

## **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.

### **1. 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 нерализираната 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 внесения 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 внесения 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>	<b>31 декември 2012</b>	<b>31 декември 2011</b>
<b>Капитал от първи ред преди специфични намаления</b>	<b>1 110 874</b>	<b>1 103 896</b>
Регистриран и внесен капитал	153 984	153 984
Резерви	960 214	960 214
Оценъчни разлики от дългови инструменти на разположение за продажба	(1 549)	(2 745)
Други резерви с общо предназначение	21 994	21 994
Нематериални активи	(23 769)	(29 551)
<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>(106 090)</b>	<b>(72 982)</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	(11 955)	(11 955)
Специфични намаления от капитала от Първи и Втори ред	(11 100)	(11 100)
Специфични провизии за кредитен риск	(83 035)	(49 927)
<b>Пропорционално разпределение на намаленията</b>		
от капитала от Първи ред	(53 045)	(36 491)
от капитала от Втори ред	(53 045)	(36 491)
<b>Капитал от първи ред</b>	<b>1 057 829</b>	<b>1 067 405</b>
<b>Капитал от втори ред</b>	<b>204 123</b>	<b>269 825</b>
<b>Собствен капитал (капиталова база)</b>	<b>1 261 952</b>	<b>1 337 230</b>
<b>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал спрямо минимално изискуемия</b>	<b>460 241</b>	<b>558 948</b>

Банката 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

	31 декември 2012	31 декември 2011
Отношение на обща капиталова адекватност	18.89%	20.62%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	15.83%	16.46%

На 19 декември 2007 г. ОТП Файненсинг Холандия Б.В. (OTF 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 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**

#### (3.1) *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. Оценките на външни агенции се използват за следните класове експозиции: експозиции към централни правителства и централни банки; експозиции към международни банки и експозиции към институции.

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.

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	
	кредитен риск преди редуциране на	кредитен риск след редуциране на		0%	20%	35%	50%	75%	100%			
Централни правителства и централни банки	715 254	762 226	-	728 643	7	-	33 576	-	-	-	762 226	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	678 777	663 244	(1 090)	-	30 464	-	593 193	-	-	38 497	662 154	40 942
Предприятия	1 497 714	1 472 244	(49 324)	-	-	-	-	-	-	1 422 920	1 422 920	170 751
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	1 091 193	1 091 193	(801 738)	-	-	-	182 230	-	-	107 225	289 455	23 800
Вземания от колективни инвестиционни схеми	416	416	-	-	-	-	-	-	-	416	416	50
Други	590 789	607 412	(3 864)	119 124	135 634	-	-	-	-	348 790	603 548	45 110
<b>Общо</b>	<b>9 461 006</b>	<b>9 461 006</b>	<b>(972 571)</b>	<b>854 913</b>	<b>176 513</b>	<b>1 698 394</b>	<b>808 999</b>	<b>2 577 418</b>	<b>2 372 198</b>	<b>8 488 435</b>	<b>640 740</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	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, 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	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 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 2012 г.**

*В хиляди лева*

Дългови инструменти в търговския портфейл	BGN	EUR	USD	Тегла	Капиталово изискване
<b>Общ риск. Падежен подход</b>					
0 ≤ 1 месец	-	-	-	0.00%	-
> 1 ≤ 3 месеца	-	-	-	0.30%	-
> 3 ≤ 6 месеца	-	-	-	0.60%	-
> 6 ≤ 12 месеца	-	-	-	1.05%	-
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	52	-	37 096	1.88%	696
> 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	-	-	-	3.38%	-
> 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	-	6 515	-	4.88%	318
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	2 292	-	-	5.63%	129
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	-	-	-	6.75%	-
<b>Общо</b>	<b>3 408</b>	<b>60 412</b>	<b>42 149</b>		<b>3 527</b>
<b>Специфичен риск</b>					
Дългови инструменти от първа категория на табл. 1 от Приложение IX (0% капиталово изискване)	3 408	60 412		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>3 408</b>	<b>60 412</b>	<b>42 149</b>		<b>4 573</b>
<b>Капиталово изискване по валути</b>	<b>158</b>	<b>2 541</b>	<b>5 401</b>		<b>8 100</b>

- *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 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>265 632</b>	<b>263 149</b>	<b>2 483</b>	<b>-</b>
Валути във втората фаза на ЕПС	-	-	-	
Други валути (вкл. КИС, третирани като отделни валути)	265 632	263 149	2 483	
<b>Валутни позиции</b>				
EUR**	3 824 970	2 307 879	1 517 091	
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	242 270	240 261	2 009	
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. Банката не заделя капитал за сетълмент риск.

*(3.3) 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 2012 г.**

*В хиляди лева*

Групи дейности	Брутен доход			Капиталово изискване
	2009	2010	2011	
Общо банкови дейности, предмет на подхода на базисния индикатор	583 115	611 041	639 915	137 556

(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	715 254	27	26 491	-	-	-
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	679 725	79	8 604	6 561	13	505
Предприятия	1 448 406	861	1 682	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	289 455	120 469	2	-	-	-
Вземания от колективни инвестиционни схеми	416	1	416	-	-	-
Други	586 925	N/A	N/A	4 785	34	141
<b>Общо</b>	<b>8 490 493</b>	<b>620 219</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	715 254	-	-	-	715 254	-	-	-	-	-
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	668 928	3	10 794	-	679 725	6 561	-	-	-	6 561
Предприятия	1 448 406	-	-	-	1 448 406	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	289 066	389	-	-	289 455	-	-	-	-	-
Вземания от колективни инвестиционни схеми	416	-	-	-	416	-	-	-	-	-
Други	586 925	-	-	-	586 925	4 785	-	-	-	4 785
<b>Общо</b>	<b>8 477 863</b>	<b>1 667</b>	<b>10 906</b>	<b>57</b>	<b>8 490 493</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

	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	-	-	-	-	-	-	526 200	-	-	-	715 254
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	-	-	-	-	-	-	-	679 725	-	-	-	679 725
Предприятия	-	238 674	489 717	46 373	70 817	64 578	224 048	76 940	109 847	6 201	121 211	1 448 406
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	219 313	4 521	289 455
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>1 293 996</b>	<b>134 974</b>	<b>4 577 043</b>	<b>734 194</b>	<b>8 490 493</b>

В хиляди лева

Клас задбалансови експозиции	Задбалансови 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
Регионални или местни органи на властта	2 412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 412
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 остатъчен 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	527 934	4 094	133	141 859	41 234	-	715 254	-	-	-	-	-	-	-
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	638 228	112	41 385	-	-	-	679 725	1 646	-	15	4 363	537	-	6 561
Предприятия	45 221	102 139	434 493	548 116	318 437	-	1 448 406	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	278 103	-	289 455	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от колективни инвестиционни схеми	-	-	-	-	-	-	416	-	-	-	-	-	-	-
Други	261 417	-	-	-	-	-	586 925	1 168	-	-	-	-	-	4 785
<b>Общо</b>	<b>1 559 014</b>	<b>199 820</b>	<b>931 329</b>	<b>2 347 307</b>	<b>3 127 099</b>	<b>325 924</b>	<b>8 490 493</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	715 254	-	-	-	-	-	-	715 254	-	-
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	679 725	-	-	-	-	-	-	679 725	6 561	6 561
Предприятия	1 274 194	158 179	10 628	5 405	-	-	-	1 448 406	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	194 630	289 455	-	-
Вземания от колективни инвестиционни схеми	416	-	-	-	-	-	-	416	-	-
Други	586 925	-	-	-	-	-	-	586 925	4 785	4 785
<b>Общо</b>	<b>7 019 700</b>	<b>919 686</b>	<b>164 408</b>	<b>97 244</b>	<b>53 634</b>	<b>41 191</b>	<b>194 630</b>	<b>8 490 493</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	526 200	-	526 200	-
<b>Централни правителства и централни банки - общо</b>		<b>715 254</b>	<b>-</b>	<b>715 254</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	30 616	-	30 616	4 915
Институции	4	628 810	1 090	627 720	1 646
Институции	без рейтинг	1 282	-	1 282	-
<b>Институции - общо</b>		<b>680 815</b>	<b>1 090</b>	<b>679 725</b>	<b>6 561</b>
Предприятия	без рейтинг	1 497 730	49 324	1 448 406	377 531
<b>Вземания на дребно</b>	<b>без рейтинг</b>	<b>2 704 825</b>	<b>105 436</b>	<b>2 599 389</b>	<b>152 988</b>
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	1 086 035	796 580	289 455	-
<b>Просрочени вземания - общо</b>		<b>1 091 193</b>	<b>801 738</b>	<b>289 455</b>	<b>-</b>
Вземания от колективни инвестиционни схеми	без рейтинг	416	-	416	-
Други	без рейтинг	590 789	3 864	586 925	4 785
<b>Общо</b>		<b>9 463 064</b>	<b>972 571</b>	<b>8 490 493</b>	<b>626 709</b>



## 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 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 презразглежда 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 взема 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. Намаляването 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 предложеният 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 коефициент на чувствителност, Банката изчислява общ коригиран коефициент на чувствителност въз основа на различни тегла, с които всеки риск би влиял 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 коефициент 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, коефициентът на чувствителност относно печалбата е отрицателен, основно поради негативното влияние на макроикономическата обстановка през годините 2008-2012. От друга страна, коефициентът 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 коефициента, 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 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 фиксирания 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:**

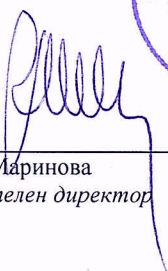
*В хиляди лева*


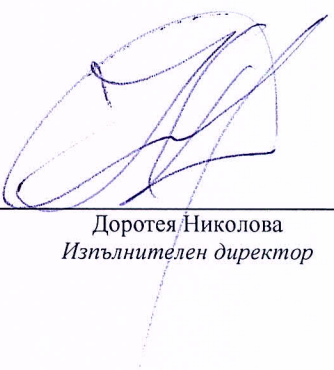
Банкиране на дребно	33 142
Корпоративно банкиране	3 753
Управление на риска	4 874
ИТ	4 578
Поддържащи и обслужващи дейности	<u>14 961</u>
<b>Общо</b>	<b><u><u>61 308</u></u></b>

**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 – 5 987 хил. лв. / 93 бр.  
Променливи годишни възнаграждения – 5 416 хил. лв. / 93 бр.

- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 3 832 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 плащания при наемане и прекратяване на договори, извършени през отчетната година.

  
\_\_\_\_\_  
Виолина Маринова  
Главен изпълнителен директор

  
  
\_\_\_\_\_  
Доротейя Николова  
Изпълнителен директор