

## **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 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.

### **1. 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 отбивки.

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 внесеня 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 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.

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

- Напълно консолидирани са: „ДСК Управление на активи“, ПОК „ДСК Родина“, „ДСК Бул Проджект“ ООД, „ДСК Турс“, чието дъщерно дружество „ДСК Тран-Секюрити“, извършващо спомагателна дейност по смисъла на Закона за кредитните институции, е също напълно консолидирано. От 2012 г. Банка ДСК включва в консолидираните си отчети ОТП Факторинг България ЕАД, върху чиято оперативна дейност Банката упражнява контрол, без да има участие в капитала на дружеството.
- 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 2012</b> | <b>31 декември 2011</b> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Капитал от първи ред преди специфични намаления</b>   | <b>1 115 967</b>        | <b>1 104 247</b>        |
| Регистриран и внесен капитал   | 153 984                 | 153 984                 |
| Резерви  | 960 214                 | 960 686                 |
| Малцинствени участия   | 6 428                   | 1 242                   |
| Оценъчни разлики от дългови инструменти на разположение за продажба  | (1 549)                 | (2 745)                 |
| Други резерви с общо предназначение  | 21 994                  | 21 994                  |
| Нематериални активи  | (25 104)                | (30 914)                |
| <b>Капитал от втори ред преди специфични намаления</b>   | <b>257 168</b>          | <b>306 316</b>          |
| Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката  | 81 143                  | 71 616                  |
| Подчинен срочен дълг - до 50% от Капитал от първи ред  | 176 025                 | 234 700                 |
| <b>Намаления от капитала от първи и втори ред</b>  | <b>(88 637)</b>         | <b>(52 753)</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 | (2 062)                 | (416)                   |
| Специфични намаления от капитала от Първи и Втори ред  | (2 473)                 | (2 410)                 |
| Специфични провизии за кредитен риск   | (84 102)                | (49 927)                |
| <b>Пропорционално разпределение на намаленията</b>   |                         |                         |
| от капитала от Първи ред   | (44 319)                | (26 377)                |
| от капитала от Втори ред   | (44 319)                | (26 376)                |
| <b>Капитал от първи ред</b>  | <b>1 071 649</b>        | <b>1 077 870</b>        |
| <b>Капитал от втори ред</b>  | <b>212 850</b>          | <b>279 940</b>          |
| <b>Собствен капитал (капиталова база)</b>  | <b>1 284 498</b>        | <b>1 357 810</b>        |
| <b>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал спрямо минимално изискуемия</b>   | <b>482 035</b>          | <b>575 480</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 2012</b> | <b>31 декември 2011</b> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Отношение на обща капиталова адекватност          | 19.21%                  | 20.83%                  |
| Отношение на адекватност на капитала от първи ред | 16.03%                  | 16.53%                  |

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. Първият подчинен срочен дълг е погасен на 19 декември 2012 г. а падежът на втория е 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***

#### **(3.1)    *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. 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.

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 – заложи дългови ценни книжа и блокирани парични средства; заложи полици на БАЕЗ; гаранции; ипотекирани с първа по ред ипотека жилищни имоти, застраховани в полза на Банковата група.

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

Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване към 31 декември 2012 г.

В хиляди лева

| Клас балансови експозиции                              | Отчетна стойност                   |                                   | Провизия           | Нетна стойност по рискови тегла |                |                  |                |                  |                  | Общо нетна стойност | Капиталово изискване |                |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|---------------------|----------------------|----------------|
|  | преди редуциране на кредитния риск | след редуциране на кредитния риск |                    | 0%                              | 20%            | 35%              | 50%            | 75%              | 100%             |                     |                      | 150%           |
| Централни правителства и централни банки               | 715 337                            | 762 309                           | -                  | 728 726                         | 7              | -                | 33 576         | -                | -                | -                   | 762 309              | 2 015          |
| Регионални или местни органи на властта                | 12 329                             | 12 329                            | (434)              | -                               | 10 408         | -                | -              | -                | -                | 1 487               | 11 895               | 428            |
| Административни органи или сдружения с нестопанска цел | 1 204                              | 1 168                             | -                  | -                               | -              | -                | -              | -                | -                | 1 168               | 1 168                | 140            |
| Международни банки за развитие                         | 7 146                              | 7 146                             | -                  | 7 146                           | -              | -                | -              | -                | -                | -                   | 7 146                | -              |
| Институции   | 684 500                            | 668 967                           | (1 090)            | -                               | 31 981         | -                | 596 124        | -                | -                | 39 134              | 667 877              | 41 346         |
| Предприятия  | 1 451 895                          | 1 426 425                         | (48 083)           | -                               | -              | -                | -              | -                | -                | 1 378 342           | 1 378 342            | 165 401        |
| Вземания на дребно                                     | 2 704 821                          | 2 682 854                         | (105 436)          | -                               | -              | -                | -              | 2 577 418        | -                | -                   | 2 577 418            | 231 968        |
| Вземания обезпечени с недвижимо имущество              | 2 161 363                          | 2 160 774                         | (10 685)           | -                               | -              | 1 698 394        | -              | -                | -                | 451 695             | 2 150 089            | 125 536        |
| Просрочени вземания                                    | 1 419 906                          | 1 419 906                         | (1 123 427)        | -                               | -              | -                | 188 587        | -                | -                | 107 892             | 296 479              | 24 262         |
| Вземания от колективни инвестиционни схеми             | 416                                | 416                               | -                  | -                               | -              | -                | -              | -                | -                | 416                 | 416                  | 50             |
| Други  | 608 248                            | 624 871                           | (3 864)            | 119 142                         | 135 634        | -                | -              | -                | -                | 366 231             | 621 007              | 47 203         |
| <b>Общо</b>  | <b>9 767 165</b>                   | <b>9 767 165</b>                  | <b>(1 293 019)</b> | <b>855 014</b>                  | <b>178 030</b> | <b>1 698 394</b> | <b>818 287</b> | <b>2 577 418</b> | <b>2 346 365</b> | <b>638</b>          | <b>8 474 146</b>     | <b>638 349</b> |

В хиляди лева

| Клас задбалансови експозиции                           | Отчетна стойност                   |                                   | Провизия | Нетна стойност по рискови 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               | -                                  | 16 843                            | -        | 16 843   | -            | -             | -            | -              | -              | 16 843              | -                    |
| Регионални или местни органи на властта                | 2 412                              | 2 412                             | -        | -  | 2 412        | -             | -            | -              | -              | 2 412               | 1                    |
| Административни органи или сдружения с нестопанска цел | 233                                | -                                 | -        | -  | -            | -             | -            | -              | -              | -                   | -                    |
| Институции   | 6 561                              | 10 602                            | -        | -  | 1            | -             | 5 401        | -              | -              | 10 602              | 473                  |
| Предприятия  | 377 531                            | 342 800                           | -        | -  | -            | -             | -            | -              | 342 800        | 342 800             | 12 123               |
| Вземания на дребно                                     | 152 988                            | 138 231                           | -        | -  | -            | -             | -            | 138 231        | -              | 138 231             | 581                  |
| Вземания обезпечени с недвижимо имущество              | 82 199                             | 81 814                            | -        | -  | -            | 30 603        | -            | -              | 51 211         | 81 814              | 1 872                |
| Други  | 4 785                              | 34 007                            | -        | 27 385   | 3 005        | -             | -            | -              | 3 617          | 34 007              | 25                   |
| <b>Общо</b>  | <b>626 709</b>                     | <b>626 709</b>                    | <b>-</b> | <b>44 228</b>  | <b>5 418</b> | <b>30 603</b> | <b>5 401</b> | <b>138 231</b> | <b>402 828</b> | <b>626 709</b>      | <b>15 075</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 рискови тегла |          |              | Общо нетна стойност | Капиталово изискване |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|----------|---------------------------------|----------|--------------|---------------------|----------------------|
|  | преди редуциране на кредитния риск | след редуциране на кредитния риск |          | 50%                             | 75%      | 100%         |                     |                      |
| Институции                                       | 2 038                              | 2 038                             | -        | 102                             | -        | 1 936        | 2 038               | 238                  |
| Предприятия                                      | 16                                 | 16                                | -        | -                               | -        | 16           | 16                  | 2                    |
| Вземания на дребно                               | 4                                  | 4                                 | -        | -                               | 4        | -            | 4                   | -                    |
| <b>Общо</b>                                      | <b>2 058</b>                       | <b>2 058</b>                      | <b>-</b> | <b>102</b>                      | <b>4</b> | <b>1 952</b> | <b>2 058</b>        | <b>240</b>           |

(3.2) *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 2012 г. – дългови инструменти**

*В хиляди лева*

| Дългови инструменти в търговския портфейл  | BGN          | EUR           | USD           | Тегла | Капиталово изискване |
|--|--------------|---------------|---------------|-------|----------------------|
| <b>Общ риск. Падежен подход</b>  |              |               |               |       |                      |
| 0 ≤ 1 месец  | 233          | 1 259         | -             | 0.00% | -                    |
| > 1 ≤ 3 месеца   | -            | -             | -             | 0.30% | -                    |
| > 3 ≤ 6 месеца   | -            | -             | -             | 0.60% | -                    |
| > 6 ≤ 12 месеца  | 109          | -             | -             | 1.05% | 1                    |
| > 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години  | 573          | -             | 37 096        | 1.88% | 706                  |
| > 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години  | 1 064        | -             | 5 053         | 2.63% | 161                  |
| > 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години  | -            | 1 389         | -             | 3.38% | 47                   |
| > 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години  | -            | 53 897        | -             | 4.13% | 2 223                |
| > 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години  | 2 022        | 6 515         | -             | 4.88% | 416                  |
| > 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години   | 2 408        | -             | -             | 5.63% | 136                  |
| > 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години  | -            | -             | -             | 6.75% | -                    |
| <b>Общо</b>  | <b>6 409</b> | <b>63 060</b> | <b>42 149</b> |       | <b>3 690</b>         |
| <b>Специфичен риск</b>   |              |               |               |       |                      |
| Дългови инструменти от първа категория на табл. 1 от Приложение IX (0% капиталово изискване) | 6 409        | 63 060        |               | 0.00% | -                    |
| Дългови инструменти от втора категория на табл. 1 от Приложение IX                           |              |               | 5 053         | 1.60% | 121                  |
| Дългови инструменти от трета категория на табл. 1 от Приложение IX (8% капиталово изискване) |              |               | 37 096        | 8.00% | 4 452                |
| <b>Общо</b>  | <b>6 409</b> | <b>63 060</b> | <b>42 149</b> |       | <b>4 573</b>         |
| <b>Капиталово изискване по валути</b>  |              |               |               |       |                      |
|  | <b>274</b>   | <b>2 588</b>  | <b>5 401</b>  |       | <b>8 263</b>         |

**Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2012 г. – капиталови инструменти**

*В хиляди лева*

| 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  | 179                 | 12.00%                    | 21                           |
| <b>Специфичен риск</b>  |                     |                           |                              |
| Капиталови инструменти - други  | 179                 | 12.00%                    | 21                           |
| <b>Позиции в колективни инвестиционни схеми</b>                                 | <b>1 325</b>        | <b>48.00%</b>             | <b>637</b>                   |
| <b>Капиталово изискване</b>   |                     |                           |                              |
|   |                     |                           | <b>679</b>                   |

▪ *Капиталови изисквания за валутен риск*

Банкова група ДСК изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащо 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 2012 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>265 629</b> | <b>263 149</b> | <b>2 480</b>  | <b>-</b>                     |
| Валути във втората фаза на ЕПС                         | -              | -              | -             |                              |
| Други валути (вкл. КИС, третиращи като отделни валути) | 265 629        | 263 149        | 2 480         |                              |
| <b>Валутни позиции</b>                                 |                |                |               |                              |
| EUR**  | 3 814 940      | 2 307 873      | 1 507 067     |                              |
| GBP  | 17 011         | 16 881         | 130           |                              |
| SEK  | 179            | 158            | 21            |                              |
| CHF  | 5 661          | 5 586          | 75            |                              |
| Други валути на страни от ЕИО***                       | 366            | 92             | 274           |                              |
| USD  | 242 267        | 240 261        | 2 006         |                              |
| CAD  | 142            | 170            | (28)          |                              |
| JPY  | 3              | 1              | 2             |                              |

\* 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 2012 г. Банковата група не заделя капитал за сетълмент риск.*

(3.3) *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 2012 г.**

*В хиляди лева*

| Групи дейности  | Брутен доход |         |         | Капиталово изискване |
|---|--------------|---------|---------|----------------------|
|   | 2009         | 2010    | 2011    |                      |
| Общо банкови дейности, предмет на подхода на базисния индикатор | 593 149      | 619 697 | 651 910 | 139 857              |

(4) *Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени в Приложение 11 на Наредба 8. При оповестяванията не са отчетени ефектите от редуциране на кредитния риск.*

(4.1) *Средна стойност на експозициите към кредитен риск към 31 декември 2012*

*В хиляди лева*

| Клас експозиции  | Балансови експозиции               |                 |                 | Задбалансови експозиции  |                 |                 |
|--|------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|-----------------|-----------------|
|  | Балансова стойност на експозицията | Брой експозиции | Средна стойност | Стойност на експозицията | Брой експозиции | Средна стойност |
| Централни правителства и централни банки               | 715 337                            | 29              | 24 667          | -                        | -               | -               |
| Регионални или местни органи на властта                | 11 895                             | 16              | 743             | 2 412                    | 10              | 241             |
| Административни органи или сдружения с нестопанска цел | 1 204                              | 8               | 151             | 233                      | 3               | 78              |
| Международни банки за развитие                         | 7 146                              | 3               | 2 382           | -                        | -               | -               |
| Институции   | 685 448                            | 96              | 7 140           | 6 561                    | 13              | 505             |
| Предприятия  | 1 403 828                          | 857             | 1 638           | 377 531                  | 1 378           | 274             |
| Вземания на дребно                                     | 2 599 389                          | 458 874         | 6               | 152 988                  | 125 133         | 1               |
| Вземания обезпечени с недвижимо имущество              | 2 150 678                          | 39 881          | 54              | 82 199                   | 1 001           | 82              |
| Просрочени вземания                                    | 296 479                            | 163 342         | 2               | -                        | -               | -               |
| Вземания от колективни инвестиционни схеми             | 416                                | 1               | 416             | -                        | -               | -               |
| Други  | 604 384                            | N/A             | N/A             | 4 785                    | 34              | 141             |
| <b>Общо</b>  | <b>8 476 204</b>                   | <b>663 107</b>  | <b>-</b>        | <b>626 709</b>           | <b>127 572</b>  | <b>-</b>        |

(4.2) *Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по значими географски региони към 31 декември 2012*

*В хиляди лева*

| Клас експозиции  | Балансови експозиции |              |                 |              | Задбалансови експозиции |                |          |                 |              |                |
|--|----------------------|--------------|-----------------|--------------|-------------------------|----------------|----------|-----------------|--------------|----------------|
|  | Европа               | Азия         | Северна Америка | Южна Америка | Общо                    | Европа         | Азия     | Северна Америка | Южна Америка | Общо           |
| Централни правителства и централни банки               | 715 337              | -            | -               | -            | 715 337                 | -              | -        | -               | -            | -              |
| Регионални или местни органи на властта                | 11 895               | -            | -               | -            | 11 895                  | 2 412          | -        | -               | -            | 2 412          |
| Административни органи или сдружения с нестопанска цел | 1 204                | -            | -               | -            | 1 204                   | 233            | -        | -               | -            | 233            |
| Международни банки за развитие                         | 7 146                | -            | -               | -            | 7 146                   | -              | -        | -               | -            | -              |
| Институции   | 674 651              | 3            | 10 794          | -            | 685 448                 | 6 561          | -        | -               | -            | 6 561          |
| Предприятия  | 1 403 828            | -            | -               | -            | 1 403 828               | 377 531        | -        | -               | -            | 377 531        |
| Вземания на дребно                                     | 2 599 278            | -            | 54              | 57           | 2 599 389               | 152 978        | -        | 9               | 1            | 152 988        |
| Вземания обезпечени с недвижимо имущество              | 2 149 345            | 1 275        | 58              | -            | 2 150 678               | 82 199         | -        | -               | -            | 82 199         |
| Просрочени вземания                                    | 296 090              | 389          | -               | -            | 296 479                 | -              | -        | -               | -            | -              |
| Вземания от колективни инвестиционни схеми             | 416                  | -            | -               | -            | 416                     | -              | -        | -               | -            | -              |
| Други  | 604 384              | -            | -               | -            | 604 384                 | 4 785          | -        | -               | -            | 4 785          |
| <b>Общо</b>  | <b>8 463 574</b>     | <b>1 667</b> | <b>10 906</b>   | <b>57</b>    | <b>8 476 204</b>        | <b>626 699</b> | <b>-</b> | <b>9</b>        | <b>1</b>     | <b>626 709</b> |

(4.3) Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по отрасли към 31 декември 2012

В хиляди лева

| Клас експозиции  | Балансови експозиции |                     |                |                            |                |                       |                   |                                |                             |                  | Общо           |                            |
|--|----------------------|---------------------|----------------|----------------------------|----------------|-----------------------|-------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|----------------------------|
|  | Държавно управление  | Недвижимо имущество | Промисленост   | Селско и горско стопанство | Строителство   | Транспорт и съобщения | Търговия и услуги | Финанси, кредит и застраховане | Хотели и обществено хранене | Частни лица      |                | Други индустриални сектори |
| Централни правителства и централни банки               | 189 054              | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | 526 283                        | -                           | -                | -              | 715 337                    |
| Регионални или местни органи на властта                | 11 895               | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | -                              | -                           | -                | -              | 11 895                     |
| Административни органи или сдружения с нестопанска цел | -                    | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | -                              | -                           | -                | 1 204          | 1 204                      |
| Международни банки за развитие                         | -                    | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | 7 146                          | -                           | -                | -              | 7 146                      |
| Институции   | -                    | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | 685 448                        | -                           | -                | -              | 685 448                    |
| Предприятия  | -                    | 238 674             | 489 717        | 46 373                     | 70 817         | 64 578                | 224 048           | 32 362                         | 109 847                     | 6 201            | 121 211        | 1 403 828                  |
| Вземания на дребно                                     | -                    | 153                 | 31 550         | 28 050                     | 5 983          | 8 451                 | 55 236            | 9                              | 7 278                       | 2 455 541        | 7 138          | 2 599 389                  |
| Вземания обезпечени с недвижимо имущество              | 1 423                | 13 043              | 37 327         | 11 402                     | 68 357         | 8 296                 | 83 228            | 3 511                          | 14 908                      | 1 895 988        | 13 195         | 2 150 678                  |
| Просрочени вземания                                    | -                    | 5 894               | 10 693         | 1 467                      | 18 644         | 4 113                 | 21 820            | 49                             | 2 941                       | 226 337          | 4 521          | 296 479                    |
| Вземания от колективни инвестиционни схеми             | -                    | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | 416                            | -                           | -                | -              | 416                        |
| Други  | -                    | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | -                              | -                           | -                | -              | -                          |
| <b>Общо</b>  | <b>202 372</b>       | <b>257 764</b>      | <b>569 287</b> | <b>87 292</b>              | <b>163 801</b> | <b>85 438</b>         | <b>384 332</b>    | <b>1 255 224</b>               | <b>134 974</b>              | <b>4 584 067</b> | <b>751 653</b> | <b>8 476 204</b>           |

В хиляди лева

| Клас експозиции  | Задбалансови експозиции |                     |                |                            |                |                       |                   |                                |                             |                |                            |                |
|--|-------------------------|---------------------|----------------|----------------------------|----------------|-----------------------|-------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
|  | Държавно управление     | Недвижимо имущество | Промисленост   | Селско и горско стопанство | Строителство   | Транспорт и съобщения | Търговия и услуги | Финанси, кредит и застраховане | Хотели и обществено хранене | Частни лица    | Други индустриални сектори | Общо           |
| Регионални или местни органи на властта                | 2 412                   | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | -                              | -                           | -              | -                          | 2 412          |
| Административни органи или сдружения с нестопанска цел | -                       | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | -                              | -                           | -              | 233                        | 233            |
| Институции   | -                       | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | 6 561                          | -                           | -              | -                          | 6 561          |
| Предприятия  | -                       | 192                 | 152 511        | 10 418                     | 85 250         | 7 549                 | 71 550            | 24 323                         | 1 736                       | 528            | 23 474                     | 377 531        |
| Вземания на дребно                                     | -                       | -                   | 7 643          | 5 141                      | 1 376          | 1 659                 | 6 471             | 4                              | 1 251                       | 126 958        | 2 485                      | 152 988        |
| Вземания обезпечени с недвижимо имущество              | -                       | -                   | 2 896          | 652                        | 29 744         | 1 021                 | 10 958            | -                              | 5 392                       | 30 007         | 1 529                      | 82 199         |
| Просрочени вземания                                    | -                       | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | -                              | -                           | -              | -                          | -              |
| Вземания от колективни инвестиционни схеми             | -                       | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | -                              | -                           | -              | -                          | -              |
| Други  | -                       | -                   | -              | -                          | -              | -                     | -                 | -                              | -                           | -              | -                          | -              |
| <b>Общо</b>  | <b>2 412</b>            | <b>192</b>          | <b>163 050</b> | <b>16 211</b>              | <b>116 370</b> | <b>10 229</b>         | <b>88 979</b>     | <b>30 888</b>                  | <b>8 379</b>                | <b>157 493</b> | <b>32 506</b>              | <b>626 709</b> |

(4.4) Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по остатъче срок до падежа към 31 декември 2012

В хиляди лева

| Клас експозиции  | Балансови експозиции |                  |                         |                  |                  |                | Задбалансови експозиции |               |                  |                         |                  |               |           |                |
|--|----------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------------|---------------|------------------|-------------------------|------------------|---------------|-----------|----------------|
|  | До 1 месец           | От 1 до 3 месеца | От 3 месеца до 1 година | От 1 до 5 години | Над 5 години     | Без падеж      | Общо                    | До 1 месец    | От 1 до 3 месеца | От 3 месеца до 1 година | От 1 до 5 години | Над 5 години  | Без падеж | Общо           |
| Централни правителства и централни банки               | 528 017              | 4 094            | 133                     | 141 859          | 41 234           | -              | 715 337                 | -             | -                | -                       | -                | -             | -         | -              |
| Регионални или местни органи на властта                | 234                  | 1 197            | 1 938                   | 6 304            | 2 222            | -              | 11 895                  | -             | 375              | 692                     | 1 345            | -             | -         | 2 412          |
| Административни органи или сдружения с нестопанска цел | 350                  | 619              | 145                     | 90               | -                | -              | 1 204                   | -             | 233              | -                       | -                | -             | -         | 233            |
| Международни банки за развитие                         | -                    | 1                | 5 032                   | 2 113            | -                | -              | 7 146                   | -             | -                | -                       | -                | -             | -         | -              |
| Институции   | 640 723              | 3 340            | 41 385                  | -                | -                | -              | 685 448                 | 1 646         | -                | 15                      | 4 363            | 537           | -         | 6 561          |
| Предприятия  | 45 179               | 102 139          | 389 957                 | 548 116          | 318 437          | -              | 1 403 828               | 13 654        | 34 547           | 255 918                 | 39 994           | 33 418        | -         | 377 531        |
| Вземания на дребно                                     | 50 498               | 67 953           | 310 539                 | 1 265 262        | 905 137          | -              | 2 599 389               | 71 749        | 8 325            | 27 696                  | 41 078           | 4 140         | -         | 152 988        |
| Вземания обезпечени с недвижимо имущество              | 33 335               | 23 138           | 133 562                 | 378 677          | 1 581 966        | -              | 2 150 678               | 1 387         | 5 541            | 44 762                  | 27 713           | 2 796         | -         | 82 199         |
| Просрочени вземания                                    | 1 797                | 567              | 4 102                   | 4 886            | 285 127          | -              | 296 479                 | -             | -                | -                       | -                | -             | -         | -              |
| Вземания от колективни инвестиционни схеми             | -                    | -                | -                       | -                | -                | -              | 416                     | -             | -                | -                       | -                | -             | -         | -              |
| Други  | 261 435              | -                | -                       | -                | -                | -              | 604 384                 | 1 168         | -                | -                       | -                | -             | -         | 4 785          |
| <b>Общо</b>  | <b>1 561 568</b>     | <b>203 048</b>   | <b>886 793</b>          | <b>2 347 307</b> | <b>3 134 123</b> | <b>343 365</b> | <b>8 476 204</b>        | <b>89 604</b> | <b>49 021</b>    | <b>329 083</b>          | <b>114 493</b>   | <b>44 508</b> | <b>-</b>  | <b>626 709</b> |

(4.5) Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по периоди на просрочие към 31 декември 2012

В хиляди лева

| Клас експозиции  | Балансови експозиции |                     |                           |                           |                            |                             |                       |                  | Задбалансови експозиции |                |
|--|----------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|----------------|
|  | Без просрочие        | Просрочие до 30 дни | Просрочие от 31 до 60 дни | Просрочие от 61 до 90 дни | Просрочие от 91 до 180 дни | Просрочие от 181 до 360 дни | Просрочие над 361 дни | Общо             | Без просрочие           | Общо           |
| Централни правителства и централни банки               | 715 337              | -                   | -                         | -                         | -                          | -                           | -                     | 715 337          | -                       | -              |
| Регионални или местни органи на властта                | 8 363                | 3 532               | -                         | -                         | -                          | -                           | -                     | 11 895           | 2 412                   | 2 412          |
| Административни органи или сдружения с нестопанска цел | 1 053                | 151                 | -                         | -                         | -                          | -                           | -                     | 1 204            | 233                     | 233            |
| Международни банки за развитие                         | 7 146                | -                   | -                         | -                         | -                          | -                           | -                     | 7 146            | -                       | -              |
| Институции   | 685 448              | -                   | -                         | -                         | -                          | -                           | -                     | 685 448          | 6 561                   | 6 561          |
| Предприятия  | 1 229 616            | 158 179             | 10 628                    | 5 405                     | -                          | -                           | -                     | 1 403 828        | 377 531                 | 377 531        |
| Вземания на дребно                                     | 2 132 809            | 383 168             | 54 876                    | 28 536                    | -                          | -                           | -                     | 2 599 389        | 152 988                 | 152 988        |
| Вземания обезпечени с недвижимо имущество              | 1 613 815            | 374 656             | 98 904                    | 63 303                    | -                          | -                           | -                     | 2 150 678        | 82 199                  | 82 199         |
| Просрочени вземания                                    | -                    | -                   | -                         | -                         | 53 634                     | 41 191                      | 201 654               | 296 479          | -                       | -              |
| Вземания от колективни инвестиционни схеми             | 416                  | -                   | -                         | -                         | -                          | -                           | -                     | 416              | -                       | -              |
| Други  | 604 384              | -                   | -                         | -                         | -                          | -                           | -                     | 604 384          | 4 785                   | 4 785          |
| <b>Общо</b>  | <b>6 998 387</b>     | <b>919 686</b>      | <b>164 408</b>            | <b>97 244</b>             | <b>53 634</b>              | <b>41 191</b>               | <b>201 654</b>        | <b>8 476 204</b> | <b>626 709</b>          | <b>626 709</b> |



(4.6) *Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по степен на кредитно качество към 31 декември 2012*

*В хиляди лева*

| Клас експозиции  | Степен на кредитно качество | Балансови експозиции |                  |                  | Задбалансови експозиции |
|--|-----------------------------|----------------------|------------------|------------------|-------------------------|
|  |                             | Отчетна стойност     | Провизии         | Нетна стойност   |                         |
| Централни правителства и централни банки               | 3                           | 189 054              | -                | 189 054          | -                       |
| Централни правителства и централни банки               | без рейтинг                 | 526 283              | -                | 526 283          | -                       |
| <b>Централни правителства и централни банки - общо</b> |                             | <b>715 337</b>       | <b>-</b>         | <b>715 337</b>   | <b>-</b>                |
| Регионални или местни органи на властта                | без рейтинг                 | 12 329               | 434              | 11 895           | 2 412                   |
| Административни органи или сдружения с нестопанска цел | без рейтинг                 | 1 204                | -                | 1 204            | 233                     |
| Международни банки за развитие                         | N/A                         | 7 146                | -                | 7 146            | -                       |
| Институции   | 1                           | 967                  | -                | 967              | -                       |
| Институции   | 2                           | 19 140               | -                | 19 140           | -                       |
| Институции   | 3                           | 31 261               | -                | 31 261           | 4 915                   |
| Институции   | 4                           | 632 378              | 1 090            | 631 288          | 1 646                   |
| Институции   | 6                           | 638                  | -                | 638              | -                       |
| Институции   | без рейтинг                 | 2 154                | -                | 2 154            | -                       |
| <b>Институции - общо</b>                               |                             | <b>686 538</b>       | <b>1 090</b>     | <b>685 448</b>   | <b>6 561</b>            |
| Предприятия  | без рейтинг                 | 1 451 911            | 48 083           | 1 403 828        | 377 531                 |
| Вземания на дребно                                     | без рейтинг                 | 2 704 825            | 105 436          | 2 599 389        | 152 988                 |
| Вземания обезпечени с недвижимо имущество              | без рейтинг                 | 2 161 363            | 10 685           | 2 150 678        | 82 199                  |
| Просрочени вземания                                    | 6                           | 5 158                | 5 158            | -                | -                       |
| Просрочени вземания                                    | без рейтинг                 | 1 414 748            | 1 118 269        | 296 479          | -                       |
| <b>Просрочени вземания - общо</b>                      |                             | <b>1 419 906</b>     | <b>1 123 427</b> | <b>296 479</b>   | <b>-</b>                |
| Вземания от колективни инвестиционни схеми             | без рейтинг                 | 416                  | -                | 416              | -                       |
| Други  | без рейтинг                 | 608 248              | 3 864            | 604 384          | 4 785                   |
| <b>Общо</b>  |                             | <b>9 769 223</b>     | <b>1 293 019</b> | <b>8 476 204</b> | <b>626 709</b>          |

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

Ръководството на Банката счита, че Банката концентрира в себе си основната част от риска и адекватното му обезпечаване в Банковата група. Относителното влияние на специфичните рискове на другите дружества от групата не оказват съществен ефект върху рисковия профил на ниво група, като съотношенията на капиталова адекватност на консолидирана база се отклоняват незначително от тези на индивидуална база. По тези причини се приема, че капиталовият буфер, който Банката заделя, може да покрие неочаквани неблагоприятни промени в покритието на рисковата позиция на ниво група и не се изготвя Вътрешен анализ на адекватността на капитала на консолидирана база. По долу са оповестени резултатите от вътрешния анализ на адекватността на капитала на Банката.

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 групата 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 - тази цел се постига чрез отчитане на очакваните загуби, свързани с настъпили събития, прилагане на обезценка, която да ги покрие, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост. Съответно, капиталът на Банката трябва да е достатъчен, за да осигури защита и срещу неочаквани загуби, като същевременно се осигурява и предвидената възвръщаемост на капитала, към която Банката се стреми;
- Банката и банковата група на Банка ОТП изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания следват наложилите се добри банкови практики;
- Банката и банковата група на Банка ОТП следват единна и последователна политика на управление на рисковете, която съответства на степента на развитие на банковата група и е съобразена с нейния размер.

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

### **(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 оценката за възприетия от ръководството на Банката рисков профил и качеството му на управление чрез 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;
- Цялостният процес по управление на рисковете в Банката се ръководи от Управителния съвет;
- Ясни и ефективни системи на контрол на рисковете и вътрешен контрол, които са независими от контролираните дейности;
- Ефективната система на вътрешен контрол се състои от три независими функции – контрол на риска, спазване на правилата и вътрешен одит;
- 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. Досега, целите за развитие на Банката в краткосрочен и дългосрочен план винаги са били поставяни в рамките на актуално изградения ѝ рисков профил, без да се предвиждат съществени промени в степента на влияние на отделните рискови компоненти. Това позволява сравнително надеждна преценка за необходимото развитие на капиталовата база и съответно планиране на адекватна капиталова позиция.

## **(2) Управление на капитала**

Банката изчислява капиталовата необходимост при всеки процес на планиране, прогнозиране или дългосрочно поставяне на стратегически цели. Необходимостта от капитал е резултат от рисковия профил на Банката, който би осигурил постигането на съответните цели. Необходимостта от капитал се изчислява както по регулаторни изисквания, така и съгласно Вътрешен анализ на капитала (ВААК). 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 ВААК) са твърде несигурни, Банката преразглежда целите си и рисковия си профил.

### Провеждане на Стрес-тестове

Банката провежда стрес-тестове които обхващат всички съществени рискове с цел да се даде възможност за оценка и анализ на готовността ѝ да посрещне отрицателното влияние на съществени неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които излизат извън очакваните в хода на нормалното планиране на дейността. В случай, че като резултат от съответните анализи има индикации за застрашаване на показателите за финансова стабилност на Банката, се взима решение за адекватни мерки.

При провеждане на стрес-тестове се наблюдават следните основни показатели за финансова стабилност:

- *Капиталова адекватност и капиталова позиция;*
- *Ликвидност – определена като отношението между ликвидните активи и сумата на привлечените средства с изключение на тези, които са привлечени от кредитни институции;*
- *Динамика на показателите на доходността – нетен лихвен доход, доход от банкова дейност преди оперативни разходи и разходи за обезценка, разходи за обезценка, печалба.*

В резултат на направените изчисления и стрес-тестове може да се направи извод, че Банката разполага с достатъчно капитал за покриване на регулаторните изисквания, както и с достатъчен капиталов буфер за посрещане на по-рискочувствителна среда. Въпреки, че при песимистичния сценарий, показателите за доходност рязко се влошават, Банката все пак остава стабилна откъм капиталова и ликвидна позиция и е готова да посрещне рязко влошаване на оперативната среда. В този аспект, резултатите от проведените стрес-тестове показват, че не е нужно заделянето на допълнителен капитал за покриване на непредвидени негативни обстоятелства в оперативната среда.

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

Банката има следната структура на капиталовия ресурс към края на 2012 г. съгласно Наредба 8 на БНБ, съгласно Вътрешната методология за оценка на капитала, както и съгласно надзорната оценка на БНБ (SREP), която е следствие от проведената инспекция и направените препоръки:

| <i>В хиляди лева</i>  | <b>2012 регулаторен капитал</b> | <b>2012 ВААК</b> | <b>2012 ВААК SREP</b> |
|---|---------------------------------|------------------|-----------------------|
| <b>Капиталова база</b>  | <b>1 261 952</b>                | <b>1 470 402</b> | <b>1 261 952</b>      |
| <b>Капитал от първи ред</b>   | <b>1 110 874</b>                | <b>1 236 289</b> | <b>1 110 874</b>      |
| Внесен капитал и премиини резерви   | 153 984                         | 153 984          | 153 984               |
| Фонд "Резервен"   | 960 214                         | 1 085 629        | 960 214               |
| Други резерви с общо предназначение   | 21 994                          | 21 994           | 21 994                |
| Нематериални активи   | (23 769)                        | (23 769)         | (23 769)              |
| Отбиви от капитала от първи ред   | (1 549)                         | (1 549)          | (1 549)               |
| <b>Капитал от втори ред</b>   | <b>257 168</b>                  | <b>257 168</b>   | <b>257 168</b>        |
| Резерви от преоценка на активи  | 81 143                          | 81 143           | 81 143                |
| Подчинен срочен дълг  | 176 025                         | 176 025          | 176 025               |
| Отбиви от капитала от втори ред   | -                               | -                | -                     |
| <b>Отбиви от капитала от първи и втори ред - инвестиции в дъщерни дружества и специфични провизии</b> | <b>(106 090)</b>                | <b>(23 055)</b>  | <b>(106 090)</b>      |
| Инвестиции  | (23 055)                        | (23 055)         | (23 055)              |
| Специфични провизии   | (83 035)                        | -                | (83 035)              |

Съгласно приетата политика на Банката за целите на вътрешния анализ на капитала в капитала от първи ред се включва 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.

За сравнение, в изчислението на капиталовата база съгласно надзорната оценка, печалбата от текущата година не се включва в капитала от първи ред.

Друга разлика между изчисления капиталов ресурс съгласно надзорната оценка и този съгласно политиката на Банката е, добавянето на специфичните провизии, изчислени по смисъла на Наредба 9 на БНБ като отбив от капиталовата база съгласно надзорната оценка.

Параметрите на капиталовата адекватност са следните:

| <i>В хиляди лева</i>                 | <b>2012 регулаторен капитал</b> | <b>2012 ВААК</b> | <b>2012 ВААК SREP</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|-----------------------|
| <b>Капиталова база</b>               | <b>1 261 952</b>                | <b>1 470 402</b> | <b>1 261 952</b>      |
| <b>Капитал от първи ред</b>          | <b>1 057 829</b>                | <b>1 224 762</b> | <b>1 057 829</b>      |
| <b>Общ рисков компонент</b>          | <b>6 680 922</b>                | <b>6 911 744</b> | <b>6 911 744</b>      |
| Кредитен риск                        | 5 467 131                       | 5 465 125        | 5 465 125             |
| Позиционен, валутен и стоков риск    | 67 497                          | 72 127           | 72 127                |
| Оперативен риск                      | 1 146 294                       | 1 146 294        | 1 146 294             |
| Други рискове                        | -                               | 228 198          | 228 198               |
| Лихвен риск в банков портфейл        | -                               | 200 000          | 200 000               |
| Репутационен риск                    | -                               | 28 198           | 28 198                |
| Стратегически риск                   | -                               | -                | -                     |
| Обща капиталова адекватност (%)      | 18.89%                          | 21.27%           | 18.26%                |
| Адекватност на първичния капитал (%) | 15.83%                          | 17.72%           | 15.30%                |
| Капиталов буфер (свободен капитал)   | 460 241                         | 640 752          | 432 302               |

Банката има стабилна и адекватна капиталова позиция за покриване на рисковете, които са характерни за дейността ѝ. Банката предвижда 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. Този капиталов буфер е резултат основно на следваната политика за капитализацията на печалбата от предходни години и разумното управление на риска и определянето на рисковия апетит в дейността, поради което Банката има и достатъчно стабилна позиция на първичния капитал.

Капиталови изисквания и съотношения за 2012 г.

*В хиляди лева*

| <b>Рисков профил - 2012</b>   | <b>Регулаторно капиталово изискване</b> | <b>Допълнителен капитал според ВААК</b> | <b>Допълнителен капитал според ВААК SREP</b> | <b>Общо необходим капитал ВААК</b> | <b>Общо необходим капитал ВААК SREP</b> |
|---|---|---|--|------------------------------------|---|
| 1. Кредитен риск  | 656 055                                 | -                                       | -  | 656 055                            | 656 055                                 |
| 2. Концентрационен риск   | -                                       | -                                       | -  | -                                  | -                                       |
| 3. Пазарен риск   | 8 100                                   | 555                                     | 555  | 8 655                              | 8 655                                   |
| 4. Лихвен риск в банков портфейл  | -                                       | 24 000                                  | 24 000                                       | 24 000                             | 24 000                                  |
| 5. Оперативен риск  | 137 556                                 | -                                       | -  | 137 556                            | 137 556                                 |
| 6. Ликвиден риск  | -                                       | -                                       | -  | -                                  | -                                       |
| 7. Други рискове  | -                                       | 3 384                                   | 3 384  | 3 384                              | 3 384                                   |
| <b>Общо</b>   | <b>801 711</b>                          | <b>27 939</b>                           | <b>27 939</b>                                | <b>829 650</b>                     | <b>829 650</b>                          |
| ефективен минимален коефициент на адекватност спрямо рисковите активи съгласно регулаторните изисквания | 12.00%                                  |   |  | 12.42%                             | 12.00%                                  |

В синхрон с приетия от регулатора в България по-консервативен подход относно изискванията за капиталова адекватност, което, както и видяхме в последните години, позволява създаването на разумни буфери за посрещане на неочаквани негативни промени в оперативната среда, Банката си поставя и за вътрешната оценка на капитала по-консервативна граница на минимално капиталово изискване, с което да се покрива рисковият компонент, а именно равна на регулаторната от 12%.

**(4) Допълнителен капитал съгласно ВААК**

- *Допълнителен капитал за кредитен риск*

Банката счита, че на този етап прилагането на елементи на 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, стандартизираният 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 висока степен на превантивни и последващи мерки за ограничаване и управление на риска от концентрация, което в допълнение на поддържаната висока степен на провизираност на активите, представлява допълнителен защитен буфер и по отношение на риска от концентрация. Поради тази причина Банката счита, че не е необходимо заделяне на допълнителен капитал за покриване на концентрационен риск.

▪ *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 0,04% 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 размер на +/- 200 б.т. Чувствителността на отделните времеви интервали се изчислява на база на модифицираната дюрация при ниво на доходност от 5%. В правилата на Банката за управление на лихвения риск е заложен и лимит за ефекта от стандартния шок. Намалването на капитала от този шок не трябва да е повече от 20% от собствения капитал на Банката.

Имайки предвид структурата на активите и пасивите, 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. Необходимият капитал за 2012 г. е 24 000 хил. лв.

▪ *Допълнителен капиталов резерв за ликвиден риск*

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

▪ *Допълнителен капитал за оперативен риск*

Банката използва подход за оценка на необходимия капитал за оперативен риск по ВААК, базиран на четири компонента - действително претърпени щети, самооценка на риска, сценарийни анализи и външни събития. В съответствие с „Указание за приложението на процеса за надзорен преглед“, в което има регламентирано изискване банките да поддържат ниво на капитала не по-ниско от минимално изискуемия капитал, Банка ДСК определя размера на регулаторно определения си капитал като размер на капитала за оперативен риск по ВААК.

▪ *Допълнителен капитал за репутационен риск*

В резултат на съответното управление на репутационния риск (вкл. адекватното управление чрез съществуващите правила и процедури по отделно на всеки риск, който би могъл да бъде повлиян от репутационни събития, както и връзките между тези рискове) и изчисления на тази основа коригиран

коэффициент на чувствителност, Банката изчислява общ коригиран коэффициент на чувствителност въз основа на различни тегла, с които всеки риск би повлиял върху общия рисков профил на Банката (в зависимост от възприетото разбиране за характера на рисковия профил на Банката). Общият коригиран коэффициент на чувствителност е процентът от капитала от първи ред, с който Банката увеличава минимално изискуемия си капитал за целите на покриване на репутационния риск. Предвид тези преценки по отношение на репутационен риск, Банката определя 0,28% от капитала от първи ред за изискване за допълнителен капитал за покриване на репутационния риск.

- *Допълнителен капитал за стратегически риск*

В резултат на съответното управление на стратегическия риск и наблюдаваното отклонение от стратегическите цели в исторически план, Банката изчислява коэффициент на чувствителност. Наблюдават се динамиките на два показателя – печалбата и капиталовата адекватност, като се определят отклоненията на двата показателя както от дългосрочните стратегически цели, така и от ежегодно планираните.

Съгласно последните данни, коэффициентът на чувствителност относно печалбата е отрицателен, основно поради негативното влияние на макроикономическата обстановка през годините 2008-2012. От друга страна, коэффициентът на чувствителност относно капиталовата адекватност е положителен, което доказва адекватното управление на дейността в условията на силно неблагоприятни външни въздействия и възможността на Банката да запази стабилността си, като покрива стратегическия риск с текущите си процеси и гъвкава реакция, основана на навременни управленски решения и мерки. Балансът между двата коэффициента, както и резултатите от последните проведени стрес-тестове по отношение на цялостната дейност на Банката въз основа на планираните за 2013 г. параметри, показва липса на необходимост от заделяне на 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

работата 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:**

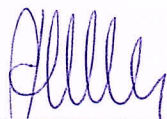
*В хиляди лева*

|                                  |                             |
|----------------------------------|-----------------------------|
| Банкиране на дребно              | 33 142                      |
| Корпоративно банкиране           | 3 753                       |
| Управление на риска              | 4 874                       |
| ИТ                               | 4 578                       |
| Поддържащи и обслужващи дейности | 14 961                      |
| Дъщерни дружества                | <u>11 523</u>               |
| <b>Общо</b>                      | <b><u><u>72 831</u></u></b> |

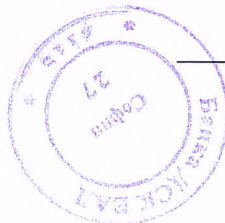


3. **Обобщена количествена информация относно възнагражденията на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките:**

- Размерът на годишните възнаграждения разделени на постоянни и променливи възнаграждения и брой на получателите им са:  
Постоянни годишни възнаграждения – 6 461 хил. лв. / 100 бр.  
Променливи годишни възнаграждения – 5 701 хил. лв. / 100 бр.
- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 4 117 хил. лв. - парични средства и 1 584 хил. лв. опции за акции от банката-майка за сметка на банката-майка.
- Размерът на разсрочените възнаграждения, които предстои да бъдат получени до 2016 г. е 1 900 хил. лв.;
- Няма определени годишни разсрочени възнаграждения, получени/придобити след отчитане на риска;
- Няма плащанията при наемане и прекратяване на договори, извършени през отчетната година.



Виолина Маринова  
Главен изпълнителен директор



Доротея Николова  
Изпълнителен директор