

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

**във връзка с изискванията на
чл. 335 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата
адекватност на кредитните институции
на неконсолидирана 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 Банка ДСК ЕАД

Настоящото оповестяване на индивидуална 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 финансови отчети на Банката.

Политиката на Банка 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 Банката 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 Банка ДСК, определя минимален размер, елементи и структура на собствения капитал, както и минималните капиталови изисквания за поеманите от Банката рискове. Банката 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 отбивки.

Елементи на капитала от първи ред са: регистрирания и внесен капитал; 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 и с нерезализираната 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 банката 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, 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 внесеня капитал на застрахователни, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги, балансовата стойност на инвестициите в акции и друга форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от внесеня 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.

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>	31 декември 2011	31 декември 2010
Капитал от първи ред преди специфични намаления	1 103 896	1 104 711
Регистриран и внесен капитал	153 984	153 984
Резерви	960 214	960 214
Оценъчни разлики от дългови инструменти на разположение за продажба	(2 745)	(1 016)
Други резерви с общо предназначение	21 994	21 994
Нематериални активи	(29 551)	(30 465)
Капитал от втори ред преди специфични намаления	306 316	443 098
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
Намаления от капитала от първи и втори ред	(72 982)	(22 991)
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	(11 955)	(11 891)
Специфични намаления от капитала от Първи и Втори ред	(11 100)	(11 100)
Специфични провизии за кредитен риск	(49 927)	-
Пропорционално разпределение на намаленията		
от капитала от Първи ред	(36 491)	(11 495)
от капитала от Втори ред	(36 491)	(11 496)
Капитал от първи ред	1 067 405	1 093 216
Капитал от втори ред	269 825	431 602
Собствен капитал (капиталова база)	1 337 230	1 524 818
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал спрямо минимално изискуемия	558 948	752 759

Банката установява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисковно-претеглените активи. Рисково-претеглените активи

представяват 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

	31 декември 2011	31 декември 2010
Отношение на обща капиталова адекватност	20.62%	23.70%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	16.46%	16.99%

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 Банка ДСК разграничава всичките си позиции между търговски и банков портфейл. Търговският портфейл обхваща позициите във финансови инструменти и стоки, които Банката 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

Банка ДСК прилага стандартизирания подход за изчисляване на рисково-претеглените си активи за кредитен риск. За целта Банката 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 Банката 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. Оценка на външни агенции се използват за следните класове експозиции: експозиции към централни правителства и централни банки; експозиции към международни банки и експозиции към институции.

Банката 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, Банката 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 Банката.

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	628 642	690 791	-	656 379	-	-	34 412	-	690 791	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	575 514	540 286	-	-	105 850	-	434 436	-	540 286	28 607
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	-	454 019	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	552 980	563 613	(3 646)	176 380	70 793	-	-	-	559 967	39 234
Общо	9 453 632	9 453 632	(1 044 121)	840 847	186 513	1 821 525	617 406	2 686 215	8 409 511	630 624

В милиони лева

Клас задбалансови експозиции	Отчетна стойност		Провизия	Нетна стойност по рискови тегла преди кредитна конверсия					Общо нетна стойност	Капиталово изчисление
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		0%	20%	35%	50%	75%		
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	-	1 600	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
Общо	658 314	658 314	-	29 516	4 769	30 554	7 714	137 188	448 573	15 295

За установяване на експозицията към кредитен риск от контрагента, по сделки с извънборсови дериватни инструменти, Банка 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 рискови тегла			Общо нетна стойност	Капиталово изискване
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		50%	75%	100%		
	Институции	868		868	-	651		
Предприятия	612	612	-	-	-	612	612	74
Вземания на дребно	475	475	-	-	475	-	475	43
Общо	1 955	1 955	-	651	475	829	1 955	182

(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 Банката съдържа дългови инструменти, за които тя изчислява капиталови изисквания за общ и специфичен риск за всяка валута поотделно.

За изчисляване на капиталовите изисквания за общ позиционен риск Банката 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 Банката умножава нетните позиции от съответния дългов инструмент по тегла съобразно емитента, външната му кредитна оценка и остатъчния срок до падеж на инструмента.

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2011 г.

В хиляди лева

Дългови инструменти в търговския портфейл	BGN	EUR	Тегла	Капиталово изискване
Общ риск. Падежен подход				
0 ≤ 1 месец	501	5 827	0.00%	-
> 1 ≤ 3 месеца	-	-	0.30%	-
> 3 ≤ 6 месеца	-	-	0.60%	-
> 6 ≤ 12 месеца	-	5 915	1.05%	62
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	-	-	1.88%	-
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	8 176	-	2.63%	215
> 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	-	10 357	4.13%	427
> 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%	-
Общо	22 154	22 099		1 346
Специфичен риск				
Дългови инструменти от първа категория на табл. 1 от Приложение IX (0% капиталово изискване)	22 154	22 099	0.00%	-
Общо	22 154	22 099		-
Капиталово изискване по валути	857	489		1 346

▪ *Капиталови изисквания за валутен риск*

Банка 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 година 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		
Обща позиция във валути, различни от отчетната	299 233	298 344	889	-
Валути във втората фаза на ЕПС	-	-	-	
Други валути (вкл. КИС, третиран като отделни валути)	299 233	298 344	889	
Валутни позиции				
EUR**	3 349 754	2 528 287	821 467	
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. Банката не заделя капитал за сетълмент риск.

(5) *Капиталови изисквания за операционен риск*

Банка ДСК изчислява капиталово изискване за операционен риск като използва подхода на базисния индикатор. Този подход предвижда Банката 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, на базата на одитирани данни, от сумата на нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход преди приспадането на провизиите за обезценка и оперативните разходи.

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	550 316	583 115	611 041	130 835

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 предложенят 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 в Банката

Процесът на вземане на решения е в съответствие с Правилата за Политиката по възнагражденията в Банка 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-претегления 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.

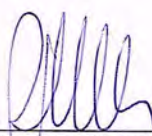
2. *Общите възнаграждения по видове дейности в Банката са както следва:*



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
Общо	60 572

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 – 5 758 хил. лв. / 92 бр.
Променливи годишни възнаграждения – 3 278 хил. лв. / 92 бр.
- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 3 278 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



Доротея Николова
Изпълнителен директор