

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Банкова група ДСК

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

2015 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 31.12.2015 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.

(1) 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:

- Консолидирани по метода на пълна консолидация са: група ДСК Лизинг, ДСК Управление на активи АД, ПОК ДСК Родина АД, ОТП Факторинг България ЕАД, Проектна Компания Комплекс Баня ЕООД, ДСК Турс ЕООД и неговото дъщерно дружество ДСК Транс Секюрити ЕООД, извършващо спомагателна дейност по смисъла на Закона за кредитните институции, е също напълно консолидирано.
- Консолидирано по метода на собствения капитал е „Дружество за касови услуги“ АД.

(2) Капиталови показатели

Собствен капитал

	Базел III 2015	Базел III 2014
<i>В хиляди лева</i>		
Базов собствен капитал от първи ред		
Изплатени капиталови инструменти	153 984	153 984
Резерви	982 208	982 208
Неконтролиращо участие	-	-
Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:		
Нематериални активи	(34 296)	(29 999)
Репутация, осчетоводена като нематериален актив	(1 175)	(1 175)
Натрупан друг всеобхватен доход	37 140	(673)
Инструменти на собствения капитал на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(21 697)	(23 036)
	1 116 164	1 081 309
Капитал от втори ред		
Натрупан друг всеобхватен доход	66 049	63 730
Намаления на капитала от втори ред:		
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(50 627)	(34 553)
	15 422	29 177
Собствен капитал	1 131 586	1 110 486

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- 2015	31-декември- 2014
Отношение на обща капиталова адекватност	17,28%	18,05%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	17,05%	17,58%

(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	72 324	(72 324)
в т.ч. инвестиции в елементи на капитала от втори ред в предприятия, в които банката няма значително участие - стойност, превишаваща прага от 10 %	73 931	(73 931)
Нематериални активи	35 471	(35 471)
Капитал и резерви		
Основен капитал	153 984	153 984
Неразпределена печалба	337 085	-
Общи и други резерви	982 679	982 208
Друг всеобхватен доход	114 373	103 189
в т.ч. отрицателни преоценки по справедлива стойност на ценни книжа обявени за продажба	(1 762)	(1 762)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на ценни книжа обявени за продажба	27 959	16 775
в т.ч. отрицателни резерви по план с дефинирани доходи	(1 403)	(1 403)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на дълготрайни материални активи	89 579	89 579
Малцинствено участие	23 032	-
Общо капитал	1 611 153	1 131 586

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

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)	изцяло по усмотрение
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	пълна 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 процъняния 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 31.12.2015 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третира според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни 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	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	114 373	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 премийни 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	1 250 565		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)	(35 471)	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 преценка 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, пар. 1	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. 79 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 член 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. 48, 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, третираны 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	(54 051)		N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната загуба 1	1 899	чл. 467	N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната печалба 1	(23 486)	чл. 468	N/A
	от които: дълготрайни материални активи - филтър за нереализираната печалба 2	(53 747)	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	21 283	чл. 481	N/A
	от които:	-	чл. 481	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	(44 879)	чл. 36, пар. 1, б. й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните корекции	(134 401)		N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 116 164		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, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 52, б. б), чл. 58, чл. 475, пар. 3	N/A
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	(44 879)	чл. 472, 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	(21 283)		
	от които - инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(21 697)		
	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	(1 899)		
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, 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	(44 879)		N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	1 116 164		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)	(72 324)	чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79, и чл. 477, пар. 4	
54а	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби	-		
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на преходните разпоредби	21 697		
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 третират 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)	-		
56а	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, 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, 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	66 049	чл. 467, 468 и 481	
	от която: евентуален филтър за нереализирана загуба	-	чл. 467	
	от която: нереализирана печалба от дълготрайни материални активи	53 747	чл. 468	
	от която: нереализирана печалба от ценни книжа обявени за продажба	12 302	чл. 481	
57	Сувкупни корекции на капитала от втори (К2) с оглед на нормативните корекции	15 422		
58	Капитал от втори ред (К2):	15 422		N/A
59	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	1 131 586		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. 472, 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. 475, чл. 475, пар. 2, б. б) и в), и параграф 4, б. б)	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, чл. 477, пар. 2, б. б) и в) и параграф 4, б. б)	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	6 547 204		N/A
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	17,05%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	17,05%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	17,28%	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
67a	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	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	12,55%	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 член 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	2 185 413	1 532 855	3 095 887	200 322	16 026
Регионални или местни органи на властта	8 907	7 408	8 907	2 363	189
Субекти от публичния сектор	931	16 840	836	836	67
Международни банки за развитие	-	1 483	-	-	-
Институции	1 867 398	1 884 694	995 591	705 441	56 435
Предприятия	1 548 484	1 317 106	1 075 713	1 072 956	85 836
Вземания на дребно	2 820 286	2 782 084	2 558 754	1 878 379	150 270
Вземания обезпечени с ипотеки върху недвижимо имущество	2 750 712	2 924 993	2 531 359	1 430 298	114 424
Експозиции в неизпълнение	302 183	295 642	300 253	313 879	25 110
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	358	458	358	358	29
Капиталови инструменти	21 663	12 007	21 663	21 663	1 733
Други	733 123	672 810	779 132	423 271	33 862
Общо	12 239 458	11 448 380	11 368 453	6 049 766	483 981

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

В хиляди лева

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	61 377	61 377	59 974	4 798
Предприятия	897	897	897	72
Вземания на дребно	1 809	1 809	1 356	108
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	79	79	79	6
Общо	64 162	64 162	62 306	4 984

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 – заложи дъгови ценни книжа и блокирани парични средства; гаранции; ипотекирани с първа по ред ипотека жилищни имоти, застраховани в полза на Банката и търговски ипотеки.

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	2 185 413	-	-
Регионални или местни органи на властта	8 907	-	-
Субекти от публичния сектор	931	40	-
Институции	1 867 398	867 735	-
Предприятия	1 548 484	45 581	307
Експозиции на дребно	2 820 286	14 956	56 212
Вземания обезпечени с ипотеки върху недвижимо имущество	2 750 712	352	298
Експозиции в неизпълнение	302 183	114	83
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	358	-	-
Капиталови инструменти	21 663	-	-
Други	733 123	-	-
Общо	12 239 458	928 778	56 900

(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 2015 г.

В хиляди лева

Дългови инструменти в търговския портфейл	BGN	EUR	USD
Общ риск. Падежен подход			
0 ≤ 1 месец	-	-	-
> 1 ≤ 3 месеца	-	-	-
> 3 ≤ 6 месеца	-	1 993	-
> 6 ≤ 12 месеца	183	-	-
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	12 282	10 910	3 952
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	2 729	-	464
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	4 102	2 909	-
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	808	8 916	-
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	1 484	6 656	-
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	1 145	20 097	-
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	-	4 457	-
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 за купон от под 3%) години	-	-	-
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 за купон от под 3%) години	-	631	-
Общо	22 733	56 569	4 416
Специфичен риск			
Дългови инструменти от първа категория на табл. 1 (0% капиталово изискване)	22 733	29 400	-
Дългови инструменти от втора категория на табл. 1	-	-	-
Дългови инструменти от трета категория на табл. 1	-	27 169	4 416
Общо	22 733	56 569	4 416
Капиталово изискване по валути	408	3 833	411

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	150	8,00%	-
Специфичен риск			
Капиталови инструменти - други	150	8,00%	12
Позиции в колективни инвестиционни схеми	1 402	32,00%	449
Капиталово изискване			461

▪ *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 2015 г.

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути	13 609 834	13 633 014	(1 787)	-
Силно корелирани валути	11 840 250	11 861 643	-	
Други валути	1 769 584	1 771 371	(1 787)	
Валутни позиции				
EUR**	5 134 888	2 927 205	2 207 683	
BGN	6 705 362	8 934 438	(2 229 076)	
GBP	30 822	31 458	(636)	
SEK	122	42	80	
CHF	9 867	13 246	(3 379)	
HUF	931 010	930 457	553	
RON	305	230	75	
USD	792 342	792 669	(327)	
RUB	442	172	270	
TRY	1 985	1 355	630	
CAD	959	355	604	
JPY	1 730	1 387	343	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

▪ *Към 31 декември 2015 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 31.12.2015 г. е в размер на 34 682 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 2015 г.*

В хиляди лева

Клас експозиции	Европа	Азия	Африка	Северна Америка	Южна Америка	Общо
Централни правителства и централни банки	2 185 413	-		-	-	2 185 413
Регионални или местни органи на властта	8 907	-		-	-	8 907
Субекти от публичния сектор	877	-		-	-	877
Институции	1 843 136	361		17 447	-	1 860 944
Предприятия	1 112 988	-		-	-	1 112 988
Вземания на дребно	2 612 234	179	1	17	43	2 612 474
Вземания обезпечени с ипотечи върху недвижимо имущество	2 531 461	547		-	-	2 532 008
Експозиции в неизпълнение	299 725	533		52	-	300 310
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	358	-		-	-	358
Капиталови инструменти	21 508	-		155	-	21 663
Други	732 511	-		-	-	732 511
Общо	11 349 118	1 620	1	17 671	43	11 368 453

(7.2) Стойност на експозициите към кредитен риск по отрасли към 31 декември 2015 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	628 188	-	-	-	-	-	-	1 557 225	-	-	-	-	2 185 413
Регионални или местни органи на властта	8 907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 907
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	877	-	877
Институции	-	-	-	-	-	-	-	1 860 944	-	-	-	-	1 860 944
Предприятия	-	121 143	434 754	41 031	72 214	23 481	285 006	44 548	1 469	-	89 342	-	1 112 988
в т.ч. МСП	-	-	2 828	3 013	26	-	1 569	-	-	-	2 781	-	10 217
Експозиции на дребно	-	1 243	41 710	64 514	7 486	47 231	50 940	729	1 838	2 373 465	23 318	-	2 612 474
в т.ч. МСП	-	1 243	41 710	64 514	7 486	47 231	50 940	729	1 838	-	21 532	-	237 223
Вземания обезпечени с ипотеки върху недвижимо имущество	-	132 039	191 759	36 031	44 912	7 005	217 247	7	111 238	1 724 285	67 485	-	2 532 008
в т.ч. МСП	-	326	23 132	18 227	13 475	4 407	48 868	-	18 792	-	17 496	-	144 723
Експозиции в неизпълнение	-	33 054	4 142	1 170	17 905	2 935	15 474	39	16 714	204 736	4 141	-	300 310
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-	-	-	358	-	-	-	-	358
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	13 009	-	-	8 654	-	21 663
Други	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	732 511	732 511
Общо	637 095	287 479	672 365	142 746	142 517	80 652	568 667	3 476 859	131 259	4 302 486	193 817	732 511	11 368 453

(7.3) Стойност на експозициите към кредитен риск по остатъчен срок до падежа към 31 декември 2015 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	1 609 124	415 299	160 990	-	2 185 413
Регионални или местни органи на властта	1 397	5 291	2 219	-	8 907
Субекти от публичния сектор	146	459	272	-	877
Институции	708 433	1 152 511	-	-	1 860 944
Предприятия	589 660	238 956	284 372	-	1 112 988
Експозиции на дребно	430 925	1 292 824	888 725	-	2 612 474
Вземания обезпечени с ипотеки върху недвижимо имущество	363 203	542 013	1 626 792	-	2 532 008
Експозиции в неизпълнение	19 693	33 105	247 512	-	300 310
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	358	358
Капиталови инструменти	-	-	-	21 663	21 663
Други	371 414	-	-	361 097	732 511
Общо	4 093 995	3 680 458	3 210 882	383 118	11 368 453

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 доходи;
- 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 следва 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 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 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 2015 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):

В хиляди лева

	2015 Регулаторен Базел III	2015 ВАОК Базел III	2015 ВАОК Базел III SREP
КАПИТАЛОВА БАЗА	1 106 406	1 106 406	1 106 406
Базов собствен капитал от първи ред	1 099 608	1 099 608	1 099 608
Изплатени капиталови инструменти	153 984	153 984	153 984
Резерви	982 208	982 208	982 208
Нематериални активи	(34 057)	(34 057)	(34 057)
Натрупан друг всеобхватен доход	37 149	37 149	37 149
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(17 497)	(17 497)	(17 497)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(22 179)	(22 179)	(22 179)
Капитал от втори ред	6 798	6 798	6 798
Натрупан друг всеобхватен доход	66 049	66 049	66 049
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(7 499)	(7 499)	(7 499)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(51 752)	(51 752)	(51 752)

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 / %

	2015 Регулаторен Базел III	2015 ВААК Базел III	2015 ВААК Базел III SREP
Капиталова база	1 106 406	1 106 406	1 106 406
Базов собствен капитал от първи ред	1 099 608	1 099 608	1 099 608
Общ рисков компонент	6 409 348	7 310 497	7 310 497
Кредитен риск	5 923 298	5 923 298	5 923 298
Позиционен, валутен и стоков риск	52 525	96 013	96 013
Операционен риск	433 525	460 736	460 736
Други рискове	0	830 450	830 450
Лихвен риск в банков портфейл	0	730 450	730 450
Репутационен риск	0	50 000	50 000
Стратегически риск	0	50 000	50 000
Обща капиталова адекватност %	17,26%	15,13%	15,13%
Адекватност на първичния капитал %	17,16%	15,04%	15,04%
Предпазен капиталов буфер (2.5%)	160 234	182 762	182 762
Буфер за системен риск (3%)	192 280	219 315	219 315
Капиталов буфер (свободен капитал)	241 144	119 489	112 910

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 2015 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	473 864	-	5 331	473 864	479 195
2. Концентрационен риск	-	-	-	-	-
3. Пазарен риск	4 202	3 479	3 566	7 681	7 767
4. Лихвен риск в банков портфейл	-	58 436	59 093	58 436	59 093
5. Оперативен риск	34 682	2 177	2 592	36 859	37 274
6. Ликвиден риск	-	-	-	-	-
7. Други рискове	-	8 000	8 090	8 000	8 090
8. Предпазен капиталов буфер (2.5%)	160 234	22 529	22 529	182 762	182 762
9. Буфер за системен риск (3%)	192 280	27 034	27 034	219 315	219 315
Общо	865 262	121 655	128 235	986 917	993 496
Ефективен коефициент на адекватност спрямо рисковите активи съгласно регулаторните изисквания	13,50%			15,40%	15,50%

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*

За целите на Вътрешния анализ на адекватността на капитала Банка ДСК изчислява необходимия капитал за кредитен риск по следния начин:

$$CR = \text{Unexpected Loss (UL)} - \text{Expected Loss (EL)}$$

За да може да получи стойност на EL, която не е изкривена значително от извършени реструктурирания, за реструктурираните кредити се прилага корекционен фактор, отразяващ степента на redefault в рамките на 2 години след датата на реструктуриране.

Към 31.12.2015 г. капиталовото изискване за кредитен риск, съгласно Вътрешния анализ на адекватността на капитала на Банка ДСК е по-ниско от капиталовото изискване по стандартизирания подход, поради което не е необходимо заделяне на допълнителен капитал за кредитен риск.

▪ *Допълнителен капитал за риска от концентрация*

Оценката на риска от концентрация 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 задела въз основа на изчисленията относно степента на валутен риск е по-нисък от 0,1% 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. Намаляването на капитала от този шок не трябва да е повече от 20% от собствения капитал на Банката.

Имайки предвид структурата на активите и пасивите, ръководството смята, че така предложеният стандартен шок адекватно определя нивото на лихвен риск за Банката и резултатът следва да бъде използван за определяне на необходимия капитал. Необходимият капитал за 2015 г. определен на 58 436 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 заложи 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 2015 г. е в размер на 34 682 хил. лева, изчислен чрез използване на усъвършенствания подход по първи стълб. Стойността на ВААК за четвъртото тримесечие на 2015 г. е 36 859 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 4 000 хил. 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 2016 г. параметри, показва липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на стратегическия риск.

Въпреки това, във връзка с все още нестабилната икономическа среда, както в национален, така и в международен план, динамичната обстановка в банковата система и наличието на фактори, извън контрола на Банката, които влияят върху изпълнението на стратегическите цели, Банката заделя допълнителен капиталов буфер за стратегически риск в размер на 4 000 хил. лв.

▪ *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.
- Анализ на риска от подмяна на клиентската база - банката изготвя ежегодни анализи за движението на клиентите в сегмента банкиране на дребно (като най-висок дял в бройката клиенти) разпределени по сегменти на граждани и малки и средни предприятия и ежемесечни анализи на възрастовата структура на клиентите в портфейла от привлечени средства. Въз основа на тези анализи се прави оценка за съществени отклонения в структурата, оборота от нови и напуснали клиенти и други индикации за промени.
- 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 2016 г. параметри, които показват липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на бизнес риска за 2015 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 2015 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 обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	040	060	090
010	Активи на отчитащата се институция	215 246		11 048 954	
030	Капиталови инструменти	-	-	20 762	20 762
040	Дългови ценни книжа	215 246	215 230	682 279	682 279
120	Други активи	-		783 278	

(2) Получени обезпечения

В хиляди лева

		Справедлива стойност на получено обезпечение, обременено с тежести, 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	868 252	9 802 366
150	Капиталови инструменти	-	-
160	Дългови ценни книжа	868 252	128 590
230	Друго получено обезпечение	-	9 673 776
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа	-	-

(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	143 680	1 092 617

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

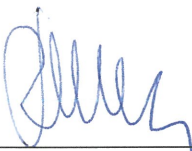
Кредитна дейност	50 132
Управление на активи	910
Корпоративни функции	9 345
Независими контролни функции	10 760
Други дейности	8 041
Висше ръководство	2 705
Общо	81 893

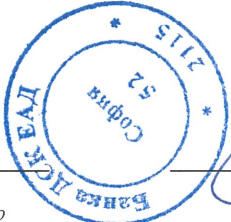

3. **Обобщена количествена информация относно възнагражденията на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките:**

- Размерът на годишните възнаграждения разделени на постоянни и променливи възнаграждения и брой на получателите им са:
Постоянни годишни възнаграждения – 8 027 хил. лв. / 111 бр.
Променливи годишни възнаграждения – 4 906 хил. лв. / 106 бр.
- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 3 918 хил. лв. - парични средства и 988 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 2 859 хил. лв.;
- Няма определени годишни разсрочени възнаграждения, получени/придобити след отчитане на риска;
- Няма плащания при прекратяване на договори, извършени през отчетната година;
- 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



Доротѐя Николова
Изпълнителен директор