, при които Групата контролира ПСП и следователно го консолидира:

Дейностите на ПСП се извършват от името на Групата и в съответствие с нейните специфични бизнес нужди, така че Групата извлича ползи от дейността на ПСП.

Групата има права за взимане на решения за придобиването на по-голямата част от ползите в резултат на дейностите на ПСП, или Групата е предоставила тези права за вземане на решения посредством установяване на механизъм „автопилот“.

Групата има правото да придобива по-голямата част от ползите на ПСП и е изложена на рисковете произтичащи от дейността на ПСП.

Групата поема по-голямата част от остатъчните рискове или рисковете, свързани със собствеността на ПСП или активите му с цел да придобива печалби от дейностите му.

Оценката дали Групата контролира ПСП се прави при възникване на предприятието и обикновено преразглежда при липса на изменения в структурата и условията на ПСП или на допълнителни транзакции между Групата и ПСП. Ежедневните промени в пазарните условия обикновено не водят до преразглеждане на решението за контрол. Въпреки това, понякога промените в пазарните условия могат да изменят същността на взаимоотношенията между Групата и ПСП и в такива случаи Групата определя дали промяната налага промяна в контрола според специфичните факти и обстоятелства. Когато доброволните действия на Групата, като например предоставяне на суми при висока ликвидност или промяна на първоначално определените условия, променят взаимоотношенията между Групата и ПСП, Групата прави отново преценка относно контрола над ПСП.

Загуба на контрол

При загубата на контрол, Групата отписва активите и пасивите на дъщерното предприятие, неконтролиращото участие и другите компоненти на собствения капитал свързани с предприятието. Печалбата или загубата произлизаща от загубата на контрол се признава в печалби и загуби. Ако Групата запази дял в предишно дъщерно дружество, този дял се оценява по справедлива стойност към датата на загуба на контрол. В последствие, тази инвестиция се отчита по метода на собствения капитал или като финансов актив на разположение за продажба в зависимост от запазеното ниво на влияние.

Сделки, които се елиминират при консолидация

Вътрешногруповите разчети и сделки и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови сделки, се елиминират при изготвянето на консолидирания финансов отчет. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин както нереализираните печалби, но само ако няма доказателство за обезценка.

в. Валутни операции

Функционална валута и валута на представяне

Позициите, включени във финансовите отчети на всяко едно от дружествата на Групата са представени във валутата на основната икономическа среда, в която те оперират (“функционална валута”). Консолидираните финансови отчети са представени в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

Сделки и салда

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние. Курсовата разлика, произтичаща от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутутирана по курса в края на периода. Непарични

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

в. Валутни операции (продължение)

активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

Чуждестранни дейности

Активите и пасивите на чуждестранните дейности се преваљутират в български лева по обменните курсове към датата на отчета. Приходите и разходите на чуждестранните дейности се преваљутират в български лева по обменните курсове към датите на транзакциите. Разликите от валутна преоценка се признават в другите всеобхватни доходи.

г. Финансови активи

Групата класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Позицията съдържа две подкатегории: финансови активи държани за търгуване и активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. Даден финансов актив се класифицира в тази категория ако е придобит с цел продажба в кратък срок или е определен в тази категория от ръководството, защото представянето му се оценява и наблюдава на базата на справедливата му стойност. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

Кредити и вземания

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котираат на активен пазар. Те възникват когато Групата предоставя пари, стоки или услуги пряко на длъжник без намерение за търгуване на вземането.

Държани до падеж

Инвестициите, държани до падеж са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, за които ръководството на Групата има намерението и възможността да ги държи до падеж. Ако Групата реши да продава или прекласифицира повече от несъществена сума активи, държани до падеж, цялата категория следва да бъде прекласифицирана като активи на разположение за продажба.

На разположение за продажба

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при нужда от ликвидност или промени в лихвените проценти, обменните курсове или цените на капиталовите инструменти.

Признаване

Покупките и продажбите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, държани до падеж и на разположение за продажба се признават на датата на доставяне на активите. Кредитите възникват, когато сумите се предоставят на кредитополучателите. Всички финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс, в случай на финансов актив не по справедлива стойност в печалба или загуба, транзакционните разходи.

Оценяване

Активите на разположение за продажба и финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата след първоначално признаване се отчитат по справедлива стойност. Кредитите и вземанията и инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, при прилагане метода на ефективния лихвен процент. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се включват в печалбата или загубата. Приходите и разходите от промени в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба се признават в другите всеобхватни доходи, докато финансовите активи бъдат отписани или обезценени.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

г. Финансови активи (продължение)

Тогава кумулативните приходи и разходи, признати до момента в другите всеобхватни доходи се прекласифицират в печалбата или загубата. Лихвата, калкулирана при прилагане на метода на ефективния лихвен процент се признава в печалбата или загубата. Дивидентите от капиталовите инструменти се отчитат в печалбата или загубата, когато за Групата възникне правото да получи плащане.

Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Групата има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Групата използва котираната цена на активен пазар за определяне на справедливата стойност на този инструмент. Пазарът се счита за активен, когато сделките за актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че да позволява предоставяне на текуща информация за цените.

Когато липсва котирана цена на активен пазар, Групата следва да използва максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и да свежда до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Целта на използването на дадена техника за оценяване е да се оцени приблизително цената, по която би се осъществила обичайна сделка между пазарни участници.

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на транзакцията (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Групата счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и че справедливата стойност нито е подкрепена от доказателства за котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив, нито се базира на техника на оценяване, която използва единствено данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се признава по справедлива стойност, коригирана с разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката. Последващо тази разлика се признава в печалбата или загубата по подходящ начин според живота на инструмента, но не по-късно от момента, в който е възможно да се направи оценка на актива, напълно използвайки изцяло наблюдаеми пазарни данни или когато сделката е прекратена.

Ако актив или пасив, оценяван по справедлива стойност, има цена „купува“ и цена „продава“, Групата признава активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“.

Групата, която държи група финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Групата ги управлява въз основа на нетната си експозиция към пазарни рискове или кредитен риск, оценяването на справедливата стойност е въз основа на цената, която би получило при продажбата на нетна дълга позиция за определена рискова експозиция или платило при прехвърлянето на нетна къса позиция за определена рискова експозиция. В такива случаи е необходимо Групата да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват Групата на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от Групата.

Групата оповестява прехвърлянето между нивата в йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който се е осъществила промяната.

Отписване

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

Групата отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекат или бъдат отменени. Групата извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в нейния отчет за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с тези активи. В случаите когато Групата е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

г. Финансови активи (продължение)

активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките - продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Групата нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Групата запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Групата запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Групата е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

д. Парични средства

Паричните средства включват пари в брой, парични средства, депозирани в централната банка и краткосрочни високоликвидни сметки и вземания от банки с матуритет до три месеца.

е. Инвестиции

Инвестиции, държани от Групата с цел получаване на печалба вследствие на краткосрочни колебания в цената, се класифицират като финансови активи за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, за които Групата има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи държани до падеж. Другите инвестиции се определят като активи на разположение за продажба.

ж. Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки

Отдаване и наемане на ценни книжа

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи за търгуване или съответно за активи на разположение за продажба. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на Групата. Паричните средства, предоставени по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа, се признават на принципа на начисляването за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви.

Споразумения за репо сделки

Групата сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата, не се признават в отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти, като съответните ценни книжа се отчитат като обезпечение. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

Разликата между стойностите при покупка (продажба) и при обратната продажба (покупка) се начислява за периода на сделката и се представя като лихвен приход (разход).

з. Привлечени средства

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. В последствие привлечените средства се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

з. Привлечени средства (продължение)

Когато Групата закупи свой дълг, той се отписва от отчета за финансовото състояние и разликата между балансовата стойност на дълга и платената сума се включва в други нетни оперативни приходи.

и. Компенсирание

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на сделките на нетна основа.

й. Обезценка на активи

Към края на всеки отчетен период се извършва преглед на активите за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава, когато балансовата стойност на един актив или балансовата стойност на обекта, генериращ парични постъпления, част от който е активът, превишава възстановимата му стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата за периода.

Кредити и аванси

Загубата от обезценка на отпуснати кредити и аванси се изчислява като разлика между отчетната стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Ако кредит има плаващ лихвен процент, процентът на дисконтиране е текущия ефективен лихвен процент, определен от договора. Краткосрочните вземания не се дисконтират. Изчисляването на настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци включва освен плащания по лихви и главници и паричните потоци, които могат да се породят от реализиране на обезпеченията по дадена експозиция.

Кредитите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислената индивидуална обезценка или обезценка на портфейлна основа. Намалението се извършва чрез използване на сметка за обезценка. Специфичната обезценка срещу конкретно определени експозиции се начислява върху отчетната стойност на кредити, за които е налице обективно свидетелство за обезценка като резултат на минали събития, настъпили след първоначалното признаване на актива. Обективните свидетелства за обезценка включват значителни финансови затруднения на емитента или длъжника; нарушение на договорните условия, като просрочие на плащания по лихви или главница; вероятност от изпадане на кредитополучателя в несъстоятелност; наличието на данни, показващи измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от група финансови активи. Портфейлната обезценка се определя за намаляване на отчетната стойност на портфейл от кредити със сходни характеристики на кредитния риск, които групово се оценяват за обезценка. Очакваните парични потоци за група от подобни активи се определят на базата на предишната практика и историческия опит от загуби от портфейли с характеристики, близки до тези в групата. Историческият опит от загуби се коригира на основата на текущи данни за да се отрази ефектът на променящите се пазарни условия. Активи, които са индивидуално оценени за обезценка и за които загуба от обезценка е или продължава да бъде призната не се включват в портфейлния подход за измерване на обезценка. Увеличението на обезценката намира отражение в печалбата или загубата за периода. Когато даден кредит е идентифициран като несъбираем и след приключване на всички задължителни по закон процедури и определяне на общата загуба по него, кредитът се отписва. В случай, че в последващ период сумата на загубите от обезценка се намали и това намаление може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценката, тогава намалението на загубите от обезценка се осъществява в печалбата или загубата за периода.

Финансови активи, преоценени по справедливата им стойност с отчетени разлики в собствения капитал

Загубите от обезценка при финансови активи на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по главници и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби.

Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

й. Обезценка на активи (продължение)

загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно във всеобхватния доход.

к. Имоти и оборудване

Земята и сградите са представени в отчета за финансовото състояние по преоценена стойност, която е справедливата стойност към датата на преоценката, намалена с последващо начислената амортизация и последващо начислената обезценка. Всички други класове активи имоти и оборудване са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и начислената обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
Сгради	1.33
Касови и др. машини	13
Стопански инвентар	10
Транспортни средства	25
Офис обзавеждане	12.50
Компютърна техника	33.33

Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от активи в процес на изграждане в съответната категория активи.

л. Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Групата, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
Лицензи	20
Програмни продукти	20

м. Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Групата е поела законов или договорен ангажимент в резултат на минало събитие, погасяването на който е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи и може да се направи надеждна оценка на сумата на задължението. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните рискове за задължението.

н. Акцепти

Един акцепт възниква, когато Групата се съгласява да плати, на определена бъдеща дата, определена сума по поет ангажимент. Акцептите на Групата възникват най-вече по потвърдени акредитиви, предвиждащи плащане в известен период след получаване на необходимите документи. Групата се договаря повечето задължения по акцепти да бъдат платени на по-късна дата от тази, на която клиентът плаща сумата. Акцептите са отразени в други привлечени средства.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

о. Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ данък и промяна в отсрочения данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за годината въз основа на действащата данъчна ставка към деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност на даден актив или пасив съгласно финансовите отчети и стойността, изчислена за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в печалбата или загубата, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, отчетени или в другите всеобхватни доходи или директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

п. Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика

Групата прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценка и преценките непрекъснато се преразглеждат и се базират на историческия опит и други фактори, включително очакване на бъдещи събития, които се смятат за основателни при определени обстоятелства.

Загуби от обезценка на кредити и вземания

Групата ежесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в печалбата или загубата, Групата преценява дали има данни, посочващи наличието на измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди такова намаление да бъде идентифицирано за конкретен кредит от портфейла. Обстоятелствата могат да включват налични данни, показващи че е имало негативна промяна в платежоспособността на кредитополучателите от дадена група или националните или местните икономически условия, свързани с просрочия на активи на групата.

Ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактическата загуба.

Подходни данъци

Печалбата на Групата е обект на данъчно облагане в няколко юрисдикции, при което се прилагат значителни преценки при определянето на данъците. Има много операции и изчисления, за които категоричното определяне на данъците е несигурно в нормалния бизнес. Групата отчита пасиви по очаквани резултати от данъчни проверки, базирани на преценката дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният резултат от тези данъчни проверки се различава от предварително отчетените суми, тази разлика ще има влияние върху текущите данъци и отсрочените данъци в периода, в който те се определят.

р. Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Групата плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

р. Доходи на персонала (продължение)

вноски. Разходите по ангажимента на Групата да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават текущо в печалби и загуби.

Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Групата за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Групата има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на чл. 222, ал. (3) от Кодекса на Труда (КТ).

Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – има право на обезщетение в размер на брутно му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

с. Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Групата 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 Групата 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.

т. 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 се предоставят.

Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минални услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

у. Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат приложени по-рано в годишния период завършващ на 31 декември 2013 година, въпреки че все още не са задължителни за прилагане преди следващ период. Тези промени не са приложени по-рано при изготвянето на този финансов отчет. Групата не планира да прилага тези стандарти по-рано.

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

- *МСФО 10 Консолидирани финансови отчети* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. МСФО 10 въвежда единен модел на контрол за определяне дали дадено предприятие, в което е инвестирано, трябва да се консолидира. Групата не очаква новият стандарт да има ефект върху консолидирания финансов отчет, тъй като преценката за контрол върху

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

у. Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)

текущите предприятия, в които е инвестирано, според новия стандарт не се очаква да промени предходните заключения относно контрола на Групата върху тези предприятия.

- *МСФО 11 Съвместни предприятия*, се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква МСФО 11 да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като не участва в съвместни предприятия.
- *МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква новият стандарт да има съществен ефект върху финансовия отчет.
- *МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011)*, който заменя *МСС 27 (2008)* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените в стандарта да имат съществен ефект върху финансовия отчет.
- *МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011)*, който заменя *МСС 28 (2008)*, се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените в стандарта да имат съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма инвестиции в съвместни или асоциирани предприятия, които биха били засегнати от промените.
- Промени в *МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- Промени в *МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 – Инвестиционни предприятия*, следва да се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като Групата не отговаря на определението за инвестиционно предприятие.
- Промени в *МСС 36 – Оповестявания на възстановимата сума за нефинансови активи*, се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет.
- Промени в *МСС 39 – Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането*, се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия

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 при изготвянето на този 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 (2010 и 2013) и Промени в МСФО 9 и МСФО 7 – Задължителни дати на влизане в сила и насоки за преминаване (датата на влизане в сила не е определена, ще се прилага ретроспективно, по-ранното прилагане е разрешено).*
- Промени в *МСС 19 – Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители* (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно).
- *КРМСФО 21 – Налози* (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно).

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск

а. Въведение и преглед

Групата 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 Групата, 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 Групата за управление на риска в конкретните области. Назначените от Управителния съвет комитети включват членове с и без изпълнителни управленски функции и се отчитат редовно пред Управителния съвет за своите действия.

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

По своята същност дейностите на Групата са свързани основно с използването на финансови инструменти. Групата 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 Групата 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 ангажименти като акредитиви.

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

б. Кредитен риск

Групата 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. Групата 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, географски региони 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.

Таблицата по-долу обобщава рисковите експозиции на Групата и заделените им провизии.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

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	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Активи отчитани по амортизирана						
Индивидуално обезценени						
Под наблюдение	8,140	16,919	-	-	-	-
Необслужвани	10,828	18,634	-	-	-	-
Загуба	174,294	159,758	-	-	-	-
Отчетна стойност	193,262	195,311	-	-	-	-
Загуби от обезценка	(107,426)	(94,893)	-	-	-	-
Балансова стойност	85,836	100,418	-	-	-	-
Класифицирани (различни от редовни) но необезценени						
Под наблюдение	83,923	77,356	-	-	-	-
Необслужвани	14,085	14,516	-	-	-	-
Загуба	7,939	10,853	-	-	-	-
Отчетна стойност	105,947	102,725	-	-	-	-
Балансова стойност	105,947	102,725	-	-	-	-
Обезценени на портфейлна основа						
Отчетна стойност	697,320	803,243	-	-	-	-
Загуби от обезценка	(442)	(5,335)	-	-	-	-
Балансова стойност	696,878	797,908	-	-	-	-
Необезценени и без просрочия						
Отчетна стойност	173,151	181,738	50,803	68,587	-	-
Балансова стойност	173,151	181,738	50,803	68,587	-	-
Активи на разположение за продажба						
Необезценени и без просрочия						
Отчетна стойност	-	-	-	-	32,771	98,390
Балансова стойност - справедлива стойност	-	-	-	-	32,771	98,390
Активи по справедлива стойност в печалбата или загубата						
Необезценени и без просрочия						
Отчетна стойност	-	-	-	-	9,242	16,185
Балансова стойност - справедлива стойност	-	-	-	-	9,242	16,185
Общо балансова стойност	1,061,812	1,182,789	50,803	68,587	42,013	114,575

Експозициите, които не са нито просрочени, нито обезценени към дата на баланса, са редовни експозиции, за които няма индикации, че клиентите няма да могат да изпълнят своите задължения или редовни експозиции, които са напълно обезпечени с ликвидни обезпечения, в съответствие с политиките на Групата.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск (продължение)

б. Кредитен риск (продължение)

Анализ на просрочените рискови експозиции е даден в таблицата по-долу:

в хиляди лева	Предоставени кредити и др. вземания от клиенти	
	2013	2012
Просрочени рискови експозиции		
Просрочия до 30 дни	69,358	76,320
Просрочия от 31 до 60 дни	21,249	25,055
Просрочия от 61 до 90 дни	26,901	43,701
Просрочия от 91 до 180 дни	23,704	29,129
Просрочия над 180 дни	174,482	156,953
Отчетна стойност	315,694	331,158
Загуби от обезценка	(104,569)	(95,736)
Балансова стойност	211,125	235,422

Балансова стойност на преговорените и реструктурирани експозиции към 31.12.2013 г. е 597,522 хил. лв. (2012: 669,252 хил. лв.).

Таблицата по-долу представя размера и видовете обезпечения, които Групата е приела (по-малко ликвидните обезпечения не са взети предвид при изчислението на загубите от обезценка).

Вид на обезпечението в хиляди лева	Индивидуално обезценени		Редовни	
	2013	2012	2013	2012
Ликвидни				
Парични обезпечения	64	278	7,581	8,628
Гаранции от Национален Гаранционен Фонд	-	-	988	1,809
Банкови гаранции	-	-	2,743	2,639
Други гаранции	194	220	1,852	4,263
Ипотеки	208,206	213,877	489,000	538,451
Полици по закона за експортното застраховане	1,037	707	3,873	649
По-малко ликвидни				
Ипотеки	24,458	30,224	129,113	159,159
Залог на вземане/Запис на заповед	39,922	37,443	195,235	219,833
Други залози	3,188	2,124	23,399	36,124
Други обезпечения	18,565	10,674	4,517	9,112
Необезпечени	3,575	2,490	12,170	4,313
Общо	299,209	298,037	870,471	984,980

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

б. **Кредитен риск (продължение)**

Жилищно ипотечно кредитиране

Таблицата по-долу представя кредитните експозиции по ипотечни кредити към клиенти – физически лица - в зависимост от стойността на коефициента loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение от брутната стойност на кредита към стойността на обезпечението. В брутната стойност не се включва начислената обезценка. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиването и реализацията на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се основава на стойността на обезпечението при възникване на кредита, обновена на база оценка на промените в цените на жилищата.

в хиляди лева	2013	2012
LTV коефициент		
по-малко от 50%	192,646	185,449
над 50% до 70%	28,304	26,003
над 70% до 90%	30,954	26,930
над 90% до 100%	1,970	2,212
повече от 100%	1,643	1,400
Общо	255,517	241,994

Кредити към предприятия

Кредитите към предприятия са предмет на индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка. Кредитоспособността на дадено предприятие обикновено е най-подходящият показател за качеството на експозицията към него. Въпреки това, обезпечението осигурява допълнителна сигурност и Групата изисква такова да бъде предоставено от клиентите си търговци. Групата приема обезпечения във формата на първа по ред ипотека на недвижим имот, права върху всички техни активи, както и други гаранции и права на собственост.

Групата периодично анализира предоставените обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им, дължащи се на промени в пазарната среда, нормативната уредба или вследствие разпоредителни действия на длъжника. В случай, че тези изменения водят до нарушаване на изискванията за достатъчност на обезпечението, Групата изисква допълването му в определен срок.

Към 31 декември 2013 г. балансовата стойност на индивидуално обезценените кредити към предприятия е в размер на 148,674 хил. лева (2012: 164,756 хил. лева) и стойността на обезпеченията по тези кредити и заеми е в размер на 1,191,520 хил. лева (2012: 1,288,167 хил. лева).

Анализ на кредитното качество на ценните книжа за търгуване и инвестициите на разположение за продажба, на базата рейтинги по Муудис (а където не са налични по Фич) е представен в Приложение 19 и Приложение 21.

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

в хиляди лева	2013	2012
Финансови активи за търгуване към суверени (България)	7,183	16,185
Финансови активи за търгуване към суверени (Италия)	2,059	-
Финансови активи на разположение за продажба към суверени (България)	30,140	91,687
Общо финансови активи към суверени	39,382	107,872
Общо финансови активи към други	2,632	6,703
Общо финансови активи за търгуване и на разположение за продажба	42,014	114,575

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск (продължение)

в. Ликвиден риск

Ежедневно Групата 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. Групата 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 историческият опит на Групата дават основание на Ръководството да вярва, че значителна част от депозитите са дългосрочен и стабилен източник за финансиране на Групата. Минималният дневен баланс по текущи сметки в Групата за 2013 година е 200 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 Групата 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 междубанкови 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:

	2013	2012
Коефициент на ликвидни активи		
Към 31 декември	27.68%	27.01%
Среден	26.03%	27.08%
Минимален	24.22%	25.34%
Максимален	27.68%	28.22%

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

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск (продължение)

в. Ликвиден риск (продължение)

31 Декември 2013 в хиляди лева	До 1	1 до 3	3 до 12	1 до 5 год.	Над 5	Общо
	месец	месеца	месеца		год.	
Активи						
Парични средства и наличности при БНБ	264,063	-	-	-	-	264,063
Предоставени средства на други банки	50,660	-	-	143	-	50,803
Деривативни финансови инструменти	1	-	-	-	-	1
Финансови активи за търгуване	65	59	-	9,118	-	9,242
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	23,316	86,825	288,292	373,131	290,248	1,061,812
Инвестиции на разположение за продажба	938	2,643	1	28,610	579	32,771
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	-	10,940	-	10,940
Отсрочени данъчни активи	-	-	94	-	-	94
Други активи	2,017	10	-	15,878	-	17,905
Общо активи	341,060	89,537	288,387	437,820	290,827	1,447,631
Пасиви						
Привлечени средства от банки	2,578	-	237,871	-	-	240,449
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	247,631	116,657	276,616	286,835	3,219	930,958
Емитирани облигационни емисии	-	434	29,318	-	-	29,752
Други привлечени средства	45	5,265	1,047	36,777	-	43,134
Други пасиви	2,000	11	1,889	-	-	3,900
Общо пасиви	252,254	122,367	546,741	323,612	3,219	1,248,193
Нетна разлика в ликвидността	88,806	(32,830)	(258,354)	114,208	287,608	
Кумулативна разлика	88,806	55,976	(202,378)	(88,170)	199,438	

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск (продължение)

в. Ликвиден риск (продължение)

31 Декември 2012 в хиляди лева	До 1	1 до 3	3 до 12	1 до 5 год.	Над 5	Общо
Активи	месец	месеца	месеца		год.	
Парични средства и наличности при БНБ	233,154	-	-	-	-	233,154
Предоставени средства на други банки	68,438	-	-	149	-	68,587
Деривативни финансови инструменти	5	-	-	-	-	5
Финансови активи за търгуване	16,185	-	-	-	-	16,185
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	20,493	92,927	330,327	443,005	296,037	1,182,789
Инвестиции на разположение за продажба	58,682	41	4,529	34,559	579	98,390
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	-	11,710	-	11,710
Текущи данъчни активи	480	-	-	-	-	480
Отсрочени данъчни активи	-	-	980	-	-	980
Други активи	4,152	9	-	15,675	-	19,836
Общо активи	401,589	92,977	335,836	505,098	296,616	1,632,116
Пасиви						
Привлечени средства от банки	6,482	-	-	-	-	6,482
Деривативни финансови инструменти	40	-	-	-	-	40
Привлечени средства от клиенти	246,705	123,662	353,610	274,233	2,438	1,000,648
Емитирани облигационни емисии	-	435	-	29,298	-	29,733
Други привлечени средства	1,645	644	346,256	12,882	35,000	396,427
Други пасиви	2,343	29	2,901	-	-	5,273
Общо пасиви	257,215	124,770	702,767	316,413	37,438	1,438,603
Нетна разлика в ликвидността	144,374	(31,793)	(366,931)	188,685	259,178	
Кумулативна разлика	144,374	112,581	(254,350)	(65,665)	193,513	

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 по принцип 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.

Групата не поема риск, свързан с капиталови инструменти, стоков риск или риск от алтернативни инвестиции.

Дейностите на Групата 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.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

Валутен риск

Групата е изложена на валутни рискове, които възникват от открити валутни позиции вследствие на движението на валутните курсове. Групата 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 (Средното, Максималното и Минималното са изчислени на база дневните стойности на VaR за съответната година):

в хиляди лева	Размер		Средно		Максимално		Минимално	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Валутен риск	2	1	1	2	14	8	-	-

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

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

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

31 декември 2013

в хиляди лева	Евро	Щ.Д.	Лв.	Други	Общо
Активи					
Парични средства и наличности при БНБ	169,206	1,413	92,936	508	264,063
Предоставени средства на други банки	4,223	44,266	504	1,810	50,803
Деривативни финансови инструменти	-	-	1	-	1
Финансови активи за търгуване	8,356	886	-	-	9,242
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	697,117	4	364,691	-	1,061,812
Инвестиции на разположение за продажба	1,988	27,496	3,287	-	32,771
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	10,940	-	10,940
Отсрочени данъчни активи	-	-	94	-	94
Други активи	257	35	17,613	-	17,905
Общо активи	881,147	74,100	490,066	2,318	1,447,631
Пасиви					
Привлечени средства от банки	239,833	-	616	-	240,449
Привлечени средства от клиенти	361,193	74,012	493,674	2,079	930,958
Емитирани облигационни емисии	29,752	-	-	-	29,752
Други привлечени средства	-	-	43,134	-	43,134
Други пасиви	919	1	2,980	-	3,900
Общо пасиви	631,697	74,013	540,404	2,079	1,248,193
Нетна балансова позиция	249,450	87	(50,338)	239	199,438
Задбалансови ангажименти (Прил. 33)	122,502	860	111,520	-	234,882

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

31 декември 2012

в хиляди лева	Евро	Щ.Д.	Лв.	Други	Общо
Активи					
Парични средства и наличности при БНБ	116,031	1,355	115,161	607	233,154
Предоставени средства на други банки	3,733	61,551	205	3,098	68,587
Деривативни финансови инструменти	-	-	5	-	5
Финансови активи за търгуване	16,185	-	-	-	16,185
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	812,595	8,319	361,875	-	1,182,789
Инвестиции на разположение за продажба	80,415	9,879	8,096	-	98,390
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	11,710	-	11,710
Текущи данъчни активи	-	-	480	-	480
Отсрочени данъчни активи	-	-	980	-	980
Други активи	144	22	19,670	-	19,836
Общо активи	1,029,103	81,126	518,182	3,705	1,632,116
Пасиви					
Привлечени средства от банки	17	-	6,465	-	6,482
Привлечени средства от клиенти	327,688	81,162	588,285	3,513	1,000,648
Деривативни финансови инструменти	34	6	-	-	40
Емитирани облигационни емисии	29,733	-	-	-	29,733
Други привлечени средства	347,053	-	49,374	-	396,427
Други пасиви	428	1	4,844	-	5,273
Общо пасиви	704,953	81,169	648,968	3,513	1,438,603
Нетна балансова позиция	324,150	(43)	(130,786)	192	193,513
Задбалансови ангажименти (Прил. 33)	118,714	936	140,519	-	260,169

Лихвен риск

Лихвеният риск на паричните потоци е рискът от бъдещи флукуации 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. Групата 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 Групата в това отношение задоволява изискването за минимизиране на риска.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

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 2013	%	Евро	Щ.Д.	Лева
в хиляди лева				
Активи				
Предоставени средства на други банки		0.02%	0.11%	0.07%
Финансови активи за търгуване		5.33%	7.46%	0.05%
Предоставени кредити и други вземания от клиенти		6.76%	7.32%	7.70%
Инвестиции на разположение за продажба		6.07%	1.80%	1.52%
Пасиви				
Привлечени средства от банки		3.85%		0.01%
Привлечени средства от клиенти		3.12%	2.27%	2.71%
Емитирани облигационни емисии		5.82%		
Други привлечени средства		3.56%		4.55%
31 декември 2012	%	Евро	Щ.Д.	Лева
в хиляди лева				
Активи				
Предоставени средства на други банки		0.20%	0.29%	0.37%
Финансови активи за търгуване		5.28%	7.26%	3.90%
Предоставени кредити и други вземания от клиенти		7.67%	6.60%	8.80%
Инвестиции на разположение за продажба		2.48%	3.15%	3.38%
Пасиви				
Привлечени средства от банки		1.14%	0.23%	0.34%
Привлечени средства от клиенти		3.48%	2.62%	3.33%
Емитирани облигационни емисии		5.78%		
Други привлечени средства		3.40%		4.73%

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

г. **Пазарни рискове (продължение)**

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

31 Декември 2013 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	-	-	-	-	-	264,063	264,063
Предоставени средства на други банки	43,644	-	-	143	-	7,016	50,803
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-	-	1	1
Финансови активи за търгуване	65	59	-	9,118	-	-	9,242
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	577,099	130,707	318,653	31,695	3,651	7	1,061,812
Инвестиции на разположение за продажба	938	2,643	1	28,610	-	579	32,771
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	-	-	-	10,940	10,940
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	-	94	94
Други активи	-	-	-	-	-	17,905	17,905
Общо активи	621,746	133,409	318,654	69,566	3,651	300,605	1,447,631
Пасиви							
Привлечени средства от банки	2,578	-	237,871	-	-	-	240,449
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	362,325	115,900	272,367	88,183	2,072	90,111	930,958
Емитирани облигационни емисии	-	434	29,318	-	-	-	29,752
Други привлечени средства	45	5,265	1,047	36,777	-	-	43,134
Други пасиви	-	-	-	-	-	3,900	3,900
Общо пасиви	364,948	121,599	540,603	124,960	2,072	94,011	1,248,193
Лихвочувствителен дисбаланс	256,798	11,810	(221,949)	(55,394)	1,579		

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

31 Декември 2012 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	-	-	-	-	-	233,154	233,154
Предоставени средства на други банки	61,637	-	149	-	-	6,801	68,587
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-	-	5	5
Финансови активи за търгуване	16,185	-	-	-	-	-	16,185
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	702,701	84,569	359,796	30,231	5,485	7	1,182,789
Инвестиции на разположение за продажба	58,357	4,015	148	35,291	-	579	98,390
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и немат. активи	-	-	-	-	-	11,710	11,710
Текущи данъчни активи	-	-	-	-	-	480	480
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	-	980	980
Други активи	-	-	-	-	-	19,836	19,836
Общо активи	838,880	88,584	360,093	65,522	5,485	273,552	1,632,116
Пасиви							
Привлечени средства от банки	6,000	-	-	-	-	482	6,482
Деривативни финансови инструменти	-	-	-	-	-	40	40
Привлечени средства от клиенти	348,462	127,616	356,887	93,282	582	73,819	1,000,648
Емитирани облигационни емисии	-	434	-	29,299	-	-	29,733
Други привлечени средства	199,836	147,332	1,377	12,882	35,000	-	396,427
Други пасиви	-	-	-	-	-	5,273	5,273
Общо пасиви	554,298	275,382	358,264	135,463	35,582	79,614	1,438,603
Лихвочувствителен дисбаланс	284,582	(186,798)	1,829	(69,941)	(30,097)		

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.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. Управление на финансовия риск (продължение)

г. Пазарни рискове (продължение)

31 декември 2013 в хиляди лева	Изменение в настоящата стойност		
	+ 200 bp	- 200 bp	
лева	1,211		(1,681)
евро	1,695		(550)
щатски долар	(537)		156
Общо	2,369		(2,075)

31 декември 2012 в хиляди лева	Изменение в настоящата стойност		
	+ 200 bp	- 200 bp	
лева	6,756		(6,241)
евро	(803)		485
щатски долар	(31)		7
Други	17		(3)
Общо	5,939		(5,752)

Лихвен риск в портфейла за търгуване

Групата 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 (Средното, Максималното и Минималното са изчислени на база дневните стойности на VaR за съответната година):

в хиляди лева	Размер		Средно		Максимално		Минимално	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Обл. в търг. портфейл	9	19	11	95	21	188	-	12

д. Операционен риск

Операционният риск е рискът 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 правният риск. Управлението на операционния риск в Групата се осъществява в съответствие със следните стандарти:

- Надзорният съвет на Групата 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 Групата. Основната ѝ цел е да предпази служителите и клиентите на Групата от финансови загуби, загуба на доверие и загуба на репутация.
- Операционният 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 Групата.
- Дейността на звеното за управление на операционния риск е независима риск функция в Групата. 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 Групата.
- Ежедневното управление на операционния риск се осъществява от функционалните и бизнес звена.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

5. Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Съгласно изискванията на Наредба № 8 за капиталова адекватност на банките, Групата изчислява и отчита тримесечно пред БНБ размера на рисковно-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 Групата в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ:

Капиталово изискване	2013	2012
в хиляди лева		
Капиталови изисквания за кредитен риск	75,410	86,469
Капиталови изисквания за пазарен риск	176	-
Капиталови изисквания за операционен риск	9,620	8,875
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	85,206	95,344
Допълнителни капиталови изисквания съгласно местното законодателство	42,603	47,672
Общо задължителни капиталови изисквания	127,809	143,016
Капиталова база (Собствени средства)	148,481	157,171
<i>в т.ч. капитал от първи ред</i>	148,481	157,171
Свободен капитал (Собствени средства)	20,672	14,155
Отношение на обща капиталова адекватност	13.94%	13.19%
Отношение на капитала от първи ред	13.94%	13.19%

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

Групата 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 котирани 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 котирани цени за подобни инструменти, но при които се налагат значителни корекции на база ненаблюдавани данни и допускания, които да отразят различията между инструментите.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

Следващата таблица анализира финансовите инструменти, отчетани по справедлива стойност в края на отчетния период по модели на оценка.

в хиляди лева	Ниво 1	Ниво 2	Общо
31 декември 2013			
Финансови активи за търгуване	9,242	-	9,242
Деривативни финансови инструменти-актив	1	-	1
Инвестиции на разположение за продажба	32,674	97	32,771
31 декември 2012			
Финансови активи за търгуване	16,185	-	16,185
Деривативни финансови инструменти-актив	5	-	5
Инвестиции на разположение за продажба	98,236	154	98,390
Деривативни финансови инструменти - пасив	6	34	40

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, Групата 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

Групата 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, Групата 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. Групата 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 на справедливата стойност на финансовите инструменти, пазарната информация би могла да не отразява в пълна степен реализируемата стойност на активите при настоящите пазарни условия.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

7. **Финансови активи и пасиви (продължение)**

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

в хиляди лева

31 декември 2013

	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	-	264,063	-	-	264,063	264,063
Предоставени средства на др. банки	-	50,803	-	-	50,803	50,803
Деривативни фин. инструменти	1	-	-	-	1	1
Финансови активи за търгуване	9,242	-	-	-	9,242	9,242
Предоставени кредити и др. вземания от клиенти	-	1,061,812	-	-	1,061,812	1,141,379
Инв. на разположение за продажба	-	-	32,771	-	32,771	32,771
Общо активи	9,243	1,376,678	32,771	-	1,418,692	1,498,259
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Привл. средства от банки	-	-	-	240,449	240,449	244,432
Привлечени средства от клиенти	-	-	-	930,958	930,958	938,532
Емитирани облигационни емисии	-	-	-	29,752	29,752	30,901
Други привлечени средства	-	-	-	43,134	43,134	46,096
Общо пасиви	-	-	-	1,244,293	1,244,293	1,259,961

в хиляди лева

31 декември 2012

	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	-	233,154	-	-	233,154	233,154
Предоставени средства на др. банки	-	68,587	-	-	68,587	68,587
Деривативни фин. инструменти	5	-	-	-	5	5
Финансови активи за търгуване	16,185	-	-	-	16,185	16,185
Предоставени кредити и др. вземания от клиенти	-	1,182,789	-	-	1,182,789	1,268,878
Инв. на разположение за продажба	-	-	98,390	-	98,390	98,390
Общо активи	16,190	1,484,530	98,390	-	1,599,110	1,685,199
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Привл. средства от банки	-	-	-	6,482	6,482	6,482
Привлечени средства от клиенти	-	-	-	1,000,648	1,000,648	1,010,201
Емитирани облигационни емисии	-	-	-	29,733	29,733	32,584
Други привлечени средства	-	-	-	396,427	396,427	402,189
Общо пасиви	-	-	-	1,433,290	1,433,290	1,451,456

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

7. Финансови активи и пасиви (продължение)

Таблицата по-долу анализира справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

в хиляди лева
 31 декември 2013

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
АКТИВИ					
Парични с-ва и наличности при БНБ	-	264,063	-	264,063	264,063
Предоставени средства на др. банки	-	50,803	-	50,803	50,803
Предоставени кредити и др. вземания от клиенти	-	-	1,141,379	1,141,379	1,061,812
Общо активи	-	314,866	1,141,379	1,456,245	1,376,678
ПАСИВИ					
Привл. средства от банки	-	244,432	-	244,432	240,449
Привлечени средства от клиенти	-	938,532	-	938,532	930,958
Емитирани облигационни емисии	-	30,901	-	30,901	29,752
Други привлечени средства	-	46,096	-	46,096	43,134
Общо пасиви	-	1,259,961	-	1,259,961	1,244,293

Където е налична, справедливата стойност на кредитите предоставени на други клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. Където наблюдаема пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби за живота на кредита, пазарни лихвени нива, очаквания за предплащане. За обезценените кредитите с обезпечения, справедливата стойност се базира на оценка за справедливата стойност на предоставеното обезпечение.

Справедливата стойност на депозитите от клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента за депозити със сходен падеж и условия. Справедливата стойност на депозитите на виждане е сумата платима към датата на финансовия отчет.

8. Информация по сегменти

В следващата таблица е представено разпределението на активи и пасиви, приходи и разходи по бизнес сегменти към и за годината, завършваща на 31 декември 2013 г.

в хиляди лева

Бизнес	Активи	Пасиви	Приходи от лихви	Разходи за лихви	Нетен доход от такси и комисиони	Нетна печалба от финансови активи за търгуване	Друг оперативен доход
Корпоративно банкиране	478,670	340,163	36,527	9,886	9,041	-	-
Банкиране на дребно	583,135	590,795	50,302	16,603	11,063	-	-
Трежъри	356,887	313,335	1,981	12,624	185	1,596	958
Други	28,939	3,900	-	-	-	-	1,800
Общо	1,447,631	1,248,193	88,810	39,113	20,289	1,596	2,758

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

9. Нетен лихвен доход

в хиляди лева	2013	2012
Приходи от лихви		
<i>Приходите от лихви се формират от:</i>		
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	86,829	96,635
Финансови активи за търгуване	970	695
Предоставени средства на други банки	60	405
Инвестиции на разположение за продажба	951	1,910
	88,810	99,645
Разходи за лихви		
<i>Лихвеният разход се формира от:</i>		
Привлечени средства от клиенти	26,490	31,661
Емитирани облигационни емисии	1,706	1,696
Други привлечени средства	8,964	14,786
Привлечени средства от банки	1,953	150
	39,113	48,293
Нетен лихвен доход	49,697	51,352

Лихвеният доход включва начислен лихвен доход от обезценени финансови активи в размер на 22,648 хил. лв. (2012: 23,859 хил. лв).

10. Нетни приходи от такси и комисионни

в хиляди лева	2013	2012
Приходи от такси и комисионни		
Приходи от комисионни по операции с касови наличности	1,814	2,105
Приходи от такси по обслужване на сметки	2,058	1,893
Приходи от такси и комисионни по преводни операции	7,095	7,640
Такси и комисионни по предоставени кредити	9,045	8,836
Обслужване на гаранции	1,586	1,690
Други	1,347	1,127
	22,945	23,291
Разходи за такси и комисионни	2013	2012
Разходи за такси и комисионни по преводни операции	786	881
Разходи за такси и комисионни по застраховки	1,464	1,874
Разходи за такси и комисионни по агентски услуги	122	138
Други	284	186
	2,656	3,079
Нетен доход от такси и комисионни	20,289	20,212

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

11. Нетна печалба от финансови активи за търгуване

в хиляди лева	2013	2012
Ценни книжа за търгуване	(879)	513
Валутни сделки	2,468	2,374
Деривати	7	(2)
положителна преоценка на непадежирали деривативи	1	31
положителна преоценка на падежирали деривативи	24	48
отрицателна преоценка на непадежирали деривативи	-	(66)
отрицателна преоценка на падежирали деривативи	(18)	(15)
	1,596	2,885

12. Друг оперативен доход

в хиляди лева	2013	2012
Инвестиционни ценни книжа, на разположение за продажба	902	2,032
ДЦК	902	1,798
Корпоративни облигации	-	234
Дивиденди	57	52
Приходи от услуги облагаеми с ДДС	407	375
Приходи от неизползвани отпуски и бонуси	832	128
Нетна печалба/(загуба) от продажба на материални запаси	-	(380)
Други	560	603
	2,758	2,810

13. Обезценка и провизии за загуби

в хиляди лева	2013	2012
Загубата от обезценка на		
Предоставени кредити и други вземания от клиенти (Приложение 20)	25,616	45,277
Други активи на разположение за препродажба (Приложение 24)	-	89
Други активи - материални запаси	-	129
Провизии по		
Кредитни ангажименти и гаранции (Приложение 33)	(280)	490
Обезценка и провизии за загуби	25,336	45,985

14. Оперативни разходи

в хиляди лева	2013	2012
Заплати	16,716	16,818
Административни разходи	7,290	7,737
Разходи за социално осигуряване	2,472	2,385
Амортизация (Приложение 22)	3,131	3,561
Разходи за наем	4,366	4,553
Вноски във ФГВБ	4,349	4,406
Реклама и маркетинг	600	1,383
Разходи за данъци	1,988	2,168
Други	375	678
	41,287	43,689

Средният брой на наетите от Групата лица през годината е бил 719 (2012: 721). През 2013 г. са изразходвани 276 хил. лв. (2012: 350 хил. лв.) за одит, консултантски и правни услуги.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

15. Данък върху печалбата

в хиляди лева	2013	2012
Текущ корпоративен данък	-	-
Отложени данъчни пасиви/ активи, свързани с възникване и промяна във временните разлики	(977)	1,050
Общо разходи за данъци	(977)	1,050

Текущият разход за данък върху печалбата представлява сума от дължимия корпоративен данък за внасяне, съгласно българското законодателство. Отсрочените данъчни приходи или разходи са резултат от промени в балансовите стойности на отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни пасиви.

в хиляди лева	2013	2012
Счетоводна печалба/(загуба)	7,717	(12,415)
Данък, съгласно приложимата данъчна ставка (10% 2013, 10% 2012)	(772)	1,242
Данъчен ефект от постоянни разлики	(44)	(46)
Данъчен ефект от консолидационни корекции	(161)	(146)
Общо разходи за данъци	(977)	1,050
Ефективна данъчна ставка	12.66%	8.46%

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 Групата не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на съществени задължения в тази област.

16. Парични средства и наличности при БНБ

в хиляди лева	2013	2012
Сметка в БНБ (Приложение 32)	243,806	213,451
Парични средства в брой (Приложение 32)	20,257	19,703
Включени в паричните средства и еквиваленти	264,063	233,154

Съгласно разпоредбите на Наредба 21 на Българска Народна Банка (БНБ), Банката е длъжна да поддържа задължителни минимални резерви по сетълмент сметките си в БНБ и в други резервни активи в съответствие с Наредбата. Банката сама изчислява размера на задължителните минимални резерви и е длъжна да поддържа и управлява резервните активи без ограничение през целия едномесечен период на поддържане, по такъв начин, че те да са равни или да надвишават минималните задължителни резерви за съответния календарен месец. Резервите не носят лихва, като ако те паднат под изискуемия минимум се начислява наказателна лихва.

17. Предоставени средства на други банки

в хиляди лева	2013	2012
Депозити в други банки с матуритет под 90 дни	43,063	59,693
Текущи сметки в други банки	7,597	8,745
Включени в паричните средства и еквиваленти (Приложение 32)	50,660	68,438
Депозити в други банки с матуритет над 90 дни	143	149
	50,803	68,587

100.00% (2012: 100.00%) от предоставените в други банки средства са вложени в първокласни банки със седалища в страните от ОИСР.

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

18. Деривативни финансови инструменти

Към 31 декември 2013 в хиляди лева	Договорна/условна сума	Справедлива стойност	
		Актив	Пасив
Валутни суапове	338	1	-
	338	1	-
Към 31 декември 2012			
в хиляди лева	Договорна/условна сума	Справедлива стойност	
		Актив	Пасив
Валутни суапове	349	5	6
Форуръди върху дългови ценни книги	10,605	-	34
	10,954	5	40

19. Финансови активи за търгуване

в хиляди лева	2013	2012
Български държавни ЦК (рейтинг по Moody's Baa2)	7,183	16,185
Облигации на Република Италия (рейтинг по Fitch BBB+)	2,059	-
	9,242	16,185

Финансовите активи за търгуване включват вземания по начислени лихви в размер на 125 хил. лв. (2012: 1,086 хил. лв.).

20. Предоставени кредити и други вземания от клиенти

в хиляди лева	Амортизирана	Загуби от	Балансова	Амортизирана	Загуби от	Балансова
	стойност	обезценки	стойност	стойност	обезценки	стойност
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
Кредити на фирми	577,108	(71,836)	505,272	686,117	(72,289)	613,828
Овърдрафти	168,669	(22,805)	145,864	200,116	(18,730)	181,386
Кредити на физ. лица	423,903	(13,227)	410,676	396,784	(9,209)	387,575
	1,169,680	(107,868)	1,061,812	1,283,017	(100,228)	1,182,789

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 25,490 хил. лв. (2012: 23,304 хил. лв.).

Движението по загубите от обезценки е както следва:

в хиляди лева	2013	2012
Баланс към 1 януари	100,228	80,521
Допълнителни загуби от обезценка	44,508	66,366
Реинтегриране	(18,892)	(21,089)
Отписване на вземания	(17,976)	(25,570)
Баланс към 31 декември	107,868	100,228

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

20. Предоставени кредити и други вземания от клиенти (продължение)

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

	2013	2013	2012	2012
в хиляди лева		%		%
Търговия и техническо обслужване на автомобили	35,029	2.99%	44,005	3.43%
Строителство	61,646	5.27%	101,690	7.93%
Селско стопанство, производство на храни и напитки	132,106	11.29%	191,527	14.93%
Хотели	28,821	2.46%	10,271	0.80%
Транспорт и туризъм	21,873	1.87%	25,772	2.01%
Производство и инженеринг	40,587	3.47%	27,425	2.14%
Производство на дървен материал, хартиена промишленост, полиграфия	26,776	2.29%	10,639	0.83%
Недвижими имоти	56,409	4.82%	107,755	8.40%
Търговия	232,174	19.85%	103,876	8.10%
Поща и далекосъобщения	826	0.07%	606	0.05%
Текстилна и кожена промишленост	32,059	2.74%	29,774	2.32%
Нетърговски организации	13,658	1.17%	310	0.02%
Частни клиенти	424,400	36.28%	405,080	31.57%
Други	63,316	5.41%	224,287	17.48%
	1,169,680	100%	1,283,017	100%
Обща сума на десетте най-големи кредитни експозиции	117,119		127,889	
Процент от общия портфейл	10%		10%	

21. Инвестиции на разположение за продажба

в хиляди лева	2013	2012
Български държавни ценни книжа (рейтинг по Moody's Baa2)	30,140	91,687
Дългосрочни облигации от Европейска инвестиционна банка (рейтинг по Moody's Baa2)	-	4,015
Дългосрочни облигации от други банки (рейтинг по Fitch BBB-)	1,955	1,955
Други дългосрочни облигации	97	154
Акции	579	579
	32,771	98,390

Държавни ценни книжа в размер на 7,095 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 970 хил. лв. (2012: 4,654 хил. лв.).

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

в хиляди лева	Земни и сгради	Компютър-на техника и оборудване	Офис обзавеждане	ПМР (поддръжка, модернизирание, реконструкция)	Други материални активи	Софтуер	Лицензи Фирмени марки Търг.	Общо
Цена на придобиване								
01 Януари								
2013	1,907	9,292	4,291	4,507	770	302	8,366	29,435
Новопридобит	-	529	31	14	-	4	1,896	2,474
Отписани	-	(4)	(4)	-	(90)	-	(62)	(160)
31 Декември								
2013	1,907	9,817	4,318	4,521	680	306	10,200	31,749
Натрупана амортизация и обезценка								
01 Януари								
2013	-	6,955	2,788	3,547	409	80	3,946	17,725
Начисления за периода	34	823	357	375	55	41	1,446	3,131
Амортизация на отписаните	-	(4)	(4)	-	(39)	-	-	(47)
31 Декември								
2013	34	7,774	3,141	3,922	425	121	5,392	20,809
Нетна балансова стойност								
31 Декември 2012	1,907	2,337	1,503	960	361	222	4,420	11,710
31 Декември 2013	1,873	2,043	1,177	599	255	185	4,808	10,940

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

в хиляди лева	Земи и сгради	Компютър-техника и оборудване	Офис обзавеждане	ИМП (поддръжка, модернизирани, реконструкция)	Други материални активи	Софтуер	Лицензи Фирмени марки Търг.	Общо
Цена на придобиване								
01 Януари								
2012	1,726	8,633	4,136	4,464	703	320	6,777	26,759
Новопридобит	-	686	221	88	92	27	1,950	3,064
Отписани	-	(27)	(66)	(45)	(25)	(45)	(361)	(569)
Преоценка	181	-	-	-	-	-	-	181
31 Декември								
2012	1,907	9,292	4,291	4,507	770	302	8,366	29,435
Натрупана амортизация и обезценка								
01 Януари								
2012	84	6,132	2,450	3,111	355	37	2,178	14,347
Начисления за периода	24	823	358	482	63	43	1,768	3,561
Амортизация на отписаните	-	-	(20)	(46)	(9)	-	-	(75)
Преоценка	(108)	-	-	-	-	-	-	(108)
31 Декември								
2012	-	6,955	2,788	3,547	409	80	3,946	17,725
Нетна балансова стойност								
31 Декември 2011	1,642	2,501	1,686	1,353	348	283	4,599	12,412
31 Декември 2012	1,907	2,337	1,503	960	361	222	4,420	11,710

Справедливата стойност на земя и сгради е определена от външни, независими оценители на имущество, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните. Независимите оценители определят справедливата стойност на земята и сградите на Групата на всеки 12 месеца. Към 31 декември 2013 година справедливата стойност на земята и сградите не е съществено по-различна от балансовата им стойност към същата дата. Справедливата стойност на земя и сгради е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 на база на входящите данни за използваната техника за оценяване.

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
<i>Приходен метод</i> - чрез анализ на стойността на оценявания имот, основан на способността на имота да генерира приходи чрез капитализиране на нетния приход от него за даден период.	1. Доходност (7%) 2. Ниво на незаетост (0%) 3. Разходи за стопанисване (15-18%, средно претеглено 16.5%)	Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако: очаквания пазарен ръст на наемите е по-висок (по-нисък); дисконтовия процент, коригиран за риска е по-нисък (по-висок).
<i>Сравнителен метод</i> - чрез анализ на стойността на оценявания имот, основан на сравнение с реализирани приходи от скорошни продажби на имоти с идентични или сходни характеристики.		

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

23. Отсрочени данъци

Движението в отсрочените данъчни активи/пасиви е следното:

	Активи		Пасиви		Нетно (Активи)/Пасиви	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
в хиляди лева						
Имоти, машини и съоръжения	-	-	321	325	321	325
Неизползван отпуск, бонуси, обезщетения по КТ при пенсиониране и напускане	(165)	(233)	-	-	(165)	(233)
Активи на разположение за продажба	-	-	41	41	41	41
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	-	-	136	136	136	136
Обезценка на материални запаси	-	(43)	-	-	-	(43)
Сгради държани за препродажба	(17)	(17)	-	-	(17)	(17)
Провизии по задбаланс	(41)	(69)	-	-	(41)	(69)
Слаба капитализация	-	(73)	-	-	-	(73)
Данъчна загуба за пренасяне	(369)	(1,047)	-	-	(369)	(1,047)
Нетни (Активи)/Пасиви	(592)	(1,482)	498	502	(94)	(980)

Отсрочените данъчни пасиви са изчислени върху всички временни данъчни разлики, използвайки пасивния метод, при данъчна ставка от 10%, валидна за 2013 година.

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

в хиляди лева	2012	Промяна в отчета за приходи и разходи загуба/(печалба)	2013
Отложен данъчен (актив)/пасив			
Имоти, машини и съоръжения	325	(4)	321
Неизползван отпуск, бонуси и обезщетения по КТ при пенсиониране	(233)	68	(165)
Активи на разположение за продажба	(65)	91	26
Сгради държани за препродажба	(17)	-	(17)
Обезценка на материални запаси	(43)	43	-
Провизии по задбаланс	(69)	28	(41)
Слаба капитализация	(73)	73	-
Данъчна загуба за пренасяне	(1,047)	678	(369)
Междинен сбор	(1,222)	977	(245)
		Преоценъчен резерв намаление/(увеличение)	
Активи на разположение за продажба	106	(91)	15
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	136	-	136
Междинен сбор	242	(91)	151
Общо	(980)	886	(94)

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

24. Други активи

в хиляди лева	2013	2012
Платени аванси	6	1,256
Материали	90	116
Активи за препродажба	10,311	10,108
Материални запаси	5,743	6,293
Обезценка на активи за препродажба	(166)	(726)
Разчетни сметки	469	1,722
Други	1,452	1,067
	17,905	19,836

Загуба от обезценка	2013	2012
в хиляди лева		
Обезценка към 1 януари	166	78
Допълнителна загуба от обезценка	-	92
Реинтегриране	-	(3)
Отписани	-	(1)
Обезценка към 31 декември	166	166

Активите на разположение за препродажба са активи, придобити вследствие изпълнително производство върху обезпечения по кредитни сделки.

25. Привлечени средства от банки

в хиляди лева	2013	2012
Сметки на банки		
- Депозити на виждане	625	482
- Срочни депозити	239,824	6,000
	240,449	6,482

Привлечените средства от банки включват задължения по начислени лихви в размер на 1,953 хил. лв. (2012: нула).

26. Привлечени средства от клиенти

в хиляди лева	2013	2012
Сметки на физически лица		
- Депозити на виждане	162,388	115,052
- Срочни и спестовни депозити	295,939	312,799
Бюджетни сметки		
- Депозити на виждане	4,180	10,707
- Срочни депозити	4	3
Сметки на фирми		
- Депозити на виждане	183,783	187,376
- Срочни депозити	284,664	374,711
	930,958	1,000,648

Привлечените средства от клиенти включват задължения по начислени лихви в размер на 7,946 хил. лв. (2012: 10,941 хил. лв.).

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

27. Емитирани облигационни емисии

През септември 2011 г. Юнионбанк успешно издаде ипотечни облигации на стойност 15 милиона евро. Датата на падеж е 29 септември 2014 г. Купонната лихва е 5.75% годишно. Включени в балансовата стойност на облигацията са 434 хил. лв. начислени лихви (2012 : 434 хил. лева) и 20 хил. лв. неамортизирани такси (2012 : 39 хил. лв.).

28. Други привлечени средства

в хиляди лева	2013	2012
Договори за заем с Bayerische Landesbank	-	345,732
Кредитни линии от Българска банка за развитие АД	40,027	45,890
Кредитна линия от МФК	-	1,321
Кредитна линия от ДФ "Земеделие"	3,107	3,484
	43,134	396,427

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., като към 31.12.2013 са предплатени 15,000 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. На 30 март 2012 г. 5,000 хил. лв от тази линия бяха предплатени. Крайният падеж на линията е 30 март 2014 г.

През март 2012 г. беше договорена нова кредитна линия от ББР. Тя е за 10,000 хил. лв. с падеж 20 март 2017 г. и е за финансиране за заеми на малки и средни предприятия.

Кредитната линия от Международната финансова корпорация беше погасена на 15 юли 2013 г.

Кредитната линия от Държавен фонд Земеделие е предназначена за финансиране на проекти в селскостопанския сектор. Сумата от 3,107 хил. лв. (2012: 3,484 хил. лв.) е директно финансиране от Фонда и е с краен падеж на 6 юни 2017 г.

29. Други пасиви

в хиляди лева	2013	2012
Начисления към персонала и други начисления	411	1,087
Начисления за неизползван год . отпуск и обезщетения по КТ при пенсиониране	1,239	1,239
Разчетни сметки	688	809
Приходи за бъдещи периоди	7	81
Провизии по кредитни ангажименти	414	694
Приблизителни стойности по проекти	239	575
Други	902	788
	3,900	5,273

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

30. Акционерен капитал

На 10 октомври 2013 г. Първа инвестиционна банка АД придоби 100% от капитала на Групата.

Общият регистриран брой обикновени акции в края на годината е 122,464,765 (2012: 122,464,765 броя акции) с номинална стойност 1 лв. на акция (2012: 1 лв. на акция). Акционерният капитал е изцяло внесен, всички акции са равнопоставени и дават право на по един глас.

Основни акционери в Групата са:

в хиляди лева	2013	2012
МКВ BANK ZRT	0.00%	97.00%
Европейска банка за възстановяване и развитие	0.00%	3.00%
Първа Инвестиционна Банка АД	100.00%	0.00%
	100.00%	100.00%

31. Други резерви

Законовите резерви

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

Неразпределена печалба

В неразпределената печалба Групата показва всички разпределими резерви, които са над законовия резерв.

Преоценъчни резерви

Преоценъчният резерв обхваща излишъка след преценка на имоти, съоръжения и оборудване и ценни книжа на разположение за продажба, нетно от съответните отсрочени данъци.

32. Парични средства и парични еквиваленти

в хиляди лева	2013	2012
Парични средства в брой (Приложение 16)	20,257	19,703
Сметка в БНБ (Приложение 16)	243,806	213,451
Предоставени средства на други банки (Приложение 17)	50,660	68,438
	314,723	301,592

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

33. Условни задължения и ангажименти

Съдебни дела

Към 31 декември 2013 г. съществува незначителна вероятност от потенциални загуби за Групата, свързани с нерешени съдебни дела.

Задължения, свързани с кредитната дейност, гаранциите и акредитивите

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

в хиляди лева	2013	2012
Гаранции	94,913	122,848
Неусвоени кредитни ангажименти	136,699	133,079
Акредитиви	1,091	2,540
Факторинг	2,179	1,702
	234,882	260,169

Провизии	2013	2012
в хиляди лева		
Провизии към 1 януари	694	204
Допълнителни провизии	1,052	1,051
Реинтегриране	(1,332)	(561)
Провизии към 31 декември	414	694

34. 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 21). Съобразно изискванията на националното законодателство, Банката държи също така и минимален задължителен резерв при БНБ (Приложение 16). Депозит в размер на 100 хил. долара (149 хил. лв.) е заложен в полза на Американ Експрес във връзка с плащанията относно кредитни карти Американ Експрес (Приложение 17).

35. Оперативен лизинг

Групата встъпва в оперативен лизинг, когато е наемател на сгради за съществуващите и новооткрити банкови поделения. В някои от договорите наемът е определен годишно на базата на различни ценови индекси. В тези договори няма опции за покупка. Обикновено, срокът на уведомление за прекратяване на договорите за лизинг е по-малък от шест месеца. Групата има само един договор с период на уведомление за прекратяване от 12 месеца. Таблицата по-долу показва общата сума на неотменимите бъдещи минимални лизингови плащания, свързани с договори за оперативен лизинг.

в хиляди лева	2013	2012
до една година	157	153
между една и пет години	435	580
над пет години	-	-
	592	733

Другите лизингови договори, в които Групата встъпва, са предимно за рекламни площи и автомобили.

Общият размер на признатите лизингови плащания за 2013 г. е 4,366 хил. лв. (2012: 4,553 хил. лв.).

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

36. 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 Групата се осъществява от Надзорен съвет, в който влиза основният акционер на Групата.

В хода на своята дейност, Групата 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:

в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Други свързани лица	
	2013	2012	2013	2012
Вземания от банки				
Дължима сума в началото на годината	-	-	62,365	141,395
Усвоени през годината средства	-	-	123,502	43,609,346
Изплатени през годината средства	-	-	(171,666)	(43,688,376)
Суми, дължими към края на годината	-	-	14,201	62,365
Приходи от лихви	-	-	4	402
Сделки с валутни форуърди/суапове – банки	-	-	195	190

в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Други свързани лица	
	2013	2012	2013	2012
Привлечени средства от банки				
В началото на годината	-	-	386	278
Получени през годината	-	-	237,871	30,551
Изплатени през годината	-	-	(386)	(30,443)
В края на годината	-	-	237,871	386
Лихви върху депозитите	-	-	1,953	-
Подчинен дълг	-	-	-	-
Лихви върху подчинения дълг	-	-	-	-
Гаранции	-	-	-	1,956

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

36. Сделки със свързани лица (продължение)

в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Други свързани лица	
	2013	2012	2013	2012
Кредити				
Дължима сума в началото на годината	4,279	4,447	2,033	4,591
Усвоени през годината средства	1,266	1,338	2,848	11,681
Изплатени през годината средства	(2,516)	(1,506)	(4,079)	(14,239)
Суми, дължими към края на годината	3,029	4,279	802	2,033
Приходи от лихви	202	291	67	276
в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Други свързани лица	
	2013	2012	2013	2012
Депозити				
В началото на годината	4,236	4,324	13,076	11,027
Получени през годината	11,445	17,231	54,707	123,349
Изплатени през годината	(12,773)	(17,319)	(55,700)	(121,300)
В края на годината	2,908	4,236	12,083	13,076
Лихви върху депозитите	(111)	(178)	(390)	(469)

През 2013 г. няма отчетени суми за такси и комисионни от свързани лица (2012: 226 хил. лв.). През периода няма закупени нематериални активи от свързани лица. (2012: 432 хил. лв.). Няма търговски задължения за 2013 г. (2012: 83 хил. лв.).

Депозитите към 31 декември 2013 г. включват депозити от директорите в размер на 365 хил. лв. (2012: 1,427 хил. лв.), депозити от ключов управленски персонал в размер на 2,543 хил. лв. (2012: 2,809 хил. лв.) и депозити от други свързани лица в размер на 12,083 хил. лв. (2012: 13,076 хил. лв.).

ЮНИОНБАНК ЕАД ГРУПА
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013

36. Сделки със свързани лица (продължение)

в хиляди лева	Директори и ключов управленски персонал		Други свързани лица	
	2013	2012	2013	2012
Други привлечени средства				
Кредитни линии в началото на годината	-	-	345,732	387,645
Кредитни линии получени през год	-	-	-	308,683
Погасени през годината кредитни линии	-	-	(345,732)	(350,596)
Кредитна линия в края на годината	-	-	-	345,732
Разходи за лихви по кредитни линии	-	-	-	12,390
Гаранции, издадени от Банката	-	-	251	791
Валутни операции				
Сумарна печалба /(загуба)	3	5	41	105

Общото възнаграждение на директорите и ключовия управленски персонал за 2013 г. е в размер на 6,238 хил. лв. (2012: 6,808 хил. лв.).

37. Дъщерни дружества

Дъщерното дружество, контролирано от Банката към 31 декември 2013 и включено в консолидирания финансов отчет е АМС Имоти.

АМС Имоти е еднолично дружество с ограничена отговорност. Юнионбанк АД е учредител и едноличен собственик на капитала на дружеството. Дружеството е регистрирано в България и седалището му се намира в гр. София, бул. Тотлебен 30-32.

Органите на управление на дружеството са Учредителят – едноличен собственик на капитала и управител. Решенията на едноличния собственик се вземат на заседания, провеждани от неговия Управителен съвет. Всеки член на управителния съвет на едноличния собственик, упражнява правото си на глас в заседанията на управителния съвет на едноличния собственик лично или чрез пълномощник.

38. Събития след датата на отчета

На 4 март 2014 г. в Търговския регистър е вписано вливането на „Юнионбанк“ ЕАД в „Първа инвестиционна банка“ АД. По силата на закона с извършеното вписване в Търговския регистър „Юнионбанк“ ЕАД се заличава като търговско дружество като всички негови права и задължения преминават върху „Първа инвестиционна банка“ АД в качеството ѝ на универсален правопримемник. Процесите по ИТ и технологично вливане, както и процедурите по вливането за счетоводни цели на двете банки също завършиха успешно на 4 март 2014 г.