

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

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

2018 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 Банката по отношение контрола на риска	7
1.3.1. Кредитен риск.....	7
1.3.2. Операционен риск	12
1.3.3. Пазарен риск и управление на ликвидността.....	12
1.3.4. Концентрационен риск.....	12
1.3.5. Бизнес риск	12
1.3.6. Стратегически риск.....	13
1.3.7. Репутационен риск.....	13
1.3.8. Държавен риск	13
1.4. Описание на системата за контрол на операционния риск.....	13
2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала	15
2.1. Регулаторен капитал.....	15
2.2. Капиталови показатели	15
2.3. Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	16
2.4. Основни характеристики на капиталовите инструменти.....	17
2.5. EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	22
2.6. EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	23
2.7. Капиталови изисквания	23
2.7.1. Капиталови изисквания за кредитен риск	23
2.7.2. Капиталови изисквания за пазарен риск	28
2.7.3. Капиталови изисквания за операционен риск	30
2.7.4. Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575	31
3. Ликвиден риск и отношение на ликвидно покритие	41
4. Ливъридж	44
5. Антицикличен капиталов буфер.....	46
II. ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК)	48
1. Вътрешна стратегия и капиталов план	48
2. Управление на капитала	48
3. Структура на общия капиталов ресурс на Банката	50
4. Допълнителен капитал съгласно ВААК	52
III. ПОЛИТИКА ПРИ ОБРЕМЕНЯВАНЕ НА АКТИВИ	55
1. Активи на Банката	55
2. Получени обезпечения	55
3. Обременени с тежести активи.....	56
IV. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	57

1. Политика за възнагражденията в Банката	57
2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банката.....	58
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.....	58
Приложение 1: Списък на регионите и държавите към таблиците за географски анализ, включени в други региони и други държави	59
Приложение 2: Списък на таблиците	61

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 No. 220882 от 26 септември 2002 г., БНБ предоставя на Банката пълен банков лиценз.

На 26 януари 1999 г. Софийски градски съд регистрира ДСК като еднолично акционерно дружество със 100 % участие на държавата. През 2001 г., съгласно съдебно решение, Банката е преобразувана в акционерно дружество с капитал, разпределен между Министерски съвет на Република България – 75 % и Банковата консолидационна компания АД – 25 %.

На 29 ноември 2002 г. Софийски градски съд регистрира Банковата консолидационна компания (БКК) като едноличен собственик на 100 % от капитала на Банка ДСК ЕАД.

На 29 октомври 2003 г. на база решение на Софийски градски съд Банка ОТП РТ, регистрирана в Република Унгария, придобива 100 % от капитала на Банка ДСК ЕАД.

I. Управление на риска, капитала и капиталови изисквания на Банка ДСК ЕАД

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

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

1. Политика и правила за управление на рисковете

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

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

Контролът и управлението на риска в Банката са ориентирани към следните основни цели:

- Постигане на стратегическите цели на групата по начин, който осигурява разумен баланс между поеманите рискове и реализираните доходи;
- Потенциалните загуби да са в размери, които Банката е способна да поеме, без това да попречи на дългосрочното ѝ развитие - тази цел се постига чрез отчитане на очакваните загуби, прилагане на обезценка, която да ги покрие, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост;

- Банката и банковата група на Банка ОТП изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания и следват наложилите се добри банкови практики;
- Банката и банковата група на Банка ОТП следват единна и последователна политика на управление на рисковете, която съответства на степента на развитие на банковата група и е съобразена с нейния размер.

За постигането на основните цели в Банката са изградени системи и процеси за идентифициране на рисковете, за тяхното измерване, наблюдение и отчитане. Съществуващите рискове са обект на текущ контрол, чрез който се цели поддържането им в рамките на очакваните и приемливи за Банката размери.

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

1.1. Видове риск

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

Идентифицирани директни рискове:

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

Идентифицирани индиректни рискове:

- Концентрационен риск – може да повлияе отрицателно на всеки един от директните рискове, като съответно на тяхната тежест в рисковия профил на Банката, рискът от концентрация в кредитния риск е от най-съществено значение.

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

Дефиниране на влиянието на идентифицираните рискове

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

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

1.2. Структури за управление на различните видове риск

Структурата за управление на различните видове риск е дефинирана в Правилата за управление на Банка ДСК. Основната част от управлението на рисковете е съсредоточена в направление "Управление на риска", което е независимо от бизнес линиите звено, чийто ръководител е изпълнителен директор, член на Управителния съвет на Банката и председател на Съвета по кредити и лимити, Комитета по мотиторинг и Централизираната комисия по проблемни кредити. Мисията на направление "Управление на риска" е управление на кредитния, операционния, пазарния, държавния и контрагентския риск чрез добре изградени системи, процеси и правила.

Функциите на направлението включват:

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

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

Такива колективни органи са:

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

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

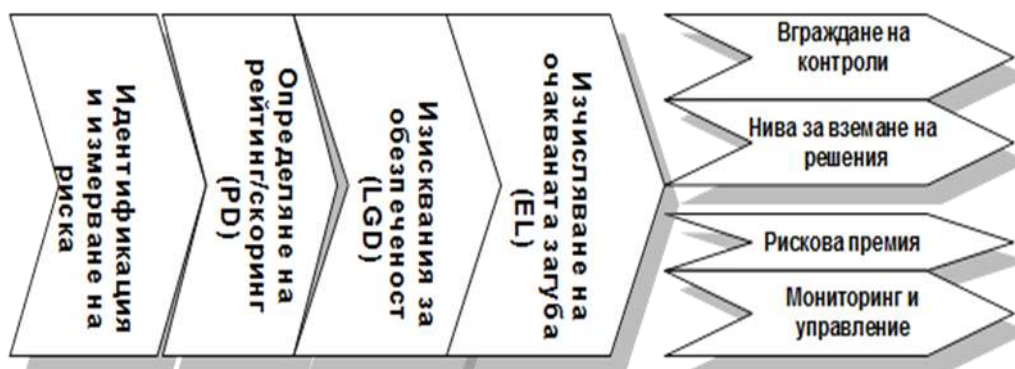
1.3. Стратегия и политика на Банката по отношение контрола на риска

Стратегията на Банката и банковата група на Банка ОТП по отношение на контрола и управлението на риска е ориентирана към следните основни цели:

- Постигане на стратегическите цели на групата по начин, който осигурява разумен баланс между поеманите рискове и реализираните приходи;
- Потенциалните загуби да са в размери, които Банката е способна да поеме, без това да попречи на дългосрочното ѝ развитие - тази цел се постига чрез отчитане на очакваните загуби, свързани с настъпили събития, прилагане на обезценка, която да ги отчете, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост. Съответно, капиталът на Банката трябва да е достатъчен, за да осигури защита и срещу неочаквани загуби, като същевременно се осигурява и предвидената възвръщаемост на капитала, към която Банката се стреми;
- Банката и банковата група на Банка ОТП изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания следват наложилите се добри банкови практики;
- Банката и банковата група на Банка ОТП следват единна и последователна политика на управление на рисковете, която съответства на степента на развитие на Банковата група и е съобразена с нейния размер.
- За постигането на основните цели в Банката са изградени системи и процеси за идентифициране на рисковете, за тяхното измерване, наблюдение и отчитане. Съществуващите рискове са обект на текущ контрол, чрез който се цели поддържането им в рамките на очакваните и приемливи за Банката размери.

1.3.1. Кредитен риск

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



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

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

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

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

- Управление “Одобряване на корпоративни кредити“ със следните функции:
 - Оказва методологическо съдействие на мениджърите за връзки с клиенти и кредитните аналитици по бизнес кредити;
 - Извършва независимо оценяване на кредитния риск по предложенията за финансиране на бизнес клиенти и одобрява/предлага за одобрение онези с приемливо ниво на кредитния риск;
 - Служителите вземат решения по кредити, съгласно предоставените им правомощия;
 - 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 преструктуриране 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 таблица 3 от раздел IV – Механизъм за вземане на решения към Правилата за управление на Банка ДСК;
 - Разработва и прилага правила, методики и инструкции за измерване и управление на пазарния (валутен и лихвен риск в търговски портфейл) риск, 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 пазарен риск и за нарушения на установените лимити;
 - Периодично преразглежда и предлага промени в правилата, лимитите и методиките, касаещи пазарния, държавния и контрагентския риск;
 - Участва съвместно с дирекция „Управление на активите и пасивите“ в изготвянето на Вътрешен анализ на адекватността на капитала в Банка ДСК по отношение на пазарния риск, както и свързаните с този процес стрес тестове;

- Дирекция „Кредитен мониторинг“ със следните функции:
 - Разработва и прилага политика на Банката по отношение на 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, продуктивния и портфейлния кредитен риск, на основание констатирани обстоятелства по кредитите на бизнес клиенти;
 - Извършва ефективен контрол за събиране на първоначално дължимите такси по кредити на бизнес клиенти.
 - Дирекция „Недвижими имоти” със следните функции:
 - Съдейства на 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;
 - Управява недвижимите имоти, обезпечения по проблемни кредити, придобити от Банката; подготвя, организира и осъществява продажбата им;
 - Изпълнява други задачи, възложени ѝ по силата на вътрешни нормативни актове или от компетентните органи и лица в Банката.

Апетит за поемане на кредитен риск

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

Апетит за поемане на кредитен риск на стратегическо ниво

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

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

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

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

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

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, съставляващи портфейл и очакванията по отношение на качеството на портфейла;
- предпочитанията, потенциалните ограничения или рестрикции по отношение на клиентската база, сектори, обезпечения, продуки, продуктови групи и матуриретни структури.

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

- рамка от правила за поемане на риск;
- рискови параметри на продуктите;
- система от отчети и
- допълнителни, последващи контроли (например проверки от еквивалентни звена в други дъщерни дружества или в банката - майка).

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

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

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

1.3.2. Операционен риск

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

1.3.3. Пазарен риск и управление на ликвидността

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

1.3.4. Концентрационен риск

Основна цел на управлението на риска от концентрация е да не се допуска концентрация на експозициите в рамките на отделна категория риск или между различни категории риск в Банката. Управлението се основава на преценка за степента на експозиция към такъв риск в комбинация с оценката на Банката относно степента и качеството на управление чрез въведените правила и процедури за превантивно управление на поемането на такъв риск и наблюдение, управление и контрол на постия риск.

1.3.5. Бизнес риск

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

1.3.6. Стратегически риск

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

1.3.7. Репутационен риск

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

1.3.8. Държавен риск

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

1.4. Описание на системата за контрол на операционния риск

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

В Банка ДСК е възприета следната категоризация на рискови събития:

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

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

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

Йерархията за докладване на възникналите операционни събития е основана на подхода „от долу на горе“ (“bottom-up”). Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от т.нар. Риск отговорни лица, както и от висшия мениджмънт. За целта са разработени Вътрешни правила за управлението на операционния риск, създадено е самостоятелно звено за измерване, мониторинг и отчетност на риска, както и Комитет за управление на операционния риск. Събраните данни за загубите се докладват на Комитета, мениджмънта на Банката и на Банка ОТП чрез Регистър за вписване на възникнали операционни събития.

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

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

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

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

2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала

Към 31.12.2018 г. Банката следва да поддържа собствен капитал, който по всяко време да е по-голям или равен на сумата от:

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

- Капиталови буфери, чийто размер е определен от Българска народна банка, съобразно разпоредбите на Регламента:
 - Предпазен капиталов буфер в размер на 2,5 % от рисково претеглените активи;
 - Буфер за системен риск в размер на 3 % от рисково претеглените активи;
 - Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер в размер на 0 %;
 - Буфер за друга системно значима институция в размер на 0,25 % 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 1,38 % 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 разпоредбите на Регламент 575/2013.

2.2. Капиталови показатели

Собствен капитал и капиталови съотношения

В хиляди лева

	31.12.2018	31.12.2017
Капитал от първи ред	1 157 537	1 111 708
Базов собствен капитал от първи ред	1 157 537	1 111 708
Допълнителен капитал от първи ред	-	-
Капитал от втори ред	-	-
Собствен капитал	1 157 537	1 111 708
Излишък на общия капитал	593 740	593 266
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	16.42%	17.15%
Отношение на обща капиталова адекватност	16.42%	17.15%

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова адекватност, съгласно регулаторната рамка, не може да бъде по-малко от 13,75 %, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 11,75 % с включени капиталови буфери.

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	181 137	(59 313)
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	(2 545)
в т.ч. инвестиции в елементи на капитала от втори ред в предприятия, в които банката няма значително участие - стойност, превишаваща прага от 10 %	173 366	(56 768)
в т.ч. инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	-
Нематериални активи	49 307	(49 307)
Капитал и резерви		
Основен капитал	1 327 482	153 984
Неразпределена печалба	227 433	-
Общи и други резерви	982 208	982 208
Друг всеобхватен доход	131 359	131 359
в т.ч. преоценки по справедлива стойност на ценни книжа	20 603	20 603
в т.ч. отрицателни резерви по план с дефинирани доходи	(3 252)	(3 252)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на дълготрайни материални активи	114 008	114 008
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	-	(1 394)
Общо капитал	2 668 482	1 157 537

В края на 2018 г. във връзка с придобиване на Сосиете Женерал Експресбанк АД, българското дъщерно дружество на Група Сосиете Женерал и притежаваните от него местни дъщерни дружества в България, Банката увеличава своя капитал с 1 173 498 хил. лв., което е отразено във финансовите ѝ отчети. Това увеличение не е включено в регулаторния капитал до издаване на разрешение от БНБ по чл. 26, параграф 3, ал. 1 във връзка с параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) No 575/ 2013 за включване на изданията от Банката капиталов инструмент в базовия собствен капитал от първи ред. Решението на УС на БНБ е с дата 28 февруари 2019 г.

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 провъзгласявания 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

Образец за оповестяване на собствените средства

В хиляди лева

		(А) Сума към 31.12.2018 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	153 984	Член 26, параграф 1, член 27, член 28, член 29
	от които, Инструмент тип 1 Обикновени акции	153 984	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
2	Неразпределена печалба	-	чл. 26, пар. 1, б. в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	131 359	чл. 26, пар. 1
3 а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	982 208	чл. 26, пар. 1, б. е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1	-	чл. 486, пар. 2
5	Малцинствени участия, (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	чл. 84
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	чл. 26, пар. 2
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания	1 267 551	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1). Корекции с оглед нормативни изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(1 394)	чл. 34, и 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(49 307)	чл. 36, пар. 1, б. б), чл. 37
9	празен ЕС		
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. в, чл. 38
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	член 33, параграф 1, буква а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	чл. 36, пар. 1, б. г), чл. 40, чл. 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	чл. 32, пар. 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, параграф 1, буква б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. д), чл. 41
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. е), чл. 42
17	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БАСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия 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
18	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	(2 545)	чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 43, 45 и 46, и чл. 49, пар. 2 и 3, чл. 79
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
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)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка и), чл. 89-91

		(А) Сума към 31.12.2018 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
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
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка iii) чл. 379, пар. 3
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а)
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)	-	чл. 48, пар. 1
23	от които: преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	-	член 36, параграф 1, подточка i), член 48, параграф 1, буква б)
24	празен ЕС		
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)
25а	Загуба от текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. а)
25б	Предвидени данъчни отчисления във връзка с елементите от БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. л)
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	(56 768)	чл. 36, пар. 1, б. й)
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	(110 014)	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 157 537	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви	-	чл. 51-52
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
33	Размер на допустимите позици по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1	-	чл. 486, пар. 3
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
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	чл. 486, пар. 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	
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
38	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква б), член 58
39	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в 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
40	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. г), чл. 59 и 79
41	празен в ЕС	-	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	(56 768)	чл. 56, б. д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	(56 768)	

		(А) Сума към 31.12.2018 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-	
45	Капитал от първи ред (K1=БСК1 +ДК1)	1 157 537	
Капитал от втори ред (K2): инструменти и провизии			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	чл. 62-63
47	Размер на допустимите позици по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от K2	-	чл. 486, пар. 4
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания K2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5 - 34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни	-	чл. 87, 88
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 (K2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	
Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на K2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	-	чл. 63, б. б), подт. i), чл. 66, б. а), чл. 67
53	Позициите в инструменти на K2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. б), чл. 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на K2 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)	(56 768)	чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на K2 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
56	празен в ЕС	-	
57	Общо корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	(56 768)	
58	Капитал от втори ред (K2):	-	
59	Съвкупен капитал (СК=K1+K2)	1 157 537	
60	Съвкупни рисково претеглени активи	7 047 464	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	16.42%	чл. 92, пар. 2, б. а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	16.42%	чл. 92, пар. 2, б. б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	16.42%	чл. 92, пар. 2, б. в)
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, изразен като процент от рисковата експозиция)	5.75%	ДКИ, членове 128—131 и 133
65	от което: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%	
66	от което: изискване за антицикличен буфер	0.00%	
67	от което: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3.00%	
67a	от което: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	0.25%	
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	11.92%	ДКИ, чл. 128
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]		

		(А) Сума към 31.12.2018 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	5 226	член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46 член 56, буква в), членове 59—60 член 66, буква в), членове 69—70
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 45, 48
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, 48
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
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	-	чл. 62
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
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	-	чл. 62
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
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
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
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
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
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5

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

В хиляди лева

	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите			
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за пазарен риск	Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
Активи						
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	3 210 339	3 210 339	3 210 339	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	48 988	48 988	-	-	48 988	-
Деривативни финансови инструменти	14 880	14 880	-	14 880	14 880	-
Кредити и вземания от банки	1 922 613	1 922 613	1 922 613	-	-	-
Кредити и вземания от клиенти	7 480 145	7 480 145	7 480 145	-	-	-
Инвестиции в ценни книжа	1 259 059	1 259 059	1 199 746	-	-	59 313
Текущи данъчни активи	1 951	1 951	1 951	-	-	-
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	43 676	43 676	43 676	-	-	-
Дълготрайни материални активи	317 597	317 597	317 597	-	-	-
Дълготрайни нематериални активи	49 307	49 307	-	-	-	49 307
Други активи	102 751	102 751	102 751	-	-	-
Общо активи	14 451 306	14 451 306	14 278 818	14 880	63 868	108 620
Пасиви						
Депозити от банки	7 994	7 994				7 994
Деривативни финансови инструменти	27 437	27 437		27 437	19 622	
Кредити от финансови институции	11 129	11 129				11 129
Депозити от клиенти	11 552 168	11 552 168				11 552 168
Текущи данъчни пасиви	2 104	2 104				2 104
Пасиви по отсрочени данъци	5 807	5 807				5 807
Провизии	61 608	61 608				61 608
Търговски и други задължения	114 577	114 577				114 577
Общо пасиви	11 782 824	11 782 824	-	27 437	19 622	11 755 387

2.6. 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)	14 357 566	14 278 818	14 880	63 868
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	47 059	-	27 437	19 622
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация	14 310 507	14 278 818	(12 557)	44 246
4	Задбалансови стойности	1 607 011	255 017		
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	15 917 518	14 533 835	(12 557)	44 246

2.7. Капиталови изисквания

2.7.1. Капиталови изисквания за кредитен риск

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

За рисково претегляне на рейтингованите експозиции Банката използва външни кредитни оценки на рейтинговите агенции Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings, при строго съблюдаване на разпоредбите на Регламента. 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

В хиляди лева

		РПА		Минимални капиталови изисквания
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
1	Кредитен риск (без CCR)	6 416 013	5 853 541	508 730
2	От които стандартизиран подход	6 359 129	5 853 541	508 730
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	56 884	27 852	4 551
7	От които оценявани по пазарни цени	56 884	27 852	4 551
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	44 763	48 600	3 581
20	От които стандартизиран подход	44 763	48 600	3 581
21	От които подход на вътрешния модел	-	-	-
22	Големи експозиции	-	-	-
23	Операционен риск	586 688	550 538	46 935
24	От които подход на базисния индикатор	-	-	-
25	От които стандартизиран подход	-	-	-
26	От които усъвършенстван подход за измерване	586 688	550 538	46 935
27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)	-	-	-
28	Коригиране на минималния размер	-	-	-
29	Общо	7 047 464	6 480 531	563 797

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

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

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

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

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

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

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

В хиляди лева

	Ус лов на стой ност	Разме нна стой ност/ теку ща пазар на стойно ст	Потенциа лна бъдеща кредитна експозиц ия	Ефективна очаквана положител на експозиция	Множи тел	ЕАД след CRM	РПА
1	Оценка по пазарни цени		14 880	112 645		112 645	56 884
2	Първоначална стойност на експозицията	-				-	-
3	Стандартизиран подход		-		-	-	-
4	ИММ (за деривати и СФЦК)				-	-	-
5	<i>От които сделки за финансиране с ценни книжа</i>				-	-	-
6	<i>От които деривати и трансакции с удължен сетълмент</i>				-	-	-
7	<i>От които от споразумения за кръстосано нетиране на продукти</i>				-	-	-
8	Опростен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)					9 324	1 865
9	Разширен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)					-	-
10	Стойност под риск (VaR) за СФЦК					-	-
11	Общо						58 749

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

EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск - преглед

В хиляди лева

		Необезпечени експозиции — балансова стойност	Обезпечени експозиции — балансирана стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гарантии	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
1	Общ размер на кредитите	4 987 398	2 492 747	2 425 202	67 545	-
2	Общ размер на дълговите ценни книжа	1 187 073	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	11 894 771	4 103 701	3 976 213	127 488	-
4	От които в неизпълнение	648 239	144 646	-	144 646	-

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	3 781 596	-	3 822 852	5 143	190 278	5%
2	Регионално правителство или местни органи на власт	1 052	77	1 052	-	210	20%
3	Субекти от публичния сектор	4 476	93	4 425	-	4 425	100%
4	Многостранни банки за развитие	-	-	23 887	21	-	0%
5	Международни организации	-	-	-	-	-	0%
6	Институции	501 213	10 453	503 615	5 209	247 630	49%
7	Предприятия	1 428 287	808 963	1 409 270	132 307	1 493 500	97%
8	Експозиции на дребно	2 723 882	331 092	2 673 141	13 294	1 974 335	73%
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	3 066 199	445 802	3 057 100	85 587	1 631 762	52%
10	Експозиции в неизпълнение	311 190	6 690	311 190	3 960	333 182	106%
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	289	-	289	-	289	100%
15	Капиталови инструменти	56 061	-	56 061	-	94 305	168%
16	Други позиции	818 496	3 841	829 859	9 495	387 348	46%
17	Общо	12 692 741	1 607 011	12 692 741	255 016	6 357 264	49%

2.7.2. Капиталови изисквания за пазарен риск

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

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

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

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

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

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

Валутният риск се контролира чрез установяване на позиционни лимити за открита обща 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.

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

Организационната структура на Банката по отношение на процеса на поемане на риск, е изградена така, че да осигури независимост на звеното, отговарящо за контрола на риска от бизнес звената. Пазарният риск в търговския портфейл на Банката се контролира от отдел “Управление на пазарния и контрагентски риск” към Дирекция “Управление на операционния, пазарния и контрагентски риск”, която от своя страна е част от Направление “Управление на риска”. Управлението на риска в банковия портфейл се осъществява от Дирекция “Управление на активите и пасивите”, която е част от Направление “Финанси и планиране”. Управление “Трежъри и капиталови пазари”, което реализира всички сделки, свързани с покупко-продажбата на финансови инструменти към корпоративни клиенти и физически лица, покупко-продажба на ценни книжа за сметка на търговския портфейл или банковия портфейл, сделки на междубанковия пазар, както и отговаря за управлението на валутната позиция на Банката, е част от Направление “Корпоративно банкиране”.

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

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

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

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

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

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2018 г.

EU MRI: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход

		<i>В хиляди лева</i>	
		РПА	Капиталови изисквания
	Продукти без опционални характеристики	44 763	3 581
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	44 763	3 581
2	Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	-	-
3	Валутен риск	-	-
4	Стоков риск	-	-
	Опции		
5	Опростен подход	-	-
6	Метод „делта плюс“	-	-
7	Сценариеен подход	-	-
8	Секюритизация (специфичен риск)	-	-
9	Общо	44 763	3 581

▪ *Капиталови изисквания за валутен риск*

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

Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2018 г.

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути	17 200 244	17 215 014	4 627	-
Силно корелирани валути	14 711 394	14 730 791	-	
Други валути	2 488 850	2 484 223	4 627	
Валутни позиции				
EUR**	4 999 645	3 495 168	1 504 477	
BGN	9 711 749	11 235 623	(1 523 874)	
CAD	349	296	53	
CHF	28 472	28 444	28	
DKK	129	-	129	
GBP	84 917	83 138	1 779	
HUF	1 605 129	1 605 088	41	
JPY	235	233	2	
NOK	11 342	11 245	97	
PLN	35	1	34	
RON	86 540	86 530	10	
RSD	26	-	26	
RUB	268	261	7	
SEK	1 242	1 247	(5)	
TRY	102	262	(160)	
USD	670 064	667 478	2 586	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

- Към 31 декември 2018 г. Банката не заделя капитал за сетълмент риск.

2.7.3. 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 31.12.2018 г. е в размер на 46 935 хил. лв.

2.7.4. 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	3 781 596	2 672 851
17	Регионални правителства или местни органи на власт	1 129	3 518
18	Субекти от публичния сектор	4 569	10 915
19	Многостранни банки за развитие	-	-
20	Международни организации	-	-
21	Институции	2 202 986	2 199 588
22	Предприятия	2 244 141	1 879 557
23	От които: МСП	135 889	82 910
24	Експозиции на дребно	3 055 412	3 003 498
25	От които: МСП	307 108	279 951
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	3 512 001	3 628 312
27	От които: МСП	231 867	217 391
28	Експозиции в неизпълнение	317 880	288 078
29	Високорискови експозиции	-	-
30	Покрити облигации	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	360	411
33	Експозиции в капиталови инструменти	56 061	36 621
34	Други експозиции	822 337	701 619
35	Общо стандартизиран подход	15 998 472	14 424 966

EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите

В хиляди лева

		Нетна стойност																	
		Европа	България	Унгария	Румъния	Испания	Полша	Обединено кралство	Австрия	Германия	Нидерландия	Словения	Други държави	Северна Америка	САЩ	Други държави	Азия	Други географски региони	Общо
7	Централни правителства или централни банки	3 781 596	3 186 537	196 227	170 601	110 380	73 366	-	-	-	-	37 437	7 048	-	-	-	-	-	3 781 596
8	Регионални правителства или местни органи на власт	1 129	1 129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 129
9	Субекти от публичния сектор	4 569	4 569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 569
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	2 192 525	53 354	1 806 922	376	-	14 692	107 490	52 387	107 482	718	-	49 104	10 225	9 877	348	236	-	2 202 986
13	Предприятия	2 236 742	2 139 165	1 165	8 436	1 555	5 051	1 894	-	2 534	46 710	9 902	20 330	5 072	5 072	-	-	2 327	2 244 141
14	Експозиции на дребно	3 054 479	3 025 841	156	402	659	358	14 744	330	3 208	626	164	7 991	76	19	57	487	370	3 055 412
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	3 509 199	3 495 091	27	202	130	587	3 668	1 573	697	468	-	6 756	297	297	-	1 783	722	3 512 001
16	Експозиции в неизпълнение	317 788	315 805	-	29	-	6	639	8	6	80	-	1 215	1	-	1	81	10	317 880
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	360	360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360
21	Експозиции в капиталови инструменти	48 984	48 903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	7 077	7 077	-	-	-	56 061
22	Други експозиции	822 337	822 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822 337
23	Общо стандартизиран подход	15 969 708	13 093 091	2 004 497	180 046	112 724	94 060	128 435	54 298	113 927	48 602	47 503	92 525	22 748	22 342	406	2 587	3 429	15 998 472

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	Неидентифицирани	Общо	
7	Централни правителства или централни банки	1 072 428	-	-	-	-	-	2 709 168	-	-	-	-	3 781 596	
8	Регионални правителства или местни органи на власт	1 129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 129	
9	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 569	-	4 569	
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Институции	-	-	-	-	-	-	2 202 986	-	-	-	-	2 202 986	
13	Предприятия	-	353 068	807 109	100 431	87 615	94 227	501 312	74 924	79 391	-	84 229	61 835	2 244 141
14	Експозиции на дребно	51	1 630	83 784	112 695	13 954	25 763	63 860	62	6 567	2 726 183	19 515	1 348	3 055 412
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	151 656	384 105	85 515	215 034	15 851	404 678	2 484	144 593	1 947 694	159 852	539	3 512 001
16	Експозиции в неизпълнение	879	25 300	25 304	8 255	11 794	1 920	7 861	-	5 660	229 476	1 114	317	317 880
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	360	-	-	-	-	360
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	8 491	-	40 370	-	-	7 200	-	56 061
22	Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822 337	-	822 337
23	Общо стандартизиран подход	1 074 487	531 654	1 300 302	306 896	328 397	146 252	977 711	5 030 354	236 211	4 903 353	276 479	886 376	15 998 472

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	2 709 168	162 217	592 996	317 215	-	3 781 596
8	Регионални правителства или местни органи на власт	-	526	431	172	-	1 129
9	Субекти от публичния сектор	-	840	2 639	1 090	-	4 569
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-
12	Институции	34 749	367 285	1 659 170	141 782	-	2 202 986
13	Предприятия	-	1 462 663	473 385	308 093	-	2 244 141
14	Експозиции на дребно	-	976 453	1 275 160	803 799	-	3 055 412
15	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	-	1 047 512	763 208	1 701 281	-	3 512 001
16	Експозиции в неизпълнение	-	6 648	42	311 190	-	317 880
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	360	360
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	56 061	56 061
22	Други експозиции	352 682	87 288	12 547	2 916	366 904	822 337
24	Общо	3 096 599	4 111 432	4 779 578	3 587 538	423 325	15 998 472

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
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение			
		а	б			
16	Централни правителства или централни банки	-	3 782 732	1 136	-	3 781 596
17	Регионални правителства или местни органи на власт	-	1 136	7	-	1 129
18	Субекти от публичния сектор	-	4 742	173	-	4 569
19	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
20	Международни организации	-	-	-	-	-
21	Институции	-	2 203 435	449	-	2 202 986
22	Предприятия	-	2 263 801	19 660	224 469	2 244 141
23	<i>От които: МСП</i>	-	137 523	1 634	-	135 889
24	Експозиции на дребно	-	3 163 261	107 849	14 450	3 055 412
25	<i>От които: МСП</i>	-	316 639	9 531	-	307 108
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	3 540 215	28 214	103 529	3 512 001
27	<i>От които: МСП</i>	-	238 192	6 325	-	231 867
28	Експозиции в неизпълнение	792 885	-	475 005	-	317 880
29	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-
30	Покрити облигации	-	-	-	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	-	360	-	-	360
33	Експозиции в капиталови инструменти	-	56 061	-	-	56 061
34	Други експозиции	-	874 128	51 791	-	822 337
35	Общо	792 885	15 889 871	684 284	342 448	15 998 472
37	От които: Кредити	783 615	7 312 321	615 791	342 448	7 480 145
38	От които: Дългови ценни книжа	-	1 188 209	1 136	-	1 187 073
38a	От които: Други експозиции	-	5 738 455	14 212	-	5 724 243
39	От които: Задбалансови експозиции	9 270	1 650 886	53 145	-	1 607 011

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 (а+б-в-г)
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение			
		а	б			в
1	Селско стопанство, горско стопанство и риболов	18 177	307 500	15 694	7 836	309 983
2	Добивна промишленост	27	20 096	250	206	19 873
3	Преработваща промишленост	51 756	1 086 505	41 651	47 617	1 096 610
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	4 040	119 527	2 211	694	121 356
5	Доставяне на води	15 346	59 875	14 431	13 010	60 790
6	Строителство	37 623	319 923	29 150	33 671	328 396
7	Търговия на едро и дребно	30 106	980 648	33 126	69 701	977 628
8	Транспортиране и складиране	3 658	95 372	3 194	13 835	95 836
9	Хотелиерство и ресторантьорство	10 312	233 176	7 264	4 259	236 224
10	Информация и комуникация	126	53 471	683	574	52 914
11	Операции с недвижима собственост	51 474	512 176	31 996	16 943	531 654
12	Професионални дейности и научни изследвания	2 841	143 045	3 371	2 069	142 515
13	Административни и спомагателни дейности	595	73 195	1 417	5 555	72 373
14	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване			-	-	-
15	Образование	125	1 468	122	-	1 471
16	Здравеопазване и социални дейности	79	29 654	676	576	29 057
17	Изкуство, забавления и почивка	4 900	23 680	3 600	967	24 980
18	Други услуги	5 588	101 052	5 475	7 179	101 165
19	Домакинства	556 112	4 761 027	436 649	117 755	4 880 490
20	Общо	792 885	8 921 390	630 960	342 447	9 083 315

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	792 310	15 861 082	683 684	-	342 448	-	15 969 708
2	България	779 325	12 983 642	669 876	-	334 692	-	13 093 091
3	Унгария	-	2 004 747	250	-	-	-	2 004 497
4	Румъния	118	180 364	436	-	-	-	180 046
5	Испания	-	112 841	117	-	-	-	112 724
6	Полша	36	94 156	132	-	-	-	94 060
7	Обединено кралство	6 953	128 396	6 914	-	7 436	-	128 435
8	Австрия	21	54 303	26	-	-	-	54 298
9	Германия	756	114 266	1 095	-	-	-	113 927
10	Нидерландия	404	48 961	763	-	-	-	48 602
11	Словения	6	47 602	105	-	-	-	47 503
12	Други държави	4 691	91 804	3 970	-	320	-	92 525
13	Северна Америка	1	22 796	49	-	-	-	22 748
14	САЩ	-	22 389	47	-	-	-	22 342
16	Други държави	1	407	2	-	-	-	406
16	Азия	547	2 542	502	-	-	-	2 587
17	Други географски региони	27	3 451	49	-	-	-	3 429
18	Общо	792 885	15 889 871	684 284	-	342 448	-	15 998 472

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	227 930	43 316	42 593	39 309	39 710	390 757
2	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	227 930	43 316	42 593	39 309	39 710	390 757

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Кредити и аванси	12 762 864	57 181	66 157	783 615	783 615	783 615	431 012	143 763	11 842	472 425	243 549	275 787	209 747
030	Задбалансови експозиции	1 660 156	-	1	9 270	9 270	-	2	12 589	-	2 580	1	4 940	-

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	(670 588)
1a	Промени от първоначално прилагане на МСФО 9	(9 186)
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	(181 937)
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	101 726
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	75 709
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	-
6	Въздействие на курсовите разлики	(8)
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия	-
8	Други корекции	-
9	Крайно салдо	(684 284)
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	717 503
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	285 952
3	Върнати към статус в изпълнение	(61 910)
4	Отписани суми	(64 299)
5	Други промени	(84 361)
6	Крайно салдо	792 885

EU CR5: Стандартизиран подход

В хиляди лева

	Класове експозиции	Рисково тегло										Общо	От които без присъден кредитен рейтинг	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Приспаднато от капитала			
1	Централни правителства или централни банки	4 592 397	456 639	120 127	-	244 907	-	-	-	-	-	-	5 414 070	-
2	Регионално правителство или местни органи на власт	-	-	1 052	-	-	-	-	-	-	-	-	1 052	1 052
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	4 425	-	-	-	-	4 425	4 425
4	Многостранни банки за развитие	23 908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 908	23 908
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Институции	-	-	227 034	-	270 437	-	116 598	-	-	59 313	-	673 382	88 387
7	Предприятия	-	-	54 944	-	-	-	1 493 524	-	-	-	-	1 548 468	1 493 524
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	2 686 873	-	-	-	-	-	2 686 873	2 686 873
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	-	-	1 813 584	476 528	288 930	563 645	-	-	-	-	3 142 687	3 142 687
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	279 087	36 063	-	-	-	315 150	315 150
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	360	-	-	-	-	360	360
15	Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	30 565	-	25 496	-	-	56 061	56 061
16	Други позиции	312 332	-	174 592	-	-	-	352 430	-	-	-	-	839 354	839 354
17	Общо	4 928 637	456 639	577 749	1 813 584	991 872	2 975 803	2 840 634	36 063	25 496	59 313	14 705 790	8 651 781	

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	10 096	95 149	-	-	105 245	1 035
7	Предприятия	-	-	-	6 891	6 891	6 891
8	Експозиции на дребно	-	-	438	-	438	438
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
10	Други позиции	-	-	-	71	71	71
11	Общо	10 096	95 149	438	6 962	112 645	8 435

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	112 645	-	-	112 645
2	СФЦК	-	-	-	-
3	Кръстосано нетиране на продукти	-	-	-	-
4	Общо	112 645	-	-	112 645

3. Ликвиден риск и отношение на ликвидно покритие

Банка ДСК управлява експозицията си към ликвиден риск като:

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

Основният орган за управление на ликвидността е Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП). КУАП докладва за дейността си на Управителния съвет на тримесечие или по-често при необходимост. Дирекция Управление на активите и пасивите (ДУАП) съгласувано с КУАП на Банка ОТП подготвя информации и предложения до КУАП

по отношение на управлението на ликвидността в средносрочен и дългосрочен план. Оперативното управление на ликвидността се извършва от ДУАП, която подава поръчки за сделки към Управление Трежъри и капиталови пазари.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В хиляди лева / %

		Обща непрегледена стойност (средно)				Обща прегледена стойност (средно)			
Тримесечие, приключващо на:		31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018
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)					2 502 689	2 567 391	2 719 800	4 505 398
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влоговете на малки бизнес клиенти, от които:	6 709 551	6 933 559	7 142 052	7 381 655	385 579	401 857	415 401	428 051
3	Стабилни влогове	6 112 754	6 291 110	6 458 653	6 685 296	305 638	314 555	322 933	334 265
4	По-малко стабилни влогове	596 797	642 449	683 399	696 358	79 941	87 302	92 469	93 787
5	Необезпечено финансиране на едро					617 802	845 756	994 160	1 151 236
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежите на кооперативните банки	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	1 268 057	1 499 064	1 700 411	1 877 449	617 802	845 756	994 160	1 151 236
8	Необезпечен дълг								
9	Обезпечено финансиране на едро					-	-	-	-
10	Допълнителни изисквания					131 661	120 412	120 501	119 178
11	Изходящи потоци, свързани с експозициите към деривати и други изисквания за обезпечения	13 612	227	616	186	13 612	227	616	186
12	Изходящи потоци, свързани със загуба на финансиране по дългови продукти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Кредитни и ликвидни улеснения	1 187 763	1 214 633	1 224 544	1 217 406	118 050	120 185	119 885	118 992
14	Други договорни задължения за финансиране	16 500	16 500	16 500	16 500	-	-	-	-
15	Други условни задължения за финансиране	322 379	288 711	283 701	291 342	16 119	14 436	14 185	14 567
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 151 161	1 382 461	1 544 246	1 713 032
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Входящи потоци от напълно обслужвани експозиции	573 683	861 879	769 696	318 312	507 395	786 329	672 946	248 249
19	Други входящи парични потоци	298	10 286	428	2 345	298	10 286	428	2 345
ЕС-19а	(Разлика между общо претеглените входящи потоци и общо претеглените изходящи потоци, произтичащи от сделки в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите, или които са деноминирани в неконвертируеми валути)					-	-	-	-
ЕС-19б	(Излишък от входящи потоци от свързана специализирана кредитна институция)					-	-	-	-
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	573 981	872 164	770 124	320 656	507 694	796 615	673 374	250 593
ЕС-20а	Изцяло освободени входящи потоци	-	-	-	-	-	-	-	-
ЕС-20б	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
ЕС-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75%	573 982	872 165	770 124	320 657	507 694	796 615	673 374	250 593
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					2 502 689	2 567 391	2 719 800	4 505 398
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					692 213	585 846	870 872	1 462 439
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ (%)					493.15%	463.64%	322.87%	310.14%

4. Ливъридж

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

Към 31 декември 2018 г. коефициентът на ливъридж е 7,86 %.

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	14 451 306
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	(108 620)
5	Корекция за СФЗК	-
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	380 889
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	8 765
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	14 732 340

LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

		В хиляди лева
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	14 347 426
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(108 620)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	14 238 806
Експозиции по деривати		
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	14 880
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	(108 620)
EU-5a	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	-
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспадени 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)	(93 740)
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	1 607 011
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(1 226 122)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	380 889
Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)		
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и за-дбалансови)	-
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	-
Капитал и мярка за общата експозиция		
20	Капитал от първи ред	1 157 537
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	14 732 340
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	7.86%
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:	14 347 426
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	68 610
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	14 278 816
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	5 408 927
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	29 364
EU-7	Институции	503 615
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	3 057 100
EU-9	Експозиции на дребно	2 673 141
EU-10	Предприятия	1 409 270
EU-11	Експозиции в неизпълнение	311 190
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	886 209

5. Антицикличен капиталов буфер

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

Антицикличният капиталов буфер е регламентиран в Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Българската народна банка оповестява информация за определеното ниво на антицикличния буфер, като оповестената информация се актуализира на всяко тримесечие. Нивото на антицикличния капиталов буфер за 2018 година по тримесечия за България е 0 %.

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

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

В хиляди лева / %

	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
Разпределение по държави							
България	8 466 475	-	463 174	-	463 174	0.98	0.00%
Нидерландия	47 791	-	3 772	-	3 772	0.01	0.00%
Обединено кралство	17 245	-	264	-	264	0.00	100.00%
САЩ	12 449	-	981	-	981	0.00	0.00%
Словения	5 675	-	452	-	452	0.00	0.00%
Гърция	4 658	-	328	-	328	0.00	0.00%
Германия	3 614	-	66	-	66	0.00	0.00%
Русия	3 593	-	166	-	166	0.00	0.00%
Северна Македония	3 522	-	260	-	260	0.00	0.00%
Италия	2 437	-	123	-	123	0.00	0.00%
Алжир	2 334	-	187	-	187	0.00	0.00%
Други държави	19 160	-	926	-	926	0.00	0.00%
Общо	8 588 953	-	470 699	-	470 699		

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

В хиляди лева / %

Ред		Колона
		010
010	Обща рискова експозиция	8 588 953
020	Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	0.00%
030	Изискване за поддръжане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	470 701

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 съгласно изискванията за daily ratio, заложен в методологията за съотношението на ликвидно покритие (LCR);*
- *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.

3. Структура на общия капиталов ресурс на Банката

Банката има следната структура на капиталовия ресурс към края на 2018 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):

	<i>В хиляди лева</i>	
	2018 Регулаторе н Базел III	2018 ВАОК Базел III
КАПИТАЛОВА БАЗА	1 157 537	1 374 715
Базов собствен капитал от първи ред	1 157 537	1 374 715
Изплатени капиталови инструменти	153 984	153 984
Резерви	982 208	1 199 386
Нематериални активи	(50 701)	(50 701)
Натрупан друг всеобхватен доход	131 359	131 359
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(2 545)	(2 545)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	-
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	-	-
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	-	-
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред	(56 768)	(56 768)
Капитал от втори ред	-	-
Натрупан друг всеобхватен доход	-	-
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	-	-
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	-
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(56 768)	(56 768)
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)	56 768	56 768

Съгласно приетата политика на Банката за целите на вътрешния анализ на капитала печалбата за 2018 г. е включена в капитала от първи ред, тъй като към момента на изготвяне на анализа по ВАОК е известно, че тя ще бъде отнесена във фонд „Резервен“ с решение от Общото събрание.

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>	
	2018 Регулаторен Базел III	2018 БААК Базел III
Капиталова база	1 157 537	1 374 715
Базов собствен капитал от първи ред	1 157 537	1 374 715
Общ рисков компонент	7 047 464	7 930 876
Кредитен риск	6 416 013	6 416 013
Позиционен, валутен и стоков риск	44 763	100 000
Операционен риск	586 688	626 600
Други рискове	-	788 263
Лихвен риск в банков портфейл	-	688 263
Репутационен риск	-	50 000
Стратегически риск	-	50 000
Обща капиталова адекватност %	16.42%	17.33%
Адекватност на първичния капитал %	16.42%	17.33%
Предпазен капиталов буфер (2.5%)	176 187	176 187
Буфер за системен риск (3%)	211 424	211 424
Буфер за ДСЗИ	17 619	17 619
Капиталов буфер (свободен капитал)	188 511	335 016

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 2018 г.

Рисков профил	<i>В хиляди лева / %</i>					
	Регулаторно капиталово изискване	SREP		БААК		
		Допълнителен капитал според SREP	Общо необходим капитал SREP	Допълнителен капитал според БААК	Общо необходим капитал БААК	
1. Кредитен риск	513 281			-	513 281	
2. Концентрационен риск	-			-	-	
3. Пазарен риск	3 581			4 419	8 000	
4. Лихвен риск в банков портфейл	-			55 061	55 061	
5. Операционен риск	46 935			3 193	50 128	
6. Ликвиден риск	-			-	-	
7. Други рискове	-			8 000	8 000	
Капиталово изискване преди прилагане на капиталови буфери	563 797	97 255	661 052	70 673	634 470	
8. Предпазен капиталов буфер (2.5%)	176 187	-	176 187	-	176 187	
9. Буфер за системен риск (3%)	211 424	-	211 424	-	211 424	
10. Буфер за ДСЗИ	17 619		17 619		17 619	
Капиталово изискване след прилагане на капиталови буфери	969 026	97 255	1 066 281	70 673	1 039 699	
Ефективен минимално изискуем коефициент на адекватност спрямо рисковите активи съгласно регулаторните изисквания	13.75%		15.13%		14.75%	

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 31.12.2018 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 исторически 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. Намаляването на капитала от този шок не трябва да е повече от 20% от собствения капитал на Банката.

Имайки предвид структурата на активите и пасивите, ръководството смята, че така предложеният стандартен шок адекватно определя нивото на лихвен риск за Банката и резултатът следва да бъде използван за определяне на необходимия капитал. Необходимият капитал за 2018 г. е определен на 55 061 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 заложен предвидените действия и отговорностите на различните звена при управлението на криза.

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

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

▪ *Допълнителен капитал за операционен риск*

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

Регулаторно определеният капитал за операционен риск за четвъртото тримесечие на 2018 г. е в размер на 46 935 хил. лева, изчислен чрез използване на усъвършенствания подход по първи стълб. Стойността на ВААК за четвъртото тримесечие на 2018 г. е 50 128 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 2019 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 2019 г. параметри, които показват липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на бизнес риска за 2018 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 2018 г. показателите, които подлежат на оповестяване, съгласно утвърдените отчетни форми са както следва:

1. Активи на Банката

В хиляди лева

		Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	040	060	090
010	Активи на отчитащата се институция	168 324		14 282 982	
030	Капиталови инструменти	-	-	15 218	-
040	Дългови ценни книжа	165 193	165 193	1 127 636	-
120	Други активи	-		996 583	

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	-	1 610 685
150	Капиталови инструменти	-	-
160	Дългови ценни книжа	-	1 610 685
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	154 402	14 451 306

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

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

IV. Политика и практика на възнагражденията

1. Политика за възнагражденията в Банката

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- система за оценка на изпълнението и метод за определяне на рисковите нива;
- дължина на периода на отлагане на оценка и плащане, и периода на задържане;
- структурата на организационната единица/дружество от групата, естество и комплексност на дейността;

- място на служителите в организационната йерархия, както и нивата за поемане на риск/вземане на решения определени за различните длъжности.

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

2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банката

В хиляди лева

	Възнаграждения за 2018 г.
Кредитна дейност	55 876
Корпоративни функции	19 708
Независими контролни функции	9 628
Висше ръководство	2 869
Общо	88 081

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 – 4 903 хил. лв. / 42 бр.

Променливи годишни възнаграждения – 2 313 хил. лв. / 36 бр.

- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 1 157 хил. лв. - парични средства и 1 157 хил. лв. – акции и свързани с акции инструменти;
- Общата сума на неизплатените разсрочени променливи възнаграждения, начислени през предходни години е 2 590 хил. лв.;
- Няма определени годишни разсрочени възнаграждения, получени/придобити след отчитане на риска;
- Няма плащания при прекратяване на договори, извършени през отчетната година;
- Няма плащания при наемане на нови лица, извършени през отчетната година.

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

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


Виолина Маринова
Главен изпълнителен директор




Славейко Славейков
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	Сирийска арабска република
Азия	Казахстан
Азия	Япония
Азия	Армения
Азия	Хонконг
Европа	Албания
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	Италия
Европа	Литва
Европа	Латвия
Европа	Люксембург
Европа	Република Молдова
Европа	Руска федерация
Европа	Бивша югославска република Македония
Европа	Норвегия
Европа	Португалия
Европа	Сърбия
Европа	Словакия
Европа	Швеция
Европа	Турция
Европа	Украйна
Северна Америка	Канада

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

Приложение 2: Списък на таблиците

Образец	страница
Собствен капитал и капиталови съотношения	15
Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	16
Основни характеристики на капиталовите инструменти	17
Образец за оповестяване на собствените средства	18
EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	22
EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	23
EU OV1: Преглед на РПА	24
EU CCR1: Анализ на експозициите към кредитен риск от контрагента (CCR) по подходи	25
EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск — преглед	26
EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)	27
EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход	29
Капиталови изисквания за валутен риск	30
EU CRB-B: Обща и средна нетна стойност на експозициите	31
EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите	32
EU CRB-D: Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти	33
EU CRB-E: Падеж на експозициите	34
EU CR1-A: Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти	35
EU CR1-B: Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти	36
EU CR1-C: Кредитно качество на експозициите по географски признак	37
EU CR1-D: Остаряване на просрочените експозиции	38
EU CR1-E: Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране	38
EU CR2-A: Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск	39
EU CR2-B: Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение	39
EU CR5: Стандартизиран подход	40
EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове	41
EU CCR5-A: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите	41
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	43
Таблица LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж	44
LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж	45
LRSpI: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)	46
Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер	47
Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	47
Структура на капиталовия ресурс - ВААК	50
Параметри на капиталовата адекватност - ВААК	51
Капиталови изисквания и съотношения съгласно ВААК и SREP	51
Политика при обременяване на активи - активи на Банката	55
Политика при обременяване на активи - получени обезпечения	55
Политика при обременяване на активи - обременени с тежести активи	56
Общи възнаграждения по видове дейности в Банката	58