

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

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

I. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, КАПИТАЛА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ НА БАНКА ДСК ЕАД	3
1. Политика и правила за управление на рисковете	3
1.1. Видове риск	4
1.2. Структури за управление на различните видове риск	6
1.3. Стратегия и политика на Банката по отношение контрола на риска	7
1.3.1. Кредитен риск.....	7
1.3.2. Операционен риск	12
1.3.3. Пазарен риск и управление на ликвидността.....	13
1.3.4. Концентрационен риск.....	13
1.3.5. Бизнес риск	13
1.3.6. Стратегически риск.....	13
1.3.7. Репутационен риск.....	13
1.3.8. Държавен риск	13
1.4. Описание на системата за контрол на операционния риск.....	14
2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала	15
2.1. Регулаторен капитал.....	16
2.2. Капиталови показатели	16
2.3. Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	17
2.4. Основни характеристики на капиталовите инструменти.....	18
2.5. Временен образец за оповестяване на собствените средства	19
2.6. EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	26
2.7. EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	27
2.8. Капиталови изисквания	27
2.8.1. Капиталови изисквания за кредитен риск	27
2.8.2. Капиталови изисквания за пазарен риск	32
2.8.3. Капиталови изисквания за операционен риск	34
2.8.4. Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575	35
3. Ликвиден риск и отношение на ликвидно покритие	46
4. Ливъридж	49
5. Антицикличен капиталов буфер	51
II. ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК)	54
1. Вътрешна стратегия и капиталов план	54
2. Управление на капитала	55
3. Структура на общия капиталов ресурс на Банката	55
4. Допълнителен капитал съгласно ВААК	58
III. ПОЛИТИКА ПРИ ОБРЕМЕНЯВАНЕ НА АКТИВИ	62
1. Активи на Банката	62
2. Получени обезпечения	62
3. Обременени с тежести активи.....	63

IV. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	64
1. Политика за възнагражденията в Банката	64
2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банката.....	65
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	65
Приложение 1: Списък на регионите и държавите към таблиците за географски анализ, включени в други региони и други държави	66
Приложение 2: Списък на таблиците	68

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 риска, капитала и капиталови изисквания на Банка ДСК ЕАД

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

1. Политика и правила за управление на рисковете

Стратегията на Банката за управление на риска по своята същност представлява инструмент на висшия мениджмънт, който осигурява контрола, наблюдението и ограничаването на рисковете, вътрешно-присъщи за обичайната банкова дейност, за да гарантира тяхното адекватно управление спрямо целите на Банката.

Управлението на риска е процес, при който се изследва, анализира и проследява развитието на съществуващите рискове с цел тяхното избягване или да се намали негативния ефект от евентуалното им настъпване. Управлението на риска има за цел да бъде проактивно за да се сведат до минимум евентуалните негативни последици.

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.

Банка ДСК има разработена методология за провеждане на стрес тестове, която дава възможност за оценка и анализ на готовността на Банката да посрещне отрицателното влияние на съществени неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които излизат извън очакваните в хода на нормалното планиране на дейността. При провеждането на стрес тестове се обхващат съществените рискове, присъщи за дейността на Банката. Разработеният набор от стрес сценарии, които се основават на потенциалното въздействие на факторите, увеличаващи риска в случай на възможни бъдещи събития, вместо на конкретна икономическа прогноза, дава възможност за всеобхватно изследване на въздействието на разнообразни неблагоприятни и дори противоположни по своя характер събития върху конкретните категории риск и цялостно за Банката. Сценариите се определят конкретно за всеки провеждан тест от компетентните лица, отговорни за провеждането му, в зависимост от пазарните и икономически обстоятелства, в които банката оперира към конкретния момент, като стандартно се изследват три принципни сценария – бързо икономическо възстановяване, бърз макроикономически шок и продължителна криза. Резултатите от проведените стрес тестове се представят на ръководството на Банка ДСК. В случай, че резултатът от съответните анализи дава индикации за застрашаване на показателите за финансова стабилност на Банката, в методологията е заложен механизъм за вземане на решение относно прилагане на адекватни мерки.

1.1. Видове риск

Идентифицираните рискове, които Банка ДСК счита за значими могат да се разделят на две основни групи – директни и индиректни. Директни са рисковете, които произтичат от структурата на дейността на Банката, приходите ѝ и капиталовите ѝ ресурси, а индиректни са тези, които при възникването си могат да повлияят отрицателно върху един или множество директни рискове.

Идентифицирани директни рискове:

- Кредитен риск - от гледна точка на факта, че кредитите са над 60% от активите на Банката можем да определим кредитния риск като основният риск на Банката и като риск, който ангажира най-голям дял от собствените ѝ средства за неговото покритие, в сравнение с всички останали рискове.
- Ликвиден риск - друг съществен риск, който прозира от структурата на баланса на Банката и по-конкретно дела на дейността с клиенти (от една страна кредити, а от друга привлечени средства).
- Лихвен риск - високият дял на кредити и привлечени средства в баланса на Банката, както и на нетния лихвен доход в нетния доход от основна дейност определя лихвеният риск също със значителна роля в рисковия профил.
- Валутен риск - поради по-ниския дял на активите и пасивите, деноминирани във валута, различна от BGN и EUR, валутният риск е несъществен и на този етап за него не се заделя капитал по първи стълб.
- Операционен риск – има значително участие в рисковия профил, тъй като е свързан с всеки един аспект от дейността на Банката.
- Риск от промяна на цените на недвижимото имущество – има 6% дял от капиталовия ресурс по втори стълб (БААК).

Идентифицирани индиректни рискове:

- Концентрационен риск – може да повлияе отрицателно на всеки един от директните рискове, като съответно на тяхната тежест в рисковия профил на Банката, рискът от концентрация в кредитния риск е от най-съществено значение.
- Бизнес риск – изследва влиянието на комбинация от директните рискове, които са тясно свързани с основната дейност на Банката (кредитен, ликвиден, лихвен, пазарен) върху способността на Банката да генерира доходи, да запази адекватна ликвидна и капиталова позиция. В рамките на бизнес риска се оценява и кредитен спред риск – т.е. до колко лихвените приходи от кредитния портфейл са способни да абсорбират разходите от обезценка и как това се отразява на способността на Банката да генерира положителен финансов резултат.
- Стратегически риск - влияе комплексно върху директните рискове, които са тясно свързани с основната дейност на Банката (кредитен, ликвиден, лихвен, пазарен, операционен).
- Репутационен риск – влияе върху директните рискове, като може да повлияе както на отделен риск, така и комплексно на няколко.

Дефиниране на влиянието на идентифицираните рискове

- Кредитен риск – текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на длъжника да посрещне задълженията си за плащане произтичащи от сключен договор с Банката, или невъзможността да действа в съответствие с договорните условия. Тук се включват и остатъчен риск, кредитен риск при секюритизация и трансграничен (трансферен) риск.
- Ликвиден риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на Банката да посрещне своите задължения на техния падеж.
- Лихвен риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива.
- Пазарен риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на валутни курсове или на цените на облигации, акции или стоки.
- Операционен риск - риск от загуба, възникващ от неадекватни или неправилно структурирани и функциониращи вътрешни процеси, персонал и системи или от външни събития. Този риск включва ИТ риска, правния риск и риск, свързан с човешките ресурси на Банката.
- Риск от промяна на цените на недвижимото имущество – текущ или потенциален риск за капитала - промените в цените на недвижимото имущество на Банката влияят положително или отрицателно на наличния капиталов ресурс.
- Концентрационен риск - рискът от концентрация засяга експозициите които могат да възникнат в рамките на отделна категория риск или между различни категории риск в Банката и могат да предизвикат от една страна достатъчно големи загуби застрашаващи финансовото ѝ състояние и/или способността на Банката да поддържа основните си дейности, а от друга страна могат до доведат до съществена промяна в рисковия профил на Банката. Рискът от концентрация се разглежда както от гледна точка на балансовите експозиции на Банката, така и от гледна точка на задбалансовите и експозиции, произтичащи от различните финансови инструменти. Концентрационният риск е най-силно проявен в рамките на кредитния риск, който има най-съществен дял в рисковия профил на Банката.
- Бизнес риск – текущ или потенциален риск за приходите, ликвидността и капитала, който влияе комплексно върху всички аспекти от цялостната дейност на Банката и обхваща комбинация от влиянието на няколко директни риска. Възможната комбинация от влиянието на директни рискове се избира според настоящите оперативни условия и най-вероятни бъдещи тенденции. Най-често това изследване се покрива от процеса на стрес-тестване. В рамките на бизнес риска се оценяват и други второстепенни рискове в дейността на Банката, като например рискът от подмяна на клиентската база в сегмента банкиране на дребно.
- Стратегически риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от промяна на бизнес средата и от неправилни или ненавременни решения, неправилно изпълнение на възприети решения или липса на гъвкавост и реакция към промени в бизнес средата. Стратегически риск е рискът

при определено развитие на икономическата обстановка, влиянието на различни външни и вътрешни за Банката фактори и други рискове, Банката да не е способна да изпълни стратегическите си цели, или да се отклони значително от стратегическата си директива. Стратегическият риск се управлява чрез адекватна адаптация към промените във външната среда чрез навременни и гъвкави управленски решения.

- Репутационен риск - текущият или потенциален риск за приходите, ликвидността и капитала, свързан с трайно нарушение на доброто име на Банката и загуба на доверие от страна на клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи, рейтингови агенции, служители. Репутационният риск най-общо може да се определи като риск, породен от дейността на Банката или действия на нейните служители, които биха навредили на нейния имидж и репутация в обществото и в дългосрочното доверие, което Банката има пред своите клиенти, служители и акционери. Всичко това би довело до спад в продажбите, намаляване на пазарния дял, влошаване на отношенията с контрагентите и клиентите и съответно влошаване на финансовите показатели.

1.2. Структури за управление на различните видове риск

Структурата за управление на различните видове риск е дефинирана в Правилата за управление на Банка ДСК. Основната част от управлението на рискове е съсредоточена в направление "Управление на риска", което е независимо от бизнес линиите звено, чийто ръководител е изпълнителен директор, член на Управителния съвет на Банката и председател на Съвета по кредити и лимити, Комитета по мотиторинг и Централизираната комисия по проблемни кредити.

Мисията на направление "Управление на риска" е: Управление на кредитния, операционния, пазарния, държавния и контрагентския риск чрез добре изградени системи, процеси и правила.

Функциите на направлението включват:

- Разработване и внедряване на правила и системи за адекватно идентифициране и управление на кредитните, операционните, пазарните, държавните и контрагентските рискове.
- Изготвяне, съгласуване и предлагане за одобрение на лимити към финансови институции (контрагенти) и държави.
- Периодично преразглеждане и предлагане на промени в правилата, лимитите и методиките, касаещи операционния, пазарния, държавния и контрагентския риск.
- Проследяване на спазването на лимитите за пазарен, държавен и контрагентски риск в съответствие с действащите правила.
- Определяне на политиката на кредитния риск по отрасли, по региони, по клиенти, по продукти по обезпечения и др.
- Редовно запознаване на висшето ръководство с рисковия профил на отделните бизнес дейности с цел своевременно и адекватно формулиране на стратегията и политиката на Банката по отношение на кредитния риск (корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и граждани).
- Извършване на мониторинг (одит) на системите за управление на кредитния риск, както и на правилата, уреждащи кредитния процес в Банката и спазването им във всички звена на Банката.
- Разработване и внедряване на системи и правила за управление на кредитния риск с цел максимизиране на възвръщаемостта на бизнес дейностите (включително кредитния рейтинг за корпоративни клиенти и кредитна точкова оценка при клиентите-граждани).
- Разработване и прилагане политиката за оценка на рисковите експозиции.
- Осъществяване на независима дейност в процеса на кредитиране след предварителния анализ; одобряване на кредити от собствените компетенции, вкл. в случаите на предоговаряне, и предлагане на следващите нива за одобрение или предоговаряне кредитите, надхвърлящи определените компетенции на направлението и включените в него звена;
- Функционално управление на служителите, ангажирани в процеса на кредитиране в Банката и директно на всички ръководители в клоновата мрежа.
- Управление на процеса на събиране на проблемни вземания на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица.

- Разработване на политиката по управление на оперативния риск в Банката, с цел минимизиране на загубите от операционни събития.
- Управление и подпомагане на процеса на измерване и отчитане на оперативния риск за управленски и надзорни цели.

Управлението на видовете риск се подпомага и чрез вземане на решения от колективни органи, различни от Управителния съвет на Банката. Такива колективни органи са:

- Съвет по кредитите и лимитите
- Комитет за класификация и обезценка
- Комитет управление на активите - пасивите
- Централизирана комисия по проблемни кредити
- Подкомисия на Централизираната комисия по проблемни кредити

Съставът и функциите на изброените колективни органи са детайлизирани в Правилата за управление на Банка ДСК ЕАД.

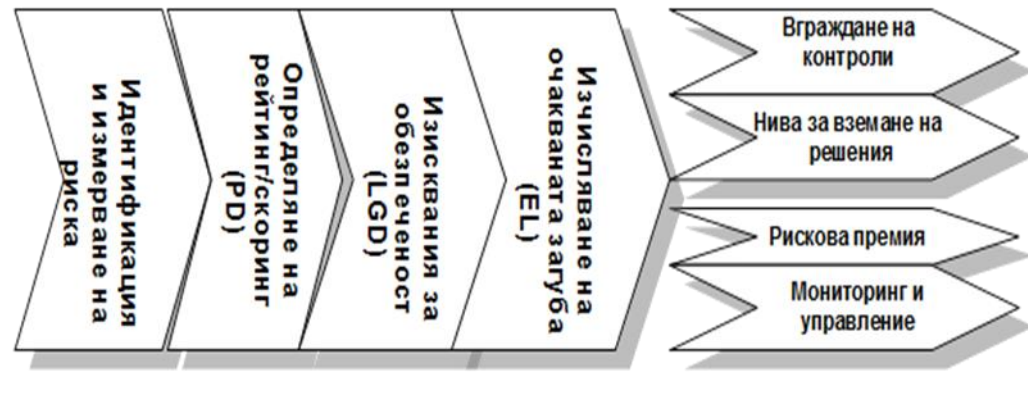
1.3. Стратегия и политика на Банката по отношение контрола на риска

Стратегията на Банката и банковата група на Банка ОТП по отношение на контрола и управлението на риска е ориентирана 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 отчете, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост. Съответно, капиталът на Банката трябва да е достатъчен, за да осигури защита и срещу неочаквани загуби, като същевременно се осигурява и предвидената възвръщаемост на капитала, към която Банката се стреми;
- Банката и банковата група на Банка ОТП изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания следват наложилите се добри банкови практики;
- Банката и банковата група на Банка ОТП следват единна и последователна политика на управление на рисковете, която съответства на степента на развитие на Банковата група и е съобразена с нейния размер.
- За постигането на основните цели в Банката са изградени системи и процеси за идентифициране на рисковете, за тяхното измерване, наблюдение и отчитане. Съществуващите рискове са обект на текущ контрол, чрез който се цели поддържането им в рамките на очакваните и приемливи за Банката размери.

1.3.1. Кредитен риск

Политиката на Банка ДСК ЕАД по отношение на кредитния риск е насочена към изграждане на диверсифициран портфейл със стабилна възвръщаемост. Постоянното наблюдение на портфейла и рисковете, свързани с него, е в основата на изграждането на процеси, които целят създаването на среда, в която поетият от Банката риск е обект на постоянен превантивен и последващ контрол.



Предвид факта, че Банка ДСК е банка, чийто бизнес модел е основно съсредоточен в банкирането на дребно, управлението на риска до голяма степен се извършва на портфейлен принцип, за което са възприети подходящи лимити, преразглеждани и одобрявани ежегодно в рамките на Кредитната политика за годината, съответно правила, процедури и процеси.

Във връзка с изграждането и на диверсифициран бизнес портфейл, който допълнително засилва позициите в банкирането на дребно, чрез всеобхватно обслужване на бизнес клиентите и техните служители, за кредитни експозиции, които не подлежат на стандартизиран подход, поради размер на експозицията, клиентския бизнес или структурата на сделката, вземане на решение за поемане на риск се извършва индивидуално за всеки клиент/клиентска група, като за целта се спазват предоставените компетенции по реда на Правилата за управление на Банка ДСК ЕАД. Мониторингът и администрацията на тези кредити също така е уредена по съответстващ на поемания риск начин в Правилата за контрол и администрация на кредитни сделки на бизнес клиенти и Правилата за кредитен мониторинг на бизнес клиентите на Банка ДСК.

Направление “Управление на риска“ се състои от следните структурни единици, ангажирани с управление на кредитния риск:

- Управление Политика на кредитния риск и управление на портфейл със следните функции:
 - Разработва и прилага кредитна политика (кредитен портфейл, клиентски лимити, отраслови лимити, обезпечения, продуктови лимити);
 - Осигурява регулаторна и вътрешна отчетност, свързана с кредитния риск;
 - Разработва методики за адекватна оценка на риска;
 - Извършва мониторинг на качеството на кредитния портфейл (по продукти, региони, отрасли и др.);
 - Разработва и прилага статистически и/или експертни модели за оценка на риска;
 - Участва в разработването, внедряването и поддържането на технически механизми, улесняващи процесите за вземане на решение при поемане на кредитен риск;
 - Проектира и поддържа скоринг система за оценка на клиентите в банкирането на дребно;
 - Проектира и поддържа рейтингова система за оценка на корпоративните клиенти;
 - Извършва мониторинг на качеството на кредитния портфейл (по продукти, региони, отрасли, възраст на портфейла и др.) и разработва система за ранно сигнализиране за кредитни рискове;
 - Съдейства за осигуряване на регулаторна и вътрешна отчетност, свързана с кредитния риск;
 - Осигурява своевременна и качествена подкрепа за бизнеса при разработване на нови продукти;
 - Осигурява своевременна комуникация с Банка ОТП във връзка с одобрението на продукти;
 - Осигурява качествен периодичен преглед на продуктите;
 - Осигурява своевременен преглед и актуализация на правилата, изготвени от управление „Политика на кредитния риск и управление на портфейл“;
 - Съгласуване на предложения, свързани с изменения във вътрешната нормативна уредба, относима към кредитния риск;
 - Осигуряване на методологична подкрепа за бизнес звената.

- Управление “Одобряване на корпоративни кредити“ със следните функции:
 - Оказва методологическо съдействие на мениджърите за връзки с клиенти и кредитните аналитици по бизнес кредити;
 - Извършва независимо оценяване на кредитния риск по предложенията за финансиране на бизнес клиенти и одобрява/предлага за одобрение онези с приемливо ниво на кредитния риск;
 - Служителите вземат решения по кредити, съгласно предоставените им правомощия по т. 3 от раздел IV на тези Правила;
 - Подготвя заседанията на Съвета по кредитите и лимитите, като внася и собствените си предложения;
 - Отговаря за движението на кредитните преписки и администрира процеса на одобряване на кредити на бизнес клиенти от своя и по-висока компетентност;
 - Извършва верификация на кредити на стандартни МСП и микро клиенти.

- Управление „Проблемни кредити“ със следните функции:
 - Изготвя вътрешнонормативната уредба и определя методологията за управление на проблемни кредити;
 - Организира процеса по събиране на проблемни кредити на бизнес клиенти и физически лица;
 - Контролира дейността по управлението на просрочени и проблемни кредити;
 - Провежда обучения на служителите, ангажирани в процеса на управлението на просрочени и проблемни кредити;
 - Изготвя предложения за създаване и/или промяна на мотивационна схема на служителите на длъжност Инспектор проблемни кредити, Старши инспектор проблемни кредити, Инспектор проблемни на бизнес клиенти и служителите в Дирекция „Управление на просрочени кредити“;
 - Съгласува назначенията на инспектори проблемни кредити и старши инспектори проблемни кредити към регионалните центрове;
 - Текущо анализира процеса по събиране на проблемни кредити на физически лица и бизнес клиенти и предлага мерки за подобряването му;
 - Управлява централизирано събирането на по-големите нередовни кредити на бизнес клиенти;
 - Изготвя и/или съгласува мотивирани предложения до съответния одобряващ орган за пресструктуриране доброволна реализация на имоти обезпечения по проблемни кредити, цесия и отписване проблемни вземания;
 - Изготвя предложения за възлагане за управление на проблемни кредитите на външни фирми, както и към ОТП Факторинг България и отговаря за процеса на администрирането;
 - Изготвя предложения за цедиране на вземания, включителни и на пакети от такива към външни дружества и ОТП Факторинг България;
 - Изготвя отговори по молби и жалби на физически лица и бизнес клиенти в съответствие с Правилата за работа във връзка с жалби, предложения и/или запитвания на клиенти на Банка ДСК ЕАД;
 - Администрира забранителния списък с временна забрана, съгласно Правилата за поемане на риск на Банка ДСК ЕАД;
 - Осигурява информационна осигуреност за управлението на просрочени и проблемни кредити чрез изготвяне на бизнес задания за внедряване и/или оптимизация на електронните системи на Банката.

- Дирекция „Управление на операционния, пазарния и контрагентски риск“ със следните функции:
 - Изготвя и съгласува с Банка ОТП предложения до Съвета по кредитите и лимитите и Управителния съвет за одобряване на лимити към финансови институции (контрагенти) и държави от компетентността на СКЛ и УС съгласно т. 3 от раздел IV на тези Правила;
 - Разработва и прилага правила, методики и инструкции за измерване и управление на пазарния (валутен, риск при акции и дялове на взаимни фондове, лихвен, ликвиден в Търговската книга), както и на държавния и контрагентския риск на Банката в съответствие с приетите стандарти на Банкова група ОТП;
 - Изготвя периодични отчети за Комитета по управления на активите и пасивите за изложеността на Банката към различните видове риск и за нарушения на установените лимити;

- Периодично преразглежда и предлага промени в правилата, лимитите и методиките, касаещи пазарния, държавния и контрагентския риск;
 - Участва съвместно с дирекция „Управление на активите и пасивите“ в изготвянето на Вътрешен анализ на адекватността на капитала в Банка ДСК по отношение на пазарния риск, както и свързаните с този процес стрес тестове;
- Дирекция „Кредитен мониторинг“ със следните функции:
- Разработва и прилага политика на Банката по отношение на кредитният мониторинг на бизнес клиенти;
 - Създава и поддържа вътрешнобанковата нормативна база, в която се регламентират дейностите по кредитен мониторинг на бизнес клиенти;
 - Извършва централизиран мониторинг на кредитите на бизнес клиенти и техните портфейли по региони с цел минимизиране на кредитния риск;
 - Повишаване качеството на данните в информационните системи на Банката;
 - Информира ръководството за всички аспекти, свързани с мониторирането на кредити на бизнес клиенти.
- Дирекция „Контрол и администрация на кредитни сделки на бизнес клиенти“ със следните функции:
- Извършва независим централизиран контрол и централизирана администрация на кредитите на бизнес клиенти с цел минимизиране на кредитния и оперативния риск;
 - Разработва и прилага политика на Банката по отношение на кредитен контрол и кредитна администрация на бизнес клиенти;
 - Създава и поддържа вътрешнобанковата нормативна база, в която се регламентират дейностите по кредитен контрол и кредитна администрация на бизнес клиенти;
 - Предлага промени за намаляване на клиентския, продуктивния и портфейлния кредитен риск, на основание констатирани обстоятелства по кредитите на бизнес клиенти;
 - Извършва ефективен контрол за събиране на първоначално дължимите такси по кредити на бизнес клиенти.
- Дирекция „Недвижими имоти“ със следните функции:
- Съдейства на ипотечните длъжници при доброволна продажба на недвижими имоти обезпечения по проблемни кредити;
 - Извършва всички съдебни действия по проблемни ипотечни кредити на физически лица, управлявани от „ОТП Факторинг България“ ЕАД;
 - Организира и подпомага действията по маркетинг на продавани имоти, обезпечения по проблемни кредити;
 - Изготвя предложения до компетентните органи на Банката за придобивания през принудителни продажби (по реда на ГПК и ТЗ) на имоти, обезпечения по проблемни кредити;
 - Управлява недвижимите имоти, обезпечения по проблемни кредити, придобити от Банката; подготвя, организира и осъществява продажбата им;
 - Изпълнява други задачи, възложени ѝ по силата на вътрешни нормативни актове или от компетентните органи и лица в Банката.

Апетит за поемане на кредитен риск

Определянето на рисковия апетит цели да осигури постигане на заложените цели за растеж по начин, който да позволи, заедно с формирането на портфейл, да се поддържа достатъчно капитал при всеки икономически цикъл. То е рамка, която обхваща инструменти за управление на риска, методи и процеси, които да осигурят своевременно постигане на бизнес целите без да се създава конфликт с целите за поддържане на достатъчно капитал.

Апетит за поемане на кредитен риск на стратегическо ниво

На стратегическо ниво рисковият апетит отразява целите на акционерите и на мениджмънта във връзка с използването на наличния капацитет, както и основополагащите разбирания по отношение на кредитния риск, във връзка с които Банка ДСК:

- се стреми да запази и засили пазарната си позиция и да отговори на търсенето в динамично растящи сегменти, като същевременно прилага разумна кредитна политика;
- извършва дейността си в пълно съответствие с регулаторните и надзорните изисквания;
- прилага достатъчно консервативни практики на поемане на риск;
- оперира, поемайки съзнателно кредитен риск така, че да осигури стабилна доходност, като постоянно идентифицира, оценява и управлява риска;
- не поема репутационен риск в рамките на дейността си;
- поддържа достатъчно регулаторен капита, за да осигури постоянна платежоспособност.

Апетит за поемане на кредитен риск на оперативно ниво (Кредитна политика)

При определянето на апетита за поемане на кредитен риск на оперативно ниво Банка ДСК:

- осигурява възприемането на стратегическите насоки и очаквания в ежедневните дейности по управление на риска;
- разглежда съображенията, свързани с доходността, като анализира потенциала за осигуряване на доход от отделните клиентски сегменти и продуктови групи, отчитайки специфичните рискови фактори;
- оценява рисковите измерители (индикатори), които по най добър начин осигуряват постигането на целите за ръст при спазване на предпазливи и консервативни практики за поемане на риск. Такива индикатори са:
 - очаквана вероятност за настъпване на неизпълнение, като измерител, осигуряващ идентифицирането на клиентската база, която е предпочитана, както и клиентската база, която може да е подходяща при определени условия, но също така и идентифицирането на клиентската база, която не е подходяща за поемане на риск;
 - индикатори, изчислявани за продукти или сегменти, показващи качеството на портфейла: разходи за провизии, необслужвани експозиции, винтидж индикатори;
 - индикатори за загуба от настъпило неизпълнение във връзка с определянето и проверката на изискванията за обезпеченост.

Определянето и спазването на подходящите нива на изброените измерители е инструмент за изграждане на предпочитания рисков профил. Ежегодно приеманата Кредитна политика определя:

- лимитите, които отразяват желаното ниво на поемане на риск;
- нивото, дела и концентрацията на поети рискове, съставлящи портфейл и очакванията по отношение на качеството на портфейла;
- предпочитанията, потенциалните ограничения или рестрикции по отношение на клиентската база, сектори, обезпечения, продукти, продуктови групи и матуриретни структури.

С цел да се осигури наблюдение на апетита за кредитен риск, определен на оперативно ниво, Банката прилага система от контроли, между които:

- рамка от правила за поемане на риск;
- рискови параметри на продуктите;
- система от отчети и

- допълнителни, последващи контроли (например проверки от еквивалентни звена в други дъщерни дружества или в банката - майка).

На оперативното ниво системата от правила, продуктови параметри, системите, подпомагащи спазването на тези правила и продуктови параметри, както и лимитите в Кредитната политика за годината, съответно регулярните отчети за спазването на тези лимити, създават нужния инструментариум за текущо проследяване на нивото на поетия риск в контекста на дефинирания апетит. Рамките и ограниченията, определени на оперативното ниво са систематизирани по подходящ начин в Кредитната политика за годината и приложимите правила и са общодостъпни в интранет портала на Банката. Спазването на ограниченията и проследяването на отклоненията от тях се комуникира регулярно към бизнес звената, съответно - предприемането на мерки за спазването им, когато това е необходимо, е обща задача на функцията по управление на риска и съответните бизнес звена. Подробно представяне на лимитите за всеки месец от годината е налично в Кредитната политика на Банката, която се одобрява ежегодно от Управителния съвет на Банката и се съгласува с Банка ОТП. Ежемесечно спазването на лимитите в банкиране на дребно по кредитна политика се отчитат към Банката майка, а на тримесечие се обсъждат от звената по управление на риска и съответните бизнес звена. Пълен отчет за представянето по всеки продукт и за всеки месец от изминалата година се представя на Управителния съвет при разглеждане на предложението за Кредитна политика за следващата година, като на тази основа се прави и оценка на ефективността на стратегията за управление на риска на оперативното ниво.

Спазването на секторните лимити се отчита ежемесечно на Централизираната комисия за управление на проблемни кредити.

Насоки за кредитната дейност

Целта на Банка ДСК е да развие диверсифициран портфейл, чието качество не зависи в значителна степен от промените в който и да е сектор, географски регион или клиентска група. Основополагащи изисквания, които се съблюдават в кредитната дейност са:

- основният източник на погасяване на кредитите трябва да е паричният поток, генериран от основната дейност на бизнес клиентите, а при клиенти, попадащи в сегмента на гражданите – дългосрочният, регулярен доход на клиента;
- при разработването на нови продукти и при регулярния преглед на съществуващите продукти се анализира спазването на възприетите стандарти за кредитна дейност, като всяко отклонение от тях се преценява в контекста на местните специфики;
- идентични рискове се управляват при спазването на идентични принципи, съобразени с вида и размера на експозицията.

Дефинициите за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и определението на Банката за преработена експозиция, прилагани за целите на отчетността са синхронизирани с определения на ЕБО. Съответно експозициите с просрочие над 90 дни се считат за експозиции в неизпълнение (регламентирано в Правилата за поемане на риск) и подлежат на обезценка в съответствие с Политиката за обезценка на групата на Банка ДСК в съответствие с международните стандарти за финансова отчетност. В нея са детайлизирани също така прилагането на индивидуални и колективни обезценки.

1.3.2. Операционен риск

Основен стремеж на банката е да минимизира рисковете, произтичащи от използваните от нея системи, прилаганите процеси, човешките грешки, както и от въздействието на външни събития.

1.3.3. Пазарен риск и управление на ликвидността

Основна цел на управлението на пазарния риск е защитата от потенциалните загуби, които могат да произтекат от измененията във валутни курсове, цени на инвестиции и лихвени нива. Пазарните рискове и ликвидният риск се управляват в съответствие със съгласуваните с едноличния собственик Банка ОТП лимити, при постоянно наблюдение и контрол върху пълнотата и качеството на данните.

1.3.4. Концентрационен риск

Основна цел на управлението на риска от концентрация е да не се допуска концентрация на експозициите в рамките на отделна категория риск или между различни категории риск в Банката. Управлението 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.

1.3.5. Бизнес риск

Основна цел на управлението на бизнес риска е идентифицирането на факторите, които влияят директно на приходите, ликвидността и капитала, или комплексно върху всички аспекти от цялостната дейност на Банката и степента на влиянието им върху стабилността на Банката и способността ѝ да генерира доходи, които да компенсират отрицателното им влияние. Най-често това управление се покрива от процеса на планиране, прогнозиране и стрес-тестване на целия баланс и отчета за доходи на Банката.

1.3.6. Стратегически риск

Основната цел на управлението на стратегическия риск е насочена към предотвратяването на възможността различни външни и вътрешни за Банката фактори и други рискове, да доведат до неспособност на Банката да изпълни стратегическите си цели, или да се отклони значително от стратегическата си директива. Стратегическият риск се управлява чрез адекватна адаптация към промените във външната среда чрез навременни и гъвкави управленски решения.

1.3.7. Репутационен риск

Основна цел на управлението на репутационния риск е недопускането на трайно влошаване на доброто име на Банката и загуба на доверие от страна на клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи, рейтингови агенции, служители в следствие на дейността на Банката или действия на нейните служители.

1.3.8. Държавен риск

Държавните рискове се управляват въз основа на единна методология, която се прилага посредством определяне на рейтинг на отделните държави и лимитиране на експозициите към тях в съответствие с така определения рейтинг.

1.4. Описание на системата за контрол на операционния риск

Контролът по управление на операционния риск се осъществява чрез идентификация измерване, анализ, мониторинг и ограничаване на операционния риск в Банка ДСК и нейните дъщерни дружества.

В Банка ДСК е възприета следната категоризация на рискови събития:

Категория за вид събитие	Определение
Вътрешни измами	Загуби, дължащи се на умишлени действия с цел измама, присвояване на собственост или заобикаляне на подзаконовите и законовите разпоредби или политиката на дружеството, с изключение на събития, свързани с многообразие/дискриминация, и които включват поне едно вътрешно лице.
Външни измами	Загуби, дължащи се на умишлени действия с цел измама, присвояване на собственост или заобикаляне на законовите разпоредби от трети лица.
Практики в областта на заетостта и безопасност на работното място	Загуби, възникващи от действия, които са в противоречие със законовите разпоредби или споразуменията в областта на заетостта, здравето или безопасността, от плащания по претенции за обезщетения при злополуки или от събития, свързани с многообразие/дискриминация.
Клиенти, продуктови и търговски практики	Загуби, дължащи се на неспазване на професионалните задължения към определени клиенти — непредумишлено или поради небрежност (включително изисквания за доверителност и правилен подбор) или от естеството или характеристиките на продукта.
Повреди на физически активи	Загуби, възникващи от унищожаване или нанасяне на щети на физически активи от природни бедствия или други събития.
Прекъсване на дейността и срив на системите	Загуби, възникващи от прекъсване на дейността или срив на системите.
Изпълнение, доставка и управление на процеси	Загуби, възникващи от неуспешна обработка на сделки или лошо управление на процеси и от отношения с търговски партньори и доставчици.

В Банката се изпозват следните методи за управление на операционния риск:

- Чрез събиране на данни за действително претърпени загуби от операционни събития в звената на Банката и нейните дъщерни дружества;
- Самооценка на рисковете - идентификация и оценка на евентуалните слабости в процесите и набелязване на допълнителни мерки за ограничаване на остатъчния операционен риск;
- Сценарийни анализи - оценка на потенциалните ефекти върху финансовото състояние на Банката и протичащите в нея процеси при определена промяна на рискови фактори, свързани с настъпването на правдоподобно събитие с катастрофални последици;
- Ключови рискови индикатори (КРИ) - средство за измерване на текущото ниво на операционния риск в банковите процеси. Позволяват ранна идентификация на потенциалните опасности, които биха могли да повлияят негативно на дейността на Банката или дъщерното дружество;
- Чрез анализ на събития, възникнали при други участници на банковия пазар и които при определени обстоятелства биха могли да засегнат Банка ДСК.

Йерархията за докладване на възникналите операционни събития е основана на подхода „от долу на горе“ (“bottom-up”). Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от т.нар. Риск отговорни лица, както и от висшия мениджмънт. За целта са разработени Вътрешни правила за управлението на

операционния риск, създадено е самостоятелно звено за измерване, мониторинг и отчетност на риска, както и Комитет за управление на операционния риск. Събраните данни за загубите се докладват на Комитета, мениджмънта на Банката и на Банка ОТП чрез Регистър за вписване на възникнали операционни събития.

Съгласно методологията за извършване на стрес-тестове за операционен риск, дефинирането на параметрите, участващи в стрес-тест анализа по отношение на операционния риск се извършва въз основа на следните данни: размер на действително претърпени щети от Банката; резултат от процеса по самооценка на рисковете, провеждан ежегодно с риск отговорните лица в Банката; сценарийни анализи, с чиято помощ на експертна база се прави оценка на евентуалните щети при настъпването на редки събития с изключително неблагоприятни последици; данни за събития, засегнали други участници от банковия пазар и които биха могли да възникнат при определени обстоятелства в работата на институцията. Стрес-тестовите се провеждат с цел оценка и анализ на готовността на Банка ДСК да посрещне отрицателно влияние на съществени неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които надхвърлят обичайното си ниво в хода на нормалното планиране на дейността.

Банка ДСК е сключила няколко застраховки, които покриват загуби, породени от операционен риск, (напр. материални щети) и подробно описани в застрахователната полица. Преглед на адекватността на застраховките се извършва годишно.

Надеждното управление на процеса по изнасяне на дейности с цел гарантиране на ефикасността и ефективността при изпълнение на значими за Банката процеси е осигурено чрез подробно разписана Политика за изнасяне на дейности от Банка ДСК. Политиката е част от цялостната система на Банката за управление на операционния риск.

Операционният риск е обект на периодичен контрол от страна на Управление „Вътрешен контрол и одит“ на Банка ДСК, който извършва регулярни инспекции ежегодно в съответствие с годишния план. Допълнително, с цел осигуряване на редовен и систематичен преглед на стратегиите за управление на операционния риск, веднъж годишно се извършва преглед на „Правилата за управление на операционния риск“ и дейностите, свързани с управление на операционния риск. Текущо се анализират тенденциите в развитието на проявлението на риска по основни групи дейности на Банката и процеси и се предлагат мерки за неговото елиминиране или ограничаване.

2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала

Към 31.12.2017 г. Банката следва да поддържа собствен капитал, който по всяко време да е по-голям или равен на сумата от:

- Капиталовите изисквания за:
 - кредитен риск и риск от разсейване по отношение на банковия портфейл;
 - 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;

- Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер в размер на 0 %;
 - Буфер за друга системно значима институция в размер на 0,5 % от рисково претеглените активи.
- Допълнително капиталово изискване във връзка с корекции по втори стълб, определено със съвместно решение на Българска народна банка и Унгарската национална банка в размер на 1,12 % от рисково претеглените активи.

2.1. 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 отбивы, 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.

2.2. Капиталови показатели

Собствен капитал

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2017	31.12.2016
Базов собствен капитал от първи ред		
Изплатени капиталови инструменти	153 984	153 984
Резерви	982 208	982 208
Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:		
Нематериални активи	(41 157)	(43 512)
Натрупан друг всеобхватен доход	100 885	45 400
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(2 687)	-
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(22 496)	(19 997)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(7 024)	(12 642)
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	(13 403)	-
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред	(38 602)	(15 600)
Базов собствен капитал от първи ред	1 111 708	1 089 841
Капитал от втори ред		
Натрупан друг всеобхватен доход	27 416	39 967
Намаления на капитала от втори ред:		
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(299)	(4 999)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(2 500)	-
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(63 219)	(50 568)
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред (отбив от базов собствен капитал от първи ред)	38 602	15 600
Капитал от втори ред	-	-
Собствен капитал	1 111 708	1 089 841

Банката 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, съгласно регулаторната рамка, 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

	31.12.2017	31.12.2016
Капиталови съотношения		
Отношение на обща капиталова адекватност	17,15%	17,63%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	17,15%	17,63%

2.3. Равнение между счетоводен и регулаторен капитал

	<i>В хиляди лева</i>	
Балансови елементи, участващи в изчисляване на регулаторния капитал	Стойност във финансовите отчети	Стойност за регулаторни цели
Активи		
Инвестиции на разположение за продажба	215 567	(98 225)
в т.ч. инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции - стойност, превишаваща прага от 10 %	7 771	(2 986)
в т.ч. инвестиции в елементи на капитала от втори ред в предприятия, в които банката няма значително участие - стойност, превишаваща прага от 10 %	182 800	(70 243)
в т.ч. инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	24 996	(24 996)
Нематериални активи	41 157	(41 157)
Капитал и резерви		
Основен капитал	153 984	153 984
Неразпределена печалба	286 587	-
Общи и други резерви	982 208	982 208
Друг всеобхватен доход	134 843	128 301
в т.ч. отрицателни преоценки по справедлива стойност на ценни книжа обявени за продажба	(6 146)	(6 146)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на ценни книжа обявени за продажба	32 711	26 169
в т.ч. отрицателни резерви по план с дефинирани доходи	(2 633)	(2 633)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на дълготрайни материални активи	110 911	110 911
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	-	(13 403)
Общо капитал	1 557 622	1 111 708

2.4. 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/дивиденнти	
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 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

2.5. Временен образец за оповестяване на собствените средства

В хиляди лева

		(А) Сума към 31.12.2017 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат 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)	134 843	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	1 271 035		N/A
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(13 403)	чл. 34, и 105	N/A
8	Нематериални активи стойност (сума с отрицателен знак)	(41 157)	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, 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)	(2 986)	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)	(24 996)	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			
20a	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. 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	(18 971)		N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната загуба 1	1 756	чл. 467	N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната печалба 1	(11 776)	чл. 468	N/A
	от които: дълготрайни материални активи - филтър за нереализираната печалба 2	(22 182)	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	13 231	чл. 481	N/A
	от които:....	-	чл. 481	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	(57 814)	чл. 36, пар. 1, б. й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните корекции	(159 327)		N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 111 708		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 й 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	(19 212)	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	(8 231)		
	от които - инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(7 024)		
	от които - инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(2 201)		N/A
	от които - допълнителни филтри и приспадания	(1 756)		
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)	(38 602)	чл. 56, б. д)	N/A
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	(57 814)		N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	1 111 708		N/A
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премиийни 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), подт. 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)	(70 243)	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	7 024		
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	(2 799)	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	27 416	чл. 467, 468 и 481	
	от която: евентуален филтър за нереализирана загуба	-	чл. 467	
	от която: нереализирана печалба от дълготрайни материални активи	22 182	чл. 468	
	от която: нереализирана печалба от ценни книжа обявени за продажба	5 234	чл. 481	
57	Сувкупни корекции на капитала от втори (К2) с оглед на нормативните корекции	(38 602)		
58	Капитал от втори ред (К2):	-		N/A
59	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	1 111 708		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.)	112 577	чл. 477, чл. 477, пар. 2, б. б) и в) и параграф 4, б. б)	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	6 480 531		N/A
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	17,15%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	17,15%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	17,15%	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	Разполагам за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	12,65%	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 предприятието от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	4 785	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 предприятията от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)	24 996	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

2.6. EU LI: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории

В хиляди лева

	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите			
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за пазарен риск	Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
Активи						
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	1 690 421	1 690 421	1 690 421	-	-	-
Деривати държани за търгуване	4 046	4 046	-	4 046	2	-
Финансови активи държани за търгуване	236 223	236 223	-	-	236 223	-
Кредити и вземания от банки	1 614 897	1 614 897	1 614 897	-	-	-
Кредити и вземания от други клиенти	6 784 416	6 784 416	6 784 416	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	1 355 272	1 355 272	1 282 043	-	-	73 229
Деривати - отчитане на хеджиране	2 178	2 178	-	2 178	-	-
Текущи данъчни активи	1 551	1 551	1 551	-	-	-
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	43 176	43 176	18 180	-	-	24 996
Дълготрайни материални активи	327 305	327 305	327 305	-	-	-
Дълготрайни нематериални активи	41 157	41 157	-	-	-	41 157
Други активи	44 130	44 130	44 130	-	-	-
Общо активи	12 144 772	12 144 772	11 762 943	6 224	236 225	139 382
Пасиви						
Депозити от банки	14 767	14 767	-	-	-	14 767
Деривати държани за търгуване	49 341	49 341	-	49 341	87	-
Кредити от финансови институции	15 518	15 518	-	-	-	15 518
Депозити от други клиенти	10 291 123	10 291 123	-	-	-	10 291 123
Деривати - отчитане на хеджиране	1 559	1 559	-	-	-	1 559
Текущи данъчни пасиви	879	879	-	-	-	879
Задължения по отсрочени данъци	5 674	5 674	-	-	-	5 674
Провизии по задължения	60 001	60 001	-	-	-	60 001
Други и търговски задължения	148 288	148 288	-	-	-	148 288
Общо пасиви	10 587 150	10 587 150	-	49 341	87	10 537 809

2.7. EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети

В хиляди лева

		Общо	Позиции, обект на		
			Рамката за кредитен риск	Рамката за CCR	Рамката за пазарен риск
1	Сума на балансовите стойности на активите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	12 005 392	11 762 943	6 224	236 225
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	49 428	-	49 341	87
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация	11 955 964	11 762 943	(43 117)	236 138
4	Задбалансови стойности	1 556 911	256 904		43
5	Разлики в оценките	-	-	70 969	-
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	13 512 875	12 019 847	27 852	236 181

2.8. Капиталови изисквания

2.8.1. Капиталови изисквания за кредитен риск

Банка ДСК прилага стандартизиран подход за изчисляване на рисково-претеглените си активи за кредитен риск. За целта Банката умножава позициите си в банковия портфейл по рискови тегла, определени от 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 Банката използва външни кредитни оценки на рейтинговите агенции Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings, при строго съблюдаване на разпоредбите на Регламента. Оценките на външни агенции се използват за следните класове експозиции: експозиции към централни правителства и централни банки; експозиции към международни банки и експозиции към институции.

В долната таблица са представени рисково претеглените стойности на експозициите и капиталовите изисквания.

EU OV1: Преглед на РПА

В хиляди лева

		РПА		Минимални капиталови изисквания
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
1	Кредитен риск (без CCR)	5 853 541	5 632 600	468 283
2	От които стандартизиран подход	5 853 541	5 632 600	468 283
3	От които базисен вътрешнорейтингов подход (FIRB)	-	-	-
4	От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A^B)	-	-	-
5	От които капиталови инструменти по метода за опростено прилагане на рисковите тегла или подхода на вътрешни модели (IMA)	-	-	-
6	CCR	27 852	58 026	2 228
7	От които оценявани по пазарни цени	27 852	58 026	2 228
8	От които оценявани по метода на първоначална експозиция	-	-	-
9	От които стандартизиран подход	-	-	-
10	От които метод на вътрешните модели (IMM)	-	-	-
11	От които стойност на рисковите експозиции за вноски в гаранционния фонд за ЦК	-	-	-
12	От които корекция на кредитната оценка (CVA)	-	-	-
13	Сетълмент риск	-	-	-
14	Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл (над прага)	-	-	-
15	От които вътрешнорейтингов подход	-	-	-
16	От които вътрешнорейтингов подход на надзорната формула	-	-	-
17	От които подход на вътрешната оценка	-	-	-
18	От които стандартизиран подход	-	-	-
19	Пазарен риск	48 600	25 913	3 888
20	От които стандартизиран подход	48 600	25 913	3 888
21	От които подход на вътрешния модел	-	-	-
22	Големи експозиции	-	-	-
23	Операционен риск	550 538	465 725	44 043
24	От които подход на базисния индикатор	-	-	-
25	От които стандартизиран подход	-	-	-
26	От които усъвършенстван подход за измерване	550 538	465 725	44 043
27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)	-	-	-
28	Коригиране на минималния размер	-	-	-
29	Общо	6 480 531	6 182 264	518 442

Кредитният риск от контрагента е свързан основно със сделки с (извънборсови) дериватни инструменти, репо транзакции, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, маржин заемни сделки и транзакции с удължен сетълмент. Той се поражда от движения в пазарните цени, водещо до намаляване на кредитно качество на контрагента, и се изразява в риск контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент по нея.

Банката използва различни техники за редуциране на кредитния риск от контрагента чрез система от лимити и/или чрез приемане на високоликвидни обезпечения, за което има одобрени правила и процедури.

Банката регулира контрагентския риск, който поема при сключване на сделките, чрез строги правила, на базата на предварително одобрени лимити за максимален размер на допустимата рискова експозиция (контрагентски лимит) към контрагентска група и/или отделен контрагент.

Банката има одобрени правила, в които се описват подробно правата и отговорностите на отделните звена в Банка ДСК ЕАД и ОТП Банк, Унгария във връзка с изготвянето, наблюдението и контрола по спазването на контрагентските лимити. Наличието на предварително одобрен рейтинг и контрагентски лимит е условие при сключване на сделки с финансови институции. Одобрението на контрагентските лимити е съгласно компетенциите в Правилата за управление на Банката, като най-ниското ниво за одобрение е Съветът по кредитите и лимитите (СКЛ).

Банката използва политика за редуциране на кредитния риск от контрагента чрез задължително спазване на процедури за маржин плащане, както и за определяне на стойността на обезпечението, като гаранция за изпълнение на сделките, за контрагентите, за които няма одобрен лимит. За целта Банката използва одобрени от съответния орган рискови тегла по сделки и контрагенти. При липса на одобрен контрагентски лимит, като правило Банката приема като обезпечение по сделките с контрагенти-финансови институции парични средства, блокирани по сметка.

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

EU CCR1: Анализ на експозициите към кредитен риск от контрагента (CCR) по подходи

В хиляди лева

	Условна стойност	Разменна стойност/текуща пазарна стойност	Потенциална бъдеща кредитна експозиция	Ефективна очаквана положителна експозиция	Множител	EAD след CRM	РПА
1	Оценка по пазарни цени	3 957	27 852			27 852	11 795
2	Първоначална стойност на експозицията	-				-	-
3	Стандартизиран подход	-			-	-	-
4	ИММ (за деривати и СФЦК)			-	-	-	-
5	<i>От които сделки за финансиране с ценни книжа</i>			-	-	-	-
6	<i>От които деривати и трансакции с удължен сетълмент</i>			-	-	-	-
7	<i>От които от споразумения за кръстосано нетиране на продукти</i>			-	-	-	-
8	Опростен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)					14 220	2 844
9	Разширен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)					-	-
10	Стойност под риск (VaR) за СФЦК					-	-
11	Общо						14 639

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

EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск - преглед

В хиляди лева

		Необезпечени експозиции — Балансова стойност	Обезпечени експозиции — Балансова стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гаранции	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
1	Общ размер на кредитите	4 385 039	2 399 377	2 350 608	48 769	-
2	Общ размер на дълговите ценни книжа	1 271 195	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	9 922 656	3 425 051	3 360 361	64 690	-
4	От които в неизпълнение	551 195	166 308	166 308	-	-

EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)

В хиляди лева / %

	Класове експозиции	Експозиции преди CCF и CRM		Експозиции след CCF и CRM		РПА и плътност на РПА	
		Балансова стойност	Задбалансова стойност	Балансова стойност	Задбалансова стойност	РПА	Плътност на РПА
1	Централни правителства или централни банки	2 424 408	-	2 463 420	6 603	141 086	6%
2	Регионално правителство или местни органи на власт	5 416	-	5 416	-	1 562	29%
3	Субекти от публичния сектор	876	49	818	-	818	100%
4	Многостранни банки за развитие	-	-	8 840	-	-	0%
5	Международни организации	-	-	-	-	-	0%
6	Институции	893 235	10 862	894 152	3 096	472 696	53%
7	Предприятия	1 011 122	751 816	1 003 367	114 306	1 114 667	100%
8	Експозиции на дребно	2 561 959	289 970	2 512 443	10 448	1 858 776	74%
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	2 967 928	496 916	2 963 135	84 837	1 622 722	53%
10	Експозиции в неизпълнение	238 499	5 028	238 499	1 970	246 890	103%
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	0%
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	0%
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	0%
14	Предприятия за колективно инвестиране	294	-	294	-	294	100%
15	Капиталови инструменти	28 735	-	28 735	-	28 735	100%
16	Други позиции	756 780	2 270	770 133	35 644	390 303	48%
17	Общо	10 889 252	1 556 911	10 889 252	256 904	5 878 549	53%

2.8.2. Капиталови изисквания за пазарен риск

Пазарният риск е рискът, възникващ в резултат от неочаквани и неблагоприятни промени на пазарните фактори, които влияят върху резултата на Банката или на стойността на притежаваните от нея финансови инструменти. Това могат да бъдат промени в лихвените равнища, цените на ценните книжа, валутните курсове, негативна информация.

Лихвеният риск е потенциалната загуба от неблагоприятни промени в справедливата стойност на лихвено чувствителните позиции след промяна на пазарните лихвени равнища. Лихвеният риск възниква при наличие на експозиция в лихвено-чувствителни инструменти, като в голяма степен потенциалната загуба е в резултат от неблагоприятните движения на лихвените нива. Такова движение оказва влияние на отворените лихвени позиции на Банката и изисква специална регулация.

Валутният риск е рискът от негативни промени в стойността на позициите в чужда валута, породени от промени във валутния курс. Позициите в чужда валута /както и в злато и сребро/ носят валутен риск и имат незабавен ефект върху настоящите и потенциалните паричните потоци на Банката във валута различна от местната, тъй като нейните активи и пасиви подлежат на ежедневна преоценка.

Политиката на Банката по отношение управлението на валутния риск цели поемане на валутни експозиции, които не водят до загуби застрашаващи доходността на Банката или нейната сигурност при спазване на всички правни ограничения. Банката определя своите цели за доходност от валутни експозиции на базата на предварително одобрен бизнес план и стратегия.

Във връзка с поемането на пазарен риск, стратегията на Банка ДСК, като част от групата на Банка ОТП, е в съответствие със стратегическите цели, заложи от Групата, и се характеризира като консервативна. Пазарният риск се наблюдава и контролира чрез стриктно изградена лимитна система, съставена от лимити за валутен и лихвен риск. Системата от лимити за пазарен риск са определени така, че да изискват своевременно затваряне на позициите, при минимални загуби. За тази цел Банката има одобрени лимити за позиция, по финансови инструменти, по валути и матуритет, лимити за загуба, VaR и BPV лимити.

Всички лимити за пазарен риск се одобряват от Комитета за управление на активите и пасивите на Банката, след съгласуване и одобрение от Банка ОТП. Тези лимити подлежат на преглед и актуализация ежегодно, взимайки под внимание новите бизнес цели, евентуални промени в определения рисков апетит или стратегията в дейността.

Валутният риск се контролира чрез установяване на позиционни лимити за открита валутна позиция за всяка отделна валута (дневна и в края на деня), както и лимит за общата нетна открита валутна позиция. Използването на лимитите за нетната открита позиция се наблюдават ежедневно от отдел Управление на пазарния и контрагентски риск, отчет за което се изпраща до мениджмънта на Банката. Всяко превишение на лимитите се анализира своевременно и се уведомяват съответни лица за причините за нарушението и предприетите мерки за неговото отстраняване.

Позицията в търговския портфейл се наблюдава ежедневно от отдел Управление на пазарния и контрагентски риск, на база на лимити за максимална експозиция, разделени в категории според емитента на книгата и матуритета; BPV лимити за позициите според срока и валутата на емисията, като разрешените валути са български лев, евро и щатски долар; VaR лимити и лимити за загуба.

За управлението на пазарния риск се използва параметричен и исторически стрес-тест модел за изчисляване на VaR. Оценката на пазарния риск на портфейла се определя с изчисления VaR, показваща загубата в стойността, която с определена степен на вероятност няма да бъде превишена, за определен времеви хоризонт. VaR се изчислява на база променливостта на различните рискови параметри, като се отчита корелацията между тях и на тази база се определя промяната в портфейла спрямо текущата му пазарна стойност. Към настоящия момент Банка ДСК използва модел за определяне на стойността под риск за период 252 дни, 1 ден период на поддържане, степен на доверителност 99 % и стандартно отклонение 2,33.

Организационната структура на Банката по отношение на процеса на поемане на риск, е изградена така, че да осигури независимост на звеното, отговарящо за контрола на риска от бизнес звената. Пазарният риск в търговския портфейл на Банката се контролира от отдел “Управление на пазарния и контрагентски риск” към Дирекция “Управление на операционния, пазарния и контрагентски риск”, която от своя страна е част от Направление “Управление на риска”. Управлението на риска в банковия портфейл се осъществява от

Дирекция “Управление на активите и пасивите”, която е част от Направление “Финанси и планиране”. Управление “Трежъри и капиталови пазари”, което реализира всички сделки, свързани с покупко-продажбата на финансови инструменти към корпоративни клиенти и физически лица, покупко-продажба на ценни книжа за сметка на търговския портфейл или банковия портфейл, сделки на междубанковия пазар, както и отговаря за управлението на валутната позиция на банката, е част от Направление “Корпоративно банкиране”.

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

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

Търговският портфейл на Банката съдържа дългови инструменти, за които тя изчислява капиталови изисквания за общ и специфичен риск за всяка валута поотделно.

За изчисляване на капиталовите изисквания за общ позиционен риск Банката прилага падежния подход, при който нетните позиции от съответния дългов инструмент се претеглят в зависимост от техния падеж. За инструменти с фиксиран лихвен процент – съобразно остатъчния срок до падежа, а за инструменти с плаващ лихвен процент – съобразно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвения процент.

За изчисляване на капиталовите изисквания за специфичен риск Банката умножава нетните позиции от съответния дългов инструмент по тегла съобразно емитента, външната му кредитна оценка и остатъчния срок до падеж на инструмента.

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2017 г.

EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход

		<i>В хиляди лева</i>	
		РПА	Капиталови изисквания
	Продукти без опционални характеристики	48 600	3 888
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	48 600	3 888
2	Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	-	-
3	Валутен риск	-	-
4	Стоков риск	-	-
	Опции		
5	Опростен подход	-	-
6	Метод „делта плюс“	-	-
7	Сценариен подход	-	-
8	Секюритизация (специфичен риск)	-	-
9	Общо	48 600	3 888

▪ *Капиталови изисквания за валутен риск*

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

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 2017 г.

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути	14 431 840	14 472 133	5 376	-
Силно корелирани валути	12 874 834	12 920 503	-	
Други валути	1 557 006	1 551 630	5 376	
Валутни позиции				
EUR**	5 052 425	2 780 711	2 271 714	
BGN	7 822 409	10 139 792	(2 317 383)	
CAD	265	239	26	
CHF	14 865	14 844	21	
GBP	60 839	59 754	1 085	
HUF	876 746	876 595	151	
JPY	371	361	10	
PLN	10	-	10	
RON	159	170	(11)	
RSD	22	-	22	
RUB	374	308	66	
SEK	1 332	713	619	
TRY	167	130	37	
USD	601 856	598 516	3 340	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

- Към 31 декември 2017 г. Банката не заделя капитал за сетълмент риск.

2.8.3. 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 Банка ДСК на индивидуална и на консолидирана основа като част от Банкова група ОТП.

Капиталовото изискване към 31.12.2017 г. е в размер на 44 043 хил. лв.

2.8.4. Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575

EU CRB-B: Обща и средна нетна стойност на експозициите

		<i>В хиляди лева</i>	
		Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
16	Централни правителства или централни банки	2 424 408	2 697 616
17	Регионални правителства или местни органи на власт	5 416	6 065
18	Субекти от публичния сектор	925	7 762
19	Многостранни банки за развитие	-	-
20	Международни организации	-	-
21	Институции	1 801 164	1 606 212
22	Предприятия	1 766 230	1 727 340
23	От които: МСП	33 294	21 660
24	Експозиции на дребно	2 853 114	2 781 216
25	От които: МСП	247 526	230 003
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	3 464 844	3 242 112
27	От които: МСП	193 861	189 562
28	Експозиции в неизпълнение	243 527	254 606
29	Високорискови експозиции	-	-
30	Покрити облигации	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	294	319
33	Експозиции в капиталови инструменти	28 735	29 100
34	Други експозиции	759 050	655 990
35	Общо стандартизиран подход	13 347 707	13 008 338

EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите

В хиляди лева

		Нетна стойност																	
		Европа	България	Унгария	Румъния	Испания	Полша	Обединено кралство	Словения	Германия	Нидерландия	Италия	Други държави	Северна Америка	САЩ	Други държави	Азия	Други географски региони	Общо
7	Централни правителства или централни банки	2 424 408	1 837 881	194 011	173 011	108 603	73 047	-	37 855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 424 408
8	Регионални правителства или местни органи на власт	5 416	5 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 416
9	Субекти от публичния сектор	925	925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	925
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	1 795 920	103 445	1 610 145	158	-	10	35 755	-	23 673	330	13 682	8 722	4 873	4 609	264	371	-	1 801 164
13	Предприятия	1 760 956	1 728 562	-	984	-	3 045	252	685	156	18 477	575	8 220	5 274	5 274	-	-	-	1 766 230
14	Експозиции на дребно	2 852 271	2 824 765	89	272	661	202	14 869	168	3 003	595	930	6 717	22	-	22	488	333	2 853 114
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	3 463 253	3 454 317	31	-	89	92	4 129	-	340	335	295	3 625	-	-	-	992	599	3 464 844
16	Експозиции в неизпълнение	243 387	239 119	-	13	-	-	2 512	-	222	25	21	1 475	-	-	-	139	1	243 527
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	294	294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294
21	Експозиции в капиталови инструменти	23 092	23 011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	5 643	5 643	-	-	-	28 735
22	Други експозиции	759 050	759 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	759 050
23	Общо стандартизиран подход	13 328 972	10 976 785	1 804 276	174 438	109 353	76 396	57 517	38 708	27 394	19 762	15 503	28 840	15 812	15 526	286	1 990	933	13 347 707

EU CRB-D: Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти

В хиляди лева

		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
7	Централни правителства или централни банки	1 158 638	-	-	-	-	-	-	1 265 770	-	-	-	-	2 424 408
8	Регионални правителства или местни органи на власт	5 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 416
9	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	925	-	925
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	-	-	-	-	-	-	-	1 801 164	-	-	-	-	1 801 164
13	Предприятия	-	145 548	781 956	90 963	80 920	49 381	423 056	79 667	16 684	-	98 055	-	1 766 230
14	Експозиции на дребно	-	1 880	56 014	78 583	10 168	21 636	59 554	45	4 103	2 604 480	16 651	-	2 853 114
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	295 550	327 426	70 597	219 040	24 714	394 792	1 700	211 671	1 781 890	137 464	-	3 464 844
16	Експозиции в неизпълнение	-	20 941	6 878	2 250	4 523	689	15 722	-	9 661	181 729	1 134	-	243 527
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	294	-	-	-	-	294
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	8 491	-	13 044	-	-	7 200	-	28 735
22	Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	759 050	759 050
23	Общо стандартизиран подход	1 164 054	463 919	1 172 274	242 393	314 651	104 911	893 124	3 161 684	242 119	4 568 099	261 429	759 050	13 347 707

EU CRB-E: Падеж на експозициите

В хиляди лева

		Стойност на нетните експозиции					
		При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Няма предвиден падеж	Общо
7	Централни правителства или централни банки	1 264 219	85 031	625 509	448 098	1 551	2 424 408
8	Регионални правителства или местни органи на власт	-	1 276	3 257	883		5 416
9	Субекти от публичния сектор	-	237	616	72		925
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-
12	Институции	27 821	1 048 012	588 713	124 609	12 009	1 801 164
13	Предприятия	-	1 111 290	329 899	325 041	-	1 766 230
14	Експозиции на дребно	-	713 461	1 226 312	913 341	-	2 853 114
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	839 992	816 046	1 808 806	-	3 464 844
16	Експозиции в неизпълнение	-	23 699	36 843	182 985	-	243 527
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	294	294
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	28 735	28 735
22	Други експозиции	406 360	-	476	4 203	348 011	759 050
24	Общо	1 698 400	3 822 998	3 627 671	3 808 038	390 600	13 347 707

EU CRI-A: Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти

В хиляди лева

		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Натрупани отписвания	Нетни стойности (а+б-в-г)
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение			
		а	б			
16	Централни правителства или централни банки	-	2 424 408	-	-	2 424 408
17	Регионални правителства или местни органи на власт	-	6 030	614	-	5 416
18	Субекти от публичния сектор	-	946	21	-	925
19	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
20	Международни организации	-	-	-	-	-
21	Институции	-	1 801 164	-	-	1 801 164
22	Предприятия	87 238	1 719 005	40 013	202 138	1 766 230
23	От които: МСП	-	33 748	454	-	33 294
24	Експозиции на дребно	249 584	2 678 409	74 879	161 588	2 853 114
25	От които: МСП	26 728	226 133	5 335	-	247 526
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	380 681	3 110 379	26 216	-	3 464 844
27	От които: МСП	25 650	168 373	162	-	193 861
28	Експозиции в неизпълнение	-	717 503	473 976	-	243 527
29	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-
30	Покрити облигации	-	-	-	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	-	294	-	-	294
33	Експозиции в капиталови инструменти	-	28 735	-	-	28 735
34	Други експозиции	-	813 919	54 869	-	759 050
35	Общо	717 503	13 300 792	670 588	363 726	13 347 707
37	От които: Кредити	712 475	6 683 668	611 727	363 726	6 784 416
38	От които: Дългови ценни книжа	-	1 271 195	-	-	1 271 195
38a	От които: Други експозиции	-	3 741 845	6 660	-	3 735 185
39	От които: Задбалансови експозиции	5 028	1 604 084	52 201	-	1 556 911

EU CR1-B: Кредитно качество на експозициите към НФИ и домакинства по видове отрасли или контрагенти

В хиляди лева

		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Натрупани отписвания	Нетни стойности
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение			(а+б-в-г)
		а	б			ж
1	Селско стопанство, горско стопанство и риболов	13 957	278 043	14 674	7 418	277 326
2	Добивна промишленост	35	13 732	52	204	13 715
3	Преработваща промишленост	36 487	1 006 207	64 969	47 331	977 725
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	3 444	111 510	3 786	676	111 168
5	Доставяне на води	26 472	66 932	24 469	3 391	68 935
6	Строителство	41 114	311 377	37 853	34 732	314 638
7	Търговия на едро и дребно	54 886	883 850	45 383	71 076	893 353
8	Транспортиране и складиране	2 936	84 662	3 449	15 525	84 149
9	Хотелиерство и ресторантьорство	12 218	232 819	2 849	5 334	242 188
10	Информация и комуникация	65	23 927	163	904	23 829
11	Операции с недвижима собственост	49 952	462 346	45 805	24 656	466 493
12	Професионални дейности и научни изследвания	2 013	129 274	3 141	3 356	128 146
13	Административни и спомагателни дейности	769	66 321	820	5 322	66 270
14	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	-	-	-	-	-
15	Образование	-	1 733	23	-	1 710
16	Здравеопазване и социални дейности	136	28 413	564	586	27 985
17	Изкуство, забавления и почивка	5 264	41 960	4 262	888	42 962
18	Други услуги	6 880	111 380	5 375	7 744	112 885
19	Домакинства	460 875	4 382 788	358 083	134 583	4 485 580
20	Общо	717 503	8 237 274	615 720	363 726	8 339 057

EU CR1-C — Кредитно качество на експозициите по географски признак

В хиляди лева

		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск	Нетни стойности
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
		а	б					
1	Европа	716 921	13 282 027	669 976	-	363 726	-	13 328 972
2	България	703 909	10 933 022	660 146	-	357 296	-	10 976 785
3	Унгария	-	1 804 276	-	-	-	-	1 804 276
4	Румъния	51	174 446	59	-	-	-	174 438
5	Испания	-	109 359	6	-	-	-	109 353
6	Полша	33	76 466	103	-	-	-	76 396
7	Обединено кралство	7 895	55 277	5 655	-	6 110	-	57 517
8	Словения	6	38 708	6	-	-	-	38 708
9	Германия	755	27 198	559	-	-	-	27 394
10	Нидерландия	374	20 227	839	-	-	-	19 762
11	Италия	200	15 506	203	-	-	-	15 503
12	Други държави	3 698	27 542	2 400	-	320	-	28 840
13	Северна Америка	-	15 948	136	-	-	-	15 812
14	САЩ	-	15 662	136	-	-	-	15 526
15	Други държави	-	286	-	-	-	-	286
16	Азия	574	1 872	456	-	-	-	1 990
17	Други географски региони	8	945	20	-	-	-	933
18	Общо	717 503	13 300 792	670 588	-	363 726	-	13 347 707

EU CR1-D: Остаряване на просрочените експозиции

В хиляди лева

		Брутни балансови стойности					
		≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година
1	Кредити	154 443	25 322	20 060	40 906	72 332	399 412
2	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	154 443	25 322	20 060	40 906	72 332	399 412

EU CR1-E: Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност на обслужваните и необслужваните експозиции							Натрупани обезценки, провизии и отрицателни корекции на справедливата стойност поради кредитен риск				Получени обезпечения и финансови гаранции	
			От които обслужвани, но просрочени > 30 дни и ≤ 90 дни	От които обслужвани с мерки по реструктуриране	От които необслужвани			За обслужвани експозиции		За необслужвани експозиции		За необслужвани експозиции	От които с мерки по реструктуриране	
					От които в изпълнение	От които обезценени	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране					
010	Дългови ценни книжа	1 271 195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Кредити и аванси	10 302 724	-	78 314	1 192 885	712 475	1 192 885	509 324	84 925	783	526 802	242 122	608 516	303 699
030	Задбалансови експозиции	1 609 112	-	-	57 822	5 028	57 822	2	48 208	-	3 993	-	42 948	-

EU CR2-A: Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск

		<i>В хиляди лева</i>
		Натрупана корекция за специфичен кредитен риск
1	Начално салдо	(795 866)
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	(216 992)
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	139 304
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	202 966
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	-
6	Въздействие на курсовите разлики	-
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия	-
8	Други корекции	-
9	Крайно салдо	(670 588)
10	Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	-
11	Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	-

EU CR2-B: Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение

		<i>В хиляди лева</i>
		Брутна балансова стойност на експозициите в неизпълнение
1	Начално салдо	901 284
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	169 726
3	Върнати към статус в изпълнение	(46 321)
4	Отписани суми	(183 522)
5	Други промени	(123 664)
6	Крайно салдо	717 503

EU CR5: Стандартизиран подход

В хиляди лева

	Класове експозиции	Рисково тегло							Приспаданото от капитала	Общо	От които без присъден кредитен рейтинг
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%			
1	Централни правителства или централни банки	2 980 782	110 903	-	237 810	-	-	-	-	3 329 495	-
2	Регионално правителство или местни органи на власт	-	4 817	-	-	-	599	-	-	5 416	5 416
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	818	-	-	818	818
4	Многостранни банки за развитие	8 840	-	-	-	-	-	-	-	8 840	-
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Институции	-	160 532	-	661 754	-	112 557	-	70 243	1 005 086	91 344
7	Предприятия	-	1 383	-	-	-	1 119 582	-	-	1 120 965	1 120 965
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	2 524 076	-	-	-	2 524 076	2 524 076
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	-	1 605 522	585 565	273 595	583 290	-	-	3 047 972	3 047 972
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	227 627	12 841	-	240 468	240 468
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	294	-	-	294	294
15	Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	28 735	-	2 986	31 721	31 721
16	Други позиции	287 741	159 667	-	-	-	358 370	-	-	805 778	805 778
17	Общо	3 277 363	437 302	1 605 522	1 485 129	2 797 671	2 431 872	12 841	73 229	12 120 929	7 868 852

EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове

В хиляди лева

	Класове експозиции	Рисково тегло				Общо	От които без присъден кредитен рейтинг
		20%	50%	75%	100%		
1	Централни правителства или централни банки	-	-	-	-	-	-
2	Регионално правителство или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-
4	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-
6	Институции	13 578	9 797	-	-	23 375	-
7	Предприятия	-	-	-	3 292	3 292	3 292
8	Експозиции на дребно	-	-	1 185	-	1 185	1 185
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
10	Други позиции	-	-	-	-	-	-
11	Общо	13 578	9 797	1 185	3 292	27 852	4 477

EU CCR5-A: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите

В хиляди лева

	Брутна положителна справедлива стойност или нетна балансова стойност	Ползи при нетиране	Нетирана текуща кредитна експозиция	Получено обезпечение	Нетна кредитна експозиция
1	Деривати	27 852	-	-	27 852
2	СФЦК	-	-	-	-
3	Кръстосано нетиране на продукти	-	-	-	-
4	Общо	27 852	-	-	27 852

3. Ликвиден риск и отношение на ликвидно покритие

Банка ДСК управлява експозицията си към ликвиден риск като:

- акумулира адекватен размер на висококачествени ликвидни активи;
- развива модерна система за управление на ликвидния риск, която обхваща експозициите по адекватен начин;
- прилага прозрачен процес за управление;
- подготвя регулярни и обосновани доклади до управителните органи.

Основният орган за управление на ликвидността е Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП). КУАП докладва за дейността си на Управителния съвет на тримесечие или по-често при необходимост. Дирекция Управление на активите и пасивите (ДУАП) съгласувано с КУАП на Банка ОТП подготвя информации и предложения до КУАП по отношение на управлението на ликвидността в средносрочен и дългосрочен план. Оперативното управление на ликвидността се извършва от ДУАП, която подава поръчки за сделки към Управление Трежъри и капиталови пазари.

Банк ДСК използва информация от различни източници за следене на ликвидната позиция на ежедневна и месечна база. При наличие на отклонение от стратегията и значителни промени в ликвидността, същите се докладват до груповия и местния КУАП за предприемане на коригиращи мерки.

Банка ДСК поддържа адекватно ниво на ликвиден буфер, така че да може да изпълнява всичките си задължения в различни валути, когато настъпи техният падеж.

Веднъж годишно Банка ДСК извършва вътрешен анализ на адекватността на управлението на ликвидния риск. Финалният доклад се обсъжда и приема на Управителен съвет преди да бъде изпратен на регулатора.

Банка ДСК разполага с широка и добре диверсифицирана депозитна база. Преобладаващата част от привлечените средства е от клиенти на дребно. В тази връзка липсва концентрация към конкретен клиент или група от клиенти.

Експозициите в деривати са незначителни, основно за обслужване на корпоративни и финансови клиенти.

Коефициентите за ликвидно покритие във всички значими валути са над нивото от 100% и не се налага банката да разчита на ликвидни активи в една валута за покриване на изходящи парични потоци в други валути.

Управлението на ликвидността във валути различни от BGN е в голяма степен координирано на ниво ОТП Група. Независимо от степента на централизация на управлението на ликвидността във всяка една валута се прилагат груповите методи и стандарти за измерване и отчитане.

Няма позиции, които да са съществени за коефициента на ликвидно покритие, които да не са отразени при неговото изчисляване.

В следващата таблица е представена количествена информация за отношението на ликвидно покритие.

Образец за оповестяване на отношението на ликвидно покритие, относно количествена информация за отношението на ликвидно покритие, която допълва член 435, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013

В хиляди лева / %

Тримесечие, приключващо на:		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
Брой на данните, използвани при изчисляването на средни стойности		3	3	3	3	3	3	3	3
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					3 231 677	3 160 798	2 988 988	2 669 743
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влоговете на малки бизнес клиенти, от които:	6 159 356	6 166 537	6 312 484	6 548 428	351 234	329 129	347 006	345 934
3	Стабилни влогове	5 212 635	5 531 364	5 672 074	5 932 671	260 632	276 568	283 604	296 634
4	По-малко стабилни влогове	946 721	635 173	640 410	615 757	150 722	89 551	88 528	83 489
5	Необезпечено финансиране на едро					1 053 039	949 760	780 096	628 009
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежите на кооперативните банки	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	1 602 967	1 598 883	1 511 739	1 373 198	1 053 039	949 760	780 096	628 009
8	Необезпечен дълг	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Обезпечено финансиране на едро					52	48	14	-
10	Допълнителни изисквания					111 329	161 374	116 632	118 789
11	Изходящи потоци, свързани с експозициите към деривати и други изисквания за обезпечения	472	49 100	968	618	472	49 100	968	618
12	Изходящи потоци, свързани със загуба на финансиране по дългови продукти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Кредитни и ликвидни улеснения	1 026 898	1 057 136	1 112 286	1 162 421	110 857	112 274	115 664	118 171
14	Други договорни задължения за финансиране	16 500	16 500	16 500	16 500	-	-	-	-
15	Други условни задължения за финансиране	328 984	302 584	281 393	286 977	16 449	15 129	14 070	14 349
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 532 103	1 455 440	1 257 818	1 107 081
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Входящи потоци от напълно обслужвани експозиции	296 808	249 762	175 921	234 751	252 395	242 987	200 773	258 340
19	Други входящи парични потоци	170	111	70	112	170	111	70	112

ЕС-19а	(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути)	X				-	-	-	-
ЕС-19б	(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)	X				-	-	-	-
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	296 978	249 873	175 991	234 863	252 565	243 098	200 843	258 452
ЕС-20а	Изцяло освободени входящи потоци	-	-	-	-	-	-	-	-
ЕС-20б	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
ЕС-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75%	296 977	249 873	175 991	234 862	241 505	180 359	121 480	176 016
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
21	ЛИКВИДЕН БУФЕР	X				3 231 677	3 160 798	2 988 988	2 669 743
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	X				1 350 719	1 312 072	1 161 464	965 252
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ (%)	X				238,80%	245,48%	260,40%	278,55%

4. Ливъридж

Банка ДСК ЕАД изчислява отношението на ливъридж, в съответствие с член 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и последващите изменения, като съотношение на капитала от първи ред и общата експозиция за коефициент на ливъридж, изразено в проценти.

Към 31 декември 2017 г. коефициентът на ливъридж при използване на преходно определение на капитал от първи ред е 9,04 %.

В следващите таблици е представена информация във връзка с изпълнение на член 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200.

Таблица LRSum: Обобщение на равнието на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

		<i>В хиляди лева</i>
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	12 144 772
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	-
3	(Корекция за активи, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс съгласно приложимата счетоводна рамка, но са изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	-
4	Корекция за дериватни финансови инструменти	23 806
5	Корекция за СФЦК	-
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	376 696
EU-6a	(Корекция за вътрешногрупови експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	-
EU-6b	(Корекция за експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	-
7	Други корекции	(249 645)
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	12 295 629

LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

		В хиляди лева
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	12 017 095
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(126 014)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	11 891 081
Експозиции по деривати		
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	4 046
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	23 806
EU-5a	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	-
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	-
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	-
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	-
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	-
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	-
11	Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)	27 852
Експозиции по СФЦК		
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	-
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	-
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	-
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-
15	Експозиции по сделки на посредници	-
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	-
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	-
Други задбалансови експозиции		
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	1 556 911
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(1 180 215)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	376 696
Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)		
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и за-дбалансови)	-
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	-
Капитал и мярка за общата експозиция		
20	Капитал от първи ред	1 111 708
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	12 295 629
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	0
Избор на преходни разпоредби и стойност на отписаните доверителни дейности		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определението на мярката за капитала	-
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-

LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)

		<i>В хиляди лева</i>
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	12 017 095
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	254 151
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	11 762 944
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	3 322 892
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	15 074
EU-7	Институции	908 372
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 963 135
EU-9	Експозиции на дребно	2 512 443
EU-10	Предприятия	1 003 367
EU-11	Експозиции в неизпълнение	238 499
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	799 162

5. Антицикличен капиталов буфер

Съгласно дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС Банката следва да поддържа антицикличен капиталов буфер, чието предназначение е да служи като защита срещу потенциални загуби, които произтичат от натрупване на цикличен системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж.

Антицикличният капиталов буфер е регламентиран в Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Българската народна банка оповестява информация за определеното ниво на антицикличния буфер, като оповестената информация се актуализира на всяко тримесечие. Нивото на антицикличния капиталов буфер за 2017 година по тримесечия за България е 0 %.

Специфичното за институцията ниво на антицикличния буфер след разпределяне по географски райони и претегляне според изискванията в отделните страни, към които Банка ДСК има експозиции, също е 0 %.

Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер

В хиляди лева / %

Ред		Общи кредитни експозиции - стойност на експозицията при стандартизирания подход	Експозиция в търговския портфейл - сбор на дългите и късите позиции в търговския портфейл	Капиталови изисквания			Тегла на капиталовите изисквания	Ниво на антицикличния капиталов буфер
				Включително: общи кредитни експозиции	Включително: експозиции в търговския портфейл	Общо		
		010	030	070	080	100	110	120
010	Разпределение по държави							
	България	7 696 036	-	417 060	-	417 060	0,99	0,00%
	Унгария	42	-	1	-	1	0,00	0,00%
	Румъния	795	-	58	-	58	0,00	0,00%
	Испания	706	-	19	-	19	0,00	0,00%
	Полша	2 867	-	217	-	217	0,00	0,00%
	Обединено кралство	18 567	-	412	-	412	0,00	0,00%
	Словения	8	-	-	-	-	0,00	0,00%
	Германия	3 032	-	51	-	51	0,00	0,00%
	Нидерландия	19 342	-	1 505	-	1 505	0,00	0,00%
	Италия	1 380	-	80	-	80	0,00	0,00%
	САЩ	10 917	-	873	-	873	0,00	0,00%
	Други държави	14 597	-	715	-	715	0,00	0,00%
020	Общо	7 768 289	-	420 991	-	420 991		

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

В хиляди лева / %

Ред		Колона
		010
010	Обща рискова експозиция	7 768 289
020	Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	0,00%
030	Изискване за поддържане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	-

II. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

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

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 взема решение за адекватни мерки.

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

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

В резултат на направените изчисления и стрес-тестове може да се направи извод, че Банката разполага с достатъчно капитал за покриване на регулаторните изисквания, както и с достатъчен капиталов буфер за посрещане на по-рискочувствителна среда. Въпреки, че при песимистичните сценарии, показателите за доходност се влошават, Банката все пак остава стабилна по отношение на капиталовата си позиция, продължава да генерира достатъчна доходност и е готова да посрещне влошаване на оперативната среда.

3. Структура на общия капиталов ресурс на Банката

Банката има следната структура на капиталовия ресурс към края на 2017 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

	2017 Регулаторен Базел III	2017 ВААК Базел III
КАПИТАЛОВА БАЗА	1 111 708	1 111 708
Базов собствен капитал от първи ред	1 111 708	1 111 708
Изплатени капиталови инструменти	153 984	153 984
Резерви	982 208	982 208
Нематериални активи	(41 157)	(41 157)
Натрупан друг всеобхватен доход	100 885	100 885
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(2 687)	(2 687)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(22 496)	(22 496)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(7 024)	(7 024)
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	(13 403)	(13 403)
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред	(38 602)	(38 602)
Капитал от втори ред	-	-
Натрупан друг всеобхватен доход	27 416	27 416
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(299)	(299)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(2 500)	(2 500)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(63 219)	(63 219)
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред (отбив от базов собствен капитал от първи ред)	38 602	38 602

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:

	<i>В хиляди лева / %</i>	
	2017 Регулаторен Базел III	2017 ВААК Базел III
Капиталова база	1 111 708	1 111 708
Базов собствен капитал от първи ред	1 111 708	1 111 708
Общ рисков компонент	6 480 531	7 374 639
Кредитен риск	5 881 393	5 881 393
Позиционен, валутен и стоков риск	48 600	42 959
Операционен риск	550 538	738 510
Други рискове	0	711 777
Лихвен риск в банков портфейл	0	611 777
Репутационен риск	0	50 000
Стратегически риск	0	50 000
Обща капиталова адекватност %	17,63%	17,15%
Адекватност на първичния капитал %	17,15%	15,07%
Предпазен капиталов буфер (2.5%)	162 013	162 013
Буфер за системен риск (3%)	194 416	194 416
Капиталов буфер (свободен капитал)	236 836	165 308

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 2017 г.

Рисков профил	<i>В хиляди лева / %</i>				
	Регулаторно капиталово изискване	SREP		ВААК	
		Допълнителен капитал според SREP	Общо необходим капитал SREP	Допълнителен капитал според ВААК	Общо необходим капитал ВААК
1. Кредитен риск	470 511			-	470 511
2. Концентрационен риск	-			-	-
3. Пазарен риск	3 888			(451)	3 437
4. Лихвен риск в банков портфейл	-			48 942	48 942
5. Операционен риск	44 043			15 038	59 081
6. Ликвиден риск	-			-	-
7. Други рискове	-			8 000	8 000
Капиталово изискване преди прилагане на капиталови буфери	518 442	72 582	591 024	71 529	589 971
8. Предпазен капиталов буфер (2.5%)	162 013	-	162 013	-	162 013
9. Буфер за системен риск (3%)	194 416	-	194 416	-	194 416
Капиталово изискване след прилагане на капиталови буфери	874 871	72 582	947 453	71 529	946 400
Ефективен минимално изискуем коэффициент на адекватност спрямо рисковите активи съгласно регулаторните изисквания	13,50%		14,62%		14,60%

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:

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

Към 31.12.2017 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 заделя 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 99% 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 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 2017 г. е определен на 48 942 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 заложените 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 2017 г. е в размер на 44 043 хил. лева, изчислен чрез използване на усъвършенствания подход по първи стълб. Стойността на ВААК за четвъртото тримесечие на 2017 г. е 59 081 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 2018 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 2018 г. параметри, които показват липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на бизнес риска за 2017 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.

III. 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 2017 г. показателите, които подлежат на оповестяване, съгласно утвърдените отчетни форми са както следва:

1. Активи на Банката

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	200 923		11 943 849	
030	Капиталови инструменти	-	-	13 834	13 834
040	Дългови ценни книжа	200 923	200 921	1 376 738	1 376 659
120	Други активи	-		862 280	

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	-	861 369
150	Капиталови инструменти	-	-
160	Дългови ценни книжа	-	861 369
230	Друго получено обезпечение	-	-
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	147 026	12 144 772

Банка 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.

IV. Политика и практика на възнагражденията

1. Политика за възнагражденията в Банката

Процесът на вземане на решения е в съответствие с Политиката по възнагражденията при спазване на стандартите на Банкова група ОТП.

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.

Общото възнаграждение основано на оценка на изпълнението за висшето ръководство, което е в обхвата на Политиката за възнагражденията, се състои от парични средства (50 %) и опции за акции (50 %).

60 % от възнаграждението основано на изпълнение, определено на индивидуално ниво за висшето ръководство, което е в обхвата на Политиката по възнагражденията, подлежи на разсрочване за период от три години.

Общото възнаграждение основано на оценка на изпълнението за ръководните служители, които са идентифицирани и попадат в обхвата на Политиката за възнагражденията, се състои от парични средства (50 %) и синтетични акции (50 %).

40 % от възнаграждението основано на изпълнение, определено на индивидуално ниво за идентифицираните служители, подлежи на разсрочване за период от три години.

Водещите критерии за идентифициране на лицата в обхвата на Политиката по възнагражденията са:

- Значимост на длъжността в рамките на групата – групова, субконсолидационна, локална;
- Оценка на значимостта на влиянието на длъжността за поемане на риск, в съответствие с европейската правна рамка – регулаторни технически стандарти.

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

2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банката

В хиляди лева

	Възнаграждения за 2017 г.
Кредитна дейност	49 746
Корпоративни функции	19 670
Независими контролни функции	7 547
Висше ръководство	3 041
Общо	80 004

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 – 4 684 хил. лв. / 40 бр.
Променливи годишни възнаграждения – 2 785 хил. лв. / 34 бр.
- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 1 393 хил. лв. - парични средства и 1 393 хил. лв. – акции и свързани с акции инструменти;
- Общата сума на неизплатените разсрочени променливи възнаграждения, начислени през предходни години е 2 163 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 Банка ДСК се реализира политика на разнообразие при подбора на ключов ръководен персонал.

В Банка 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.


Доротея Николова
Изпълнителен директор




Маргарита Кариди
Изпълнителен директор

Приложение 1: Списък на регионите и държавите към таблиците за географски анализ, включени в други региони и други държави

Географски регион	Други държави
Азия	Обединени арабски емирства
Азия	Индонезия
Азия	Израел
Азия	Индия
Азия	Ирак
Азия	Република Корея
Азия	Ливан
Азия	Сирийска арабска република
Азия	Пакистан
Азия	Казахстан
Азия	Япония
Азия	Армения
Азия	Хонконг
Европа	Албания
Европа	Австрия
Европа	Босна и Херцеговина
Европа	Белгия
Европа	Беларус
Европа	Швейцария
Европа	Кипър
Европа	Чешка република
Европа	Дания
Европа	Естония
Европа	Финландия
Европа	Франция
Европа	Гърция
Европа	Хърватско
Европа	Ирландия
Европа	Исландия
Европа	Литва
Европа	Латвия
Европа	Република Молдова
Европа	Руска федерация
Европа	Бивша югославска република Македония
Европа	Норвегия
Европа	Португалия
Европа	Сърбия
Европа	Швеция
Европа	Словакия
Европа	Турция
Европа	Украйна
Северна Америка	Никарагуа
Северна Америка	Канада

Други географски региони	Държави
Австралия	Австралия
Африка	Алжир
Африка	Египет
Африка	Либия
Африка	Мароко
Африка	Мадагаскар
Африка	Тунис
Африка	Южна Африка
Южна Америка	Бразилия
Южна Америка	Колумбия
Южна Америка	Еквадор

Приложение 2: Списък на таблиците

Образец	страница
Собствен капитал	16
Капиталови съотношения	17
Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	17
Основни характеристики на капиталовите инструменти	18
Временен образец за оповестяване на собствените средства	19
EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	26
EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	27
EU OV1: Преглед на РПА	28
EU CCR1: Анализ на експозициите към кредитен риск от контрагента (CCR) по подходи	29
EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск — преглед	30
EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)	31
EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход	33
Капиталови изисквания за валутен риск	34
EU CRB-B: Обща и средна нетна стойност на експозициите	35
EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите	36
EU CRB-D: Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти	37
EU CRB-E: Падеж на експозициите	38
EU CR1-A: Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти	39
EU CR1-B: Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти	40
EU CR1-C: Кредитно качество на експозициите по географски признак	41
EU CR1-D: Остаряване на просрочените експозиции	42
EU CR1-E: Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране	42
EU CR2-A: Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск	43
EU CR2-B: Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение	43
EU CR5: Стандартизиран подход	44
EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове	45
EU CCR5-A: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите	45
Образец за оповестяване на отношението на ликвидно покритие, относно количествена информация за отношението на ликвидно покритие, която допълва член 435, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013	47
Таблица LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж	49
LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж	50
LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)	51
Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер	52
Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	53
Структура на капиталовия ресурс - ВААК	56
Параметри на капиталовата адекватност - ВААК	57
Капиталови изисквания и съотношения съгласно ВААК и SREP	57
Политика при обременяване на активи - активи на Банката	62
Политика при обременяване на активи - получени обезпечения	62
Политика при обременяване на активи - обременени с тежести активи	63
Общи възнаграждения по видове дейности в Банката	65