

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Банкова група ДСК

**съгласно разпоредбите
на Регламент 575/2013 относно пруденциалните изисквания за
кредитните институции и инвестиционните посредници**

2014 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 консолидирана основа е изготвено съгласно разпоредбите на Част осма на Регламент 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (Регламента). Съгласно чл. 434 от Регламента равностойно оповестяване на неоповестените в този материал елементи е направено в годишните финансови отчети на Банката, които са публикувани на интернет страницата ѝ.

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

1. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала

Към 31.12.2014 г. Банковата група следва да поддържа собствен капитал, който по всяко време да е по-голям или равен на сумата от:

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

- Капиталови буфери, чийто размер е определен от Българска народна банка, съобразно разпоредбите на Регламента:
 - Предпазен капиталов буфер в размер на 2,5 % от рисково претеглените активи;
 - Буфер за системен риск в размер на 3 % от рисково претеглените активи.

(I) Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели се образува от сбора на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителен капитал от първи ред и капитала от втори ред, намалени със специфични отбиви, съгласно преходните разпоредби на Регламент 575/2013 и Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките.

В обхвата на надзорната консолидация на Банкова група ДСК попадат следните дружества на Банка ДСК:

- Напълно консолидирани са: „ДСК Управление на активи“, ПОК „ДСК Родина“, „ДСК Бул Проджект“ ООД, ДСК Лизинг група „ДСК Турс“, чието дъщерно дружество „ДСК Тран-Секюрити“, извършващо спомагателна дейност по смисъла на Закона за кредитните институции, е също напълно консолидирано. От 2012 г. Банка ДСК включва в консолидираните си отчети ОТП Факторинг България ЕАД, върху чиято оперативна дейност Банката упражнява контрол, без да има участие в капитала на дружеството.
- Консолидирано по метода на собствения капитал е „Дружество за касови услуги“ АД.

(2) **Капиталови показатели**

Собствен капитал

	Базел III 2014	2013 преизчислен по Базел III	Базел II по отчет 2013
<i>В хиляди лева</i>			
Базов собствен капитал от първи ред			
Изплатени капиталови инструменти	153 984	153 984	153 984
Резерви	982 208	982 324	982 324
Неконтролиращо участие	-	-	18 107
Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:			
Нематериални активи	(29 999)	(26 346)	(26 346)
Репутация, осчетоводена като нематериален актив	(1 175)	(1 175)	(1 175)
Натрупан друг всеобхватен доход	(673)	(2 482)	(2 482)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	(1 500)	(1 249)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от нефинансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции			(1 281)
Инструменти на собствения капитал на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(23 036)		
Специфични провизии за кредитен риск			(39 700)
	1 081 309	1 104 805	1 082 182
Капитал от втори ред			
Натрупан друг всеобхватен доход	63 730	64 976	81 220
Намаления на капитала от втори ред:			
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	(999)	(1 250)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от нефинансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции			(1 281)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(34 553)		
Специфични провизии за кредитен риск			(39 699)
	29 177	63 977	38 990
Собствен капитал	1 110 486	1 168 782	1 121 172

Банковата група изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и 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-малко от 13,5 %, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 11,5 % с включени капиталови буфери.

Капиталови съотношения

	31-декември- 2014	31-декември- 2013
Отношение на обща капиталова адекватност	18,05%	16,90%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	17,58%	16,31%

(3) **Равнение между счетоводен и регулаторен капитал**

Балансови елементи, участващи в изчисляване на регулаторния капитал	Стойност във финансовите отчети	Стойност за регулаторни цели
Активи		
Инвестиции на разположение за продажба	57 589	(57 589)
в т.ч. инвестиции в елементи на капитала от втори ред в предприятия, в които банката няма значително участие - стойност превишаваща прага от 10 %	57 589	(57 589)
Нематериални активи	31 174	(31 174)
Капитал и резерви		
Основен капитал	153 984	153 984
Неразпределена печалба	304 530	-
Общи и други резерви	982 208	982 208
Друг всеобхватен доход	96 297	63 057
в т.ч. отрицателни преоценки по справедлива стойност на ценни книжа обявени за продажба	(673)	(673)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на ценни книжа обявени за продажба	7 598	-
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на дълготрайни материални активи	89 372	63 730
Общо капитал	<u>1 537 019</u>	<u>1 110 486</u>

(4) **Основни характеристики на капиталовите инструменти**

1	Емитент	Банка ДСК ЕАД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100050001
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско
	Регламентиране	
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Правила на РКИ след периода на преход	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-) консолидирана /индивидуална & (под-) консолидирана основа	Индивидуална и консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции
8	Сумата която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последна отчетна дата)	154 млн. лева
9	Номинална стойност на инструмента	10 лева
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	26.01.1999 г.
12	Безсрочен или с дата	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
	купони/дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ купон/дивидент	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	задължително
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	никаква свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	не се прилага
22	Некумулятивен или кумулативен	не се прилага
23	Конвертируем или неконвертируем	не се прилага
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношението на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструмента може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	не се прилага
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не се прилага
33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на процъфтяния механизъм	не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-приливигования инструмент)	не се прилага
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не се прилага

(5) *Оповестяване съгласно приложение VI на Регламент за изпълнение 1423/2013*

Временен образец за оповестяване на собствените средства

		(А) Сума към 31.12.2014 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираят според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премиийни резерви	153 984	чл. 26, пар. 1, чл. 27-29, списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	N/A
	от които, Инструмент тип 1 Обикновени акции	153 984	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	N/A
	от които, Инструмент тип 2	-	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	N/A
	от които, Инструмент тип 3	-	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	N/A
2	Неразпределена печалба	-	чл. 26, пар. 1, б. в)	N/A
3	Нагрупан друг всеобхватен доход (и други резерви за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	86 588	чл. 26, пар. 1	N/A
3 а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	982 208	чл. 26, пар. 1, б. е)	N/A
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премиийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1	-	чл. 486, пар. 2	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	чл. 483, пар. 2	N/A
5	Малцинствени участия, (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	чл. 84, 479 и 480	N/A
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	чл. 26, пар. 2	N/A
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания	1 222 780		N/A
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-	чл. 34, и 105	N/A
8	Нематериални активи стойност (сума с отрицателен знак)	(31 174)	чл. 36, пар. 1, б. б), чл. 37 и чл. 472, пар. 4	N/A
9	празен ЕС			

10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по чл. 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. в, чл. 38 и чл. 472, пар. 5	N/A
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	чл. 33, б. а)	N/A
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчисляването на размера на очакваната загуба	-	чл. 36, пар. 1, б. г), чл. 40, чл. 159, и чл. 472, пар. 6	N/A
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	чл. 32, б. б)	N/A
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	чл. 33, б. б)	N/A
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. д), чл. 41, и чл. 472, пар. 7	N/A
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. е), чл. 42, и чл. 472, пар. 8	N/A
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. ж), чл. 44, и чл. 472, пар. 9	N/A
18	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 43, 45 и 46, и чл. 49, пар. 2 и 3, чл. 70 и чл. 472, пар. 10	N/A
19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 43, 45 и 47, и чл. 48, пар. 1, б. б) и чл. 49, пар. 1 - 3, чл. 79 и 470, както и чл. 472, пар. 11	N/A
20	празен ЕС			
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-	чл. 36, пар. 1, б. к)	N/A
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка i), чл. 89-91	N/A
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка ii), чл. 243, пар. 1, б. б), чл. 244, пар. 1, б. б) и чл. 258	N/A
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка iii) чл. 379, пар. 3,	N/A
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в чл. 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а), чл. 470 и чл. 472, пар. 5	N/A
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)	-	чл. 46, пар. 1	N/A
23	от които: преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 48, пар. 1, б. б), чл. 470 и чл. 472, пар. 11	N/A
24	празен ЕС			N/A

25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а), чл. 470 и чл. 472, пар. 5	N/A
25a	Загуба от текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. а), и чл. 472, пар. 3	N/A
25б	Предвидени данъчни отчисления във връзка с елементите от БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. л)	N/A
26	Корекции с оглед нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципи преди прилагане на РКИ	-		N/A
26a	Корекции с оглед нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба или загуба по членовете 467 - 468	(74 242)		N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната загуба 1	538	чл. 467	N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната печалба 1	(7 598)	чл. 468	N/A
	от които: дълготрайни материални активи - филтър за нереализираната печалба 2	(79 663)	чл. 468	N/A
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	12 481	чл. 481	N/A
	от които:....	-	чл. 481	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	(36 055)	чл. 36, пар. 1, б. й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните корекции	(141 471)		N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 081 309		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви	-	чл. 51-52	N/A
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1	-	чл. 486, пар. 3	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	чл. 483, пар. 3	N/A
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни	-	чл. 85, 86 и 480	N/A
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	чл. 486, пар. 3	N/A
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 52, пар. 1, б. б), чл. 56, б. а), чл. 57 и чл. 475, пар. 2	N/A
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция,	-	чл. 52, б. б), чл. 58, чл. 475, пар. 3	N/A

	създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)			
39	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. в), чл. 59, 60 и 79, както и чл. 475, пар. 4	N/A
40	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. г), чл. 59 и 79, както и чл. 475, пар. 4	N/A
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-		N/A
41a	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013	(36 055)	чл. 472, и чл. 472, пар. 3, б. а) 4,6,8 б. а), 9,10 б. а) и 11, б. а)	N/A
	от които - нематериални активи	(23 999)		
	от които - инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(11 518)		
	от които - инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-		N/A
	от които - допълнителни филтри и приспадания	(538)		
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 477, и чл. 472, пар. 3 и 4, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н	-		N/A
41в	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	-	чл. 467, 468 и 481	N/A
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана загуба	-	чл. 467	N/A
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана печалба	-	чл. 468	N/A
	от която:.....	-	чл. 481	N/A
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. д)	N/A
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	(36 055)		N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	1 081 309		N/A
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	чл. 62-63	N/A
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2	-	чл. 486, пар. 4	

	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	чл. 483, пар. 4	
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5 - 34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни	-	чл. 87, 88 и 480	
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	чл. 486, пар. 4	
50	Корекции с оглед на кредитния риск	-	чл. 62, букви в) и г)	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	-	чл. 63, б. б), подг. и), чл. 66, б. а), чл. 67, и чл. 477, пар. 2	
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. б), чл. 68, и чл. 477, пар. 3	
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	(57 589)	чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79, и чл. 477, пар. 4	
54a	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби	-		
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на преходните разпоредби	23 036		
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. г), чл. 69, и 79, както и чл. 477, пар. 4	
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третира според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-		
56a	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 472, и чл. 472, пар. 3, б. а), 4, 6, 8, б. а), 9, 10, б. а) и 11, б. а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.	-		
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 475, и чл. 475, пар. 2, б. а), пар. 3 и пар. 4, б. а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.	-		

56в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	63 730	чл. 467, 468 и 481	
	от която: евентуален филтър за нереализирана загуба	-	чл. 467	
	от която: нереализирана печалба от дълготрайни материални активи	63 730	чл. 468	
	от която:...	-	чл. 481	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори (К2) с оглед на нормативните корекции	29 177		
58	Капитал от втори ред (К2):	29 177		N/A
59	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	1 110 486		N/A
59а	Рисково прегеглени активи по отношение на сумите, които се третират според принципа преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-		N/A
	от които: елементи, които не се приспадат от БСК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежавани собствени инструменти на БСК1 и др.)	-	чл. 475 и чл. 472, пар. 5, 8, б. б), 10, б. б) и 11, б. б)	N/A
	от които: елементи, които не се приспадат от ДК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)	-	чл. 477 и чл. 472, пар. 2, б. б) и в), 10, и параграф 4, б. в)	N/A
	Елементи, които не се приспадат от елементите на К2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на К2, непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)	-	чл. 477 и чл. 472, пар. 2, б. б) и в) и параграф 4, б. б)	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	6 151 365		N/A
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	17,58%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	17,58%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	18,05%	чл. 92, пар. 2, б. в)	N/A
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер (буфер за ГИСЗ и ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	5,50%	ДКИ, чл. 128-130	N/A
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2,50%		N/A
66	от които: изискване за антицикличен буфер	0,00%		
67	от които: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3,00%		N/A
67а	от които: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	0,00%	ДКИ, чл. 131	N/A

68	Разполагам за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рисковата експозиция)	13,08%	ДКИ, чл. 128	N/A
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
Капиталови съотношения и буфери				
72	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	-	чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 45-46, и чл. 472, пар. 10, чл. 56, б. в), чл. 59-60 и чл. 475, пар. 4, чл. 66, б. в), чл. 69-70 и чл. 477, пар. 4	N/A
73	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 45,48, 470, и чл. 472, пар. 11	N/A
74	празен в ЕС			
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в члн 38, параграф 3)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38,48, 470, и чл. 472, пар. 5	N/A
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)	-	чл. 62	N/A
77	Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	-	чл. 62	N/A
78	Корекции с оглед на кредитния риск включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)	-	чл. 62	N/A
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	-	чл. 62	N/A
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)				
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A

(6) Капиталови изисквания

(6.1) Капиталови изисквания за кредитен риск

Банкова група ДСК прилага стандартизирания подход за изчисляване на рисково-претеглените си активи за кредитен риск. За целта Банковата група умножава позициите си в банковия портфейл по рискови тегла, определени от Регламента или БНБ, където съществува възможност за регулаторна дискреция, 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.

За рисково претегляне на рейтингованите експозиции Банковата група използва външни кредитни оценки на рейтинговите агенции Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings, при строго съблюдаване на разпоредбите на Регламента. Оценка на външни агенции се използват за следните класове експозиции: експозиции към централни правителства и централни банки; експозиции към международни банки и експозиции към институции.

В долната таблица са представени размерите на експозициите, рисково претеглената им стойност и капиталовите изисквания, включително кредитен риск от контрагента.

В хиляди лева

Клас експозиции	Размер на експозицията			Рисково претеглена стойност на експозицията	Капиталово изискване
	преди редуциране на кредитния риск и конверсия	среден размер на експозицията преди редуциране на кредитен риск	след редуциране на кредитния риск		
Централни правителства и централни банки	649 310	901 104	1 945 249	15 152	1 212
Регионални или местни органи на властта	7 094	9 374	6 724	1 345	108
Субекти от публичния сектор	4 876	13 980	2 827	670	54
Международни банки за развитие	2 012	2 058	2 012	-	-
Институции	2 220 777	1 386 040	960 610	536 486	42 919
Предприятия	1 198 379	1 083 187	859 494	857 368	68 589
Вземания на дребно	2 744 632	2 700 418	2 518 253	1 861 265	148 901
Вземания обезпечени с ипотечи върху недвижимо имущество	2 940 277	2 924 785	2 746 350	1 591 432	127 315
Експозиции в неизпълнение	305 419	334 678	305 419	321 180	25 694
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	438	466	438	438	35
Капиталови инструменти	8 784	8 626	8 784	8 784	703
Други	779 823	657 737	801 533	443 358	35 469
Общо	10 861 821	10 022 453	10 157 693	5 637 478	450 999

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

Клас експозиции към кредитен риск от контрагента	Размер на експозицията		Рисково претеглена стойност на експозицията	Капиталово изискване
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		
Институции	18 087	18 087	10 533	843
Предприятия	247	247	247	20
Вземания на дребно	1 129	1 129	847	68
Общо	19 463	19 463	11 627	931

Банковата група прилага опростен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения. В процеса на редуциране на кредитния риск, за целите на отчета за капиталова адекватност, Банковата група признава следните видове обезпечения: финансови обезпечения – заложили дългови ценни книжа и блокирани парични средства; гаранции; ипотекирани с първа по ред ипотека жилищни имоти, застраховани в полза на Банката и търговски ипотечи.

В хиляди лева

Клас експозиции	Размер на експозицията преди редуциране на кредитния риск и конверсия	Експозиции обезпечени с финансови обезпечения	Експозиции обезпечени с гаранции
Централни правителства и централни банки	649 310	-	-
Регионални или местни органи на властта	7 094	-	-
Субекти от публичния сектор	4 876	2 031	-
Международни банки за развитие	2 012	-	-
Институции	2 220 777	1 258 518	-
Предприятия	1 198 379	40 826	175
Експозиции на дребно	2 744 632	9 943	51 642
Вземания обезпечени с ипотечи върху недвижимо имущество	2 940 277	1 806	679
Експозиции в неизпълнение	305 419	-	-
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	438	-	-
Капиталови инструменти	8 784	-	-
Други	779 823	-	-
Общо	10 861 821	1 313 124	52 496

(6.2) *Капиталови изисквания за пазарен риск*

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

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

Търговският портфейл на Банковата група съдържа дългови 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 Банковата група прилага падежния подход, при който нетните позиции от съответния дългов инструмент се претеглят в зависимост от техния падеж. За инструменти с фиксиран лихвен процент – съобразно остатъчния срок до падежа, а за инструменти с плаващ лихвен процент – съобразно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвения процент.

За изчисляване на капиталовите изисквания за специфичен риск Банковата група 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 2014 г.

В хиляди лева

Дългови инструменти в търговския портфейл	BGN	EUR	USD
Общ риск. Падежен подход			
0 ≤ 1 месец	-	-	-
> 1 ≤ 3 месеца	176	-	18 113
> 3 ≤ 6 месеца	-	-	-
> 6 ≤ 12 месеца	-	19 419	-
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	96	2 052	-
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	-	7 947	-
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	1 079	-	-
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	4 073	7 133	-
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	2 233	6 337	-
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	1 088	-	-
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	-	-	-
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 за купон от под 3%) години	-	6 946	-
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 за купон от под 3%) години	-	-	-
Общо	8 745	49 834	18 113
Специфичен риск			
Дългови инструменти от първа категория на табл. 1 (0% капиталово изискване)	8 745	35 490	-
Дългови инструменти от втора категория на табл. 1	-	-	-
Дългови инструменти от трета категория на табл. 1	-	14 344	18 113
Общо	8 745	49 834	18 113
Капиталово изискване по валути	251	2 215	1 485

В хиляди лева

Капиталови инструменти и позиции в КИС в търговския портфейл - национален пазар	Нетна дълга позиция	Капиталови изисквания - %	Капиталови изисквания - сума
Общ риск			
Капиталови инструменти - други	243	8,00%	19
Специфичен риск			
Капиталови инструменти - други	243	8,00%	19
Позиции в колективни инвестиционни схеми	1 498	32,00%	480
Капиталово изискване			518

- *Капиталови изисквания за валутен риск*

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

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 2014 г.

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути	11 658 708	11 658 865	1 212	-
Силно корелирани валути	9 967 192	9 968 561	-	
Други валути	1 691 516	1 690 304	1 212	
Валутни позиции				
EUR**	4 697 802	2 570 194	2 127 608	
BGN	5 269 390	7 398 367	(2 128 977)	
GBP	22 149	22 059	90	
SEK	73	5	68	
CHF	6 883	6 837	46	
HUF	1 273 353	1 272 690	663	
RON	248	150	98	
USD	383 192	383 226	(34)	
RUB	233	15	218	
TRY	1 461	1 443	18	
CAD	111	84	27	
JPY	3 813	3 795	18	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

- Към 31 декември 2014 г. Банковата група не заделя капитал за сетълмент риск.

(6.3) *Капиталови изисквания за операционен риск*

От началото на 2014 г. е в сила съвместно решение между Унгарската централна банка и Българска народна банка за прилагане на усъвършенствани модели за изчисляване на регулаторния капитал за операционен риск на Банкова група ДСК на индивидуална и на консолидирана основа като част от Банкова група ОТП.

Капиталовото изискване към 31.12.2014 г. е в размер на 36 642 хил.лв.

(7) *Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575. При оповестяванията не са отчетени ефектите от редуциране на кредитния риск.*

(7.1) *Стойност на експозициите към кредитен риск по значими географски региони към 31 декември 2014 г.*

В хиляди лева

Клас експозиции	Европа	Азия	Африка	Северна Америка	Южна Америка	Общо
Централни правителства и централни банки	649 310	-	-	-	-	649 310
Регионални или местни органи на властта	6 724	-	-	-	-	6 724
Субекти от публичния сектор	2 827	-	-	-	-	2 827
Международни банки за развитие	2 012	-	-	-	-	2 012
Институции	2 213 740	20	-	3 135	-	2 216 895
Предприятия	878 824	-	-	-	-	878 824
Вземания на дребно	2 565 079	46	2	6	49	2 565 182
Вземания обезпечени с ипотеки върху недвижимо имущество	2 747 286	1 050	-	53	-	2 748 389
Експозиции в неизпълнение	305 231	135	-	-	-	305 366
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	438	-	-	-	-	438
Капиталови инструменти	8 644	-	-	140	-	8 784
Други	772 942	-	-	-	-	772 942
Общо	10 153 057	1 251	2	3 334	49	10 157 693

(7.2) Стойност на експозициите към кредитен риск по отрасли към 31 декември 2014 г.

В хиляди лева

Клас експозиции	Държавно управление	Недвижимо имущество	Промисленост	Селско и горско стопанство	Строителство	Транспорт и съобщения	Търговия и услуги	Финанси, кредит и застраховане	Хотели и обществено хранене	Частни лица	Други индустриални сектори	Недефинирани	Общо
Централни правителства и централни банки	233 410	-	-	-	-	-	-	415 900	-	-	-	-	649 310
Регионални или местни органи на властта	6 724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 724
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 827	-	2 827
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	2 012	-	-	-	-	2 012
Институции	-	-	-	-	-	-	-	2 216 895	-	-	-	-	2 216 895
Предприятия	-	128 393	382 053	39 063	47 116	26 706	176 239	11 796	575	-	66 883	-	878 824
в т.ч. МСП	-	-	3 327	2 199	-	-	1 569	-	-	-	1 833	-	8 928
Експозиции на дребно	-	495	34 062	55 013	4 490	21 312	36 760	709	1 382	2 403 611	7 348	-	2 565 182
в т.ч. МСП	-	495	34 062	55 013	4 490	21 285	36 760	709	1 382	-	5 471	-	159 667
Вземания обезпечени с ипотеки върху недвижимо имущество	393	150 800	249 046	33 899	90 267	12 611	227 374	2 955	121 770	1 803 542	55 732	-	2 748 389
в т.ч. МСП	-	1 413	34 506	17 948	8 958	6 494	60 605	-	19 056	-	17 345	-	166 325
Експозиции в неизпълнение	695	30 508	9 780	1 537	20 258	3 562	21 183	139	5 095	206 362	6 247	-	305 366
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-	-	-	438	-	-	-	-	438
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	6 070	-	-	2 714	-	8 784
Други	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	772 942	772 942
Общо	241 222	310 196	674 941	129 512	162 131	64 191	461 556	2 656 914	128 822	4 413 515	141 751	772 942	10 157 693

(7.3) Стойност на експозициите към кредитен риск по остатъчен срок до падежа към 31 декември 2014 г.

В хиляди лева

Клас експозиции	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Без падеж	Общо
Централни правителства и централни банки	445 102	175 498	28 710	-	649 310
Регионални или местни органи на властта	1 600	4 970	154	-	6 724
Субекти от публичния сектор	2 827	-	-	-	2 827
Международни банки за развитие	2 012	-	-	-	2 012
Институции	2 107 969	108 926	-	-	2 216 895
Предприятия	426 961	180 659	271 204	-	878 824
Експозиции на дребно	417 191	1 275 531	872 460	-	2 565 182
Вземания обезпечени с ипотеки върху недвижимо имущество	431 692	612 061	1 704 636	-	2 748 389
Експозиции в неизпълнение	10 912	24 886	269 568	-	305 366
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	438	438
Капиталови инструменти				8 784	8 784
Други	412 890	-	-	360 052	772 942
Общо	4 259 156	2 382 531	3 146 732	369 274	10 157 693

2. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

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

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

- Кредитен риск
- Концентрационен риск
- Пазарен риск
- Операционен 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 и следват наложените 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 адекватността 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 по отношение на 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 2014 г. съгласно Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013, съгласно Вътрешната методология за оценка на капитала, както и съгласно приетия подход на надзорната оценка (SREP):

	2014 Регулаторен Базел III	2014 ВААК Базел III	2014 ВААК Базел III SREP
КАПИТАЛОВА БАЗА	1 085 547	1 085 547	1 085 547
Базов собствен капитал от първи ред	1 067 183	1 067 183	1 067 183
Изплатени капиталови инструменти	153 984	153 984	153 984
Резерви	982 208	982 208	982 208
Нематериални активи	(29 759)	(29 759)	(29 759)
Натрупан друг всеобхватен доход	(673)	(673)	(673)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(14 998)	(14 998)	(14 998)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(23 579)	(23 579)	(23 579)
Капитал от втори ред	18 364	18 364	18 364
Натрупан друг всеобхватен доход	63 730	63 730	63 730
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(9 998)	(9 998)	(9 998)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(35 368)	(35 368)	(35 368)

Съгласно приетата политика на Банката за целите на вътрешния анализ на капитала печалбата от текущата година се включва в капитала от първи ред, освен в случаите, в които е известно, че след приключване на годината ще се вземе решение от Общото събрание за разпределянето ѝ като дивидент или такова решение вече е взето.

В изчислението на капиталовата база съгласно приетия подход на надзорната оценка, печалбата от текущата година в нито един момент не се включва в капитала от първи ред.

Параметрите на капиталовата адекватност са следните:

В хиляди лева / %

	2014 Регулаторен Базел III	2014 ВААК Базел III	2014 ВААК Базел III SREP
Капиталова база	1 085 547	1 085 547	1 085 547
Базов собствен капитал от първи ред	1 067 183	1 067 183	1 067 183
Общ рисков компонент	6 021 760	6 753 315	6 753 315
Кредитен риск	5 518 503	5 518 503	5 518 503
Позиционен, валутен и стоков риск	45 232	53 275	53 275
Операционен риск	458 025	681 537	681 537
Други рискове		250 000	250 000
Лихвен риск в банков портфейл		200 000	200 000
Репутационен риск		50 000	50 000
Стратегически риск			0
Обща капиталова адекватност %	18,03%	16,69%	16,69%
Адекватност на първичния капитал %	17,72%	16,41%	16,41%
Предпазен капиталов буфер (2.5%)	150 544	162 583	162 583
Буфер за системен риск (3%)	180 653	195 099	195 099
Капиталов буфер (свободен капитал)	272 609	207 600	207 600

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 2014 г.

В хиляди лева

Рисков профил	Регулаторно капиталово изискване	Допълнителен капитал според ВААК	Допълнителен капитал според ВААК SREP	Общо необходим капитал ВААК	Общо необходим капитал ВААК SREP
1. Кредитен риск	441 480	-	-	441 480	441 480
2. Концентрационен риск	-	-	-	-	-
3. Пазарен риск	3 619	643	643	4 262	4 262
4. Лихвен риск в банков портфейл	-	16 000	16 000	16 000	16 000
5. Оперативен риск	36 642	17 881	17 881	54 523	54 523
6. Ликвиден риск	-	-	-	-	-
7. Други рискове	-	4 000	4 000	4 000	4 000
8. Предпазен капиталов буфер (2.5%)	150 544	12 039	12 039	162 583	162 583
9. Буфер за системен риск (3%)	180 653	14 447	14 447	195 099	195 099
Общо	812 938	65 010	65 010	877 947	877 947
Ефективен минимален коефициент на адекватност спрямо рисковите активи съгласно регулаторните изисквания	13,50%			14,58%	14,58%

В синхрон с приетия от регулатора в България по-консервативен подход относно изискванията за капиталова адекватност, което 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 13,5%.

(4) Допълнителен капитал съгласно ВААК

▪ *Допълнителен капитал за кредитен риск*

Банката счита, че в момента 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.

▪ *Допълнителен капитал за риска от концентрация*

Оценката се основава на преценка за степента на експозиция към такъв риск, в комбинация с оценката на Банката относно степента и качеството на управление, чрез въведените правила и процедури за превантивно управление на поемането на такъв риск и наблюдение, управление и контрол на поетия риск.

Банката прави оценка и анализ както на вътрешнорисковите концентрации, така и на междурисковите. Вътрешнорискови са концентрациите на риск, произтичащи от взаимодействието между отделни експозиции в рамките на една категория риск. Наличието на междурискова концентрация се установява при индикации на взаимодействие между отделни експозиции, принадлежащи към различни категории риск.

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. Всички аспекти на влияние и взаимовръзки между отделните рискове, са обхванати и регламентирани от действащата нормативна уредба, всички вътрешни правила и процедури, регламентиращи дейността на Банката. Анализът и оценката на съответните междурискови взаимовръзки и влиянието на концентрациите върху необходимостта от заделянето на капитал за тяхното покриване е обхванато в рамките на оценката на конкретния вид основен или породен риск. 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 търговски портфейл*

За управлението на лихвения риск в търговския портфейл Банката използва модели, които най-общо включват измерване на експозицията, изчисляване на модифицираната дюрация и VaR за търговския портфейл. Използваният VaR е параметричен с 95% интервал на доверителност и 1 ден период на поддържане. Доколкото в портфейла преобладават активи, за които няма особено активен пазар, ръководството смята, че използването на VaR за определяне на капиталовите изисквания не е адекватно. Затова за определяне на капиталовите изисквания за търговския портфейл се използват резултатите от прилагането на стандартизирания подход.

▪ *Допълнителен капитал за лихвен риск в банков портфейл*

За определяне на капиталовите изисквания за този риск се използва резултатът от стандартен шок на лихвените проценти по отделните валути в размер на +/- 200 б.т. Чувствителността на отделните времеви интервали се изчислява на база на модифицираната дюрация при ниво на доходност от 5%. В правилата на Банката за управление на лихвения риск е заложен и лимит за ефекта от стандартния шок. Намалването на капитала от този шок не трябва да е повече от 20% от собствения капитал на Банката.

Имайки предвид структурата на активите и пасивите, ръководството смята, че така предложенят стандартен шок адекватно определя нивото на лихвен риск за Банката и резултатът следва да бъде използван за определяне на необходимия капитал. Необходимият капитал за 2014 г. е 16 000 хил. лв.

▪ *Допълнителен капиталов резерв за ликвиден риск*

Банката анализира ликвидния риск съгласно вътрешните правила за управление на ликвидността. Периодично се изготвят статични и динамични падежни таблици. Допълнително, ежедневно се следи ликвидната позиция. Анализът се допълва и от информация за ликвидните коефициенти.

Банка ДСК има разработен план за действие при ликвидна криза. Планът се задейства при наличие на тегления над определена сума. Предвидени са и ранни предупредителни сигнали. В плана за ликвидна криза са заложени предвидените действия и отговорностите на различните звена при управлението на криза.

Политиката и правилата на Банката за управление на ликвидния риск обхваща и вътрешнорискова концентрация в ликвиден риск.

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

▪ *Допълнителен капитал за операционен риск*

Банката използва подход за оценка на необходимия капитал за операционен риск по ВААК, базиран на четири компонента, аналогично на прилагания групов модел за изчисляване на регулаторния капитал по усъвършенстваните подходи - действително претърпени щети, самооценка на риска, сценарийни анализи и външни събития.

Регулаторно определеният капитал за операционен риск за четвъртото тримесечие на 2014 г. е в размер на 36 642 хил. лева, изчислен чрез използване на усъвършенствания подход по първи стълб. Стойността на ВААК за четвъртото тримесечие на 2014 г. е 54 523 хил. лв.

▪ *Допълнителен капитал за репутационен риск*

Ръководството на Банката смята, че са налични много добри превантивни мерки за ограничаване на репутационния риск, но поради неизменното наличие на риск от събития, които не зависят от прекия контрол на Банката и не могат да бъдат предвидени, приема да бъде заделен допълнителен капиталов буфер в размер на 4 млн. лв. 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 определя чувствителността към стратегически риск. Анализите показват 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 в управлението на дейността както и резултатите от последните проведени стрес-тестове по отношение на цялостната дейност на Банката въз основа на планираните за 2015 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 приходите 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 въз основа на резултатите от последните проведени стрес-тестове по отношение на цялостната дейност на банката включващи и планираните за 2015 г. параметри, които показват липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на бизнес риска за 2014 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 3 % 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.

3. Политика при обременяване на активи

През 2014 г. е приета политика чиято цел е да регламентира обременяването с тежести на активи на Банката. Политиката е изготвена в съответствие с Препоръка Б „Управление на риска, свързан с обременяването на активи с тежести от институциите“ на Европейския съвет за системен риск (ЕССР).

Определени са активите, които могат да бъдат обременявани, а именно: ценни книжа от портфейлите на Банката; парични средства по сметки на Банката и други парични вземания от трети лица.

Към 31 декември 2014 г. показателите на консолидирана база, които подлежат на оповестяване, съгласно утвърдените отчетни форми са както следва:

(1) **Активи на Банковата група**

В хиляди лева

		Балансова стойност на обременен и с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлив а стойност на свободни от тежести активи
		010	040	060	090
010	Активи на отчитащата се институция	225 016		9 878 688	
030	Капиталови инструменти			8 249	8 249
040	Дългови ценни книжа	223 120	226 870	256 835	253 979
120	Други активи			813 393	

(2) **Получени обезпечения**

В хиляди лева

		Справедлива стойност на получено обезпечение, или емитирани собствени дългови ценни книжа	Справедлива стойност на получено обезпечение, или емитирани собствени дългови ценни книжа достъпни за обременяване с тежести
		010	040
130	Получено обезпечение от отчитащата се институция	1 258 518	0
150	Капиталови инструменти	0	0
160	Дългови ценни книжа	1 258 518	0
230	Друго получено обезпечение	0	0
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа	0	0

(3) **Обременени с тежести активи**

В хиляди лева

		Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа
		010	030
010	Балансова стойност на избрани финансови пасиви	212 235	223 120

Банкова група ДСК обременява активи основно за обезпечаване на привлечените средства от бюджета съгласно Закона за публичните финанси. Заложените активи са в по-голям размер от средства на бюджетни организации, поради спецификата на използваните цени за обезпечаване и прилагането на сконто по всяка от емисиите.

Получените като обезпечение дългови държавни ценни книжа са във връзка с предоставено финансиране на Банка ОТП. Покритието на експозициите се следи ежедневно по текущи пазарни цени.

II. Политика и практика на възнагражденията

1. Политика за възнагражденията в Банкова група ДСК

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

Най-важният принцип в Политиката по възнагражденията, е че размерът на възнаграждението, основано на изпълнение (променлив елемент) – 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 контролинг цели 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.

В Банкова група ДСК променливите елементи на възнаграждението не надхвърлят 100 % от постоянните елементи на общото възнаграждение за всяко лице.

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

В хиляди лева


Кредитна дейност	44 841
Управление на активи	586
Корпоративни функции	10 406
Независими контролни функции	9 317
Други дейности	7 448
Висше ръководство	3 565
Общо	76 163


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:**

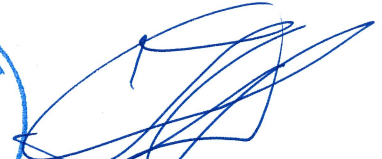
- Размерът на годишните възнаграждения разделени на постоянни и променливи възнаграждения и брой на получателите им са:
Постоянни годишни възнаграждения – 7 495 хил. лв. / 108 бр.
Променливи годишни възнаграждения – 4 682 хил. лв. / 103 бр.
- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 3 603 хил. лв. - парични средства и 1 079 хил. лв. – опции за акции от банката-майка за сметка на банката-майка;
- Общата сума на неизплатените разсрочени променливи възнаграждения, начислени през предходни години е 4 075 хил. лв.;
- Няма определени годишни разсрочени възнаграждения, получени/придобити след отчитане на риска;
- Плащания при прекратяване на договори, извършени през отчетната година – 96,15 хил.лв. / 1 бр.;
- Няма плащания при наемане на нови лица, извършени през отчетната година.

В Банкова група ДСК и групата се реализира политика на разнообразие при подбора на ключов ръководен персонал.

В Банкова група ДСК действа регулация, регламентираща осигуряването на съответствие с изискванията за оценка на пригодността на членовете на управителните органи, изпълнителните директори и други ключови позиции в Банката и нейната група.


Виолина Маринова
Главен изпълнителен директор




Доротея Николова
Изпълнителен директор