



Централно управление  
Направление Финанси и планиране

## **ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ**

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

**2013 г.**

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 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 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 2013</b>	<b>31 декември 2012</b>
<b>Капитал от първи ред преди специфични намаления</b>	<b>1 107 566</b>	<b>1 110 874</b>
Регистриран и внесен капитал	153 984	153 984
Резерви	960 214	960 214
Оценъчни разлики от дългови инструменти на разположение за продажба	(2 482)	(1 549)
Други резерви с общо предназначение	21 994	21 994
Нематериални активи	(26 144)	(23 769)
<b>Капитал от втори ред преди специфични намаления</b>	<b>81 220</b>	<b>257 168</b>
Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	81 220	81 143
Подчинен срочен дълг - до 50% от Капитал от първи ред	-	176 025
<b>Намаления от капитала от първи и втори ред</b>	<b>(101 682)</b>	<b>(106 090)</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	(78 627)	(83 035)
<b>Пропорционално разпределение на намаленията</b>		
от капитала от Първи ред	(50 841)	(53 045)
от капитала от Втори ред	(50 841)	(53 045)
<b>Капитал от първи ред</b>	<b>1 056 725</b>	<b>1 057 829</b>
<b>Капитал от втори ред</b>	<b>30 379</b>	<b>204 123</b>
<b>Собствен капитал (капиталова база)</b>	<b>1 087 104</b>	<b>1 261 952</b>
<b>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал спрямо минимално изискуемия</b>	<b>289 750</b>	<b>460 241</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**

	<b>31 декември 2013</b>	<b>31 декември 2012</b>
Отношение на обща капиталова адекватност	16,36%	18,89%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	15,90%	15,83%

На 20 октомври 2008 г. ОТП Файненсинг Холандия Б.В. (OTP Financing Netherlands B.V.) предоставя на Банка ДСК подчинен срочен дълг в размер на 150 милиона евро, който към 31 декември 2013 г. е погасен предварително с разрешение на Българска народна банка. 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 – 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 Банката.

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

Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване към 31 декември 2013 г.

В хиляди лева

Клас балансови експозиции	Отчетна стойност		Провизия	Нетна стойност по рисковите тегла						Общо нетна стойност	Капиталово изiskване	
	кредитния риск преди редуциране на	кредитния риск след редуциране на		0%	20%	35%	50%	75%	100%			
Централни правителства и централни банки	872 537	891 960	-	861 488	8	-	30 464	-	-	-	891 960	1 829
Регионални или местни органи на властта	11 053	11 053	(487)	-	9 260	-	-	-	1 306	-	10 566	379
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	1 897	1 843	(1)	-	-	-	-	-	1 842	-	1 842	221
Международни банки за развитие	2 067	2 067	-	2 067	-	-	-	-	-	-	2 067	-
Институции	888 510	896 905	-	-	15 321	-	848 157	-	33 427	-	896 905	55 269
Предприятия	1 297 653	1 287 399	(54 443)	-	-	-	-	-	1 232 956	-	1 232 956	147 954
Вземания на дребно	2 694 913	2 667 412	(114 542)	-	-	-	-	-	2 552 870	-	2 552 870	229 758
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	2 046 743	2 045 653	(11 784)	-	-	1 616 018	-	-	417 851	-	2 033 869	118 015
Просрочени вземания	1 069 915	1 069 915	(796 270)	-	-	-	170 617	-	103 028	-	273 645	22 600
Вземания от колективни инвестиционни схеми	430	430	-	-	-	-	-	-	430	-	430	51
Други	612 790	623 871	(4 931)	156 576	105 614	-	-	-	356 750	-	618 940	45 345
<b>Общо</b>	<b>9 498 508</b>	<b>9 498 508</b>	<b>(982 458)</b>	<b>1 020 131</b>	<b>130 203</b>	<b>1 616 018</b>	<b>1 049 238</b>	<b>2 552 870</b>	<b>2 147 590</b>	<b>8 516 050</b>	<b>8 516 050</b>	<b>621 421</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	-	15 642	-	15 642	-	-	-	-	-	15 642	-
Регионални или местни органи на властта	819	819	-	-	819	-	-	-	-	819	8
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	34	18	-	-	-	-	-	-	18	18	1
Институции	7 732	11 545	-	-	56	-	9 279	-	2 210	11 545	405
Предприятия	492 847	472 193	-	-	-	-	-	-	472 193	472 193	11 595
Вземания на дребно	175 899	153 977	-	-	-	-	-	153 977	-	153 977	421
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	91 881	91 791	-	-	-	30 840	-	-	60 951	91 791	1 670
Други	5 961	29 188	-	16 627	7 099	-	-	-	5 462	29 188	65
<b>Общо</b>	<b>775 173</b>	<b>775 173</b>	<b>-</b>	<b>32 269</b>	<b>7 974</b>	<b>30 840</b>	<b>9 279</b>	<b>153 977</b>	<b>540 834</b>	<b>775 173</b>	<b>14 165</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		20%	50%	75%	100%		
Институции	198	198	-	90	55	-	53	198	12
Предприятия	223	223	-	-	-	-	223	223	27
Вземания на дребно	6	6	-	-	-	6	-	6	-
<b>Общо</b>	<b>427</b>	<b>427</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>55</b>	<b>6</b>	<b>276</b>	<b>427</b>	<b>39</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 2013 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	-	60 768	-	0,30%	182
> 3 ≤ 6 месеца	-	37 873	-	0,60%	227
> 6 ≤ 12 месеца	-	-	-	1,05%	-
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	151	3 467	9 758	1,88%	251
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	-	13 806	-	2,63%	362
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	15 009	83 323	-	3,38%	3 319
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	-	-	-	4,13%	-
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	6 870	5 468	-	4,88%	602
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	-	-	-	5,63%	-
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	-	-	-	6,75%	-
<b>Общо</b>	<b>22 030</b>	<b>204 705</b>	<b>9 758</b>		<b>4 943</b>
<b>Специфичен риск</b>					
Дългови инструменти от първа категория на табл. 1 от Приложение IX (0% капиталово изискване)	22 030	129 332	-	0,00%	-
Дългови инструменти от трета категория на табл. 1 от Приложение IX (8% капиталово изискване)	-	29 264	9 758	8,00%	4 683
Дългови инструменти от четвърта категория на табл. 1 от Приложение IX (12% капиталово изискване)	-	46 109	-	12,00%	8 300
<b>Общо</b>	<b>22 030</b>	<b>204 705</b>	<b>9 758</b>		<b>12 983</b>
<b>Капиталово изискване по валути</b>	<b>844</b>	<b>15 728</b>	<b>1 354</b>		<b>17 926</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 2013 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>317 284</b>	<b>315 480</b>	<b>1 804</b>	<b>-</b>
Валути във втората фаза на ЕПС	-	-	-	
Други валути (вкл. КИС, третиращи като отделни валути)	317 284	315 480	1 804	
<b>Валутни позиции</b>				
EUR**	3 740 246	2 068 372	1 671 874	
GBP	18 944	19 459	(515)	
SEK	836	728	108	
CHF	9 951	10 136	(185)	
Други валути на страни от ЕИО***	239	41	198	
USD	286 661	284 615	2 046	
CAD	600	500	100	
JPY	13	1	12	
Други валути (извън ЕС)	40	-	40	

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

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

- Към 31 декември 2013 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 2013 г.**

*В хиляди лева*

Групи дейности	Брутен доход			Капиталово изискване
	2010	2011	2012	
Общо банкови дейности, предмет на подхода на базисния индикатор	611 041	639 915	666 424	143 803

(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 2013*

*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	872 537	25	34 901	-	-	-
Регионални или местни органи на властта	10 566	14	755	819	5	164
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	1 896	11	172	34	3	11
Международни банки за развитие	2 067	1	2 067	-	-	-
Институции	888 708	55	16 158	7 732	14	552
Предприятия	1 243 433	872	1 426	492 847	1 479	333
Вземания на дребно	2 580 377	451 355	6	175 899	135 147	1
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	2 034 959	38 500	53	91 881	968	95
Просрочени вземания	273 645	120 408	2	-	-	-
Вземания от колективни инвестиционни схеми	430	1	430	-	-	-
Други	607 859	N/A	N/A	5 961	N/A	N/A
<b>Общо</b>	<b>8 516 477</b>	<b>611 242</b>	<b>-</b>	<b>775 173</b>	<b>137 616</b>	<b>-</b>

(4.2) *Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по значими географски региони към 31 декември 2013*

*В хиляди лева*

Клас експозиции	Балансови експозиции				Задбалансови експозиции					
	Европа	Азия	Северна Америка	Южна Америка	Общо	Европа	Африка	Северна Америка	Южна Америка	Общо
Централни правителства и централни банки	872 537	-	-	-	872 537	-	-	-	-	-
Регионални или местни органи на властта	10 566	-	-	-	10 566	819	-	-	-	819
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	1 896	-	-	-	1 896	34	-	-	-	34
Международни банки за развитие	2 067	-	-	-	2 067	-	-	-	-	-
Институции	884 135	13	4 560	-	888 708	7 732	-	-	-	7 732
Предприятия	1 243 433	-	-	-	1 243 433	492 847	-	-	-	492 847
Вземания на дребно	2 580 298	4	27	48	2 580 377	175 826	1	72	-	175 899
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	2 033 424	1 391	144	-	2 034 959	91 881	-	-	-	91 881
Просрочени вземания	273 606	37	-	2	273 645	-	-	-	-	-
Вземания от колективни инвестиционни схеми	430	-	-	-	430	-	-	-	-	-
Други	607 859	-	-	-	607 859	5 961	-	-	-	5 961
<b>Общо</b>	<b>8 510 251</b>	<b>1 445</b>	<b>4 731</b>	<b>50</b>	<b>8 516 477</b>	<b>775 100</b>	<b>1</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>775 173</b>

(4.3) Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по отрасли към 31 декември 2013

В хиляди лева

Клас балансови 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	247 499	-	-	-	-	-	-	625 038	-	-	-	872 537
Регионални или местни органи на властта	10 566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 566
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 896	1 896
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	2 067	-	-	-	2 067
Институции	-	-	-	-	-	-	-	888 708	-	-	-	888 708
Предприятия	-	198 843	453 577	47 199	62 373	20 601	223 885	59 341	95 443	7 538	74 633	1 243 433
Вземания на дребно	-	64	27 331	41 012	5 119	8 102	48 039	16	5 433	2 438 806	6 455	2 580 377
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	1 274	8 586	54 811	9 979	48 809	6 564	62 417	2 605	13 914	1 816 118	9 882	2 034 959
Просрочени вземания	-	28 840	6 435	1 290	7 510	3 840	17 476	47	2 546	199 557	6 104	273 645
Вземания от колективни инвестиционни схеми	-	-	-	-	-	-	-	430	-	-	-	430
Други	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>259 339</b>	<b>236 333</b>	<b>542 154</b>	<b>99 480</b>	<b>123 811</b>	<b>39 107</b>	<b>351 817</b>	<b>1 578 252</b>	<b>117 336</b>	<b>4 462 019</b>	<b>706 829</b>	<b>8 516 477</b>

В хиляди лева

Клас задбалансови експозиции	Задбалансови експозиции										Общо	
	Държавно управление	Недвижимо имущество	Промисленост	Селско и търско стопанство	Строителство	Транспорт и съобщения	Търговия и услуги	Финанси, кредит и застраховане	Хотели и обществено хранене	Частни лица		Други инадустрiaiни сектори
Регионални или местни органи на властта	819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	819
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	34
Институции	-	-	-	-	-	-	7 732	-	-	-	-	7 732
Предприятия	-	2 018	394 972	19 445	11 950	2 637	36 722	15 887	915	31	8 270	492 847
Вземания на дребно	-	-	14 390	8 040	1 211	935	6 209	-	132	144 569	413	175 899
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	-	429	31 396	950	14 655	649	12 452	-	-	30 117	1 233	91 881
Просрочени вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от колективни инвестиционни схеми	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 961	5 961
<b>Общо</b>	<b>819</b>	<b>2 447</b>	<b>440 758</b>	<b>28 435</b>	<b>27 816</b>	<b>4 221</b>	<b>55 383</b>	<b>23 619</b>	<b>1 047</b>	<b>174 717</b>	<b>15 911</b>	<b>775 173</b>

(4.4) Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по остатъчен срок до падежа към 31 декември 2013

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	625 039	9 844	7 614	184 994	45 046	-	872 537	-	-	-	-	-	-	-
Регионални или местни органи на властта	190	363	2 653	6 131	1 229	-	10 566	39	-	490	290	-	-	819
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	359	16	65	1 426	30	-	1 896	-	-	19	15	-	-	34
Международни банки за развитие	-	-	-	2 067	-	-	2 067	-	-	-	-	-	-	-
Институции	855 281	-	-	33 427	-	-	888 708	46	44	7 032	2	608	-	7 732
Предприятия	33 616	75 710	448 867	339 690	345 550	-	1 243 433	22 478	56 162	273 986	94 870	45 351	-	492 847
Вземания на дребно	42 136	65 840	303 696	1 258 230	910 475	-	2 580 377	78 654	10 730	29 327	50 574	6 614	-	175 899
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	22 199	17 628	111 322	365 820	1 517 990	-	2 034 959	3 479	3 430	55 833	26 853	2 286	-	91 881
Просрочени вземания	300	1 993	6 203	16 565	248 584	-	273 645	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от колективни инвестиционни схеми	-	-	-	-	-	430	430	-	-	-	-	-	-	-
Други	284 067	-	-	-	-	-	607 859	499	-	-	-	-	-	5 961
<b>Общо</b>	<b>1 863 187</b>	<b>171 394</b>	<b>880 420</b>	<b>2 208 350</b>	<b>3 068 904</b>	<b>324 222</b>	<b>8 516 477</b>	<b>105 195</b>	<b>70 366</b>	<b>366 687</b>	<b>172 604</b>	<b>60 321</b>	<b>-</b>	<b>775 173</b>

(4.5) Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по периоди на просрочие към 31 декември 2013

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	872 537	-	-	-	-	-	-	872 537	-	-
Регионални или местни органи на властта	8 867	1 699	-	-	-	-	-	10 566	819	819
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	1 893	3	-	-	-	-	-	1 896	34	34
Международни банки за развитие	2 067	-	-	-	-	-	-	2 067	-	-
Институции	888 708	-	-	-	-	-	-	888 708	7 732	7 732
Предприятия	1 165 594	72 628	1 205	4 006	-	-	-	1 243 433	492 847	492 847
Вземания на дребно	2 163 994	350 235	42 049	24 099	-	-	-	2 580 377	175 899	175 899
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	1 547 796	339 819	83 635	63 709	-	-	-	2 034 959	91 881	91 881
Просрочени вземания	-	-	-	-	33 735	63 696	176 214	273 645	-	-
Вземания от колективни инвестиционни схеми	430	-	-	-	-	-	-	430	-	-
Други	607 859	-	-	-	-	-	-	607 859	5 961	5 961
<b>Общо</b>	<b>7 259 745</b>	<b>764 384</b>	<b>126 889</b>	<b>91 814</b>	<b>33 735</b>	<b>63 696</b>	<b>176 214</b>	<b>8 516 477</b>	<b>775 173</b>	<b>775 173</b>

(4.6) *Балансова стойност на експозициите към кредитен риск по степен на кредитно качество към 31 декември 2013*

*В хиляди лева*

Клас експозиции	Степен на кредитно качество	Балансови експозиции			Задбалансови експозиции
		Отчетна стойност	Провизии	Нетна стойност	
Централни правителства и централни банки	3	247 499	-	247 499	-
Централни правителства и централни банки	без рейтинг	625 038	-	625 038	-
<b>Централни правителства и централни банки - общо</b>		<b>872 537</b>	<b>-</b>	<b>872 537</b>	<b>-</b>
Регионални или местни органи на властта	без рейтинг	11 053	487	10 566	819
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	без рейтинг	1 897	1	1 896	34
Международни банки за развитие	N/A	2 067	-	2 067	-
Институции	1	302	-	302	-
Институции	2	10 921	-	10 921	44
Институции	3	127	-	127	6 042
Институции	4	839 910	-	839 910	1 646
Институции	5	33 427	-	33 427	-
Институции	без рейтинг	4 021	-	4 021	-
<b>Институции - общо</b>		<b>888 708</b>	<b>-</b>	<b>888 708</b>	<b>7 732</b>
Предприятия	без рейтинг	1 297 876	54 443	1 243 433	492 847
Вземания на дребно	без рейтинг	2 694 919	114 542	2 580 377	175 899
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	без рейтинг	2 046 743	11 784	2 034 959	91 881
Просрочени вземания	6	5 166	5 166	-	-
Просрочени вземания	без рейтинг	1 064 749	791 104	273 645	-
<b>Просрочени вземания - общо</b>		<b>1 069 915</b>	<b>796 270</b>	<b>273 645</b>	<b>-</b>
Вземания от колективни инвестиционни схеми	без рейтинг	430	-	430	-
Други	без рейтинг	612 790	4 931	607 859	5 961
<b>Общо</b>		<b>9 498 935</b>	<b>982 458</b>	<b>8 516 477</b>	<b>775 173</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
- Бизнес риск
- Риск от промяна на цените на недвижимото имущество

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) представен според два различни подхода - според политиката на Банка ДСК и според надзорната оценка (SREP). 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 2013 г. съгласно Наредба 8 на БНБ, съгласно Вътрешната методология за оценка на капитала, както и съгласно надзорната оценка на БНБ (SREP):

<i>В хиляди лева</i>	<b>2013 регулаторен капитал</b>	<b>2013 ВААК</b>	<b>2013 ВААК SREP</b>
<b>Капиталова база</b>	<b>1 087 104</b>	<b>1 234 947</b>	<b>1 087 104</b>
<b>Капитал от първи ред</b>	<b>1 107 566</b>	<b>1 176 782</b>	<b>1 107 566</b>
Внесен капитал и премиини резерви	153 984	153 984	153 984
Фонд "Резервен"	960 214	1 029 430	960 214
Други резерви с общо предназначение	21 994	21 994	21 994
Нематериални активи	(26 144)	(26 144)	(26 144)
Отбиви от капитала от първи ред	(2 482)	(2 482)	(2 482)
<b>Капитал от втори ред</b>	<b>81 220</b>	<b>81 220</b>	<b>81 220</b>
Резерви от преоценка на активи	81 220	81 220	81 220
<b>Отбиви от капитала от първи и втори ред - инвестиции в дъщерни дружества и специфични провизии</b>	<b>(101 682)</b>	<b>(23 055)</b>	<b>(101 682)</b>
Инвестиции	(23 055)	(23 055)	(23 055)
Специфични провизии	(78 627)	-	(78 627)

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>2013 регулаторен капитал</b>	<b>2013 ВААК</b>	<b>2013 ВААК SREP</b>
<b>Капиталова база</b>	<b>1 087 104</b>	<b>1 234 947</b>	<b>1 087 104</b>
<b>Капитал от първи ред</b>	<b>1 056 725</b>	<b>1 165 255</b>	<b>1 056 725</b>
<b>Общ рисков компонент</b>	<b>6 644 613</b>	<b>6 721 854</b>	<b>6 720 275</b>
Кредитен риск	5 296 874	5 296 874	5 296 874
Позиционен, валутен и стоков риск	149 377	150 694	150 693
Оперативен риск	1 198 362	1 198 362	1 198 363
Други рискове	-	75 924	74 345
Лихвен риск в банков портфейл	-	49 083	49 083
Репутационен риск	-	26 841	25 262
Стратегически риск	-	-	-
Обща капиталова адекватност (%)	16,36%	18,37%	16,18%
Адекватност на първичния капитал (%)	15,90%	17,34%	15,72%
Капиталов буфер (свободен капитал)	289 750	428 325	280 671

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 2013 г.

*В хиляди лева*

<b>Рисков профил - 2013</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	635 625	-	-	635 625	635 625
2. Концентрационен риск	-	-	-	-	-
3. Пазарен риск	17 925	158	158	18 083	18 083
4. Лихвен риск в банков портфейл	-	5 890	5 890	5 890	5 890
5. Оперативен риск	143 804	-	-	143 804	143 804
6. Ликвиден риск	-	-	-	-	-
7. Други рискове	-	3 221	3 031	3 221	3 031
<b>Общо</b>	<b>797 354</b>	<b>9 269</b>	<b>9 079</b>	<b>806 623</b>	<b>806 433</b>
ефективен минимален коефициент на адекватност спрямо рисковите активи съгласно регулаторните изисквания	12,00%			12,14%	12,14%

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 заделия капитал за кредитен риск съгласно регулаторните изисквания и не е идентифицирана необходимост от допълнително капиталово покритие.

▪ *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 0,01% от капиталовата база.

▪ *Допълнителен капитал за лихвен риск в банков портфейл*

За определяне на капиталовите изисквания за този риск се използва резултатът от стандартен шок на лихвените проценти по отделните валути в 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 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 2013 г. е 5 890 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 коефициент 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 2009-2013. 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 2014 г. параметри, показва липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на стратегическия риск.

▪ *Допълнителен капитал за бизнес риск*

Оценката на бизнес риска се извършва чрез комплексно моделиране на дейността на банката въз основа на допускания, които отразяват потенциални промени в показателите, които в текущите обстоятелства имат или е много вероятно да имат най-съществено влияние върху доходността, ликвидността и капиталовата позиция на банката. Оценката се прави под формата на план, прогноза или стрес-тест на целия баланс и отчет за доходите на банката. Основните аспекти на оценката са:

- Обща оценка на оперативната среда - анализ на макроикономическата ситуация и пазарната среда. Целта е да се определят параметрите, които ще имат или е много вероятно да имат най-съществено влияние, както и възможностите за развитие на дейността.
- Анализ на възможното развитие на дейността при допускания, определени въз основа на оценката на оперативната среда и следване на стратегическите цели в рамките на тези допускания. Съответна оценка на динамиката на продажбите, доходността, капиталовата позиция, възвръщаемостта на активите, както и други ключови показатели за определен период от време.
- Изготвяне на стрес-тестове за бизнес риск съгласно Методика за провеждане на стрес тестове. Изследване на реакцията на оперативната печалба и основните показатели на банката спрямо евентуалните неблагоприятни промени в основните фактори.

Банката смята, че са налице много добри превантивни мерки за ограничаване на бизнес риска. Същевременно резултатите от последните проведени стрес-тестове по отношение на цялостната дейност на банката въз основа на планираните за 2014 г. параметри, показва липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на бизнес риска за 2013 г.

▪ *Допълнителен капитал за риск от промяна на цените на недвижимото имущество*

Банката оценява доколко наличният капиталов ресурс може да покрие потенциалния риск от спад на цените на недвижимите имоти на пазара без това да застраши адекватното капиталово покритие на останалите рискове. Недвижимото имущество на банката представлява по-малко от 4% от общо активите. Банката регулярно (ежегодно) следи текущата оценка на балансовата стойност на недвижимото имущество и проверява необходимостта от преоценка. Положителната преоценка представлява капиталов ресурс, докато отрицателната намалява наличния такъв или представлява отбив след изчерпването му. Банката следи динамиката на пазара на недвижими имоти и при ясни индикации от отрицателни тенденции залага съответни предположения в процеса на планиране, прогнозиране и при провеждането на стрес-тестове, така че възможните отрицателни ефекти върху капиталовия ресурс да бъдат взети под внимание.

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

### **1. Политика за възнагражденията в Банката**

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

Най-важният принцип в Политиката по възнагражденията, е че размерът на възнаграждението, основано на изпълнение – предмет на предварителна и последваща оценка на рисковете – е свързан със степента на реализация на целите, на ниво банкова група/банка и на индивидуално ниво, като особено значимо тегло се отделя на управлението на риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

- система за оценка на изпълнението и метод за определяне на рисковите нива;
- дължина на периода на отлагане на оценка и плащане, и периода на задържане;

- структурата на организационната единица/дружество от групата, естество и комплексност на дейността;
- място на служителите в организационната йерархия, както и нивата за поемане на риск/вземане на решения определени за различните длъжности.

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

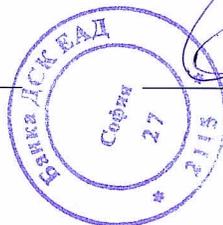
*В хиляди лева*

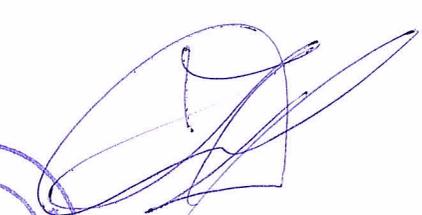
Банкиране на дребно	35 408
Корпоративно банкиране	3 801
Управление на риска	5 347
ИТ	4 515
Поддържащи и обслужващи дейности	15 954
<b>Общо</b>	<b>65 025</b>

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 – 6 339 хил. лв. / 93 бр.  
Променливи годишни възнаграждения – 5 104 хил. лв. / 93 бр.
- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 3 591 хил. лв. - парични средства и 1 513 хил. лв. – опции за акции от банката-майка за сметка на банката-майка;
- Размерът на разсрочените възнаграждения, които предстои да бъдат получени до 2017 г. е 1 666 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



  
Доротея Николова  
Изпълнителен директор