

## **ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ**

**във връзка с изискванията на  
чл. 335 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата  
адекватност на кредитните институции  
на консолидирана основа**

Банка ДСК ЕАД (преди Държавна Спестовна Каса) е създадена на 2 март 1951 г. в България като централизирана депозитно-приемателна институция. От 1998 година Банка ДСК ЕАД (Банката) е преобразувана в търговска банка със Закон за преобразуване на ДСК и по силата на този закон има право да извършва всички сделки по чл. 1, ал. 2 от Закона за банките. Впоследствие, със Заповед 220882 от 26 септември 2002 г., БНБ предоставя на Банката пълен банков лиценз.

На 26 януари 1999 г. Софийски градски съд регистрира ДСК като еднолично акционерно дружество със 100 % участие на държавата. През 2001 г., съгласно съдебно решение, Банката е преобразувана в акционерно дружество с капитал, разпределен между Министерски съвет на Република България – 75 % и Банковата консолидационна компания АД – 25 %.

На 29 ноември 2002 г. Софийски градски съд регистрира Банковата консолидационна компания (БКК) като едноличен собственик на 100 % от капитала на Банка ДСК ЕАД.

На 29 октомври 2003 г. на база решение на Софийски градски съд Банка ОТП РТ, регистрирана в Република Унгария, придобива 100 % от капитала на Банка ДСК ЕАД.

## **I. Управление на капитала и капиталови изисквания на на Банкова група ДСК**

Настоящото оповестяване на консолидирана основа е изготвено съгласно разпоредбите на чл. 335 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции (Наредба 8). Съгласно чл. 335, ал. 5 от Наредба 8 равностойно оповестяване на неоповестените в този материал елементи от Приложение 11 към Наредбата е направено в годишните консолидирани финансови отчети на Банката.

Политиката на Банкова група ДСК по управление и разпределение на капитала се определя от Управителния съвет на Банката. Разпределението на капитала между различните операции и дейности има за задача да оптимизира доходността от алокирания капитал. Процесът се осъществява под ръководството на Комитета за управление на активите и пасивите, като се прави преглед на нивата на поетия от Банковата група кредитен, пазарен и операционен риск. Съвместно с Банка ОТП РТ, в процеса на планиране на капитала на групата, се извършва анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, като се преценява наличието на адекватен капиталов буфер и необходимостта от увеличение на капитала както от гледна точка на регулаторните изисквания, така и от гледна точка на вътрешното за Банката разбиране за обезпечаване на рисковия си профил предвид стратегията за развитие.

### **I. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала**

Българска народна банка като главен регулаторен орган за Банкова група ДСК (Банковата група) определя минимален размер, елементи и структура на собствения капитал, както и минималните капиталови изисквания за поеманите от Банковата група рискове. Съблюдаването на регулаторните изисквания се наблюдава на шестмесечна основа. Банковата група следва да поддържа собствен капитал, който по всяко време да е по-голям или равен на сумата от капиталовите изисквания:

- За кредитен риск и риск от разсейване по отношение на банковия портфейл;
- За позиционен риск по отношение на дейността в търговския портфейл;
- За риск от контрагента и сетълмент риск по отношение на цялостната дейност;
- За валутен и стоков риск по отношение на цялостната дейност;
- За операционен риск по отношение на цялостната дейност.

(1) *Регулаторен капитал*

Собственият капитал за регулаторни цели се образува от сбора на капитала от първи ред (първичен капитал) и капитала от втори ред (допълнителен капитал), намалени със специфични отбивни.

Елементи на капитала от първи ред са: регистрирания и внесен капитал; малцинствените участия, фонд „Резервен“, резервите с общо предназначение, заделени от печалбата след облагането ѝ и безсрочни инструменти, които отговарят на определени условия. Сумата на горните елементи се намалява с нематериалните активи, включително положителната репутация и с нереализираната загуба от финансови инструменти на разположение за продажба.

Елементи на допълнителния капитал са резервите от преценка на недвижимите имоти, използвани за банкова дейност, както и сумите, привлечени от Банковата група чрез безсрочни дългово-капиталови (хибридни) финансови инструменти или подчинен срочен дълг.

Намаления от регулаторния капитал са: балансовата стойност на инвестициите в акции и друга форма на дялово участие в неконсолидирано дружество, когато представляват над 10 на сто от капитала на банка или финансова институция; балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват 20 или над 20 на сто от внесенния капитал на застрахователни, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги, специфични намаления от капитала: балансовата стойност на инвестициите в акции и друга форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от внесенния капитал на неконсолидирано нефинансово предприятие, както и размерът на специфичните провизии за кредитен риск, съгласно Наредба № 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск. Намаленията се приспадат поравно от капитала от първи и от капитала от втори ред.

Българска народна банка определя обхвата на дъщерните предприятия, подлежащи на надзорна консолидация. В обхвата на надзорната консолидация на Банкова група ДСК попадат следните дъщерни и асоциирани дружества на Банка ДСК:

- Напълно консолидирани са: „ДСК Управление на активи“, ПОК „ДСК Родина“, „ДСК Бул Проджект“ ООД, „ДСК Турс“, чие дъщерно дружество „ДСК Тран-Секюрити“, извършващо спомагателна дейност по смисъла на Закона за кредитните институции, е също напълно консолидирано.
- Консолидирани по метода на собствения капитал са „ДСК Лизинг“ АД и „Дружество за касови услуги“ АД.

Националният регулатор налага лимити и съотношения към елементите и структурата на капитала за регулаторни цели. Допълнителният капитал не може да надвишава капитала от първи ред. Капиталът от втори ред, привлечен чрез дългово-капиталови (хибридни) инструменти или чрез подчинен срочен дълг, не може да превишава половината от капитала от първи ред.

(2) *Капиталови показатели*

**Собствен капитал (капиталова база)**

<i>В хиляди лева</i>	<b>31 декември 2011</b>	<b>31 декември 2010</b>
<b>Капитал от първи ред преди специфични намаления</b>	<b>1 104 247</b>	<b>1 104 945</b>
Регистриран и внесен капитал	153 984	153 984
Резерви	960 686	960 686
Малцинствени участия	1 242	1 162
Оценъчни разлики от дългови инструменти на разположение за продажба	(2 745)	(1 016)
Други резерви с общо предназначение	21 994	21 994
Нематериални активи	(30 914)	(31 865)
<b>Капитал от втори ред преди специфични намаления</b>	<b>306 316</b>	<b>443 098</b>
Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	71 616	71 490
Подчинен срочен дълг - до 50% от Капитал от първи ред	234 700	371 608
<b>Намаления от капитала от първи и втори ред</b>	<b>(52 753)</b>	<b>(3 064)</b>
Балансовата стойност на инвестициите в акции и друга форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от капитала на банка или финансова институция	(416)	(685)
Специфични намаления от капитала от Първи и Втори ред	(2 410)	(2 379)
Специфични провизии за кредитен риск	(49 927)	-
<b>Пропорционално разпределение на намаленията от капитала от Първи ред</b>	<b>(26 377)</b>	<b>(1 532)</b>
от капитала от Втори ред	(26 376)	(1 532)
<b>Капитал от първи ред</b>	<b>1 077 870</b>	<b>1 103 413</b>
<b>Капитал от втори ред</b>	<b>279 940</b>	<b>441 566</b>
<b>Собствен капитал (капиталова база)</b>	<b>1 357 810</b>	<b>1 544 979</b>
<b>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал спрямо минимално изискуемия</b>	<b>575 480</b>	<b>768 519</b>

Банковата група установява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи. Рисково-претеглените активи представляват сумата от рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова адекватност не може да бъде по-ниско от 12 %, а на адекватността на първичния капитал – по-ниско от 6 %.

**Капиталови съотношения**

	<b>31 декември 2011</b>	<b>31 декември 2010</b>
Отношение на обща капиталова адекватност	20.83%	23.88%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	16.53%	17.05%

На 19 декември 2007 г. ОТП Файненсинг Холандия Б.В. (OTP Financing Netherlands B.V.) предоставя на Банка ДСК подчинен срочен дълг в размер на 200 милиона евро, а на 20 октомври 2008 г. - още 150 милиона евро. Падежът на първия подчинен срочен дълг е на 19 декември 2012 г., а на втория – 20 декември 2016 г. Включването на подчинения срочен дълг в допълнителния капитал става в случай, че той отговаря на нормативно-определените условия и след получаване на разрешение от БНБ. През последните 5 години до падежа на дълга, той се включва като елемент на регулаторния капитал с намаление от 20 на сто годишно.

За определяне на капиталовите изисквания за кредитен и пазарен риск Банкова група ДСК разграничава всичките си позиции между търговски и банков портфейл. Търговският портфейл обхваща позициите във финансови инструменти и стоки, които Банковата група държи с намерение за търгуване или за хеджиране на други елементи в търговския си портфейл. Такива позиции се държат с цел краткосрочна препродажба или реализиране на печалба от разликите между техните продажни и покупни цени, възникващи от действителните или очакваните краткосрочни ценови разлики на пазара. Банковият портфейл обхваща балансовите и задбалансовите позиции, които не са класифицирани като позиции в търговския портфейл.

(3) *Капиталови изисквания за кредитен риск*

Банкова група ДСК прилага стандартизирания подход за изчисляване на рисково-претеглените си активи за кредитен риск. За целта Банковата група умножава позициите си в банковия портфейл по рискови тегла, определени от местния регулаторен орган БНБ, в зависимост от външната кредитна оценка на емитента на всеки актив. Така изчислените рисково-претеглени активи включват позициите в банковия портфейл, приравнените към балансови задбалансови позиции, извънборсовите дериватни инструменти (ОТС), претеглени за риск от контрагента и позициите в търговския портфейл, претеглени за риск от контрагента.

Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент определя общата рамка на стандартизирания подход за присъждане на рискови тегла в зависимост от външната кредитна оценка на активите, като едновременно с това определя и възможностите за национални дискреции на националния регулаторен орган.

За рисково претегляне на рейтингованите експозиции Банковата група използва външни кредитни оценки на рейтинговите агенции Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings, при строго съблюдаване на разпоредбите на Глава шеста „Редуциране на кредитния риск“, раздел V „Допълнителни условия при използване на кредитни оценки“ от Наредба 8. Оценките на външни агенции се използват за следните класове експозиции: експозиции към централни правителства и централни банки; експозиции към международни банки и експозиции към институции.

Банковата група прилага опростен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения. В процеса на редуциране на кредитния риск, за целите на отчета за капиталова адекватност, Банковата група признава следните видове обезпечения, които отговарят на разпоредбите на Наредба 8: финансови обезпечения – заложен дългови ценни книжа и блокирани парични средства; заложен полици на БАЕЗ; гаранции; ипотекирани с първа по ред ипотека жилищни имоти, застраховани в полза на Банковата група.

От 2010 г. се прилагат определените от Директивата рискови тегла за вземания на дребно - 75 % и за вземания, обезпечени с жилищна ипотека, отговаряща на регулаторните изисквания – 35 %. Вземания, обезпечени с ипотека на търговски имоти не получават по-благоприятното третиране с 50 % рисково тегло, допускано от Директивата.

Капиталовото изискване по стандартизирания подход за кредитен риск е 12 %.

Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване към 31 декември 2011 г.

В хиляди лева

Клас балансови експозиции	Отчетна стойност		Провизия	Нетна стойност по рискови тегла					Общо нетна стойност	Капиталово изискване
	редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		0%	20%	35%	50%	75%		
Централни правителства и централни банки	628 739	690 888	-	656 476	-	-	34 412	-	690 888	2 065
Регионални или местни органи на властта	12 122	11 902	(311)	-	9 870	-	-	-	11 591	443
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	2 288	2 239	-	-	-	-	-	-	2 239	269
Международни банки за развитие	8 088	8 088	-	8 088	-	-	-	-	8 088	-
Институции	578 474	543 246	-	-	107 816	-	435 430	-	543 246	28 714
Предприятия	1 335 650	1 316 245	(33 595)	-	-	-	-	1 282 650	1 282 650	153 918
Вземания на дребно	2 811 265	2 793 677	(107 462)	-	-	-	-	2 686 215	2 686 215	241 759
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	2 286 059	2 285 767	(10 223)	-	-	1 821 525	-	-	2 275 544	130 986
Просрочени вземания	1 240 633	1 240 633	(888 884)	-	-	-	148 558	-	351 749	33 296
Вземания от колективни инвестиционни схеми	391	391	-	-	-	-	-	-	391	47
Други	562 217	572 850	(3 646)	176 406	70 793	-	-	-	569 204	40 340
<b>Общо</b>	<b>9 465 926</b>	<b>9 465 926</b>	<b>(1 044 121)</b>	<b>840 970</b>	<b>188 479</b>	<b>1 821 525</b>	<b>618 400</b>	<b>2 266 215</b>	<b>8 421 805</b>	<b>631 837</b>

В хиляди лева

Клас задбалансови експозиции	Отчетна стойност		Провизия	Нетна стойност по рисковите тегла преди кредитна конверсия						Общо нетна стойност	Капиталово изискване
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		0%	20%	35%	50%	75%	100%		
Централни правителства и централни банки	-	10 546	-	10 546	-	-	-	-	-	10 546	-
Регионални или местни органи на властта	2 193	2 193	-	-	2 193	-	-	-	-	2 193	7
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	5 527	9 314	-	-	-	-	7 714	-	-	9 314	326
Предприятия	426 759	404 913	-	-	-	-	-	-	404 913	404 913	12 993
Вземания на дребно	150 259	137 188	-	-	-	-	-	137 188	-	137 188	671
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	69 295	69 230	-	-	-	30 554	-	-	38 676	69 230	1 271
Други	3 442	24 930	-	18 970	2 576	-	-	-	3 384	24 930	27
<b>Общо</b>	<b>658 314</b>	<b>658 314</b>	-	<b>29 516</b>	<b>4 769</b>	<b>30 554</b>	<b>7 714</b>	<b>137 188</b>	<b>448 573</b>	<b>658 314</b>	<b>15 295</b>

За установяване на експозицията към кредитен риск от контрагента по сделки с извънборсови дериватни инструменти Банкова група ДСК прилага метода на пазарната оценка, при който стойността на експозицията се определя чрез сумиране на текущата разменна стойност и потенциалната бъдеща кредитна експозиция. Текущата разменна стойност на срочните контракти за обмяна на валута е пазарната стойност на договорите, когато тя е положителна, или равна на нула, когато пазарната стойност е нулева или отрицателна. Добавката за потенциалната бъдеща кредитна експозиция се изчислява като размерът на условната главница по договорите се умножи по кредитен конверсионен коефициент, който се определя от срока до падежа и вида на договора – в случая 1 % за валутни договори със срок под 1 година.

*В хиляди лева*

Клас експозиции към кредитен риск от контрагента	Отчетна стойност		Провизия	Нетна стойност по рисковите тегла			Общо нетна стойност	Капиталово изискване
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		50%	75%	100%		
Институции	868	868	-	651	-	217	868	65
Предприятия	612	612	-	-	-	612	612	74
Вземания на дребно	475	475	-	-	475	-	475	43
<b>Общо</b>	<b>1 955</b>	<b>1 955</b>	<b>-</b>	<b>651</b>	<b>475</b>	<b>829</b>	<b>1 955</b>	<b>182</b>

(4) *Капиталови изисквания за пазарен риск*

Рисково-претеглените активи за пазарен риск включват рисково-претеглените активи за позиционен риск в търговския портфейл и рисково-претеглените позиции за валутен риск за цялостна дейност.

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

Търговският портфейл на Банковата група съдържа дългови и капиталови инструменти и инвестиции в колективни инвестиционни схеми, за които тя изчислява капиталови изисквания за общ и специфичен риск за всяка валута поотделно.

За изчисляване на капиталовите изисквания за общ позиционен риск на дълговите инструменти Банковата група прилага падежния подход, при който нетните позиции от съответния дългов инструмент се претеглят в зависимост от техния падеж. За инструменти с фиксиран лихвен процент – съобразно остатъчния срок до падежа, а за инструменти с плаващ лихвен процент – съобразно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвения процент.

За изчисляване на капиталовите изисквания за специфичен риск на дълговите инструменти Банковата група умножава нетните позиции от съответния дългов инструмент по тегла съобразно емитента, външната му кредитна оценка и остатъчния срок до падеж на инструмента.

За изчисляване на капиталовото изискване за специфичен риск на капиталовите инструменти се прилага рисково тегло от 12 % върху общата брутна позиция в капиталови инструменти и 48 % - върху позицията в колективни инвестиционни схеми.

Рисковото тегло за общ риск на капиталовите инструменти е 12 % върху общата нетна позиция на групата.



Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2011 г. – дългови инструменти

В хиляди лева

Дългови инструменти в търговския портфейл	BGN	EUR	Тегла	Капиталово изискване
<b>Общ риск. Падежен подход</b>				
0 ≤ 1 месец	501	5 827	0.00%	-
> 1 ≤ 3 месеца	-	-	0.30%	-
> 3 ≤ 6 месеца	-	-	0.60%	-
> 6 ≤ 12 месеца	2 103	5 915	1.05%	84
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	246	1 097	1.88%	25
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	8 680	-	2.63%	227
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	1 068	-	3.38%	36
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	-	10 673	4.13%	440
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	12 382	-	4.88%	604
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	27	-	5.63%	2
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	-	-	6.75%	-
<b>Общо</b>	<b>25 007</b>	<b>23 512</b>		<b>1 418</b>
<b>Специфичен риск</b>				
Дългови инструменти от първа категория на табл. 1 от Приложение IX (0% капиталово изискване)	25 007	23 512	0.00%	-
<b>Общо</b>	<b>25 007</b>	<b>23 512</b>		<b>-</b>
<b>Капиталово изискване по валути</b>	<b>895</b>	<b>523</b>		<b>1 418</b>

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2011 г. – капиталови инструменти

Капиталови инструменти и позиции в КИС в търговския портфейл - национален пазар	Нетна дълга позиция	Капиталови изисквания - %	Капиталови изисквания - сума
<b>Общ риск</b>			
Капиталови инструменти - други	170	12.00%	20
<b>Специфичен риск</b>			
Капиталови инструменти - други	170	12.00%	20
<b>Позиции в колективни инвестиционни схеми</b>	<b>1 440</b>	<b>48.00%</b>	<b>692</b>
<b>Капиталово изискване</b>			<b>732</b>

▪ *Капиталови изисквания за валутен риск*

Банкова група ДСК изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащ от позициите в банков и търговски портфейл, когато сумата на общата нетна открита валутна позиция превишава 2 % от собствения капитал (капиталовата база).

От 1999 г. в България е въведен Валутен борд и националната валута е прикрепена към еврото с фиксиран курс. Поради тази причина позициите деноминирани в евро не участват в изчислението за открита валутна позиция и не са подложени на капиталови изисквания.

**Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2011 г.**

*В хиляди лева*

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
<b>Обща позиция във валути, различни от отчетната</b>	<b>299 233</b>	<b>298 344</b>	<b>889</b>	<b>-</b>
Валути във втората фаза на ЕПС	-	-	-	-
Други валути (вкл. КИС, третиран като отделни валути)	299 233	298 344	889	-
<b>Валутни позиции</b>				
EUR**	3 351 233	2 528 303	822 930	-
GBP	19 104	19 037	67	-
SEK	127	1	126	-
CHF	4 349	4 481	(132)	-
Други валути на страни от ЕИО***	147	1	146	-
USD	275 296	274 737	559	-
CAD	198	87	111	-
JPY	12	-	12	-

\* когато нетната открита валутна позиция превишава 2% от капиталовата база

\*\* EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

\*\*\* RON и HUF

▪ *Към 31 декември 2011 г. Банковата група не заделя капитал за сетълмент риск.*

(5) *Капиталови изисквания за операционен риск*

Банкова група ДСК изчислява капиталово изискване за операционен риск като използва подхода на базисния индикатор. Този подход предвижда Банковата група да изчислява размера на капитала за

покриване на загуби от операционен риск чрез умножение на средногодишния брутен доход за последните три години по коефициент 0.15. Брутният доход се формира от сумата на нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход преди приспадането на провизиите за обезценка и оперативните разходи на базата на одитирани данни.

**Капиталови изисквания за операционен риск към 31 декември 2011 г.**

*В хиляди лева*

Групи дейности	Брутен доход			Капиталово изискване
	2008	2009	2010	
Общо банкови дейности, предмет на подхода на базисния индикатор	558 701	593 149	619 697	132 866

**2. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)**

Банка ДСК определя следните видове риск като специфични за своя профил:

- Кредитен риск
- Концентрационен риск
- Пазарен риск
- Оперативен риск
- Лихвен риск в банковия портфейл
- Ликвиден риск
- Репутационен риск
- Стратегически риск

Контролът и управлението на риска в Банката са ориентирани към следните основни цели:

- Постигане на стратегическите цели на Банката по начин, който осигурява разумен баланс между поеманите рискове и реализираните приходи;
- Потенциалните загуби да са в размери, които Банката е способна да поеме, без това да попречи на дългосрочното ѝ развитие;
- Процесите на управление на риска следва да съответстват на приложимите регулаторни изисквания и да следват наложените се добри банкови практики;
- Политиката на управление на рисковете следва да е единна и последователна и да съответства на степента на развитие на Банката, съобразена с нейния размер.

За постигането на основните цели в Банката са изградени системи и процеси за идентифициране на рисковете, за тяхното измерване, наблюдение, управление и отчитане. Съществуващите рискове са обект на текущ контрол, чрез който се цели поддържането им в рамките на очакваните и приемливи за Банката размери. Органите за управление на рисковете са отговорни за превантивното и текущо управление.

(1) *Вътрешна стратегия и капиталов план*

Определянето на необходимите съотношения и нива на капитала е част от ежегодния процес по планиране на дейността на Банката и актуализиране на дългосрочната ѝ стратегия. Чрез вътрешното управление и анализ на адекватността на капитала се цели поддържане на адекватен по размер вътрешен капитал, съответен на рисковия профил на Банката и на съответните системи за управление на риска, които следва да спазват следните принципи:

- *Прозрачна корпоративна структура, която осигурява ефективно и разумно управление на рисковете;*
- *Ясно дефинирани нива на отчитане и разпределяне на задълженията и отговорностите;*
- *Ясни и ефективни системи на контрол на рисковете и вътрешен контрол, които са независими от контролираните дейности;*
- *Публично оповестяване и прозрачност на дейността на Банката;*
- *Банката регламентира процеса по управление на всеки съществен вид риск с отделни правила.*

Плановите за развитие на капиталовата база са съобразени с целите, поставени за развитие на дейността на Банката и допустимата степен на риск за постигане на тези цели. Липсата на резки промени в профила на дейността на Банката позволява сравнително надеждна преценка за необходимото развитие на капиталовата база и съответно планиране на адекватна капиталова позиция.

(2) *Управление на капитала*

Необходимостта от капитал се изчислява както по регулаторни изисквания, така и съгласно Вътрешен анализ на адекватността на капитала. Регулаторните изисквания следва да са изпълнени с разумен резерв над минимално изискуемите. В случай, че възможностите за осигуряване на капитал за покриване на по-високото от двете (с разумен резерв над минимално изискуемите по регулаторни изисквания или резултата от вътрешния анализ) са твърде несигурни, Банката преразглежда целите си и рисковия си профил.

Текущо, Банката разполага с достатъчно капитал за покриване на регулаторните изисквания, както и с достатъчен капиталов буфер за посрещане на по-рискочувствителна среда.

Съгласно политиката на Вътрешен анализ на адекватността на капитала както бъдещите, така и настоящите капиталови нужди се определят в контекста не само на текущите бизнес и икономически условия, но и при възможно настъпване на неблагоприятни икономически условия.

Основните параметри за вътрешната система за оценка на капитала са рисковият профил на Банката, рисковите компоненти, които формират рисковия профил, степента на изложеност на различните рискови компоненти и качеството на управление на различните рискови компоненти.

(3) *Структура на общия капиталов ресурс на Банката*

В зависимост от заложената стратегия относно печалбата на Банката, за целите на вътрешния анализ на капитала, в капитала от първи ред може да се включи печалбата от текущата година до момента, в който след приключване на годината ще се вземе решение от Общото събрание по отношение на разпределянето ѝ, отнасянето ѝ в първичния капитал за регулаторни цели или задържането ѝ в неразпределени печалби от минали години.

Банката има стабилна и адекватна капиталова позиция за покриване на рисковете, които са характерни за дейността ѝ. Банката отчита капиталов буфер, както спрямо регулаторните изисквания за капиталова адекватност, така и спрямо необходимата капиталова база, получена като резултат на вътрешен анализ на адекватност на капитала. Банката има и достатъчно стабилна позиция на първичния капитал.

Тъй като Банката (а и банковият пазар в България) няма достатъчно богата история, през която характерният за нея рисков профил да е бил експлоатиран достатъчно дълго със съответните съпътстващи възходи и спадове в икономиката, така че да може да се изведе адекватна представа за степента на покритие на различните видове риск, за целите на вътрешния анализ на адекватността на капитала, Банката принципно е възприела сравнително по-консервативен подход.

(4) *Допълнителен капитал съгласно ВААК*

▪ *Допълнителен капитал за кредитен риск*

Въпреки наличието и използването на съвременни подходи и модели за оценка на кредитния риск в Банка ДСК, Банката отчита, че поради спецификата на банковия пазар в България, все още липсва достатъчно дългогодишна практика и история в условията на рецесия, а още по-малко - в условията на глобално влошена икономическа среда. Поради тази причина Банката счита, че на този етап прилагането на елементи на вътрешно-рейтингов подход (IRB) при вътрешния анализ на адекватността на капитала не са препоръчителни и има опасност да доведат до подценяване на нуждите от капиталово покритие на риска. Затова на този етап, стандартизиращият подход се приема за подходящ и за определяне на необходимия капитал при вътрешен анализ на неговата адекватност.

Ръководството на Банката счита, че рисковият профил на портфейла има адекватно покритие от заделения капитал за кредитен риск съгласно регулаторните изисквания и не е идентифицирана необходимост от допълнително капиталово покритие, надвишаващо регулаторния максимум.

▪ *Допълнителен капитал за риска от концентрация*

Банката счита, че поддържа достатъчно висока степен на провизираност на активите си, което в допълнение на установените лимити по отношение на концентрация на експозициите (отраслови, големи експозиции, клиентски лимити) и съответните правила и процедури за контрол и управление, представлява допълнителен защитен буфер и по отношение на риска от концентрация. Поради тази причина не е необходимо заделяне на допълнителен капитал за риск от концентрация.

▪ *Допълнителен капитал за валутен риск*

В съответствие с приетите вътрешно-банкови правила валутните позиции се следят ежедневно. Допълнително, независимо от бизнеса звено изчислява и докладва състоянието на позициите и риска на позициите като цяло за Банката. Степента на валутен риск се измерва с използване на VaR модел. Моделът се бек-тества постоянно и резултатите се докладват на ръководството на Банката периодично.

Допълнителният капитал, който Банката заделя въз основа на изчисленията относно степента на валутен риск е по-нисък от 0,01% от капиталовата база.

▪ *Допълнителен капитал за лихвен риск в банков портфейл*

За определяне на капиталовите изисквания за този риск се използва резултатът от стандартен шок на лихвените проценти по отделните валути. В правилата на Банката за управление на лихвения риск е заложен и лимит за ефекта от стандартния шок. Имайки предвид структурата на активите и пасиви, ръководството смята, че така предложеният стандартен шок адекватно определя нивото на лихвен риск за Банката и резултатът следва да бъде използван за определяне на необходимия капитал, който текущо е около 2% от капиталовата база.

- *Допълнителен капиталов резерв за ликвиден риск*

Банката счита, че капиталът не е адекватно средство за покриване на ликвидния риск.

- *Допълнителен капитал за оперативен риск*

Вземайки под внимание щетите от оперативни събития, които Банката регистрира и възстановените такива, благодарение на ефективната система за контрол и ограничаване на загубите, при изготвяне на вътрешния анализ на капитала, Банката определя необходим капитал за оперативен риск в размер на 2% от капиталовата база.

- *Допълнителен капитал за репутационен риск*

Репутационният риск най-общо може да се определи като риск, породен от дейността на Банката или действия на нейните служители, които биха навредили на нейния имидж и репутация в обществото и в дългосрочното доверие, което Банката има пред своите клиенти, служители и акционери. Всичко това би довело до спад в продажбите, намаляване на пазарния дял, влошаване на отношенията с контрагентите и клиентите и съответно влошаване на финансовите показатели.

В резултат на съответното управление на репутационния риск и различните тегла, с които всеки риск би повлиял върху общия рисков профил, Банката определя 0,27% от капитала от първи ред за изискване за допълнителен капитал за покриване на репутационния риск.

- *Допълнителен капитал за стратегически риск*

Стратегически риск е текущото или потенциално ниво на риск за приходите и капитала, възникващ от промяна на бизнес средата и от неблагоприятни ръководни решения, неправилно изпълнение на взети решения или липса на гъвкавост към промени в бизнес средата. Стратегически риск е рискът при определено развитие на икономическата обстановка, влиянието на различни външни и вътрешни за Банката фактори и други рискове, Банката да не е способна да изпълни стратегическите си цели, или да се отклони значително от стратегическата си директива.

В резултат на съответното управление на стратегическия риск и наблюдаваното отклонение от стратегическите цели в исторически план, Банката определя 0,33% от капитала от първи ред за изискване за допълнителен капитал за покриване на стратегическия риск.

## **II. Политика и практика на възнагражденията**

### *1. Политика за възнагражденията на Банкова група ДСК*

Процесът на вземане на решения е в съответствие с Правилата за Политиката по възнагражденията в Банка ДСК и Банкова група ДСК, които са разработени и прилагани при спазване на стандартите на Банкова група ОТП. Тези Правила са приети от Управителния съвет и одобрени от Надзорния съвет на Банка ДСК.

Най-важният принцип в Политиката по възнагражденията, е че размерът на възнаграждението, основано на изпълнение – предмет на предварителна и последваща оценка на рисковете – е свързан със степента на

реализация на целите, на ниво банкова група/банка и на индивидуално ниво, като особено значимо тегло се отделя на управлението на риска.

Оценката на изпълнението на лицата, намиращи се в обхвата на Политиката по възнагражденията, се основава на индивидуални споразумения. Очакванията за изпълнението се определят по ниво банкова група/банка, организационно, управленско и длъжностно ниво според определена бенчмарк структура и/или целеви задачи, вземайки предвид различията, произтичащи от естеството на разнообразната банкова дейност.

Политиката по възнагражденията постановява диференцирани нива на доход, съобразно стойността на длъжностите и основани на класификации. Възнаграждението включва фиксирана част и възнаграждение, основано на изпълнение. Размерът на фиксираното възнаграждение за лицата, намиращи се в обхвата на Политиката по възнагражденията трябва да е достатъчен за да осигури компенсация на професионалната работа и е в съответствие с нивото на образование, ранга, изискуемото ниво на опит и умения, и е съответно на бизнес сектора, осигурява прилагането на гъвкава политика по възнагражденията.

На ниво Група Банка ДСК оценяването на изпълнението, свързано с възнаграждението, основано на изпълнение, става на базата на възвращаемост на рисково-прегегления капитал (RORAC). Съотношението се калкулира въз основа на данните на тези дружества от Групата, които принадлежат към кръга за консолидация за контролни нужди през цялата оценявана финансова година.

Като общо правило, възнаграждението основано на оценка на изпълнението за лицата намиращи се в обхвата на Политиката за възнагражденията се състои от парични средства и опции за акции в съотношение от 50 - 50%.

Като общо правило, 60 % от възнаграждението основано на изпълнение, определено на индивидуално ниво за лицата, намиращи се в обхвата на Политиката по възнагражденията, подлежат на (разсрочване) за период от три години.

Водещите критерии за определяне на лицата, попадащи в обхвата на Политиката по възнагражденията са:

- длъжност, старшинство в корпоративната йерархия;
- индивидуално и/или колективно право за поемане на риск/вземане на решение, свързани с длъжността;
- естество и комплексност на изпълняваните дейности;
- степен и честота на надзираване, осигуряваща изпълнение на съответните дейности;
- бизнес модел за бизнес линията на дейността;
- съответна пазарна среда, конкурентна позиция на трудовия пазар, местни закони и други местни регулации.

Съотношението между фиксираното и възнаграждението основано на изпълнение, свързано с различни длъжности на лица, намиращи се в обхвата на Политиката по възнагражденията се създава, основано на следните аспекти, предмет на общо разглеждане:

- система за оценка на изпълнението и метод за определяне на рисковите нива;
- дължина на периода на отлагане на оценка и плащане, и периода на задържане;
- структурата на организационната единица/дружество от групата, естество и комплексност на дейността;
- място на служителите в организационната йерархия, както и нивата за поемане на риск/вземане на решения определени за различните длъжности.

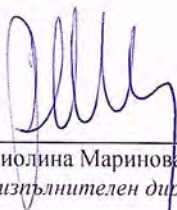
2. Общите възнаграждения по видове дейности в Банката са както следва:

В хиляди лева

Банкиране на дребно	30 365
Корпоративно банкиране	3 454
Управление на риска	4 969
ИТ	4 460
Поддържащи и обслужващи дейности	17 324
Дъщерни дружества	7 038
<b>Общо</b>	<b>67 610</b>

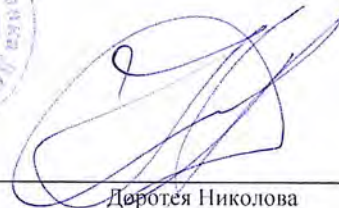
3. Обобщена количествена информация относно възнагражденията на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките:

- Размерът на годишните възнаграждения разделени на постоянни и променливи възнаграждения и брой на получателите им са:  
Постоянни годишни възнаграждения – 6 143 хил. лв. / 98 бр.  
Променливи годишни възнаграждения – 3 539 хил. лв. / 98 бр.
- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 3 539 хил. лв. - парични средства.
- Размерът на разсрочените възнаграждения, които предстои да бъдат получени до 2015 г. е 1 244 хил. лв.;
- Няма определени годишни разсрочени възнаграждения, получени/придобити след отчитане на риска;
- Размерът на плащанията при наемане и прекратяване на договори, извършени през отчетната година е 45 хил. лв. на един получател;
- Размерът на плащанията при прекратяване на договори, определени за отчетната година, е 45 хил. лв. на един получател.



---

Виолина Маринова  
Главен изпълнителен директор



---

Доротейя Николова  
Изпълнителен директор