

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Банкова група ДСК

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

2017 г.

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 Банковата група по отношение контрола на риска	7
1.3.1. Кредитен риск	8
1.3.2. Операционен риск	13
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	14
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	17
2.3. Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	18
2.4. Основни характеристики на капиталовите инструменти	19
2.5. Временен образец за оповестяване на собствените средства	20
2.6. EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	27
2.7. EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	28
2.8. Капиталови изисквания	29
2.8.1. Капиталови изисквания за кредитен риск	29
2.8.2. Капиталови изисквания за пазарен риск	34
2.8.3. Капиталови изисквания за операционен риск	36
2.8.4. Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575	37
3. Ликвиден риск и отношение на ликвидно покритие	48
4. Ливъридж	51
5. Антицикличен капиталов буфер	53
II. ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК).....	56
1. Вътрешна стратегия и капиталов план	56
2. Управление на капитала	57
3. Структура на общия капиталов ресурс на Банката	57
4. Допълнителен капитал съгласно ВААК	60
III. ПОЛИТИКА ПРИ ОБРЕМЕНЯВАНЕ НА АКТИВИ.....	64
1. Активи на Банкова група ДСК	64
2. Получени обезпечения.....	64
3. Обременени с тежести активи	65

IV. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.....	66
1. Политика за възнагражденията в Банкова Група ДСК.....	66
2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банковата група	67
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.....	67
Приложение 1: Списък на регионите и държавите към таблиците за географски анализ, включени в други региони и други държави	68
Приложение 2: Списък на таблиците.....	70

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

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

1. Политика и правила за управление на рисковете

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

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 Банковата група 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 Групата 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 Банковата група следва да е достатъчен, за да осигури защита и срещу неочаквани загуби, като същевременно се осигурява и предвидената възвръщаемост на капитала, към която Банковата група се стреми;
- Банкова група ДСК 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;
- Банкова група ДСК 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 Банковата група 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 Банковата група размери.

Банкова група ДСК има разработена методология за провеждане на стрес тестове, която дава възможност за оценка и анализ на готовността на Банковата група 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 Банковата група. 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 Банковата група. 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 Банкова група ДСК. В случай, че резултатът от съответните анализи дава индикации за застрашаване на показателите за финансова стабилност на Банковата група, в методологията е заложен механизъм за вземане на решение относно прилагане на адекватни мерки.

1.1. Видове риск

Идентифицираните рискове, които Банковата група счита за значими могат да се разделят на две основни групи – директни и индиректни. Директни са рисковете, които произтичат от структурата на дейността на Банковата група, 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 Банковата група можем да определим кредитния риск като основният риск на Банковата група 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 Банковата група 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 Банковата група, 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 Банковата група.
- Риск от промяна на цените на недвижимото имущество – има 6% дял от капиталовия ресурс по втори стълб (ВААК).

Идентифицирани индиректни рискове:

- Концентрационен риск – може да повлияе отрицателно на всеки един от директните рискове, като съответно на тяхната тежест в рисковия профил на Банковата група, 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 Банковата група (кредитен, ликвиден, лихвен, пазарен) върху способността на Банковата група 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 Банковата група да генерира положителен финансов резултат.
- Стратегически риск - влияе комплексно върху директните рискове, които са тясно свързани с основната дейност на Банковата група (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 Банковата група, 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 Банковата група 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 Банковата група.
- Риск от промяна на цените на недвижимото имущество – текущ или потенциален риск за капитала - промените в цените на недвижимото имущество на Банковата група 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 Банковата група и могат да предизвикат от една страна достатъчно големи загуби застрашаващи финансовото ѝ състояние и/или способността на Банковата група да поддържа основните си дейности, а от друга страна могат до доведат до съществена промяна в рисковия профил на Банковата група. Рискът от концентрация се разглежда както от гледна точка на балансовите експозиции на Банковата група, 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 Банковата група.
- Бизнес риск – текущ или потенциален риск за приходите, ликвидността и капитала, който влияе комплексно върху всички аспекти от цялостната дейност на Банковата група 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 Банковата група, 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 Банковата група фактори и други рискове, Банковата група 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 Банковата група 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 Банковата група или действия на нейните служители, които биха навредили на нейния имидж и репутация в обществото и в дългосрочното доверие, което Банковата група 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 Банковата група 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 Банковата група и спазването им във всички звена на Банковата група.
- 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 преговаряне, и предлагане на следващите нива за одобрение или преговаряне 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 Банковата група, 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.

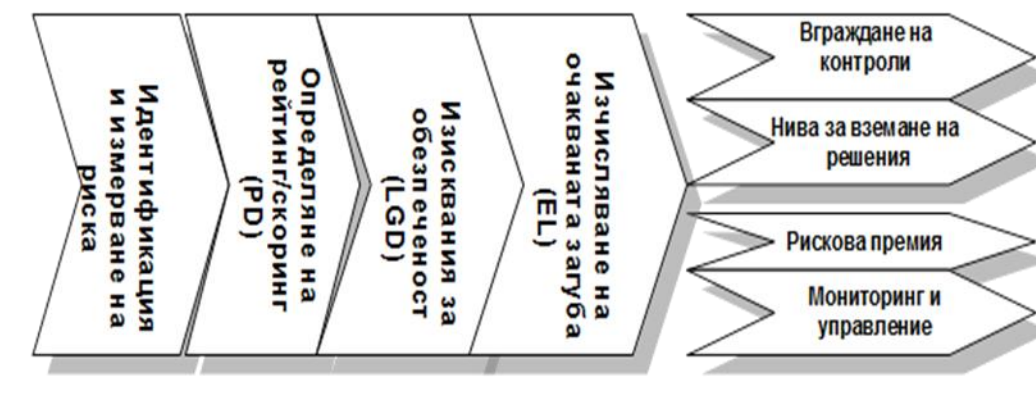
1.3. Стратегия и политика на Банковата група по отношение контрола на риска

Стратегията на Банкова група ДСК 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 Банковата група 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 Банковата група трябва да е достатъчен, за да осигури защита и срещу неочаквани загуби, като същевременно се осигурява и предвидената възвръщаемост на капитала, към която Банковата група се стреми;
- Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания следват наложилите се добри банкови практики;
- Банкова група ДСК 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 Банковата група 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 Банковата група размери.

1.3.1. Кредитен риск

Политиката на Банкова група ДСК 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 Банковата група риск е обект на постоянен превантивен и последващ контрол.



Предвид факта, че Банкова група ДСК е група, 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, изготвяни 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 реструктуриране 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 Банковата група по отношение на кредитния 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, продуктовия 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 ипотечарните 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 Банкова група 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 оперативнo ниво (Кредитна политика)

При определянето на апетита за поемане на кредитен риск на оперативнo ниво Банкова група 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 матуритетни структури.

С цел да се осигури наблюдение на апетита за кредитен риск, определен на оперативно ниво, Банковата група 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 Банковата група или в банката - майка).

На оперативно 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 оперативно 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 оперативно ниво.

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

Насоки за кредитната дейност

Целта на Банкова група 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 Банковата група за преструктурирана 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 Банковата група 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 Банковата група и степента на влиянието им върху стабилността на Банковата група 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 Банковата група.

1.3.6. Стратегически риск

Основната цел на управлението на стратегическия риск е насочена към предотвратяването на възможността различни външни и вътрешни за Банковата група фактори и други рискове, да доведат до неспособност на Банковата група 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 Банковата група и загуба на доверие от страна на клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи, рейтингови агенции, служители в следствие на дейността на Банковата група 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 определен 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 Банкова група ДСК.

В Банкова група 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 Банковата група се използват следните методи за управление на операционния риск, възникващ в дейностите, които Банката и нейните дъщерни дружества изпълняват съвместно:

- Чрез събиране на данни за действително претърпени загуби от операционни събития в звената на Банковата група;
- 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 Банковата група 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 Банковата група;
- Чрез анализ на събития, възникнали при други участници на банковия пазар и които при определени обстоятелства биха могли да засегнат Банковата група.

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 Централизирания регистър за вписване на възникнали операционни събития на Банкова група ОТП.

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; резултат от процеса по самооценка на рисковете, провеждан ежегодно с риск отговорните лица; 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 Банковата група да посрещне отрицателно влияние на съществени неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които надхвърлят обичайното си ниво в хода на нормалното планиране на дейността.

Банковата група 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 Банковата група процеси е осигурено чрез подробно разписана Политика за изнасяне на дейности от Банка ДСК. Политиката е част от цялостната система на Банковата група 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. Банковата група следва да поддържа собствен капитал, който по всяко време да е по-голям или равен на сумата от:

➤ Капиталовите изисквания за:

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

- Капиталови буфери, чийто размер е определен от Българска народна банка, съобразно разпоредбите на Регламента:
 - Предпазен капиталов буфер в размер на 2,5 % от рисково претеглените активи;
 - Буфер за системен риск в размер на 3 % от рисково претеглените активи;
 - Специфичен за институцията антициклически 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 отбивки, съгласно преходните разпоредби на Регламент 575/2013 и Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките.

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

EU L13: Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация — за отделните предприятия

Наименование на предприятието	Метод на счетоводна консолидация	Пълна консолидация	Описание на предприятието
ДСК Турс ЕООД	Пълна консолидация	X	Предприятие за туристически услуги
ДСК Мобайл ЕАД	Пълна консолидация	X	Предприятие за услуги в областта на информационните технологии
ДСК Транс Секюрити ЕАД	Пълна консолидация	X	Предприятие за транспорт и охрана на парични средства и ценни пратки
ПОК ДСК - Родина АД	Пълна консолидация	X	Пенсионноосигурителна компания
ДСК Управление на активи АД	Пълна консолидация	X	Инвестиционно дружество
ОТП Факторинг България ЕАД	Пълна консолидация	X	Факторингово предприятие
Проектна компания Комплекс Баня ЕООД	Пълна консолидация	X	Предприятие за сделки с недвижими имоти
ДСК Лизинг АД	Пълна консолидация	X	Предприятие за лизинг
ДСК Ауто Лизинг ЕООД	Пълна консолидация	X	Предприятие за лизинг
ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД	Пълна консолидация	X	Застрахователен брокер
ДСК Оперативен лизинг ЕООД	Пълна консолидация	X	Предприятие за лизинг
Дружество за касови услуги АД	Метод на собствения капитал		Предприятие за касови услуги

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
Неконтролиращо участие	-	-
Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:		
Нематериални активи	(41 422)	(43 741)
Репутация, осчетоводена като нематериален актив	(1 175)	(1 175)
Натрупан друг всеобхватен доход	100 862	45 389
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(2 610)	-
Инструменти на собствения капитал на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(6 823)	(12 270)
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	(11 848)	-
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред	(34 276)	(9 114)
Базов собствен капитал от първи ред	1 138 900	1 115 281
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	(290)	-
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(61 402)	(49 081)
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)	34 276	9 114
Капитал от втори ред	-	-
Собствен капитал	1 138 900	1 115 281

Банковата група изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова адекватност, 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	17,12%	17,55%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	17,12%	17,55%

2.3. Равнение между счетоводен и регулаторен капитал

В хиляди лева

Балансови елементи, участващи в изчисляване на регулаторния капитал	Стойност във финансовите отчети	Стойност за регулаторни цели
Активи		
Инвестиции на разположение за продажба	175 018	(71 125)
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	(2 900)
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	(68 225)
Нематериални активи	42 597	(42 597)
Капитал и резерви		
Основен капитал	153 984	153 984
Неразпределена печалба	312 995	-
Общи и други резерви	1 000 833	982 208
Друг всеобхватен доход	134 820	128 278
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	(2 656)	(2 656)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на дълготрайни материални активи	110 911	110 911
Малцинствено участие	28 444	-
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	-	(11 848)
Общо капитал	1 631 076	1 138 900

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/дивиденди		
17	Фиксиран или плаващ купон/дивидент	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	изцяло по усмотрение
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	пълна свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	не се прилага
22	Некумулятивен или кумулативен	не се прилага
23	Конвертируем или неконвертируем	не се прилага
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношението на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструмента може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	не се прилага
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не се прилага
33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на оценъчния 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)	134 820	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	1 271 012		N/A
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(11 848)	чл. 34, и 105	N/A
8	Нематериални активи стойност (сума с отрицателен знак)	(42 597)	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)	(2 900)	чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 43, 45 и 46, и чл. 49, пар. 2 и 3, чл. 79 и чл. 472, пар. 10	N/A
19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 43, 45 и 47, и чл. 48, пар. 1, б. б) и чл. 49, пар. 1 - 3, чл. 79 и 470, както и чл. 472, пар. 11	N/A
20	празен ЕС			
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-	чл. 36, пар. 1, б. к)	N/A
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка i), чл. 89-91	N/A
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка ii), чл. 243, пар. 1, б. б), чл. 244, пар. 1, б. б) и чл. 258	N/A
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка iii) чл. 379, пар. 3	N/A
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в 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
25а	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	-		N/A

	сумите, третирани според принципи преди прилагане на РКИ			
26а	Корекции с оглед нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба или загуба по членовете 467 - 468	(23 679)		N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната загуба 1	1 760	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	8 519	чл. 481	N/A
	от които:....	-	чл. 481	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	(51 088)	чл. 36, пар. 1, б. й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните корекции	(132 112)		N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 138 900		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	-	чл. 56, б. г), чл. 59 и 79, както и чл. 475, пар. 4	N/A

	% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)			
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
41а	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	(16 812)	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	(8 519)		
	от които - инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(6 533)		
	от които - инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-		N/A
	от които - допълнителни филтри и приспадания	(1 760)		
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)	(34 276)	чл. 56, б. д)	N/A
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	(51 088)		N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	1 138 900		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 премиийни 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	-	чл. 87, 88 и 480	

	редовете 5 - 34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни			
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 й 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)	(68 225)	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	6 533		
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. г), чл. 69, и 79, както и чл. 477, пар. 4	
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-		
56a	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 472, 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	(34 276)		
58	Капитал от втори ред (К2):	-		N/A
59	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	1 138 900		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.)	114 575	чл. 477, чл. 477, пар. 2, б. б) и в) и параграф 4, б. б)	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	6 650 783		N/A
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	17,12%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	17,12%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	17,12%	чл. 92, пар. 2, б. в)	N/A
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер (буфер за ГИСЗ и ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	5,50%	ДКИ, чл. 128-130	N/A
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2,50%		N/A
66	от които: изискване за антицикличен буфер	0,00%		
67	от които: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3,00%		N/A

67a	от които: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	0,00%	ДКИ, чл. 131	N/A
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	12,62%	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)	4 871	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)	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 45,48, 470, и чл. 472, пар. 11	N/A
74	празен в ЕС			
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в члн 38, параграф 3)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38,48, 470, и чл. 472, пар. 5	N/A
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)	-	чл. 62	N/A
77	Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	-	чл. 62	N/A
78	Корекции с оглед на кредитния риск включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)	-	чл. 62	N/A
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	-	чл. 62	N/A
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)				
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A

2.6. EU L11: 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	1 690 454	1 690 454	1 690 454	-	-	-
Деривати държани за търгуване	4 046	4 046	-	4 046	2	-
Финансови активи държани за търгуване	283 743	283 743	-	-	283 743	-
Кредити и вземания от банки	1 617 074	1 617 074	1 617 074	-	-	-
Кредити и вземания от други клиенти	6 783 972	6 783 972	6 783 972	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	1 355 272	1 355 272	1 284 147	-	-	71 125
Деривати - отчитане на хеджиране	2 178	2 178	-	2 178	-	-
Нетни вземания по финансов лизинг	146 515	146 515	146 515	-	-	-
Текущи данъчни активи	2 425	2 425	2 425	-	-	-
Инвестиции в асоциирани дружества	2 717	2 717	2 717	-	-	-
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	371 517	371 517	371 517	-	-	-
Дълготрайни нематериални активи	42 597	42 597	-	-	-	42 597
Други активи	56 679	56 679	56 679	-	-	-
Общо активи	12 359 189	12 359 189	11 955 500	6 224	283 745	113 722
Пасиви						
Депозити от банки	14 767	14 767	-	-	-	14 767
Деривати държани за търгуване	49 341	49 341	-	49 341	87	-
Кредити от банки и финансови институции	185 834	185 834	-	-	-	185 834
Депозити от други клиенти	10 254 135	10 254 135	-	-	-	10 254 135
Деривати - отчитане на хеджиране	1 559	1 559	-	-	-	1 559
Текущи данъчни пасиви	2 148	2 148	-	-	-	2 148
Задължения по отсрочени данъци	4 693	4 693	-	-	-	4 693
Провизии по задължения	60 358	60 358	-	-	-	60 358
Други и търговски задължения	155 278	155 278	-	-	-	155 278
Общо пасиви	10 728 113	10 728 113	-	49 341	87	10 678 772

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)	12 245 469	11 955 500	6 224	283 745
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	12 196 041	11 955 500	(43 117)	283 658
4	Задбалансови стойности	1 534 576	256 850		43
5	Разлики в оценките	-	-	70 969	-
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	13 730 617	12 212 350	27 852	283 701

2.8. Капиталови изисквания

2.8.1. Капиталови изисквания за кредитен риск

Банкова група ДСК прилага стандартизирания подход за изчисляване на рисково-претеглените си активи за кредитен риск. За целта Банковата група умножава позициите си в банковия портфейл по рискови тегла, определени от Регламента или БНБ, където съществува възможност за регулаторна дискреция, в зависимост от външната кредитна оценка на емитента на всеки актив. Така изчислените рисково-претеглени активи включват позициите в банковия портфейл, приравнените към балансови задбалансови позиции, извънборсовите дериватни инструменти (ОТС), претеглени за риск от контрагента и позициите в търговския портфейл, претеглени за риск от контрагента.

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

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

EU OV1: Преглед на РПА

		РПА		Минимални капиталови изисквания
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
1	Кредитен риск (без CCR)	5 998 633	5 785 439	479 891
2	От които стандартизиран подход	5 998 633	5 785 439	479 891
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	73 760	46 363	5 901
20	От които стандартизиран подход	73 760	46 363	5 901
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	6 650 783	6 355 553	532 063

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.

Банковата група 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.

Банковата група 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.

Банковата група 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).

Банковата група 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 Банковата група използва одобрени от съответния орган рискови тегла по сделки и контрагенти. При липса на одобрен контрагентски лимит, като правило Банковата група 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, Банкова група ДСК прилага метода на пазарната оценка, при който стойността на експозицията се определя чрез сумиране на текущата разменна стойност и потенциалната бъдеща кредитна експозиция. Текущата разменна стойност на срочните контракти за обмяна на валута е пазарната стойност на договорите, когато тя е положителна, или равна на нула, когато пазарната стойност е нулева или отрицателна. Добавката за потенциалната бъдеща кредитна експозиция се изчислява като размерът на условната главница по договорите се умножи по кредитен конверсионен коефициент, който се определя от срока до падежа и вида на договора.

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 транзакции с удължен сетълмент</i>				-	-	-	-
7	<i>От които от споразумения за кръстосано нетирание 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

Банковата група прилага опростен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения. В процеса на редуциране на кредитния риск, за целите на отчета за капиталова адекватност, Банковата група признава следните видове обезпечения: финансови обезпечения – заложили дългови ценни книжа и блокирани парични средства; гаранции; ипотекирани с първа по ред ипотека жилищни имоти, застраховани в полза на Банката и търговски 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	4 531 122	2 399 328	2 350 829	48 499	-
2	Общ размер на дълговите ценни книжа	1 273 213	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	10 092 656	3 425 272	3 360 582	64 690	-
4	От които в неизпълнение	719 295	166 529	166 529	-	-

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	2 425 282	-	2 464 294	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	897 442	10 862	898 359	3 096	467 538	52%
7	Предприятия	1 043 721	729 481	1 035 966	114 252	1 143 920	99%
8	Експозиции на дребно	2 670 992	289 970	2 621 476	10 448	1 922 088	73%
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	242 938	5 028	242 938	1 970	251 397	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	13 357	-	13 357	-	13 357	100%
16	Други позиции	813 562	2 270	826 915	35 645	447 064	52%
17	Общо	11 081 808	1 534 576	11 081 808	256 851	6 011 846	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 Банковата група 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 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 Банковата група във валута различна от местната, тъй като нейните активи и пасиви подлежат на ежедневна преоценка.

Политиката на Банковата група по отношение управлението на валутния риск цели поемане на валутни експозиции, които не водят до загуби застрашаващи доходността на Банковата група или нейната сигурност при спазване на всички правни ограничения. Банковата група 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 Банкова група 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 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.

Рискът в търговския портфейл се контролира 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 се 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 дружествата от Банковата група по отношение на процеса на поемане на пазарен риск (за дружествата, чиято дейност включва поемането на този риск), е изградена така, че да осигури независимост на звената, отговарящи за контрола на риска от бизнес звената.

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

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

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

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

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

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2017 г.

EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход

		<i>В хиляди лева</i>	
		РПА	Капиталови изисквания
	Продукти без опционални характеристики	66 613	5 874
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	66 275	5 302
2	Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	338	572
3	Валутен риск	-	-
4	Стоков риск	-	-
	Опции		
5	Опростен подход	-	-
6	Метод „делта плюс“	-	-
7	Сценариен подход	-	-
8	Секюритизация (специфичен риск)	-	-
9	Общо	66 613	5 874

▪ *Капиталови изисквания за валутен риск*

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

От 1999 година в България е въведен Валутен борд и националната валута е прикрепена към еврото с фиксиран курс. Поради тази причина позициите, деноминирани в евро, не участват в изчислението за открита валутна позиция и не изискват заделяне на капитал.

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	14 646 257	14 686 550	5 376	-
Силно корелирани валути	13 089 251	13 134 920	-	
Други валути	1 557 006	1 551 630	5 376	
Валутни позиции				
EUR**	5 097 972	2 950 228	2 147 744	
BGN	7 991 279	10 184 692	(2 193 413)	
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. Банковата група 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

В хиляди лева

		Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
16	Централни правителства или централни банки	2 425 282	2 697 914
17	Регионални правителства или местни органи на власт	5 416	6 067
18	Субекти от публичния сектор	925	7 762
19	Многостранни банки за развитие	-	-
20	Международни организации	-	-
21	Институции	1 805 371	1 611 585
22	Предприятия	1 776 494	1 728 692
23	От които: МСП	33 294	21 660
24	Експозиции на дребно	2 962 147	2 892 169
25	От които: МСП	345 945	331 295
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	247 966	258 853
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	13 357	13 594
34	Други експозиции	815 832	716 962
35	Общо стандартизиран подход	13 517 928	13 176 029

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	2 425 282	1 838 755	194 011	173 011	108 603	73 047	-	37 855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 425 282
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	1 800 127	107 732	1 610 065	158	-	10	35 755	-	23 673	330	13 682	8 722	4 873	4 609	264	371	-	1 805 371
13	Предприятия	1 771 220	1 738 826	-	984	-	3 045	252	685	156	18 477	575	8 220	5 274	5 274	-	-	-	1 776 494
14	Експозиции на дребно	2 961 304	2 933 798	89	272	661	202	14 869	168	3 003	595	930	6 717	22	-	22	488	333	2 962 147
15	Експозиции, обезпечени с ипотечи 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	247 826	243 557	-	13	-	-	2 512	-	223	25	21	1 475	-	-	-	139	1	247 966
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	7 714	7 633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	5 643	5 643	-	-	-	13 357
22	Други експозиции	815 832	815 832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	815 832
23	Общо стандартизиран подход	13 499 193	11 147 085	1 804 196	174 438	109 353	76 396	57 517	38 708	27 395	19 762	15 503	28 840	15 812	15 526	286	1 990	933	13 517 928

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	1 159 512	-	-	-	-	-	-	1 265 770	-	-	-	-	2 425 282
8	Регионални правителства или местни органи на власт	5 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 416
9	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	925	-	925
10	Многостранибанки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	-	-	-	-	-	-	-	1 805 371	-	-	-	-	1 805 371
13	Предприятия	-	145 548	781 956	90 963	80 920	61 750	429 172	57 332	16 684	-	112 169	-	1 776 494
14	Експозиции на дребно	-	2 510	64 054	81 295	14 820	72 718	75 069	1 954	5 225	2 618 392	26 110	-	2 962 147
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	7 136	2 294	4 637	1 053	15 743	-	9 661	185 351	1 150	-	247 966
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	-	-	-	-	-	-	-	13 357	-	-	-	-	13 357
22	Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	815 832	815 832
23	Общо стандартизиран подход	1 164 928	464 549	1 180 572	245 149	319 417	160 235	914 776	3 145 778	243 241	4 585 633	277 818	815 832	13 517 928

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	1 265 093	85 031	625 509	448 098	1 551	2 425 282
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	27 833	1 050 542	588 713	126 274	12 009	1 805 371
13	Предприятия	-	1 110 302	337 677	328 515	-	1 776 494
14	Експозиции на дребно	-	720 094	1 327 879	914 174	-	2 962 147
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	839 992	816 046	1 808 806	-	3 464 844
16	Експозиции в неизпълнение	-	23 793	37 527	186 646	-	247 966
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	-	-	-	-	13 357	13 357
22	Други експозиции	450 593	-	476	4 203	360 560	815 832
24	Общо	1 743 519	3 831 267	3 737 700	3 817 671	387 771	13 517 928

EU CR1-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	-	2 425 282	-	-	2 425 282
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	-	1 805 371	-	-	1 805 371
22	Предприятия	87 238	1 729 164	39 908	202 138	1 776 494
23	<i>От които: МСП</i>	-	33 748	454	-	33 294
24	Експозиции на дребно	413 394	2 624 673	75 920	496 769	2 962 147
25	<i>От които: МСП</i>	26 734	325 576	6 365	-	345 945
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	390 220	3 100 840	26 216	-	3 464 844
27	<i>От които: МСП</i>	25 650	168 373	162	-	193 861
28	Експозиции в неизпълнение	-	890 852	642 886	-	247 966
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	-	13 357	-	-	13 357
34	Други експозиции	-	870 787	54 955	-	815 832
35	Общо	890 852	13 467 596	840 520	698 907	13 517 928
37	От които: Кредити	885 824	6 826 199	781 573	698 907	6 930 450
38	От които: Дългови ценни книжа	-	1 273 213	-	-	1 273 213
38a	От които: Други експозиции	-	3 786 349	6 660	-	3 779 689
39	От които: Задбалансови експозиции	5 028	1 581 835	52 287	-	1 534 576

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	14 004	280 764	14 686	9 422	280 082
2	Добивна промишленост	35	13 732	52	259	13 715
3	Преработваща промишленост	37 150	1 013 931	65 538	47 630	985 543
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	3 444	111 544	3 786	676	111 202
5	Доставяне на води	26 472	67 382	24 469	3 401	69 385
6	Строителство	41 229	316 041	37 855	34 732	319 415
7	Търговия на едро и дребно	54 907	905 503	45 416	71 080	914 994
8	Транспортиране и складиране	3 434	148 590	4 220	15 551	147 804
9	Хотелиерство и ресторантьорство	12 218	233 827	2 861	5 394	243 184
10	Информация и комуникация	65	24 251	163	926	24 153
11	Операции с недвижима собственост	49 952	462 977	45 806	24 656	467 123
12	Професионални дейности и научни изследвания	2 029	132 339	3 144	3 422	131 224
13	Административни и спомагателни дейности	770	93 281	999	5 322	93 052
14	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	-	6 030	614	-	5 416
15	Образование	-	1 849	23	4	1 826
16	Здравеопазване и социални дейности	136	28 979	567	586	28 548
17	Изкуство, забавления и почивка	5 264	42 275	4 262	4 234	43 277
18	Други услуги	6 915	86 855	5 297	8 287	88 473
19	Домакинства	632 828	4 387 358	525 802	463 325	4 494 384
20	Общо	890 852	8 357 508	785 560	698 907	8 462 800

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	890 269	13 448 831	839 907	-	698 907	-	13 499 193
2	България	876 978	11 099 906	829 799	-	692 300	-	11 147 085
3	Унгария	-	1 804 196	-	-	-	-	1 804 196
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	756	27 198	559	-	2	-	27 395
10	Нидерландия	374	20 227	839	-	57	-	19 762
11	Италия	200	15 506	203	-	5	-	15 503
12	Други държави	3 976	27 542	2 678	-	433	-	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	9	945	21	-	-	-	933
18	Общо	890 852	13 467 596	840 520	-	698 907	-	13 517 928

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	572 761
2	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	154 443	25 322	20 060	40 906	72 332	572 761

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 неизпълнение	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	1 273 213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Кредити и аванси	10 620 824	2 431	80 025	1 366 226	885 824	1 366 226	567 213	84 820	783	696 747	298 221	611 750	305 170
030	Задбалансови експозиции	1 586 863	-	-	57 822	5 028	57 822	2	48 294	-	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	(947 411)
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	(222 826)
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	152 181
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	177 536
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	(840 520)
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	1 057 464
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	171 693
3	Върнати към статус в изпълнение	(46 321)
4	Отписани суми	(155 474)
5	Други промени	(136 510)
6	Крайно салдо	890 852

EU CR5: Стандартизиран подход

В хиляди лева

	Класове експозиции	Рисково тегло							Общо	От които без присъден кредитен рейтинг	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%			Приспаданото от капитала
1	Централни правителства или централни банки	2 981 656	110 903	-	237 810	-	-	-	-	3 330 369	-
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	-	162 721	-	661 754	-	114 575	-	68 225	1 007 275	93 533
7	Предприятия	-	1 383	-	-	-	1 152 127	-	-	1 153 510	1 153 510
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	2 633 109	-	-	-	2 633 109	2 633 109
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	-	-	-	-	-	231 931	12 977	-	244 908	244 908
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	-	-	-	-	-	13 357	-	2 900	16 257	16 257
16	Други позиции	287 762	159 667	-	-	-	415 131	-	-	862 560	862 560
17	Общо	3 278 258	439 491	1 605 522	1 485 129	2 906 704	2 512 122	12 977	71 125	12 311 328	8 058 377

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	СФЗК	-	-	-	-	-
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 на индивидуална база, тъй като Банката не отчита коефициент за ликвидно покритие на подконсолидирана база.

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

4. Ливъридж

Банкова група ДСК 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 9,07 %.

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	12 359 189
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)	374 436
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	(200 047)
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	12 557 384

LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

В хиляди лева

Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	12 255 048
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(99 952)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	12 155 096
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	1 534 576
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(1 160 140)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	374 436
Исключени 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	1 138 900
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	12 557 384
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:	12 255 048
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	299 548
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	11 955 500
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	3 323 766
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави	15 074
EU-7	Институции	912 579
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 963 135
EU-9	Експозиции на дребно	2 621 476
EU-10	Предприятия	1 035 966
EU-11	Експозиции в неизпълнение	242 938
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	840 566

5. Антицикличен капиталов буфер

Съгласно дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС Банковата група 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 Групата ниво на антицикличния буфер след разпределяне по географски райони и претегляне според изискванията в отделните страни, към които Банкова група 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	7 883 457	-	428 471	-	428 471	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	7 955 710	-	432 402	-	432 402		

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

В хиляди лева / %

Ред		Колона
		010
010	Обща рискова експозиция	7 955 710
020	Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	0,00%
030	Изискване за поддржане 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. 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 усъвършенстванияте 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 на консолидирана база, които подлежат на оповестяване, съгласно утвърдените отчетни форми са както следва:

1. Активи на Банкова група ДСК

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		12 158 266	
030	Капиталови инструменти	-	-	15 957	15 957
040	Дългови ценни книжа	200 923	200 921	1 422 135	1 376 659
120	Други активи	-		880 917	

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

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

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

IV. Политика и практика на възнагражденията

1. Политика за възнагражденията в Банкова Група ДСК

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

2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банковата група

В хиляди лева


	Възнаграждения за 2017 г.
Кредитна дейност	52 686
Управление на активи	938
Корпоративни функции	19 670
Независими контролни функции	7 547
Други дейности	12 076
Висше ръководство	3 041
Общо	95 958


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 – 4 821 хил. лв. / 41 бр.
Променливи годишни възнаграждения – 2 910 хил. лв. / 35 бр.
- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 1 455 хил. лв. - парични средства и 1 455 хил. лв. – акции и свързани с акции инструменти;
- Общата сума на неизплатените разсрочени променливи възнаграждения, начислени през предходни години е 2 309 хил. лв.;
- Няма определени годишни разсрочени възнаграждения, получени/придобити след отчитане на риска;
- Няма плащания при прекратяване на договори, извършени през отчетната година;
- Няма плащания при наемане на нови лица, извършени през отчетната година.

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

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


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
EU LI3: Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация — за отделните предприятия	16
Собствен капитал	17
Капиталови съотношения	18
Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	18
Основни характеристики на капиталовите инструменти	19
Временен образец за оповестяване на собствените средства	20
EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	27
EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	28
EU OV1: Преглед на РПА	29
EU CCR1: Анализ на експозициите към кредитен риск от контрагента (CCR) по подходи	31
EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск — преглед	32
EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)	33
EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход	35
Капиталови изисквания за валутен риск	36
EU CRB-B: Обща и средна нетна стойност на експозициите	37
EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите	38
EU CRB-D: Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти	39
EU CRB-E: Падеж на експозициите	40
EU CR1-A: Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти	41
EU CR1-B: Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти	42
EU CR1-C: Кредитно качество на експозициите по географски признак	43
EU CR1-D: Остаряване на просрочените експозиции	44
EU CR1-E: Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране	44
EU CR2-A: Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск	45
EU CR2-B: Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение	45
EU CR5: Стандартизиран подход	46
EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове	47
EU CCR5-A: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите	47
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	49
Таблица LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж	51
LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж	52
LRSpI: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)	53
Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер	54
Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	55
Структура на капиталовия ресурс - БААК	58
Параметрите на капиталовата адекватност - БААК	59
Капиталови изисквания и съотношения съгласно БААК и SREP	59
Политика при обременяване на активи - активи на Банката	64
Политика при обременяване на активи - получени обезпечения	64
Политика при обременяване на активи - обременени с тежести активи	65
Общи възнаграждения по видове дейности в Банката	67