

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Банкова група ДСК

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

I. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, КАПИТАЛА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ НА БАНКОВА ГРУПА ДСК.....	3
1. Политика и правила за управление на рисковете	4
1.1. Видове риск	5
1.2. Структури за управление на различните видове риск	6
1.3. Стратегия и политика на Банковата група по отношение контрола на риска	7
1.3.1. Кредитен риск.....	8
1.3.2. Операционен риск	13
1.3.3. Пазарен риск и управление на ликвидността	13
1.3.4. Концентрационен риск.....	13
1.3.5. Бизнес риск	13
1.3.6. Стратегически риск.....	13
1.3.7. Репутационен риск.....	14
1.3.8. Държавен риск	14
1.4. Описание на системата за контрол на операционния риск.....	14
2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала	16
2.1. Регулаторен капитал.....	17
2.2. Капиталови показатели	18
2.3. Равнение между счетоводен и регулаторен капитал.....	18
2.4. Основни характеристики на капиталовите инструменти	19
2.5. Образец за оповестяване на собствените средства	20
2.6. EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	24
2.7. EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	25
2.8. Капиталови изисквания.....	25
2.8.1. Капиталови изисквания за кредитен риск.....	25
2.8.2. Капиталови изисквания за пазарен риск	30
2.8.3. Капиталови изисквания за операционен риск	33
2.8.4. Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575	33
2.9. COVID-19.....	44
3. Ликвиден риск и отношение на ликвидно покритие	47
4. Ливъридж	50
5. Антицикличен капиталов буфер.....	52
II. ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК).....	54
1. Вътрешна стратегия и капиталов план	54
2. Управление на капитала	55
3. Структура на общия капиталов ресурс на Банковата група	56
4. Допълнителен капитал съгласно ВААК	58
III. ПОЛИТИКА ПРИ ОБРЕМЕНЯВАНЕ НА АКТИВИ.....	61
1. Активи на Банкова група ДСК	61
2. Получени обезпечения.....	62

3.	Обременени с тежести активи	62
IV.	ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	63
1.	Политика за възнагражденията в Банкова Група ДСК	63
2.	Общи възнаграждения по видове дейности в Банковата група	64
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	64
	Приложение 1: Списък на регионите и държавите, включени в Други региони и Други държави в Географската разбивка на експозициите	66
	Приложение 2: Списък на таблиците.....	68

Банка ДСК АД („Банката“ или „Банка ДСК“) е създадена на 2 март 1951 г. в България като централизирана депозитно-приемателна институция под името Държавна спестовна каса. През 1998 година 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 АД.

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 АД.

През 2020 г. дъщерните дружества Експресбанк АД и Експрес Факторинг ЕООД се вливат в Банка ДСК на основата на договори за преобразуване чрез вливане, вписани в Търговския регистър съответно на 30 април 2020 г. и 30 септември 2020 г. Преобразуванията са извършени с цел оптимизиране на структурата, повишаване на ефективността на процесите, намаляване на разходите, подобряване на качеството на услугите,

На 30 април 2020 г. Банка ДСК издава нови акции в полза на неконтролиращите акционери на преобразуващата се банка Експресбанк АД. В резултат на това Банката е пререгистрирана от еднолично акционерно дружество (ЕАД) на акционерно дружество (АД) на същата дата.

I. Управление на риска, капитала и капиталови изисквания на Банкова група ДСК

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

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

1. Политика и правила за управление на рисковете

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

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

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

- Постигане на стратегическите цели на групата по начин, който осигурява разумен баланс между поеманите рискове и реализираните доходи;
- Потенциалните загуби да са в размери, които Групата е способна да поеме, без това да попречи на дългосрочното ѝ развитие - тази цел се постига чрез отчитане на очакваните загуби, прилагане на обезценка, която да ги покрие, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост;
- Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания и следват наложилите се добри банкови практики;
- Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП следват единна и последователна политика на управление на рисковете, която съответства на степента на развитие на банковата група и е съобразена с нейния размер.

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

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

1.1. Видове риск

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

Идентифицирани директни рискове:

- Кредитен риск - от гледна точка на факта, че кредитите са над 60% от активите на Банковата група можем да определим кредитния риск като основният риск на Банковата група и като риск, който ангажира най-голям дял от собствените ѝ средства за неговото покритие, в сравнение с всички останали рискове.
- Ликвиден риск - друг съществен риск, който прозира от структурата на баланса на Банковата група и по-конкретно дела на дейността с клиенти (от една страна кредити, а от друга привлечени средства).
- Лихвен риск - високият дял на кредити и привлечени средства в баланса на Банковата група, както и на нетния лихвен доход в нетния доход от основна дейност определя лихвеният риск също със значителна роля в рисковия профил.
- Валутен риск - поради по-ниския дял на активите и пасивите, деноминирани във валута, различна от BGN и EUR, валутният риск е несъществен и на този етап за него не се заделя капитал по първи стълб.
- Операционен риск – има значително участие в рисковия профил, тъй като е свързан с всеки един аспект от дейността на Банковата група.
- Риск от промяна на цените на недвижимото имущество – има 6% дял от капиталовия ресурс по втори стълб (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 Банковата група, рискът от концентрация в кредитния риск е от най-съществено значение.
- Бизнес риск – изследва влиянието на комбинация от директните рискове, които са тясно свързани с основната дейност на Банковата група (кредитен, ликвиден, лихвен, пазарен) върху способността на Банковата група да генерира доходи, да запази адекватна ликвидна и капиталова позиция. В рамките на бизнес риска се оценява и кредитен спред риск – т.е. до колко лихвените приходи от кредитния портфейл са способни да абсорбират разходите от обезценка и как това се отразява на способността на Банковата група да генерира положителен финансов резултат.
- Стратегически риск - влияе комплексно върху директните рискове, които са тясно свързани с основната дейност на Банковата група (кредитен, ликвиден, лихвен, пазарен, операционен).
- Репутационен риск – влияе върху директните рискове, като може да повлияе както на отделен риск, така и комплексно на няколко.

Дефиниране на влиянието на идентифицираните рискове

- Кредитен риск – текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на длъжника да посрещне задълженията си за плащане произтичащи от сключен договор с Банковата група, или невъзможността да действа в съответствие с договорните условия. Тук се включват и остатъчен риск, кредитен риск при секюритизация и трансграничен (трансферен) риск.
- Ликвиден риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на Банковата група да посрещне своите задължения на техния падеж.
- Лихвен риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива.

- Пазарен риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на валутни курсове или на цените на облигации, акции или стоки.
- Операционен риск - риск от загуба, възникващ от неадекватни или неправилно структурирани и функциониращи вътрешни процеси, лица и системи или от външни събития. Този риск включва ИТ риска, правен риск и риск, свързан с човешките ресурси на Банковата група.
- Риск от промяна на цените на недвижимото имущество – текущ или потенциален риск за капитала - промените в цените на недвижимото имущество на Банковата група влияят положително или отрицателно на наличния капиталов ресурс.
- Концентрационен риск - рискът от концентрация засяга експозициите, които могат да възникнат в рамките на отделна категория риск или между различни категории риск в Банковата група и могат да предизвикат от една страна достатъчно големи загуби застрашаващи финансовото ѝ състояние и/или способността на Банковата група да поддържа основните си дейности, а от друга страна могат до доведат до съществена промяна в рисковия профил на Банковата група. Рискът от концентрация се разглежда както от гледна точка на балансните експозиции на Банковата група, 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 Банковата група.
- Бизнес риск – текущ или потенциален риск за приходите, ликвидността и капитала, който влияе комплексно върху всички аспекти от цялостната дейност на Банковата група и обхваща комбинация от влиянието на няколко директни риска. Възможната комбинация от влиянието на директни рискове се избира според настоящите оперативни условия и най-вероятни бъдещи тенденции. Най-често това изследване се покрива от процеса на стрес-тестване. В рамките на бизнес риска се оценяват и други второстепенни рискове в дейността на Банковата група, като например рискът от подмяна на клиентската база в сегмента банкиране на дребно.
- Стратегически риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от промяна на бизнес средата и от неправилни или ненавременни решения, неправилно изпълнение на възприети решения или липса на гъвкавост и реакция към промени в бизнес средата. Стратегически риск е рискът при определено развитие на икономическата обстановка, влиянието на различни външни и вътрешни за Банковата група фактори и други рискове, Банковата група да не е способна да изпълни стратегическите си цели, или да се отклони значително от стратегическата си директива. Стратегическият риск 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 Банковата група и загуба на доверие от страна на клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи, рейтингови агенции, служители. Репутационният риск най-общо може да се определи като риск, породен от дейността на Банковата група или действия на нейните служители, които биха навредили на нейния имидж и репутация в обществото и в дългосрочното доверие, което Банковата група има пред своите клиенти, служители и акционери. Всичко това би довело до спад в продажбите, намаляване на пазарния дял, влошаване на отношенията с контрагентите и клиентите и съответно влошаване на финансовите показатели.

1.2. Структури за управление на различните видове риск

Структурата за управление на различните видове риск е дефинирана в Правилата за управление на Банка ДСК. Основната част от управлението на рискове е съсредоточена в направление “Управление на риска“, което е независимо от бизнес линиите звено, чийто ръководител е изпълнителен директор, член на Управителния съвет на Банката и председател на Съвета по кредити и лимити, Комитета по мотиторинг и Комитет управление на активите-пасивите. Мисията на направление “Управление на риска” е управление на кредитния, пазарния и операционния риск посредством адекватна методология и контрол, осигуряване на регулаторна отчетност относно поетия риск и усъвършенстване на практиките в управление и отчитане на риска, включително на проектен принцип.

Функциите на направлението включват:

- Поддържа адекватна политика за поемане на риск и методологии за оценка на риска в съответствие с рисковия апетит и възприетата стратегия за управление на риска.
- Осигурява ефективно управление на операционния риск, с цел минимизиране на загубите, произтичащи от неадекватни или недобре функциониращи процеси, системи, от човешки грешки или от външни събития.
- Организира адекватна система за измерване, докладване и управление на пазарен риск (валутен риск, лихвен риск, риск, свързан с акции и дялове във взаимни фондове по отношение на търговския портфейл), както и на контрагентския и държавен риск на Банката.
- Планира и управлява изпълнението на проекти в сферата на управлението на риска.
- Осигурява регулаторна и вътрешна отчетност, свързана с управление на кредитния, пазарния и операционния риск.

От 01.05.2020 г. в Банката бе създадено ново направление „Събиране на вземания“, което се отчита на главния изпълнителен директор (преди това като част от направление „Управление на риска“). Неговата основна цел е да управлява проблемни заеми, осигурявайки необходимото ниво на експертиза с цел по-бърза и гъвкава реакция на промените в оперативната среда. Ръководителят на новото направление е член на Управителния съвет на Банка ДСК и председател на Централизирана комисия по проблемни кредити (ЦКПК).

В рамките на новото направление бе създадено ново управление „Анализи, отчетност и връзки с контрагенти“, което да подпомага оперативните процеси и управлението на базите данни, анализа и вътрешното и външното отчитане.

Отписването и продажбата на пакети от кредити бе отделена в звено (Отдел „Връзки с контрагенти“) от новосъздаденото управление. По този начин се цели улесняване на процесите по избора, връзката с трети лица, предложения и реализация на отписвания и продажби на пакети от проблемни кредити.

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 управление на активите и пасивите
- Комитет по развитие на продукти, ценообразуване и продажби
- Централизирана комисия по проблемни кредити
- Комитет по риска

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

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

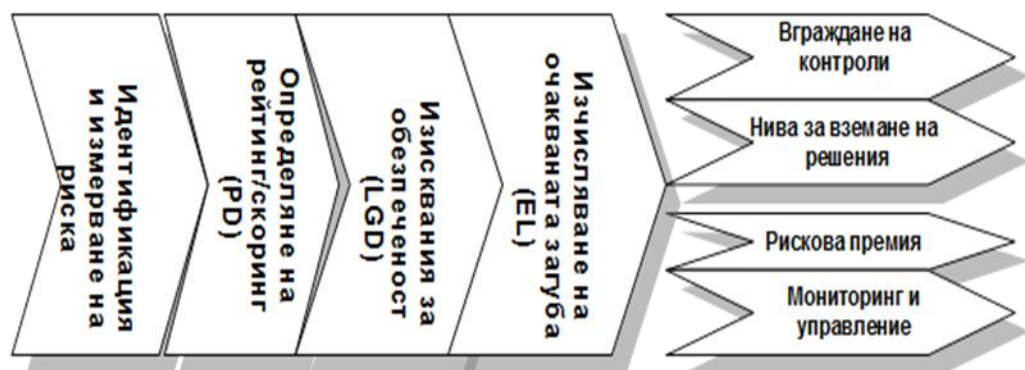
Стратегията на Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП по отношение на контрола и управлението на риска е ориентирана към следните основни цели:

- Постигане на стратегическите цели на групата по начин, който осигурява разумен баланс между поеманите рискове и реализираните приходи;

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

1.3.1. Кредитен риск

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



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

Във връзка с изграждането и на диверсифициран бизнес портфейл, който допълнително засилва позициите в банкирането на дребно, чрез всеобхватно обслужване на бизнес клиентите и техните служители, за кредитни експозиции, които не подлежат на стандартизиран подход, поради размер на експозицията, клиентския бизнес или структурата на сделката, вземане на решение за поемане на риск се извършва индивидуално за всеки клиент/клиентска група, като за целта се спазват предоставените компетенции по реда на Правилата за управление на Банка ДСК. 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 Обща политика и управление на риска със следните функции:
 - Поддържа адекватна политика за поемане на риск и методологии за оценка на риска в съответствие с рисковия апетит и възприетата стратегия за управление на риска.
 - Осигурява ефективно управление на операционния риск, с цел минимизиране на загубите, произтичащи от неадекватни или недобре функциониращи процеси, системи, от човешки грешки или от външни събития.
 - Организира адекватна система за измерване, докладване и управление на пазарен риск (валутен риск, лихвен риск, риск, свързан с акции и дялове във взаимни фондове по отношение на търговския портфейл), както и на контрагентския и държавен риск на Банката.
 - Планира и управлява изпълнението на проекти в сферата на управлението на риска.
 - Осигурява регулаторна и вътрешна отчетност, свързана с управление на кредитния, пазарния и операционния риск.

- Управление Кредитен риск - корпоративни клиенти със следните функции:
 - Оказва методологическо съдействие на мениджърите за връзки с клиенти и кредитните аналитици по фирмени кредити.
 - Извършва независимо оценяване на кредитния риск по предложените кредити на бизнес клиенти и одобрява/предлага за одобрение онези с приемливо ниво на кредитния риск. Служителите и звената в Управлението вземат решения по кредити, съгласно предоставените им правомощия по т. 3 от раздел IV на тези Правила.
 - Подготвя заседанията на Съвета по кредитите и лимитите, като внася и собствените си предложения.
 - Отговаря за движението на кредитните преписки и администрира процеса на одобряване на кредити на бизнес клиенти от своя и по-висока компетентност.
 - Осъществява мониторингови процедури по отношение на корпоративните и МСП клиенти.

- Управление Кредитен риск – индивидуални клиенти със следните функции:
 - Разработва, поддържа и внедрява модели и аналитична система за оценка на кредитния риск;
 - Извършва мониторинг и осигурява вътрешна отчетност свързана с качеството на кредитния портфейл. Разработва механизми за ранно сигнализиране за завишен кредитен риск;
 - Извършва верификация и независимо оценяване на кредитния риск по предложенията за финансиране на микро предприятия и физически лица съгласно предоставените компетенции.

- Дирекция Кредитен контрол и администрация 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;
 - Централизирано изготвя договорите за кредит за компаниите в сегмент МСП.
 - Създава и поддържа вътрешнобанковата нормативна база, в която се регламентират дейностите по кредитен контрол и кредитна администрация на бизнес клиенти;

- Предлага промени за намаляване на клиентския, продуктовия и портфейлния кредитен риск, на основание констатирани обстоятелства по кредитите на бизнес клиенти;
- Извършва ефективен контрол за събиране на първоначално дължимите такси по кредити на бизнес клиенти.

Направление „Събиране на вземания“ се състои от следните звена, ангажирани с управлението на проблемни заеми:

- Управление „Събиране вземания на физически лица“ - осъществява оперативни и методологически функции, прилагайки процеси, правила и процедури с цел ефективно събиране на просрочени задължения, подобряване качеството на портфейла.
 - Отдел „Съдебни действия по проблемни ипотечни кредити“ - извършва съдебните действия по проблемни ипотечни кредити на физически лица и изпълнява други функции, възложени му от компетентни лица и органи в Банката.
 - Дирекция „Управление на просрочени кредити“ - обработва и управлява кредити на физически лица и бизнес клиенти в ранна фаза на просрочие с цел пълно погасяване на просрочените суми и възстановяване на кредитните експозиции в редовност.
 - Дирекция „Управление на проблемни кредити на физически лица“ - организира, управлява и контролира дейността по управлението на просрочени и проблемни кредити на физически лица след периода на ранни просрочия, като координира и подпомага работата на всички участници в процеса с цел ефективно събиране на просрочените задължения и подобряване качеството на портфейла от кредити на физически лица.
- Управление „Проблемни вземания от бизнес клиенти и лизинг“ - осъществява оперативни и методологически функции по управлението на просрочени и проблемни кредити на бизнес клиенти. Следи и координира прилагането на груповите стандарти и стратегия с цел оптимална организация на събирането на лизингови вземания.
 - Дирекция „Управление на проблемни кредити на бизнес клиенти“ - организира, координира и контролира цялостната дейност по управлението на проблемни кредити на бизнес клиенти в Банката.
 - Дирекция „Управление на съдебни кредити на бизнес клиенти“ - управлява процеса по събиране на проблемни кредити на бизнес клиенти, прехвърлени за централизирано събиране с решение на Комитета по мониторинг.
- Управление „Анализи, отчетност и връзки с контрагенти“ - посредством анализ и отчетност осъществява мониторинг и контрол върху процеса по управление на просрочени и проблемни кредити, подпомагайки преценката за ефективност на отделните мерки за оздравяване, събиране, както и навременни решения за адекватни стъпки, включително продажба, отписване и възлагане. Отговаря за подготвянето на Оперативен план за изпълнение на стратегията за намаляване на проблемните кредити в банковата група.
 - Отдел "Анализ и отчетност" – изготвя регулярни финансови анализи за целите на ръководството, свързани с оздравяването и събирането на вземания, подпомагащи вземането на решения. Отговаря за подготвянето на Оперативен план за изпълнение на стратегията за намаляване на проблемните кредити в Банковата група.
 - Отдел „Обезпечаване с данни“ – разработване на стратегия и структура на потока от данни, необходими за целите на управлението на дейността по събиране, поддържане на последователност и цялост на данните.
 - Отдел „Връзки с контрагенти“ - осигурява процеса по провеждане на търгове и управлява взаимодействието с външни колекторски фирми и други агенти, свързани със събирането на вземания. Изготвя мотивирани предложения за портфейлни продажби и отписване на пакети проблемни заеми.

- Дирекция „Недвижими имоти” - организира, подпомага и извършва действия по осъществяването на политиката на Банката по продажба на имоти, обезпечения по проблемни кредити, управлява придобити обезпечения имоти и изпълнява други функции, възложени ѝ от компетентни лица и органи в Банката, свързани с недвижими имоти.
 - Отдел „Продажба на масови имоти” – управлява придобитите жилищни имоти.
 - Отдел „Продажба на бизнес имоти” – управлява придобитите фирмени имоти.

Апетит за поемане на кредитен риск

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

Апетит за поемане на кредитен риск на стратегическо ниво

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

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

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

При определянето на апетита за поемане на кредитен риск на оперативнo ниво Банкова група ДСК:

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

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

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

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

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

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

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

Насоки за кредитната дейност

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

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

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

1.3.2. Операционен риск

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

1.3.3. Пазарен риск и управление на ликвидността

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

1.3.4. Концентрационен риск

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

1.3.5. Бизнес риск

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

1.3.6. Стратегически риск

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

1.3.7. Репутационен риск

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

1.3.8. Държавен риск

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

В Банкова група ДСК е възприета следната категоризация на рискови събития:

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

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

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

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

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

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

Процесът по идентифициране, измерване и управление на рисковете, свързани с възлагането на дейности на изпълнители извън Банката, също е в обхвата на управлението на операционния риск и отразява съвременните изисквания на европейското и национално законодателство. Класификацията на банковите дейности и разграничаването на критичните или важни такива за Банката, създадените механизми за контрол и въздействие върху външните изпълнители от страна на Банката и надзорните органи, дефинираните минимални задължителни условия, които да са заложи в договорите с външни изпълнители, оценките на външните изпълнители и разработените стратегии за алтернативно извършване на възложените дейности имат за цел да ограничат рисковете от изпълнението на дейности от външни доставчици и да не бъде допуснат риск от концентрация и силна зависимост от външни изпълнители при осъществяване на критични или важни дейности за Банката.

Като част от рамката за управление на операционния риск на Групата се включва и управлението на моделните рискове, произтичащи от използваните вътрешни модели. Управлението на моделния риск има за цел да изгради среда с подходящи контроли чрез идентифициране на използваните модели, тяхната категоризация и оценка, както и спазването на изискванията на внедрените контроли.

Ежегодно се извършва инвентаризация на продуктите, предоставяни от Банката, като фокусът е подобряване на качеството на предлагането им. Целта на процеса е да се избегне възможността от настъпване на репутационен риск, поради прилагане на некоректни продажбени практики и минимизиране на риска от финансови загуби и загубата на доверие от страна на клиентите. В Правилата за съгласуване на кредитни, разплащателни и депозитни продукти на Банка ДСК АД е предвидено, че когато при разработването на продукти е необходимо внедряването на нов процес, система или дейност, или извършването на значителни промени в съществуващи такива, те трябва да се анализират и оценят от гледна точка на всички рискове, с които са свързани, вкл. различните категории операционен риск, за да се установи тяхното влияние върху рисковия профил на Банката и да се осигури въвеждането на подходящи мерки за тяхното управление и контрол.

Банковата група разполага със „Стратегия за реакция при непредвидени обстоятелства и за непрекъсване на дейността“, въз основа на която е разработен и подробен „План за реакция при непредвидени обстоятелства и за непрекъсване на дейността“, чиято цел е осигуряване възстановяването на най-важните процеси до предварително определени от бизнес потребностите ѝ нива. В съответствие с него и Процедурите за възстановяване на бизнес процесите в банката ежегодно се извършва тест, който да удостовери готовността на Банката да възстанови процесите си в условия на кризисен сценарий.

Операционният риск е обект на периодичен контрол от страна на Управление „Вътрешен 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 31.12.2020 г. Банковата група следва да поддържа собствен капитал, който по всяко време да е по-голям или равен на сумата от:

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

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

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

EU LI3: Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация — за отделните предприятия

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

2.2. Капиталови показатели

Собствен капитал и капиталови съотношения

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Капитал от първи ред	3 081 559	2 534 014
<i>Базов собствен капитал от първи ред</i>	3 081 559	2 534 014
<i>Допълнителен капитал от първи ред</i>	-	-
Капитал от втори ред	-	-
Собствен капитал	3 081 559	2 534 014
Излишък на общия капитал	1 982 953	1 487 633
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	22.44%	19.37%
Отношение на обща капиталова адекватност	22.44%	19.37%

Банковата група изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова адекватност, съгласно регулаторната рамка, не може да бъде по-малко от 11,50 %, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 15,00 % 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	178 264	-
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 %	12 026	-
в т.ч. инвестиции в елементи на капитала от втори ред в предприятия, в които банката няма значително участие - стойност, превишаваща прага от 10 %	166 238	-
Нематериални активи	145 256	(145 256)
Капитал и резерви		
Основен капитал	1 328 660	1 328 660
Неразпределена печалба	243 467	-
Общи и други резерви	1 511 406	1 511 406
Друг всеобхватен доход	159 248	159 248
в т.ч. преоценки по справедлива стойност на ценни книжа	48 830	48 830
в т.ч. отрицателни резерви по план с дефинирани доходи	(2 957)	(2 957)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на дълготрайни материални активи	113 375	113 375
Малцинствено участие	12 231	-
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	-	(2 390)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	-	229 891
Общо капитал	3 255 012	3 081 559

2.4. Основни характеристики на капиталовите инструменти

Основни характеристики на капиталовите инструменти		
1	Емитент	Банка ДСК АД
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)	1 328 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 процъфтяния механизъм	не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-приливигования инструмент)	не се прилага
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не се прилага

2.5. Образец за оповестяване на собствените средства

В хиляди лева

		(А) Сума към 31.12.2020 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премиийни резерви	1 328 660	чл. 26, пар. 1, чл. 27-29, списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които, Инструмент тип 1 Обикновени акции	1 328 660	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
2	Неразпределена печалба	-	чл. 26, пар. 1, б. в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	159 248	чл. 26, пар. 1
3 а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	1 511 406	чл. 26, пар. 1, б. е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премиийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1	-	чл. 486, пар. 2
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	чл. 483, 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	2 999 314	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1). Корекции с оглед нормативни изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(2 390)	чл. 34, и 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(145 256)	чл. 36, пар. 1, б. б), чл. 37
9	Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	229 891	
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 преценка 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)	-	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 i), чл. 89-91
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)	-	чл. 36, пар. 1, б. й)
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	82 245	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	3 081 559	
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 позиции 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 ѝ 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)	-	чл. 56, б. д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-	
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-	
45	Капитал от първи ред (K1=БСК1 +ДК1)	3 081 559	
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	чл. 62-63
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2	-	чл. 486, пар. 4
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5 - 34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни	-	чл. 87, 88
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	чл. 486, пар. 4
50	Корекции с оглед на кредитния риск	-	чл. 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	-	чл. 63, б. б), подт. и), чл. 66, б. а), чл. 67
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. б), чл. 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. г), чл. 69, и 79
56	празен в ЕС	-	
57	Общо корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	-	
58	Капитал от втори ред (К2):	-	
59	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	3 081 559	
60	Съвкупни рисково претеглени активи	13 732 570	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	22.44%	чл. 92, пар. 2, б. а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	22.44%	чл. 92, пар. 2, б. б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	22.44%	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)	7.00%	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	0.50%	
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)	1.00%	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	17.94%	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]		
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)	12 026	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 непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 45, 48
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

2.6. EU LI1: 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	3 741 532	3 741 532	3 741 532	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	63 111	63 111	-	-	63 111	-
Деривативни финансови инструменти	62 769	62 769	-	62 769	62 769	-
Кредити и вземания от банки	2 393 813	2 393 813	2 393 813	-	-	-
Кредити и вземания от клиенти	12 127 092	12 127 092	12 127 092	-	-	-
Инвестиции в ценни книжа	2 752 511	2 752 511	2 752 511	-	-	-
Нетни вземания по финансов лизинг	990 039	990 039	990 039	-	-	-
Текущи данъчни активи	15 381	15 381	15 381	-	-	-
Инвестиции в асоциирани дружества	3 626	3 626	3 626	-	-	-
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	468 807	468 807	468 807	-	-	-
Дълготрайни нематериални активи	169 648	169 648	-	-	-	169 648
Други активи	94 556	94 556	94 556	-	-	-
Общо активи	22 882 885	22 882 885	22 587 357	62 769	125 880	169 648
Пасиви						
Депозити от банки	36 897	36 897				36 897
Деривативни финансови инструменти	86 191	86 191		86 191	86 191	-
Кредити от банки и финансови институции	54 220	54 220				54 220
Депозити от клиенти	19 206 792	19 206 792				19 206 792
Текущи данъчни пасиви	712	712				712
Пасиви по отсрочени данъци	13 770	13 770				13 770
Провизии	86 885	86 885				86 885
Търговски и други задължения	142 406	142 406				142 406
Общо пасиви	19 627 873	19 627 873	-	86 191	86 191	19 541 682

2.7. EU L12: 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 L11)	22 776 006	22 587 357	62 769	125 880
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU L11)	172 382	-	86 191	86 191
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация	22 603 624	22 587 357	(23 422)	39 689
4	Задбалансови стойности	(115 761)	-	-	-
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	22 487 863	22 587 357	(23 422)	39 689

2.8. Капиталови изисквания

2.8.1. Капиталови изисквания за кредитен риск

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

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

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

EU OV1: Преглед на РПА

В хиляди лева

		РПА		Минимални капиталови изисквания
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
1	Кредитен риск (без CCR)	12 931 251	11 725 236	1 034 500
2	От които стандартизиран подход	12 931 251	11 725 236	1 034 500
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 (1MA)	-	-	-
6	CCR	79 256	85 775	6 340
7	От които оценявани по пазарни цени	79 256	85 775	6 340
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	44 975	84 388	3 598
20	От които стандартизиран подход	44 975	84 388	3 598
21	От които подход на вътрешния модел	-	-	-
22	Големи експозиции	-	-	-
23	Операционен риск	677 088	1 158 738	54 167
24	От които подход на базисния индикатор	-	493 450	-
25	От които стандартизиран подход	-	25 625	-
26	От които усъвършенстван подход за измерване	677 088	665 288	54 167
27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)	-	-	-
28	Коригиране на минималния размер	-	-	-
29	Общо	13 732 570	12 560 687	1 098 606

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

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

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

Банковата група има одобрени правила, в които се описват подробно правата и отговорностите на отделните звена в Банка ДСК 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 се осъществява от Съвета по кредитите и лимитите (СКЛ), съгласно компетенциите в Правилата за управление на Банката.

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

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

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

В хиляди лева

	Условна стойност	Разменна стойност/текуща пазарна стойност	Потенциална бъдеща кредитна експозиция	Ефективна очаквана положителна експозиция	Множител	EAD след CRM	РПА
1	Оценка по пазарни цени	62 769	125 458			125 458	79 256
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)					198	40
9	Разширен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)					-	-
10	Стойност под риск (VaR) за СФЦК					-	-
11	Общо						79 296

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

EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск – преглед

В хиляди лева

		Необезпечени експозиции — Балансова стойност	Обезпечени експозиции - Балансова стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гаранции	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
1	Общ размер на кредитите	12 903 698	408 840	143 038	265 802	-
2	Общ размер на дълговите ценни книжа	2 729 469	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	25 963 181	408 840	143 038	265 802	-
4	От които в неизпълнение	517 667	-	-	-	-

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	5 548 096	4 635	5 585 035	28 818	326 932	6%
2 Регионално правителство или местни органи на власт	47 584	13 784	47 584	6 875	16 616	31%
3 Субекти от публичния сектор	2 877	166	2 835	75	2 910	100%
4 Многостранни банки за развитие	-	-	87 825	5 785	-	0%
5 Международни организации	-	-	-	-	-	0%
6 Институции	2 638 227	15 514	2 663 504	35 962	1 108 887	41%
7 Предприятия	3 309 841	2 261 029	3 236 164	947 832	4 134 129	99%
8 Експозиции на дребно	4 648 584	494 797	4 556 628	203 593	3 456 411	73%
9 Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	4 815 229	616 298	4 797 549	270 231	2 675 275	53%
10 Експозиции в неизпълнение	511 375	6 292	511 375	3 093	538 175	105%
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	565	-	565	-	625	111%
15 Капиталови инструменти	27 631	-	27 631	-	27 631	100%
16 Други позиции	1 255 226	-	1 288 539	69 694	643 620	47%
17 Общо	22 805 235	3 412 515	22 805 234	1 571 958	12 931 211	53%

2.8.2. Капиталови изисквания за пазарен риск

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

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

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

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

Във връзка с поемането на пазарен риск, стратегията на Банкова група ДСК, като част от групата на Банка ОТП, е в съответствие със стратегическите цели, 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 има одобрени лимити за позиция, по финансови инструменти, по валути и матуритет, лимит за период на държане на ценните книжа, 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 в търговския портфейл 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 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 риск", на база на лимити за максимална експозиция, разделени в категории според емитента на книжата 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 (S/L).

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 е определена степен на вероятност няма да бъде превишена, за определен времеви хоризонт. Към настоящия момент се използва исторически модел за определяне на стойността под риск за период 252 дни, 1 ден период на поддържане, степен на доверителност 99 % и стандартно отклонение 2,33.

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

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

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

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

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

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

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2020 г.

EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход

		<i>В хиляди лева</i>	
		РПА	Капиталови изисквания
	Продукти без опционални характеристики	44 975	3 598
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	44 975	3 598
2	Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	-	-
3	Валутен риск	-	-
4	Стоков риск	-	-
	Опции		
5	Опростен подход	-	-
6	Метод „делта плюс“	-	-
7	Сценарийен подход	-	-
8	Секюритизация (специфичен риск)	-	-
9	Общо	44 975	3 598

▪ *Капиталови изисквания за валутен риск*

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

Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2020 г.

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути	29 003 264	29 002 224	2 376	-
Силно корелирани валути	26 768 797	26 770 133	-	
Други валути	2 234 467	2 232 091	2 376	
Валутни позиции				
EUR**	8 423 446	9 284 147	(860 701)	
BGN	18 345 351	17 485 986	859 365	
AUD	761	720	41	
CAD	1 106	1 257	(151)	
CHF	46 329	46 519	(190)	
CZK	431	422	9	
DKK	2 258	2 218	40	
GBP	148 698	148 561	137	
HUF	846	827	19	
JPY	2 815	2 804	11	
NOK	11 018	11 070	(52)	
PLN	22 981	22 889	92	
RON	209 611	209 503	108	
RSD	4 994	4 990	4	
RUB	8 981	8 979	2	
SEK	623	601	22	
TRY	172	172	-	
USD	1 772 821	1 770 559	2 262	
CNY	22	-	22	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

▪ *Към 31 декември 2020 г. Банковата група не заделя капитал за сетълмент риск.*

2.8.3. Капиталови изисквания за операционен риск

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

Общото капиталово изискване към 31.12.2020 г. е в размер на 54 167 хил. лв.

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

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

		<i>В хиляди лева</i>	
		Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
16	Централни правителства или централни банки	5 552 731	5 066 188
17	Регионални правителства или местни органи на власт	61 368	58 069
18	Субекти от публичния сектор	3 043	34 772
19	Многостранни банки за развитие	-	-
20	Международни организации	-	-
21	Институции	2 765 697	3 017 263
22	Предприятия	5 613 107	5 216 882
23	От които: МСП	198 412	378 324
24	Експозиции на дребно	5 143 385	5 236 591
25	От които: МСП	754 493	831 910
26	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	5 431 527	5 186 138
27	От които: МСП	210 412	323 182
28	Експозиции в неизпълнение	517 667	508 806
29	Високорискови експозиции	-	-
30	Покрити облигации	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	639	718
33	Експозиции в капиталови инструменти	27 631	26 576
34	Други експозиции	1 255 226	1 076 414
35	Общо стандартизиран подход	26 372 021	25 428 417

EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите

В хиляди лева

		Нетна стойност																			
		Европа	България	Сърбия	Франция	Унгария	Румъния	Германия	Полша	Швейцария	Испания	Белгия	Други държави	Америка	САЩ	Други държави	Азия	Израел	Други държави	Други географски региони	Общо
7	Централни правителства или централни банки	5 383 549	4 113 042	21 257	-	476 520	305 402	-	199 015	-	120 012	-	148 301	110 567	110 567	-	58 615	58 615	-	-	5 552 731
8	Регионални правителства или местни органи на власт	61 368	61 368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 368
9	Субекти от публичния сектор	3 043	3 043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 043
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	2 725 442	118 277	784 488	770 390	239 355	4 194	264 612	1 110	201 276	-	144 584	197 156	39 512	38 406	1 106	240	-	240	503	2 765 697
13	Предприятия	5 600 589	5 284 375	485	8 852	7 214	41 961	33 620	10 266	2 273	8 050	679	202 814	7 378	5 226	2 152	1 338	-	1 338	3 802	5 613 107
14	Експозиции на дребно	5 140 702	5 099 008	527	1 593	172	826	4 424	626	84	1 186	547	31 709	560	148	412	1 672	594	1 078	451	5 143 385
15	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	5 427 367	5 403 884	457	2 783	18	1 695	1 292	699	77	94	803	15 565	752	737	15	2 355	1 739	616	1 053	5 431 527
16	Експозиции в неизпълнение	517 445	512 664	48	212	3	19	248	37	-	25	101	4 088	18	-	18	165	-	165	39	517 667
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	639	639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639
21	Експозиции в капиталови инструменти	16 071	15 935	-	-	-	-	-	-	-	-	136	-	11 560	11 560	-	-	-	-	-	27 631
22	Други експозиции	1 255 226	1 255 226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 255 226
23	Общо стандартизиран подход	26 131 441	21 867 461	807 262	783 830	723 282	354 097	304 196	211 753	203 710	129 367	146 850	599 633	170 347	166 644	3 703	64 385	60 948	3 437	5 848	26 372 021

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

В хиляди лева

		Държавно управление	Недвижимо имущество	Промисленост	Селско и горско стопанство	Строителство	Транспорт и съобщения	Търговия и услуги	Финанси, кредит и застраховане	Хотели и обществено хранене	Частни лица	Други индустриални сектори	Недефинирани	Общо
7	Централни правителства или централни банки	2 568 054	-	-	-	-	-	-	2 984 677	-	-	-	-	5 552 731
8	Регионални правителства или местни органи на власт	61 368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 368
9	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	10	4	-	-	-	-	3 029	-	3 043
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	-	-	-	-	-	-	-	2 765 697	-	-	-	-	2 765 697
13	Предприятия	170	473 193	2 369 857	202 950	161 512	356 798	1 264 381	154 833	182 760	-	378 036	68 617	5 613 107
14	Експозиции на дребно	144	7 396	119 451	192 393	43 984	98 570	218 473	2 077	13 217	4 341 382	77 938	28 360	5 143 385
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	8 120	83 985	561 436	160 572	332 746	31 138	696 747	29 843	182 134	3 205 795	121 962	17 049	5 431 527
16	Експозиции в неизпълнение	698	9 776	75 244	15 108	10 712	14 490	23 056	253	3 931	234 234	8 584	121 581	517 667
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	639	-	-	-	-	639
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	27 631	-	-	-	-	27 631
22	Други експозиции	-	-	-	-	-	-	24 092	-	-	-	-	1 231 134	1 255 226
23	Общо стандартизиран подход	2 638 554	574 350	3 125 988	571 023	548 964	501 000	2 226 749	5 965 650	382 042	7 781 411	589 549	1 466 741	26 372 021

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	2 970 049	475 864	1 443 121	663 697	-	5 552 731
8	Регионални правителства или местни органи на власт	-	7 046	21 124	33 198	-	61 368
9	Субекти от публичния сектор	-	803	2 238	2	-	3 043
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-
12	Институции	106 932	2 470 227	5 135	183 403	-	2 765 697
13	Предприятия	15 382	3 415 298	1 483 036	699 391	-	5 613 107
14	Експозиции на дребно	47 742	1 415 821	2 412 661	1 267 161	-	5 143 385
15	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	4 622	1 604 368	1 253 665	2 568 872	-	5 431 527
16	Експозиции в неизпълнение	-	6 027	51	511 589	-	517 667
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	74	-	-	565	639
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	27 631	27 631
22	Други експозиции	691 862	36 073	38 614	19 851	468 826	1 255 226
24	Общо	3 836 589	9 431 601	6 659 645	5 947 164	497 022	26 372 021

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	в	д	(а+б-в)
16	Централни правителства или централни банки	-	5 556 519	3 788	-	5 552 731
17	Регионални правителства или местни органи на власт	-	61 499	131	-	61 368
18	Субекти от публичния сектор	-	3 079	36	-	3 043
19	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
20	Международни организации	-	-	-	-	-
21	Институции	-	2 770 534	4 837	-	2 765 697
22	Предприятия	-	5 709 078	95 971	13 761	5 613 107
23	<i>От които: МСП</i>	-	200 440	2 028	-	198 412
24	Експозиции на дребно	-	5 253 498	110 113	27 523	5 143 385
25	<i>От които: МСП</i>	-	770 123	15 630	-	754 493
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	5 497 889	66 362	80	5 431 527
27	<i>От които: МСП</i>	-	214 413	4 001	-	210 412
28	Експозиции в неизпълнение	1 110 989	-	593 322	95 766	517 667
29	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-
30	Покрити облигации	-	-	-	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	-	639	-	-	639
33	Експозиции в капиталови инструменти	-	27 631	-	-	27 631
34	Други експозиции	-	1 275 858	20 632	-	1 255 226
35	Общо	1 110 989	26 156 224	895 192	137 130	26 372 021
37	От които: Кредити	1 101 483	12 913 796	831 623	137 130	13 183 656
38	От които: Дългови ценни книжа	-	2 861 296	8 615	-	2 852 681
38a	От които: Други експозиции	-	6 948 554	25 385	-	6 923 169
39	От които: Задбалансови експозиции	9 506	3 432 578	29 569	-	3 412 515

Образец 6: Кредитно качество на кредитите и авансите по отрасли

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност			Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции	
		а	От които: необслужвани				г
			б	От които: в неизпълнение в			
1	Селско стопанство, горско стопанство и риболов	378 886	18 158	18 158	378 886	(16 691)	-
2	Добивна промишленост	65 403	69	69	65 403	(922)	-
3	Преработваща промишленост	1 586 186	71 693	71 693	1 586 186	(66 661)	-
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	295 228	4 010	4 010	295 228	(6 012)	-
5	Доставяне на води	71 073	2 853	2 853	71 073	(2 003)	-
6	Строителство	282 430	31 601	31 601	282 430	(24 572)	-
7	Търговия	1 307 991	48 895	48 895	1 307 991	(61 851)	-
8	Транспорт, складиране и пощи	410 214	26 474	26 474	410 214	(18 047)	-
9	Хотелиерство и ресторантьорство	425 634	15 361	15 361	425 634	(60 261)	-
10	Информация и комуникация	98 371	7 855	7 855	98 371	(5 140)	-
11	Финансови и застрахователни дейности	13 075	6	6	13 075	(86)	-
12	Операции с недвижима собственост	501 743	14 859	14 859	501 743	(17 417)	-
13	Професионални дейности и научни изследвания	120 503	3 513	3 513	120 503	(6 097)	-
14	Административни и спомагателни дейности	105 067	3 249	3 249	105 067	(4 892)	-
15	Държавно управление	268	34	34	268	(18)	-
16	Образование	14 108	109	109	14 108	(226)	-
17	Хуманно здравеопазване и социална работа	57 092	628	628	57 092	(1 184)	-
18	Култура, спорт и развлечения	3 730	149	149	3 730	(231)	-
19	Други дейности	19 011	649	649	19 011	(728)	-
20	Общо	5 756 013	250 165	250 165	5 756 013	(293 039)	-

Образец 5: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

		Брутна балансова/номинална стойност				Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажименти и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
		От които: необслужвани		От които: подлежащи на обезценка				
		От които: в неизпълнение						
		а	б	в	г	д	е	ж
1	Балансови експозиции	19 634 554	1 101 488	1 101 488	19 634 554	1 057 281	-	-
2	България	17 024 486	1 085 997	1 085 997	17 024 486	1 033 128	-	-
3	Сърбия	787 823	108	108	787 823	2 996	-	-
4	Франция	770 942	231	231	770 942	2 714	-	-
5	Германия	279 674	835	835	279 674	1 907	-	-
6	Швейцария	202 518	-	-	202 518	263	-	-
7	Белгия	146 308	422	422	146 308	405	-	-
8	Нидерландия	96 457	659	659	96 457	1 580	-	-
9	Ирландия	49 349	569	569	49 349	579	-	-
10	САЩ	44 181	-	-	44 181	111	-	-
11	Австрия	43 397	-	-	43 397	200	-	-
12	Други държави	189 419	12 667	12 667	189 419	13 398	-	-
13	Задбалансови експозиции	3 444 085	9 506	32 100	3 444 085	-	37 163	-
14	България	3 226 477	9 480	31 797	3 226 477	-	34 537	-
15	Италия	57 165	1	-	57 165	-	629	-
16	Румъния	37 159	-	-	37 159	-	410	-
17	Германия	26 281	1	-	26 281	-	306	-
18	Португалия	8 874	-	-	8 874	-	94	-
19	Франция	8 844	-	-	8 844	-	126	-
20	Унгария	8 772	-	-	8 772	-	79	-
21	Чешка република	8 645	-	-	8 645	-	87	-
22	Обединеното кралство	8 573	-	-	8 573	-	104	-
23	Полша	7 447	-	-	7 447	-	197	-
24	Други държави	45 848	24	303	45 848	-	594	-
25	Общо	23 078 639	1 110 994	1 133 588	23 078 639	1 057 281	37 163	-

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	263 730	45 887	59 507	84 530	77 050	570 779
2	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	263 730	45 887	59 507	84 530	77 050	570 779

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	2 732 653	-	-	-	-	-	-	4 711	-	-	-	-	-
020	Кредити и аванси	16 568 225	165 391	87 839	1 101 488	1 101 488	1 101 488	476 040	315 628	18 744	741 653	304 407	264 009	187 790
030	Задбалансови експозиции	3 444 085	-	514	9 506	9 506	9 506	55	33 124	35	4 039	16	1 142	-

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	(902 060)
1a	Промени от прилагане на МСФО 9	229 891
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	(943 734)
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	631 920
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	137 130
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	-
6	Въздействие на курсовите разлики	-
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия	-
8	Други корекции	(48 339)
9	Крайно салдо	(895 192)
10	Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	2 083
11	Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	9

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

		<i>В хиляди лева</i>
		Брутна балансова стойност на експозициите в неизпълнение
1	Начално салдо	1 093 860
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	342 255
3	Върнати към статус в изпълнение	(155 324)
4	Отписани суми	(54 784)
5	Други промени	(115 018)
6	Крайно салдо	1 110 989

EU CR5: Стандартизиран подход

	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	4 899 901	-	148 037	-	594 729	-	-	-	-	-	5 642 667	228 597
2	Регионално правителство или местни органи на власт	-	-	47 304	-	-	-	7 155	-	-	-	54 459	54 459
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	2 910	-	-	-	2 910	2 910
4	Многостранни банки за развитие	93 610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 610	93 610
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Институции	-	-	1 095 130	-	1 521 232	-	166 247	-	-	-	2 782 609	2 358 122
7	Предприятия	-	-	3 542	-	-	-	4 222 690	-	-	-	4 226 232	4 224 171
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	4 760 225	-	-	-	4 760 225	4 760 225
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	-	-	2 974 442	662 539	395 930	1 034 868	-	-	-	5 067 779	5 067 779
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	467 054	47 414	-	-	514 468	514 468
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	639	-	-	-	639	639
15	Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	27 631	-	-	-	27 631	27 631
16	Други позиции	460 228	-	317 981	-	-	-	580 024	-	-	-	1 358 233	1 358 233
17	Общо	5 453 739	-	1 611 994	2 974 442	2 778 500	5 156 155	6 509 218	47 414	-	-	24 531 462	18 690 844

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	15 230	67 913	-	-	83 143	7 122
7	Предприятия	-	-	-	42 237	42 237	42 237
8	Експозиции на дребно	-	-	4	-	4	4
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
10	Други позиции	-	-	-	74	74	74
11	Общо	15 230	67 913	4	42 311	125 458	49 437

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	125 458	-	-	125 458
2	СФЦК	-	-	-	-
3	Кръстосано нетиране на продукти	-	-	-	-
4	Общо	125 458	-	-	125 458

2.9. COVID-19

На 11 март 2020 г. Световната здравна организация (СЗО) обяви пандемия относно разпространението на COVID-19, а на 13 март 2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в Република България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

На 24 март 2020 г. беше обнародван Законът за извънредното положение, с който се приеха мерки за времето на извънредното пандемично положение в различни области – трудови правоотношения и социално осигуряване, данъчно облагане и годишно финансово приключване, неизпълнение и принудително изпълнение, срокове и други. Бяха приети решения и заповеди на Министерски съвет и Министерството на здравеопазването за въвеждане на противоепидемични мерки на територията на страната с цел защита и опазване живота и здравето на населението, свързани със: забрана за влизане на територията на страната и предприемане на мерки (карантина или предоставяне на отрицателен лабораторен резултат от проведено PCR изследване преди влизане на територията на страната) към държави с установена повишена заболяемост от COVID-19 и значително епидемично разпространение; спазване на изисквания за физическа дистанция, хигиена на ръцете, дезинфекция и носене на защитни маски за лице на закрити обществени места; временно спиране или ограничаване на експлоатацията или режима на работа на обекти с обществено предназначение и/или други обекти или услуги, предоставяни на гражданите и други.

На 10 април 2020 г. беше утвърден от Българска народна банка („БНБ“) „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13 март 2020 г. от Народното събрание извънредно положение“ („Редът“), произтичащо от пандемията от COVID-19 и последиците от него. С Редът се даде възможност на кредитополучателите, засегнати от предприетите ограничителни мерки, да отсрочат погасяването на своите задължения към финансови институции. Първоначално, Редът даде възможност за отсрочване на задължения за срок до 6 месеца, който изтича не по-късно от 31 декември 2020 г.. Впоследствие, Редът беше изменен и този срок се удължи до 31 март 2021 г. С ново решение на БНБ, от 10 декември 2020 г., действието на Редът се удължи до 31 декември 2021 г., а на кредитополучателите се даде възможност за отсрочка на погасяването на своите задължения към финансови институции за срок до 9 месеца.

В резултат на наложените ограничения у нас и в повечето държави по света, беше нарушено нормалното функциониране на бизнесите от редица сектори на икономиката. Затруднени бяха доставките на суровини и материали от доставчици, експедициите към клиенти и осигуреността от работна ръка. Почти всички предприятия, макар и в различна степен, се наложи да предприемат определени действия и мерки за пренастройване на организацията на стопанската си дейност, трудовия режим на работа, бизнес комуникацията и други аспекти на взаимоотношенията с контрагенти, партньори и държавни институции.

Частен мораториум върху плащанията по кредити вследствие на кризата, предизвикана от COVID-19

През 2020 г. Европа е дълбоко засегната от кризата, предизвикана от коронавируса COVID-19. В резултат на това много европейски държави въвеждат ограничителни мерки, включително и България, където извънредни мерки са въведени на 13 март 2020 г.. В подкрепа на клиентите си по кредити и в съответствие с *Насоките на Европейския банков орган относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19*, Банка ДСК предостави на клиентите си механизми за преговаряне основно по частния мораториум, но също така използва и вътрешно разработени инструменти за реструктуриране, като в този случай кредитите се класифицират и отчитат като реструктурирани.

Всички кредити с удължен краен срок на погасяване съгласно частния мораториум върху плащанията по кредити, както и всички останали модифицирани кредити (вкл. реструктурираните) се разграничават и наблюдават отделно от останалите.

CVD-19-1: Кредити и аванси, предмет на мораториуми

В хиляди лева

	Брутна балансова стойност							Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск							Брутна балансова стойност	
		Обслужвани			Необслужвани				Обслужвани			Необслужвани			Входящи потоци към необслужвани експозиции	
		От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)		От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: с вероятност от неплащане, които не са просрочени или са с просрочие <= 90 дни			От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)		От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: с вероятност от неплащане, които не са просрочени или са с просрочие <= 90 дни			
1	Кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО	76 936	76 066	275	52 989	870	185	763	(6 602)	(6 251)	(56)	(6 041)	(351)	(99)	(295)	597
2	от които: Домакинства	22 988	22 498	275	7 277	490	185	383	(1 200)	(956)	(56)	(835)	(244)	(99)	(187)	475
3	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот	10 955	10 955	90	1 966	-	-	-	(179)	(179)	(9)	(131)	-	-	-	-
4	от които: Нефинансови предприятия	52 860	52 480	-	45 712	380	-	380	(5 386)	(5 279)	-	(5 206)	(107)	-	(107)	122
5	от които: Малки и средни предприятия	4 480	4 100	-	1 435	380	-	380	(319)	(212)	-	(180)	(107)	-	(107)	122
6	от които: Обезпечени с търговски недвижим имот	46 609	46 509	-	43 290	100	-	100	(5 123)	(5 070)	-	(5 037)	(53)	-	(53)	100

CVD-19-2: Кредити и аванси, предмет на мораториуми, по остатъчен матуритет на мораториума

В хиляди лева

	Брой на длъжниците	Брутна балансова стойност								
		От които: законодателни мораториуми	От които: с изтекъл срок	Остатъчен срок на мораториумите						
				<= 3 месеца	> 3 месеца <= 6 месеца	> 6 месеца <= 9 месеца	> 9 месеца <= 12 месеца	> 18 месеца		
1	Кредити и аванси по мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО	15 929	1 541 929							
2	Кредити и аванси обект на мораториум (отпуснати)	12 836	1 259 293	-	1 182 357	71 876	3 964	1 096	-	-
3	от които: Домакинства		452 610	-	429 622	22 318	414	255	-	-
4	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот		242 225	-	231 270	10 477	327	151	-	-
5	от които: Нефинансови предприятия		805 401	-	752 541	48 468	3 549	841	-	-
6	от които: Малки и средни предприятия		125 912	-	121 432	2 865	1 616	-	-	-
7	от които: Обезпечени с търговски недвижим имот		318 909	-	272 300	45 768	-	841	-	-

CVD-19-3: Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми в контекста на кризата, предизвикана от COVID-19

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност		Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид	Брутна балансова стойност
			От които: експозиции с мерки за реструктуриране	Получена публична гаранция	Входящи потоци към необслужвани експозиции
1	Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми	67 206	628	59 132	129
2	от които: Домакинства	28 264			129
3	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот	-			-
4	от които: Нефинансови предприятия	38 942	628	31 153	-
5	от които: Малки и средни предприятия	28 306			-
6	От които: Обезпечени с търговски недвижим имот	1 569			-

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;
- осъществява мониторинг и изготвя обосновани анализи и 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 баланса (ДУБ) е звеното, което осъществява постоянен мониторинг, предоставя информации и подготвя предложения до КУАП по отношение на управлението на ликвидността в краткосрочен и дългосрочен план. Управление на ликвидността в рамките на деня е делегирано на Дирекция Кореспондентско банкиране (ДКБ), ДУБ предоставя насоки на ДКБ по отношение на целите на оперативната ликвидност.

Банка 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 задълженията си в различни валути, когато те станат изискуеми.

Веднъж годишно Банка ДСК извършва вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ). Финалният ВААЛ 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.

Коефициентът за ликвидно покритие е над регулаторното ниво и вътрешните лимити през цялата година.

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

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

В следващата таблица е представена количествена информация за отношението на ликвидно покритие на индивидуална база, тъй като Банката не отчита коефициент за ликвидно покритие на подконсолидирана база.

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

В хиляди лева / %

Тримесечие, приключващо на:		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Брой на данните, използвани при изчисляването на средни стойности		12	12	12	12	12	12	12	12
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					5 053 270	5 129 485	5 043 683	5 094 498
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влоговете на малки бизнес клиенти, от които:	8 284 810	9 095 738	10 208 238	11 383 686	479 828	531 486	602 699	680 785
3	Стабилни влогове	7 500 966	8 185 047	9 120 316	10 084 706	375 048	409 252	456 016	504 235
4	По-малко стабилни влогове	783 845	910 690	1 087 922	1 298 981	104 780	122 234	146 683	176 550
5	Необезпечено финансиране на едро					1 442 508	1 498 239	1 465 580	1 540 156
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежите на кооперативните банки	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	2 209 175	2 410 882	2 606 790	2 901 364	1 442 508	1 498 239	1 465 580	1 540 156
8	Необезпечен дълг	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Обезпечено финансиране на едро					-	-	-	-
10	Допълнителни изисквания					158 163	181 356	212 399	232 721
11	Изходящи потоци, свързани с експозициите към деривати и други изисквания за обезпечения	42 343	42 836	34 744	5 861	42 343	42 836	34 744	5 861
12	Изходящи потоци, свързани със загуба на финансиране по дългови продукти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Кредитни и ликвидни улеснения	1 242 238	1 413 938	1 707 198	2 031 258	115 820	138 520	177 655	226 860
14	Други договорни задължения за финансиране	16 500	15 125	11 000	6 875	-	-	-	-
15	Други условни задължения за финансиране	247 036	290 420	360 370	431 491	12 352	14 521	18 019	21 575
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					2 092 851	2 225 603	2 298 697	2 475 237
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	-	25 146	61 768	99 820	-	-	-	-
18	Входящи потоци от напълно обслужвани експозиции	402 350	482 440	628 990	788 612	313 938	388 161	532 191	681 671
19	Други входящи парични потоци	38 732	39 227	27 688	7 599	38 732	39 227	27 688	7 599
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	441 082	546 814	718 446	896 031	352 670	427 389	559 879	689 270
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%	441 082	546 814	718 446	896 031	352 670	427 389	559 879	689 270
21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					5 053 270	5 129 485	5 043 683	5 094 498
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 740 181	1 798 214	1 738 818	1 785 967
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ (%)					293.07%	288.35%	292.98%	288.09%

4. Ливъридж

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

Към 31 декември 2020 г. коефициентът на ливъридж е 12,61 %.

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	22 882 885
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	62 689
5	Корекция за СФЦК	-
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	1 571 959
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	(94 995)
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	24 422 538

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)	22 897 159
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(172 038)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	22 725 121
Експозиции по деривати		
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	62 769
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	62 689
EU-5a	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	-
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	-
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	-
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	-
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	-
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	-
11	Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)	125 458
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	3 412 515
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(1 840 556)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	1 571 959
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	2 851 668
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	24 422 538
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	11.68%
Избор на преходни разпоредби и стойност на отписаните доверителни дейности		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определеното 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:	22 897 159
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	63 111
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	22 834 048
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	5 613 849
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	138 244
EU-7	Институции	2 663 504
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	4 797 549
EU-9	Експозиции на дребно	4 556 628
EU-10	Предприятия	3 236 164
EU-11	Експозиции в неизпълнение	511 375
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 316 735

5. Антицикличен капиталов буфер

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

Антицикличният капиталов буфер е регламентиран в Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Българската народна банка оповестява информация за определеното ниво на антицикличния буфер, като оповестената информация се актуализира на всяко тримесечие. Нивото на антицикличния капиталов буфер за 2020 година по тримесечия за България е 0,5 %.

Специфичното за Групата ниво на антицикличния буфер след разпределяне по географски райони и претегляне според изискванията в отделните страни, към които Банкова група ДСК има експозиции, също е 0,49 %.

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

В хиляди лева / %

Ред		Общи кредитни експозиции - стойност на експозицията при стандартизирания подход	Експозиция в търговския портфейл - сбор на дългите и късите позиции в търговския портфейл	Капиталови изисквания			Тегла на капиталовите изисквания	Ниво на антицикличния капиталов буфер
				Включително: общи кредитни експозиции	Включително: експозиции в търговския портфейл	Общо		
		010	030	070	080	100	110	120
010	Разпределение по държави							
	България	15 648 902	-	900 314	-	900 314	97.71%	0.50%
	Нидерландия	66 746	-	5 120	-	5 120	0.56%	0.00%
	Италия	45 857	-	3 544	-	3 544	0.38%	0.00%
	Румъния	26 639	-	2 041	-	2 041	0.22%	0.00%
	Германия	25 750	-	1 813	-	1 813	0.20%	0.00%
	Обединеното кралство	21 952	-	643	-	643	0.07%	0.00%
	САЩ	17 381	-	1 352	-	1 352	0.15%	0.00%
	Франция	9 095	-	544	-	544	0.06%	0.00%
	Полша	8 123	-	602	-	602	0.07%	0.00%
	Словения	7 773	-	621	-	621	0.07%	0.00%
	Австрия	7 541	-	498	-	498	0.05%	0.00%
	Гърция	7 362	-	512	-	512	0.06%	0.00%
	Северна Македония	7 020	-	521	-	521	0.06%	0.00%
	Испания	6 538	-	473	-	473	0.05%	0.00%
	Русия	6 084	-	276	-	276	0.03%	0.00%
	Други държави	42 444	-	2 576	-	2 576	0.26%	n/a
020	Общо	15 955 207	-	921 450	-	921 450		

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

В хиляди лева / %

Ред		Колона
		010
010	Обща рискова експозиция	15 955 207
020	Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	0.49%
030	Изискване за поддържане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	921 450

II. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

Банкова група ДСК (или Групата) определя следните видове риск като специфични за своя профил:

- Кредитен риск
- Концентрационен риск
- Пазарен риск
- Операционен риск
- Риск от промяна на кредитната оценка
- 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 Банковата група 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 Групата 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 Банковата група се ръководи от Управителния съвет на Банката;
- 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 Банковата група;
- 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 Групата и допустимата степен на риск за постигане на тези цели. Досега, целите за развитие на Групата 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

Банкова група ДСК 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 Банкова група 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*

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 Банковата група

Банкова група ДСК има следната структура на капиталовия ресурс към края на 2020 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>	
	2020 Регулаторен Базел III	2020 ВААК Базел III
КАПИТАЛОВА БАЗА	3 081 559	3 274 595
Базов собствен капитал от първи ред	3 081 559	3 274 595
Изплатени капиталови инструменти	1 328 660	1 328 660
Резерви	1 511 406	1 704 442
Нематериални активи	(66 709)	(66 709)
Репутация	(78 547)	(78 547)
Натрупан друг всеобхватен доход	159 248	159 248
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	(2 390)	(2 390)
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)	-	-
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	229 891	229 891
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	-	-
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)	-	-

Съгласно приетата политика на Банковата група, за целите на вътрешния анализ на капитала печалбата за 2020 г. на Банка ДСК е включена в капитала от първи ред, тъй като към момента на изготвяне на анализа по ВААК е известно, че тя ще бъде отнесена във фонд „Резервен“ с решение от Общото събрание. Решението за капитализиране на печалбата за 2020 г. е взето във връзка с мерките, приети от БНБ с цел ограничаване на ефектите от пандемията от COVID-19.

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

Параметрите на капиталовата адекватност са следните:

	В хиляди лева / %	
	2020 Регулаторен Базел III	2020 ВААК Базел III
Капиталова база	3 081 559	3 274 595
Базов собствен капитал от първи ред	3 081 559	3 274 595
Общ рисков компонент	13 732 570	14 655 485
Кредитен риск	13 010 507	13 010 507
Позиционен, валутен и стоков риск	44 975	151 787
Операционен риск	677 088	677 088
Други рискове	-	816 104
Лихвен риск в банков портфейл	-	737 500
Репутационен риск	-	28 604
Стратегически риск	-	50 000
Общо капиталово изискване	1 098 606	1 172 439
Кредитен риск	1 040 841	1 040 841
Позиционен, валутен и стоков риск	3 598	12 143
Операционен риск	54 167.040	54 167
Други рискове	-	65 288
Лихвен риск в банков портфейл	-	59 000
Репутационен риск	-	2 288
Стратегически риск	-	4 000
Обща капиталова адекватност %	22.44%	22.34%
Адекватност на първичния капитал %	22.44%	22.34%
Предпазен капиталов буфер	343 314	343 314
Буфер за системен риск	411 977	411 977
Буфер за ДСЗИ	137 326	137 326
Антицикличен капиталов буфер	68 663	68 663
Капиталов буфер (свободен капитал)	1 021 674	1 140 876

Банковата група има стабилна и адекватна капиталова позиция за покриване на рисковете, които са характерни за дейността ѝ. Групата 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 Групата има и достатъчно стабилна позиция на първичния капитал.

4. Допълнителен капитал съгласно ВААК

- *Допълнителен капитал за кредитен риск*

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

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

Към 31.12.2020 г. капиталовото изискване за кредитен риск, съгласно Вътрешния анализ на адекватността на капитала на Банкова група 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*

На база на възприетата методология за определяне на допълнителен капитал за риска от концентрация в рамките на ВААК 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 и VaR. Използваният VaR е исторически с 99% интервал на доверителност и 1 ден период на поддръжане. 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 използват резултатите от приланите стрес-тест сценарии. Те са съгласно Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл – EBA/GL/2018/02. Банката изчислява два основни индикатора – промяна в нетния лихвен доход (индикатор за доходност) и промяна в икономическата стойност на капитала (индикатор за стойност). В политиката на банката за управление на лихвения риск в банковата книга са заложили лимити за тези два индикатора. При изчисляване на необходимия допълнителен капитал за ВААК, въздействието на всеки от шоките сценарии се изчислява като сума от позитивните и негативните промени в икономическата стойност на капитала (ИСК) и нетния лихвен доход (НЛД). Това се прави за всяка значима валута. В следствие се сравняват резултатите за двата индикатора и се взема предвид по-лошия от тях.

Имайки предвид структурата на активите и пасивите, ръководството смята, че така предложеният шок адекватно определя нивото на лихвен риск за Банката и резултатът следва да бъде използван за определяне на необходимия капитал. Необходимият капитал за 2020 г. е определен на 59 000 хил. лв.

▪ *Допълнителен капиталов резерв за ликвиден риск*

Банката анализира ликвидния риск съгласно Политика за управление на ликвидния риск (ПУЛР). Периодично се изготвят статични и динамични падежни таблици. Допълнително, ежедневно се следи ликвидната позиция. Осъществява се и мониторинг на ключови ликвидни коефициенти, индикатори за ранно предупреждение, балансите по ностро сметките и задължителните резерви.

Банка ДСК има разработен План за финансиране при извънредни обстоятелства (ПФИО). Дефинирани са индикатори за ранно предупреждение за активиране на ПФИО. Действията и отговорностите на различните звена при управлението на ликвидна криза също са заложили в плана.

ПУЛР на Банка ДСК обхваща и вътрешнорискова концентрация в ликвиден риск.

Банкова Група ДСК счита, че капиталът не е адекватно средство за покриване на ликвидния риск.

▪ *Допълнителен капитал за операционен риск*

За целите на ВААК банката изчислявана необходимия капитал за покритие на операционния риск прилагайки усъвършенствания подход, на чиято база се калкулира и регулаторното капиталово изискване по първи стълб.

Регулаторно определеният капитал за операционен риск за четвъртото тримесечие на 2020 г. е в размер на 54 167 хил. лева, изчислен чрез използване на усъвършенствания подход по първи стълб. Същата стойност на капиталовото изискване за операционен риск е приложена и за целите на ВААК.

▪ *Допълнителен капитал за репутационен риск*

За целите на оценката на репутационния риск в банката е въведена система за проследяването на показатели, които отразяват различни аспекти, свързани с имиджа на банката. В случай, че някои от показателите достигне предварително дефиниран праг, банката заделя допълнителен вътрешен капитал за репутационен риск. Въпреки че през 2020 г, всички показатели отчетоха стойности по-ниски от праговете за заделяне на капитал, поради неизменното наличие на риск от събития, които не зависят от прекия контрол на Банката и не могат да бъдат предвидени, за целите на ВААК заделен допълнителен капиталов буфер в размер на 2 000 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, Групата определя чувствителността към стратегически риск. Анализите показват адекватното управление на дейността в условията на силно неблагоприятни външни въздействия и възможността на Групата 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 Групата въз основа на планираните за 2021 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, Банковата група 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 Групата 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 Групата. Оценката се прави под формата на план, прогноза или стрес-тест на целия баланс и отчет за доходите на Групата. 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 Единна методология 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 „Граждани“ (който е с най-висок дял в броя клиенти на Банката) 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 2021 г. параметри, които показват липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на бизнес риска за 2020 г.
- *Допълнителен капитал за риск от промяна на цените на недвижимото имущество*

Извършваната от банката оценка на риска, свързан със собствените за банката недвижими имоти, който не е обхванат от регулаторната оценка на риска, се базира на едновременния ръст на дела на недвижимите имоти в общо активите на банката и понижаването на цените на недвижимото имущество. Недвижимото имущество на Банката представлява по-малко от 2% от общо активите. Групата 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. Групата следи динамиката на пазара на недвижими имоти и при ясни индикации от отрицателни тенденции залага съответни предположения в процеса на планиране и прогнозиране.

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 2020 г. показателите на консолидирана база, които подлежат на оповестяване, съгласно утвърдените отчетни форми са както следва:

1. Активи на Банкова група ДСК

		<i>В хиляди лева</i>			
		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	325 274		22 557 611	
030	Капиталови инструменти	-	-	24 569	-
040	Дългови ценни книжа	317 375	317 375	2 473 678	-
120	Други активи	-		1 489 989	

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	-	29 323
150	Капиталови инструменти	-	-
160	Дългови ценни книжа	-	29 323
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	298 468	325 274

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

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

IV. Политика и практика на възнагражденията

1. Политика за възнагражденията в Банкова Група ДСК

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

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

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

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

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

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

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

Общото възнаграждение основано на оценка на изпълнението за служителите идентифицирани на консолидационно ниво в обхвата на Политиката за възнагражденията, се състои от парични средства (50 %) и акции (50 %). 60 % от възнаграждението основано на изпълнение, определено на индивидуално ниво, подлежи на разсрочване за период от три години.

Общото възнаграждение основано на оценка на изпълнението на служителите идентифицирани на субконсолидационно и локално ниво в обхвата на Политиката за възнагражденията, се състои от парични средства (50 %) и синтетични акции (50 %). 40 % от възнаграждението основано на изпълнение подлежи на разсрочване за период от три години. За определени позиции, изплащането на този вид възнаграждение е в размер на 100 %.

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

- система за оценка на изпълнението и метод за определяне на рисковите нива;
- дължина на периода на отлагане на оценка и плащане, и периода на задържане;
- структурата на организационната единица/дружество от групата, естество и комплексност на дейността;
- място на служителите в организационната йерархия, както и нивата за поемане на риск/вземане на решения определени за различните длъжности.

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

2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банковата група

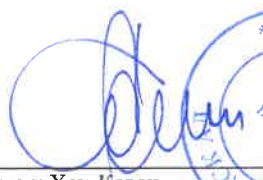
	<i>В хиляди лева</i>
	Възнаграждения за 2020 г.
Кредитна дейност	83 397
Управление на активи	5 005
Корпоративни функции	30 875
Независими контролни функции	6 828
Инвестиционна банкиране	5 822
Други дейности	22 436
Висше ръководство	9 775
Общо	164 138


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 – 12 436 хил. лв. / 85 бр.
Променливи годишни възнаграждения – 5 268 хил. лв. / 76 бр.
- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 4 651 хил. лв. - парични средства и 617 хил. лв. – акции и свързани с акции инструменти;
- Общата сума на неизплатените разсрочени променливи възнаграждения, начислени през предходни години е 1 837 хил. лв.;
- Няма определени годишни разсрочени възнаграждения, получени/придобити след отчитане на риска;
- Няма плащания при прекратяване на договори, извършени през отчетната година;
- Няма плащания при наемане на нови лица, извършени през отчетната година.


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

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


Тамаш Хак-Ковач
Главен изпълнителен директор




Славяко Славчев
Изпълнителен директор



Приложение 1: Списък на регионите и държавите, включени в Други региони и Други държави в Географската разбивка на експозициите

Географски регион	Други държави
Азия	Азербайджан
Азия	Армения
Азия	Афганистан
Азия	Индия
Азия	Индонезия
Азия	Ислямска република Иран
Азия	Йемен
Азия	Йордания
Азия	Казахстан
Азия	Китай
Азия	Ливан
Азия	Обединени арабски емирства
Азия	Пакистан
Азия	Република Корея
Азия	Саудитска Арабия
Азия	Сирийска арабска република
Азия	Туркменистан
Азия	Хонконг
Азия	Япония
Европа	Австрия
Европа	Албания
Европа	Беларус
Европа	Босна и Херцеговина
Европа	Грузия
Европа	Гърция
Европа	Дания
Европа	Естония
Европа	Ирландия
Европа	Исландия
Европа	Кипър
Европа	Латвия
Европа	Литва
Европа	Люксембург
Европа	Норвегия
Европа	Република Молдова
Европа	Руска федерация
Европа	Словакия
Европа	Турция
Европа	Украйна
Европа	Финландия
Европа	Хърватия
Европа	Черна гора
Европа	Чешка република
Европа	Швеция
Северна Америка	Канада
Северна Америка	Мексико
Северна Америка	Британски Вирджински острови
Северна Америка	Панама
Европа	Република Северна Македония
Европа	Словения
Европа	Нидерландия
Европа	Португалия

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

Приложение 2: Списък на таблиците

Образец	страница
EU LI3: Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация — за отделните предприятия	17
Собствен капитал и капиталови съотношения	18
Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	18
Основни характеристики на капиталовите инструменти	19
Образец за оповестяване на собствените средства	20
EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	24
EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	25
EU OV1: Преглед на РПА	26
EU CCR1: Анализ на експозициите към кредитен риск от контрагента (CCR) по подходи	27
EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск — преглед	28
EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)	29
EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход	31
Капиталови изисквания за валутен риск	32
EU CRB-B: Обща и средна нетна стойност на експозициите	33
EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите	34
EU CRB-D: Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти	35
EU CRB-E: Падеж на експозициите	36
EU CR1-A: Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти	37
Образец 6: Кредитно качество на кредитите и авансите по отрасли	38
Образец 5: Качество на необслужваните експозиции по географски признак	39
EU CR1-D: Остаряване на просрочените експозиции	40
EU CR1-E: Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране	40
EU CR2-A: Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск	41
EU CR2-B: Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение	41
EU CR5: Стандартизиран подход	42
EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове	43
EU CCR5-A: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите	43
CVD-19-1: Кредити и аванси, предмет на мораториуми	45
CVD-19-2: Кредити и аванси, предмет на мораториуми, по остатъчен матуритет на мораториума	46
CVD-19-3: Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми в контекста на кризата, предизвикана от COVID-19	47
Образец за оповестяване на отношението на ликвидно покритие, относно количествена информация за отношението на ликвидно покритие, която допълва член 435, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013	49
Таблица LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж	50
LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж	51
LRSpI: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)	52
Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер	53
Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	53
Структура на капиталовия ресурс - ВААК	56
Параметрите на капиталовата адекватност - ВААК	57
Политика при обременяване на активи - активи на Банката	61
Политика при обременяване на активи - получени обезпечения	62
Политика при обременяване на активи - обременени с тежести активи	62
Общи възнаграждения по видове дейности в Банката	64