

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Банка ДСК

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

2020 г.

I. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, КАПИТАЛА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ НА БАНКА ДСК АД.....	3
1. Политика и правила за управление на рисковете	4
1.1. Видове риск	4
1.2. Структури за управление на различните видове риск	6
1.3. Стратегия и политика на Банката по отношение контрола на риска	8
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.....	14
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	17
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	45
3. Ликвиден риск и отношение на ликвидно покритие	48
4. Ливъридж	51
II. ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК)	55
1. Вътрешна стратегия и капиталов план	55
2. Управление на капитала	56
3. Структура на общия капиталов ресурс на Банката	57
4. Допълнителен капитал съгласно ВААК	58
III. ПОЛИТИКА ПРИ ОБРЕМЕНЯВАНЕ НА АКТИВИ.....	62
1. Активи на Банката	62
2. Получени обезпечения	62
3. Обременени с тежести активи.....	63
IV. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	63

1. Политика за възнагражденията в Банката	63
2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банката.....	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	65
Приложение 1: Списък на регионите и държавите, включени в Други региони и Други държави в Географска 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 Банка ДСК АД

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

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

1. Политика и правила за управление на рисковете

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

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

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

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

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

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

1.1. Видове риск

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

Идентифицирани директни рискове:

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

Идентифицирани индиректни рискове:

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

Дефиниране на влиянието на идентифицираните рискове

- Кредитен риск – текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на длъжника да посрещне задълженията си за плащане произтичащи от сключен договор с Банката, или невъзможността да действа в съответствие с договорните условия. Тук се включват и остатъчен риск, кредитен риск при секюритизация и трансграничен (трансферен) риск.
- Ликвиден риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на Банката да посрещне своите задължения на техния падеж.
- Лихвен риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива.
- Пазарен риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на валутни курсове или на цените на облигации, акции или стоки.
- Операционен риск - риск от загуба, възникващ от неадекватни или неправилно структурирани и функциониращи вътрешни процеси, персонал и системи или от външни събития. Този риск включва ИТ риска, правен риск и риск, свързан с човешките ресурси на Банката.
- Риск от промяна на цените на недвижимото имущество – текущ или потенциален риск за капитала - промените в цените на недвижимото имущество на Банката влияят положително или отрицателно на наличния капиталов ресурс.

- Концентрационен риск - рискът от концентрация засяга експозициите, които могат да възникнат в рамките на отделна категория риск или между различни категории риск в Банката и могат да предизвикат от една страна достатъчно големи загуби застрашаващи финансовото ѝ състояние и/или способността на Банката да поддържа основните си дейности, а от друга страна могат до доведат до съществена промяна в рисковия профил на Банката. Рискът от концентрация се разглежда както от гледна точка на балансовите експозиции на Банката, така и от гледна точка на задбалансовите ѝ експозиции, произтичащи от различните финансови инструменти. Концентрационният риск е най-силно проявен в рамките на кредитния риск, който има най-съществен дял в рисковия профил на Банката.
- Бизнес риск – текущ или потенциален риск за приходите, ликвидността и капитала, който влияе комплексно върху всички аспекти от цялостната дейност на Банката и обхваща комбинация от влиянието на няколко директни риска. Възможната комбинация от влиянието на директни рискове се избира според настоящите оперативни условия и най-вероятни бъдещи тенденции. Най-често това изследване се покрива от процеса на стрес-тестване. В рамките на бизнес риска се оценяват и други второстепенни рискове в дейността на Банката, като например рискът от подмяна на клиентската база в сегмента банкиране на дребно.
- Стратегически риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от промяна на бизнес средата и от неправилни или ненавременни решения, неправилно изпълнение на възприети решения или липса на гъвкавост и реакция към промени в бизнес средата. Стратегически риск е рискът при определено развитие на икономическата обстановка, влиянието на различни външни и вътрешни за Банката фактори и други рискове, Банката да не е способна да изпълни стратегическите си цели, или да се отклони значително от стратегическата си директива. Стратегическият риск е тясно свързан с операционния риск; основната разлика е в дългосрочния характер на стратегическия риск и неговата връзка с промените във външната среда. Стратегическият риск се управлява чрез адекватна адаптация към промените във външната среда чрез навременни и гъвкави управленски решения.
- Репутационен риск - текущият или потенциален риск за приходите, ликвидността и капитала, свързан с трайно нарушение на доброто име на Банката и загуба на доверие от страна на клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи, рейтингови агенции, служители. Репутационният риск най-общо може да се определи като риск, породен от дейността на Банката или действия на нейните служители, които биха навредили на нейния имидж и репутация в обществото и в дългосрочното доверие, което Банката има пред своите клиенти, служители и акционери. Всичко това би довело до спад в продажбите, намаляване на пазарния дял, влошаване на отношенията с контрагентите и клиентите и съответно влошаване на финансовите показатели.

1.2. Структури за управление на различните видове риск

Структурата за управление на различните видове риск е дефинирана в Правилата за управление на Банка ДСК. Основната част от управлението на 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.

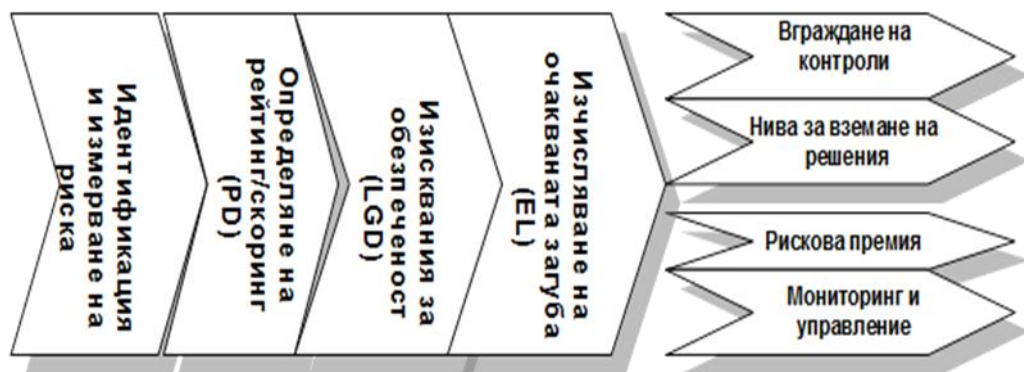
1.3. Стратегия и политика на Банката по отношение контрола на риска

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

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

1.3.1. Кредитен риск

Политиката на Банка 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 постигнат от Банката риск е обект на постоянен превантивен и последващ контрол.



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

Във връзка с изграждането и на диверсифициран бизнес портфейл, който допълнително засилва позициите в банкирането на дребно, чрез всеобхватно обслужване на бизнес клиентите и техните служители, за кредитни експозиции, които не подлежат на стандартизиран подход, поради размер на експозицията, клиентския бизнес или структурата на сделката, вземане на решение за поемане на риск се извършва индивидуално за всеки клиент/клиентска група, като за целта се спазват предоставените компетенции по реда на Правилата за управление на Банка ДСК. 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, продуктивния и портфейлния кредитен риск, на основание констатирани обстоятелства по кредитите на бизнес клиенти;
 - Извършва ефективен контрол за събиране на първоначално дължимите такси по кредити на бизнес клиенти.

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 Банката.
- 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 Банка ДСК:

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

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

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

- осигурява възприемането на стратегическите насоки и очаквания в ежедневните дейности по управление на риска;
- разглежда съображенията, свързани с доходността, като анализира потенциала за осигуряване на доход от отделните клиентски сегменти и продуктови групи, отчитайки специфичните рискови фактори;

- оценява рисковите измерители (индикатори), които по най добър начин осигуряват постигането на целите за ръст при спазване на предпазливи и консервативни практики за поемане на риск. Такива индикатори са:
 - очаквана вероятност за настъпване на неизпълнение, като измерител, осигуряващ идентифицирането на клиентската база, която е предпочитана, както и клиентската база, която може да е подходяща при определени условия, но също така и идентифицирането на клиентската база, която не е подходяща за поемане на риск;
 - индикатори, изчислявани за продукти или сегменти, показващи качеството на портфейла: разходи за провизии, необслужвани експозиции, винтидж индикатори;
 - индикатори за загуба от настъпило неизпълнение във връзка с определянето и проверката на изискванията за обезпеченост.

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

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

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

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

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

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

Насоки за кредитната дейност

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

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

Дефинициите за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и определението на Банката за реструктурирана експозиция, прилагани за целите на отчетността са синхронизирани с 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 Банката относно степента и качеството на управление чрез въведените правила и процедури за превантивно управление на поемането на такъв риск и наблюдение, управление и контрол на поетия риск.

1.3.5. Бизнес риск

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

1.3.6. Стратегически риск

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

1.3.7. Репутационен риск

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

1.3.8. Държавен риск

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

1.4. Описание на системата за контрол на операционния риск

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

В Банка ДСК е възприета следната категоризация на рискови събития:

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

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

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

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

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

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

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 Банката 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.

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

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

- Капиталови буфери, чийто размер е определен от Българска народна банка, съобразно разпоредбите на Регламента:
 - Предпазен капиталов буфер в размер на 2,5 % от рисково претеглените активи;
 - Буфер за системен риск в размер на 3 % от рисково претеглените активи;
 - Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер в размер на 0,5 %;
 - 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 рисково претеглените активи.

2.1. Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели се образува от сбора на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителен капитал от първи ред и капитала от втори ред, намалени със специфични отбивки, съгласно разпоредбите на Регламент 575/2013.

2.2. Капиталови показатели

Собствен капитал и капиталови съотношения

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Капитал от първи ред	3 036 976	2 608 224
<i>Базов собствен капитал от първи ред</i>	3 036 976	2 608 224
<i>Допълнителен капитал от първи ред</i>	-	-
Капитал от втори ред	-	-
Собствен капитал	3 036 976	2 608 224
Излишък на общия капитал	1 923 053	1 844 507
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	21.81%	27.32%
Отношение на обща капиталова адекватност	21.81%	27.32%

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи и трябва да бъде по-висока от 11.50%, включително изискванията за буфери. Отношението на общата капиталова адекватност, включително изискванията за буфери, трябва да бъде по-високо от 15.00%.

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	-
в т.ч. инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	-
Нематериални активи	130 280	(130 280)
Капитал и резерви		
Основен капитал	1 328 660	1 328 660
Неразпределена печалба	213 181	-
Общи и други резерви	1 481 763	1 481 763
Друг всеобхватен доход	159 293	159 293
в т.ч. преоценки по справедлива стойност на ценни книжа	48 830	48 830
в т.ч. отрицателни резерви по план с дефинирани доходи	(2 912)	(2 912)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на дълготрайни материални активи	113 375	113 375
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	-	(2 474)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	-	200 014
Общо капитал	3 182 897	3 036 976

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 променчивия 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 премийни резерви	1 328 660	Член 26, параграф 1, член 27, член 28, член 29
	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)	159 293	чл. 26, пар. 1
3 а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	1 481 763	чл. 26, пар. 1, б. е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1	-	чл. 486, пар. 2
5	Малцинствени участия, (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	чл. 84
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	чл. 26, пар. 2
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания	2 969 716	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1). Корекции с оглед нормативни изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(2 474)	чл. 34, и 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(130 280)	чл. 36, пар. 1, б. б), чл. 37
9	Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	200 014	
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 БСК1 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 непреките 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	67 260	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	3 036 976	
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 (К1=БСК1 +ДК1)	3 036 976	
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)	3 036 976	
60	Съвкупни рисково претеглени активи	13 924 042	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	21.81%	чл. 92, пар. 2, б. а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	21.81%	чл. 92, пар. 2, б. б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	21.81%	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)	17.31%	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 LI: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории

В хиляди лева

	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите			
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за пазарен риск	Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
Активи						
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	3 726 939	3 726 939	3 726 939	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	25 635	25 635	-	-	25 635	-
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	13 052 195	13 052 195	13 052 195	-	-	-
Инвестиции в ценни книжа	2 752 209	2 752 209	2 752 209	-	-	-
Текущи данъчни активи	14 478	14 478	14 478	-	-	-
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	125 589	125 589	125 589	-	-	-
Дълготрайни материални активи	430 504	430 504	430 504	-	-	-
Дълготрайни нематериални активи	154 372	154 372	-	-	-	154 372
Други активи	70 365	70 365	70 365	-	-	-
Общо активи	22 808 868	22 808 868	22 566 092	62 769	88 404	154 372
Пасиви						
Депозити от банки	36 897	36 897				36 897
Деривативни финансови инструменти	86 191	86 191		86 191	86 191	-
Кредити от финансови институции	12 521	12 521				12 521
Депозити от клиенти	19 257 235	19 257 235				19 257 235
Други финансови пасиви	24 026	24 026				24 026
Пасиви по отсрочени данъци	13 210	13 210				13 210
Провизии	86 620	86 620				86 620
Търговски и други задължения	109 271	109 271				109 271
Общо пасиви	19 625 971	19 625 971	-	86 191	86 191	19 539 780

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

В хиляди лева

	Общо	Позиции, обект на			
		Рамката за кредитен риск	Рамката за CCR	Рамката за пазарен риск	
1	Сума на балансовите стойности на активите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	22 717 265	22 566 092	62 769	88 404
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	172 382	-	86 191	86 191
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация	22 544 883	22 566 092	(23 422)	2 213
4	Задбалансови стойности	(115 761)	-		
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	22 429 122	22 566 092	(23 422)	2 213

2.8. Капиталови изисквания

2.8.1. Капиталови изисквания за кредитен риск

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

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

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

EU OV1: Преглед на РПА

В хиляди лева

		РПА		Минимални капиталови изисквания
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
1	Кредитен риск (без CCR)	13 143 085	8 763 734	1 057 787
2	От които стандартизиран подход	13 143 085	8 763 734	1 051 447
3	От които базисен вътрешнорейтингов подход (FIRB)	-	-	-
4	От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A^B)	-	-	-
5	От които капиталови инструменти по метода за опростено прилагане на рисковите тегла или подхода на вътрешни модели (IMA)	-	-	-
6	CCR	79 256	67 341	6 340
7	От които оценявани по пазарни цени	79 256	67 341	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	24 613	50 100	1 969
20	От които стандартизиран подход	24 613	50 100	1 969
21	От които подход на вътрешния модел	-	-	-
22	Големи експозиции	-	-	-
23	Операционен риск	677 088	665 288	54 167
24	От които подход на базисния индикатор	-	-	-
25	От които стандартизиран подход	-	-	-
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	13 924 042	9 546 463	1 113 923

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

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

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

Банката има одобрени правила, в които се описват подробно правата и отговорностите на отделните звена в Банка ДСК 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.

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

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

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

В хиляди лева

		Условна стойност	Разменна стойност/ текуща пазарна стойност	Потенциална бъдеща кредитна експозиция	Ефективна очаквана положителна експозиция	Множител	EAD след CRM	РПА
1	Оценка по пазарни цени		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

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

EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск - преглед

		<i>В хиляди лева</i>				
		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	12 826 763	409 100	143 298	265 802	-
2	Общ размер на дълговите ценни книжа	2 729 167	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	25 970 864	409 100	143 298	265 802	-
4	От които в неизпълнение	452 489	-	-	-	-

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	5 547 193	4 635	5 584 133	28 818	326 932	6%
2	Регионално правителство или местни органи на власт	33 041	5 281	33 041	2 623	12 857	36%
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	2 623 642	15 514	2 648 919	35 962	1 105 673	41%
7	Предприятия	3 819 416	2 328 941	3 745 739	962 505	4 703 112	100%
8	Експозиции на дребно	4 126 819	494 797	4 034 863	203 594	3 123 735	74%
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	4 811 055	616 298	4 793 375	270 231	2 671 369	53%
10	Експозиции в неизпълнение	446 197	6 292	446 197	3 093	464 466	103%
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	0%
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	0%
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	0%
14	Предприятия за колективно инвестиране	263	-	263	-	323	123%
15	Капиталови инструменти	150 843	-	150 843	-	150 843	100%
16	Други позиции	1 192 423	-	1 225 736	69 954	580 825	45%
17	Общо	22 753 769	3 471 924	22 753 769	1 582 640	13 143 045	54%

2.8.2. Капиталови изисквания за пазарен риск

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

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

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

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

Във връзка с поемането на пазарен риск, стратегията на Банка ДСК, като част от групата на Банка ОТП, е в съответствие със стратегическите цели, заложи от Групата, и се характеризира като консервативна. Пазарният риск се наблюдава и контролира чрез стриктно изградена лимитна система, съставена от лимити за валутен и лихвен риск. Системата от лимити за пазарен риск са определени така, че да изискват своевременно затваряне на позициите, при минимални загуби. За тази цел Банката има одобрени лимити за позиция, по финансови инструменти, по валути и матуритет, 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 книгата и матуритета; BPV лимити за позициите според срока и валутата на емисията, като разрешените валути са български лев, евро и щатски долар; VaR лимити и лимити за загуба (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 Банка ДСК 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 Банката по отношение на процеса на поемане на риск, е изградена така, че да осигури независимост на звеното, отговарящо за контрола на риска от бизнес звената. Пазарният риск в търговския портфейл на Банката се контролира от отдел “Управление на пазарния и контрагентски риск” към Дирекция “Управление на операционния, пазарния и контрагентски риск”, която от своя страна е част от Направление “Управление на риска”. Управлението на риска в банковия портфейл се осъществява от Дирекция “Управление на активите и пасивите”, която е част от Направление “Финанси и планиране”. Управление “Трежъри и капиталови пазари”, което реализира всички сделки, свързани с покупко-продажбата на финансови инструменти към корпоративни клиенти и физически лица, покупко-продажба на ценни книжа за сметка на търговския портфейл или банковия портфейл, сделки на междубанковия пазар, както и отговаря за управлението на валутната позиция на Банката, е част от Направление “Корпоративно банкиране”.

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

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

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

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

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

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2020 г.

EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход

		<i>В хиляди лева</i>	
		РПА	Капиталови изисквания
	Продукти без опционални характеристики	24 613	1 969
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	24 613	1 969
2	Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	-	-
3	Валутен риск	-	-
4	Стоков риск	-	-
	Опции		
5	Опростен подход	-	-
6	Метод „делта плюс“	-	-
7	Сценарен подход	-	-
8	Секюритизация (специфичен риск)	-	-
9	Общо	24 613	1 969

- *Капиталови изисквания за валутен риск*

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

Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2020 г.

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути	28 929 247	28 928 207	2 376	-
Силно корелирани валути	26 694 780	26 696 116	-	
Други валути	2 234 467	2 232 091	2 376	
Валутни позиции				
EUR**	9 301 223	9 285 491	15 732	
BGN	17 393 557	17 410 625	(17 068)	
AUD	761	720	41	
CAD	1 106	1 257	(151)	
CZK	431	422	9	
CHF	46 329	46 519	(190)	
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. Банката не заделя капитал за сетълмент риск.*

2.8.3. Капиталови изисквания за операционен риск

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

Капиталовото изискване към 31.12.2020г. 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	5 551 828	4 867 621
17	Регионални правителства или местни органи на власт	38 322	30 877
18	Субекти от публичния сектор	3 043	13 761
19	Многостранни банки за развитие	-	-
20	Международни организации	-	-
21	Институции	2 751 112	2 893 827
22	Предприятия	6 190 594	5 142 974
23	От които: МСП	10 813	11 239
24	Експозиции на дребно	4 621 620	4 300 096
25	От които: МСП	426 066	386 021
26	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	5 427 353	4 824 106
27	От които: МСП	210 412	216 215
28	Експозиции в неизпълнение	452 489	421 915
29	Високорискови експозиции	-	-
30	Покрити облигации	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	337	435
33	Експозиции в капиталови инструменти	150 843	408 099
34	Други експозиции	1 192 423	983 151
35	Общо стандартизиран подход	26 379 964	23 886 862

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	5 382 646	4 112 139	21 257	-	476 520	305 402	-	199 015	-	120 012	-	148 301	110 567	110 567	-	58 615	58 615	-	-	5 551 828
8	Регионални правителства или местни органи на власт	38 322	38 322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 322
9	Субекти от публичния сектор	3 043	3 043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 043
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	2 710 857	103 696	784 488	770 390	239 351	4 194	264 612	1 110	201 276	-	144 584	197 156	39 512	38 406	1 106	240	-	240	503	2 751 112
13	Предприятия	6 178 076	5 861 862	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	6 190 594
14	Експозиции на дребно	4 618 937	4 577 243	527	1 593	172	826	4 424	626	84	1 186	547	31 709	560	148	412	1 672	594	1 078	451	4 621 620
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	5 423 193	5 399 710	457	2 783	18	1 695	1 292	699	77	94	803	15 565	752	737	15	2 355	1 739	616	1 053	5 427 353
16	Експозиции в неизпълнение	452 267	447 486	48	212	3	19	248	37	-	25	101	4 088	18	-	18	165	-	165	39	452 489
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	337	337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	337
21	Експозиции в капиталови инструменти	139 283	139 147	-	-	-	-	-	-	-	-	136	-	11 560	11 560	-	-	-	-	-	150 843
22	Други експозиции	1 192 423	1 192 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 192 423
23	Общо стандартизиран подход	26 139 384	21 875 408	807 262	783 830	723 278	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	26 379 964

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 сектори	Недефинирани	Общо
7	Централни правителства или централни банки	2 567 151	-	-	-	-	-	-	2 984 677	-	-	-	-	5 551 828
8	Регионални правителства или местни органи на власт	38 322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 322
9	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	10	4	-	-	-	-	3 029	-	3 043
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	-	-	-	-	-	-	-	2 751 112	-	-	-	-	2 751 112
13	Предприятия	-	473 011	2 337 656	188 706	127 044	149 248	1 173 524	1 124 589	182 577	-	365 492	68 747	6 190 594
14	Експозиции на дребно	82	3 864	87 552	130 163	23 371	40 892	119 630	139	8 206	4 149 561	31 992	26 168	4 621 620
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	8 120	83 985	561 436	160 572	332 746	30 839	696 447	29 843	182 134	3 205 795	118 387	17 049	5 427 353
16	Експозиции в неизпълнение	692	9 691	34 987	11 591	8 308	4 658	19 333	248	3 738	232 812	4 850	121 581	452 489
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	337	-	-	-	-	337
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	7 137	-	143 706	-	-	-	-	150 843
22	Други експозиции	-	-	-	-	-	-	24 092	-	-	-	-	1 168 331	1 192 423
23	Общо стандартизиран подход	2 614 367	570 551	3 021 631	491 032	491 479	232 778	2 033 026	7 034 651	376 655	7 588 168	523 750	1 401 876	26 379 964

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	474 961	1 443 121	663 697	-	5 551 828
8	Регионални правителства или местни органи на власт	-	7 046	20 027	11 249	-	38 322
9	Субекти от публичния сектор	-	803	2 238	2	-	3 043
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-
12	Институции	92 426	2 470 227	5 056	183 403	-	2 751 112
13	Предприятия	11 603	3 469 181	2 090 712	619 098	-	6 190 594
14	Експозиции на дребно	44 986	1 379 809	1 949 398	1 247 427	-	4 621 620
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	4 622	1 604 368	1 253 566	2 564 797	-	5 427 353
16	Експозиции в неизпълнение	-	6 027	51	446 411	-	452 489
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	74	-	-	263	337
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	150 843	150 843
22	Други експозиции	691 554	25 834	25 773	18 759	430 503	1 192 423
24	Общо	3 815 240	9 438 330	6 789 942	5 754 843	581 609	26 379 964

EU CR1-A: Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти

В хиляди лева

		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Натрупани отписвания	Нетни стойности
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение			
		а	б			
16	Централни правителства или централни банки	-	5 555 616	3 788	-	5 551 828
17	Регионални правителства или местни органи на власт	-	38 451	129	-	38 322
18	Субекти от публичния сектор	-	3 079	36	-	3 043
19	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
20	Международни организации	-	-	-	-	-
21	Институции	-	2 755 949	4 837	-	2 751 112
22	Предприятия	-	6 293 816	103 222	2 818	6 190 594
23	От които: МСП	-	11 128	315	-	10 813
24	Експозиции на дребно	-	4 723 182	101 562	5 637	4 621 620
25	От които: МСП	-	433 466	7 400	-	426 066
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	5 493 709	66 356	43	5 427 353
27	От които: МСП	-	214 413	4 001	-	210 412
28	Експозиции в неизпълнение	925 910	-	473 421	65 766	452 489
29	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-
30	Покрити облигации	-	-	-	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	-	337	-	-	337
33	Експозиции в капиталови инструменти	-	155 709	4 866	-	150 843
34	Други експозиции	-	1 213 055	20 632	-	1 192 423
35	Общо	925 910	26 232 903	778 849	74 264	26 379 964
37	От които: Кредити	916 404	13 034 653	715 195	74 264	13 235 862
38	От които: Дългови ценни книжа	-	2 732 916	3 749	-	2 729 167
38a	От които: Други експозиции	-	6 973 259	30 248	-	6 943 011
39	От които: Задбалансови експозиции	9 506	3 492 075	29 657	-	3 471 924

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			
					д	е	
1	Селско стопанство, горско стопанство и риболов	292 786	13 084	13 084	292 786	(12 244)	-
2	Добивна промишленост	53 447	-	-	53 447	(777)	-
3	Преработвателна промишленост	1 522 523	70 085	70 085	1 522 523	(65 205)	-
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	294 617	4 009	4 009	294 617	(6 002)	-
5	Доставяне на води	69 254	2 750	2 750	69 254	(1 954)	-
6	Строителство	223 663	28 250	28 250	223 663	(22 770)	-
7	Търговия	1 086 194	42 565	42 565	1 086 194	(54 463)	-
8	Транспорт, складиране и пощи	124 366	9 163	9 163	124 366	(6 963)	-
9	Хотелиерство и ресторантьорство	419 783	15 076	15 076	419 783	(59 797)	-
10	Информация и комуникация	92 141	5 464	5 464	92 141	(4 998)	-
11	Финансови и застрахователни дейности	-	-	-	-	-	-
12	Операции с недвижима собственост	489 957	14 703	14 703	489 957	(17 259)	-
13	Професионални дейности и научни изследвания	105 056	2 365	2 365	105 056	(5 463)	-
14	Административни и спомагателни дейности	65 785	2 241	2 241	65 785	(4 199)	-
15	Държавно управление	27	27	27	27	(16)	-
16	Образование	12 672	71	71	12 672	(189)	-
17	Хуманно здравеопазване и социална работа	51 806	545	545	51 806	(1 058)	-
18	Култура, спорт и развлечения	2 225	97	97	2 225	(131)	-
19	Други дейности	10 941	596	596	10 941	(584)	-
20	Общо	4 917 243	211 091	211 091	4 917 243	(264 072)	-

Образец 5: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

В хиляди лева

		Брутна балансова/номинална стойност			Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажменти и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции	
		а	От които: необслужвани					Г
			б	От които: в неизпълнение				
1	Балансови експозиции	19 402 585	916 404	916 404	19 402 585	904 832	-	
2	България	16 792 733	901 125	901 125	16 792 733	880 886	-	
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	146 240	354	354	146 240	339	-	
8	Нидерландия	96 394	596	596	96 394	1 517	-	
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	189 334	12 586	12 586	189 334	13 320	-	
13	Задбалансови експозиции	3 503 582	9 506	9 506	3 461 301	-	37 273	
14	България	3 285 974	9 480	9 480	3 285 974	-	34 647	
15	Италия	57 165	1	1	57 165	-	629	
16	Румъния	37 159	-	-	37 159	-	410	
17	Германия	26 281	1	1	26 281	-	306	
18	Португалия	8 874	-	-	8 874	-	94	
19	Франция	8 844	-	-	-	-	126	
20	Унгария	8 772	-	-	-	-	79	
21	Чешка република	8 645	-	-	-	-	87	
22	Обединеното кралство	8 573	-	-	-	-	104	
23	Полша	7 447	-	-	-	-	197	
24	Други държави	45 848	24	24	45 848	-	594	
25	Общо	22 906 167	925 910	925 910	22 863 886	904 832	37 273	

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	246 084	41 590	56 364	77 925	72 551	421 890
2	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	246 084	41 590	56 364	77 925	72 551	421 890

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			От които с мерки по реструктуриране	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	16 350 840	151 033	87 696	916 404	916 404	916 404	429 304	313 873	18 727	590 959	260 342	232 106	186 489
030	Задбалансови експозиции	3 503 582	-	514	9 506	9 506	9 506	55	33 234	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	(618 569)
1a	Промени от прилагане на МСФО 9	200 014
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	(913 124)
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	628 068
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	74 264
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	-
6	Въздействие на курсовите разлики	-
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия	(147 698)
8	Други корекции	(1 804)
9	Крайно салдо	(778 849)
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	703 262
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	394 986
3	Върнати към статус в изпълнение	(102 169)
4	Отписани суми	(36 434)
5	Други промени	(33 735)
6	Крайно салдо	925 910

EU CR5: Стандартизиран подход

	Класове експозиции	Рисково тегло										Общо	В хиляди лева От които без присъден кредитен рейтинг	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Приспаднато от капитала			
1	Централни правителства или централни банки	4 898 998	-	148 037	-	594 729	-	-	-	-	-	-	5 641 764	227 694
2	Регионално правителство или местни органи на власт	-	-	28 509	-	-	-	7 155	-	-	-	-	35 664	35 664
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	-	-	1 081 535	-	1 520 242	-	166 247	-	-	-	-	2 768 024	2 343 537
7	Предприятия	-	-	3 542	-	-	-	4 746 938	-	-	-	-	4 750 480	4 748 419
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	4 238 460	-	-	-	-	4 238 460	4 238 460
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	-	-	2 974 442	662 002	395 930	1 031 231	-	-	-	-	5 063 605	5 063 605
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	418 939	30 351	-	-	-	449 290	449 290
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	337	-	-	-	-	337	337
15	Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	150 843	-	-	-	-	150 843	150 843
16	Други позиции	460 480	-	317 981	-	-	-	517 229	-	-	-	-	1 295 690	1 295 690
17	Общо	5 453 088	-	1 579 604	2 974 442	2 776 973	4 634 390	7 041 829	30 351	-	-	-	24 490 677	18 650 059

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			
		От които: експозиции с мерки за преструктуриране	От които: инструмент и със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)			От които: експозиции с мерки за преструктуриране		От които: с вероятност от неплащане, които не са просрочени или са с просрочие <= 90 дни	От които: експозиции с мерки за преструктуриране	От които: инструмент и със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)		От които: експозиции с мерки за преструктуриране	От които: с вероятно от неплащане, които не са просрочени или са с просрочие <= 90 дни	Входящи потоци към необслужвани експозиции		
1	Кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО	74 552	73 955	275	52 038	597	185	490	(6 405)	(6 102)	(56)	(5 903)	(303)	(99)	(247)	597
2	от които: Домакинства	22 942	22 467	275	7 261	475	185	369	(1 199)	(956)	(56)	(835)	(243)	(99)	(186)	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	50 522	50 400	-	44 777	122	-	121	(5 190)	(5 130)	-	(5 068)	(60)	-	(60)	122
5	от които: Малки и средни предприятия	2 777	2 655	-	500	122	-	121	(127)	(67)	-	(42)	(60)	-	(60)	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	13 494	1 339 747							
2	Кредити и аванси обект на мораториум (отпуснати)	10 401	1 057 111	-	982 559	71 757	1 699	1 096	-	-
3	от които: Домакинства		438 055	-	415 113	22 287	399	255	-	-
4	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот		242 225	-	231 270	10 477	327	151	-	-
5	от които: Нефинансови предприятия		617 774	-	567 252	48 380	1 299	841	-	-
6	от които: Малки и средни предприятия		81 730	-	78 953	2 777	-	-	-	-
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. Управлението 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.

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

		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
Тримесечие, приключващо на:		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

Банка ДСК АД 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 12,46 %.

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	22 808 868
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)	1 582 640
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	(94 728)
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	24 359 469

LRCOM: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

		<i>В хиляди лева</i>
		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)	22 808 217
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(156 846)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	22 651 371
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	3 471 924
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(1 889 284)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	1 582 640
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	2 836 962
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	24 359 469
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	11.65%
Избор на преходни разпоредби и стойност на отписаните доверителни дейности		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определението на мярката за капитала	-
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-

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

		<i>В хиляди лева</i>
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	22 808 217
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	25 635
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	22 782 582
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	5 612 946
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	123 701
EU-7	Институции	2 648 919
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	4 793 375
EU-9	Експозиции на дребно	4 034 863
EU-10	Предприятия	3 745 739
EU-11	Експозиции в неизпълнение	446 197
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 376 842

5. Антицикличен капиталов буфер

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

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

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

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	15 642 400	-	917 819	-	917 819	97.75%	0.50%
	Нидерландия	66 746	-	5 120	-	5 120	0.55%	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	0.19%	0.00%
	Обединеното кралство	21 952	-	643	-	643	0.07%	0.00%
	САЩ	17 381	-	1 352	-	1 352	0.14%	0.00%
	Франция	9 095	-	544	-	544	0.06%	0.00%
	Полша	8 123	-	602	-	602	0.06%	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	0.05%	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	-	2 575	-	2 575	0.27%	n/a
020	Общо	15 948 705	-	938 954	-	938 954		

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

В хиляди лева / %

Ред		Колона
		010
010	Обща рискова експозиция	15 948 705
020	Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	0.00%
030	Изискване за поддържане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	938 954

II. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

Банка ДСК определя следните видове риск като специфични за своя профил:

- Кредитен риск
- Концентрационен риск
- Пазарен риск
- Операционен риск
- Лихвен риск в банковия портфейл
- Ликвиден риск
- Репутационен риск
- Стратегически риск
- Бизнес риск
- Риск от промяна на цените на недвижимото имущество

1. Вътрешна стратегия и капиталов план

Определянето на необходимите съотношения и нива на капитала е част от ежегодния процес по планиране на дейността на Банката и актуализиране на дългосрочната ѝ стратегия. Чрез вътрешното управление и анализ на адекватността на капитала се цели поддържане на адекватен по размер вътрешен капитал, съответен на оценката за възприетия от ръководството на Банката рисков профил и качеството му на управление чрез съответните системи за управление на риска, които следва да спазват следните принципи:

- Прозрачна корпоративна структура, която осигурява ефективно и разумно управление на рисковете;
- Ясно дефинирани нива на отчитане и разпределяне на задълженията и отговорностите;
- Цялостният процес по управление на рисковете в Банката се ръководи от Управителния съвет;
- Ясни и ефективни системи на контрол на рисковете и вътрешен контрол, които са независими от контролираните дейности;
- Ефективната система на вътрешен контрол се състои от три независими функции – контрол на риска, спазване на правилата и вътрешен одит;
- Публично оповестяване и прозрачност на дейността на Банката;
- Банката регламентира процеса по управление на всеки съществен вид риск с отделни правила.

Плановите за развитие на капиталовата база са съобразени с целите, поставени за развитие на дейността на Банката и допустимата степен на риск за постигане на тези цели. Досега, целите за развитие на Банката в краткосрочен и дългосрочен план винаги са били поставяни в рамките на актуално изградения ѝ рисков профил, без да се предвиждат съществени промени в степента на влияние на отделните рискови компоненти. Това позволява сравнително надеждна преценка за необходимото развитие на капиталовата база и съответно планиране на адекватна капиталова позиция.

2. Управление на капитала

Банката изчислява капиталовата необходимост при всеки процес на планиране, прогнозиране или дългосрочно поставяне на стратегически цели. Необходимостта от капитал е резултат от рисковия профил на Банката, който би осигурил постигането на съответните цели. Необходимостта от капитал се изчислява както по регулаторни изисквания, така и съгласно Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) представен според два различни подхода - според политиката на Банка ДСК и според надзорната оценка (SREP). Регулаторните изисквания следва да са изпълнени с разумен резерв над минимално изискуемите. В случай, че възможностите за осигуряване на капитал за покриване на по-високото от двете (с разумен резерв над минимално изискуемите по регулаторни изисквания или резултата от ВААК) са твърде несигурни, Банката преразглежда целите си и рисковия си профил.

Провеждане на стрес-тестове

Банката провежда стрес-тестове, които обхващат всички съществени рискове, с цел да се даде възможност за оценка и анализ на готовността ѝ да посрещне отрицателното влияние на съществени неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които излизат извън очакваните в хода на нормалното планиране на дейността. В случай че като резултат от съответните анализи има индикации за застрашаване на показателите за финансова стабилност на Банката, се взема решение за адекватни мерки.

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

- *Капиталова адекватност и капиталова позиция;*
- *Ликвидност*

В резултат на направените изчисления и стрес-тестове може да се направи извод, че Банката разполага с достатъчно капитал за покриване на регулаторните изисквания, както и с достатъчен капиталов буфер за посрещане на по-рискочувствителна среда.

3. Структура на общия капиталов ресурс на Банката

Банката има следната структура на капиталовия ресурс към края на 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	3 036 976	3 230 012
Базов собствен капитал от първи ред	3 036 976	3 230 012
Изплатени капиталови инструменти	1 328 660	1 328 660
Резерви	1 481 763	1 674 799
Нематериални активи	(52 908)	(52 908)
Репутация	(77 372)	(77 372)
Натрупан друг всеобхватен доход	159 293	159 293
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	(2 474)	(2 474)
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	200 014	200 014
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 Банката за целите на вътрешния анализ на капитала печалбата за 2020 г. 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:

	<i>В хиляди лева / %</i>	
	2020 Регулаторен Базел III	2020 ВААК Базел III
Капиталова база	3 036 976	3 230 012
Базов собствен капитал от първи ред	3 036 976	3 230 012
Общ рисков компонент	13 924 042	14 825 714
Кредитен риск	13 222 341	13 222 341
Позиционен, валутен и стоков риск	24 613	110 274
Операционен риск	677 088	677 088
Други рискове	-	816 011
Лихвен риск в банков портфейл	-	737 500
Репутационен риск	-	28 511
Стратегически риск	-	50 000
Общо капиталово изискване	1 113 923	1 186 057
Кредитен риск	1 057 787	1 057 787
Позиционен, валутен и стоков риск	1 969	8 822
Операционен риск	54 167	54 167
Други рискове	-	65 281
Лихвен риск в банков портфейл	-	59 000
Репутационен риск	-	2 281
Стратегически риск	-	4 000
Обща капиталова адекватност %	21.81%	21.79%
Адекватност на първичния капитал %	21.81%	21.79%
Предпазен капиталов буфер	348 101	348 101
Буфер за системен риск	417 721	417 721
Буфер за ДСЗИ	139 240	139 240
Антицикличен капиталов буфер	69 620	69 620
Капиталов буфер (свободен капитал)	948 370	1 069 272

Банката има стабилна и адекватна капиталова позиция за покриване на рисковете, които са характерни за дейността ѝ. Банката предвижда капиталов буфер, както спрямо регулаторните изисквания за капиталова адекватност, така и спрямо необходимата капиталова база, получена като резултат на вътрешен анализ на адекватност на капитала. Този капиталов буфер е резултат основно на следваната политика за капитализацията на печалбата от предходни години и разумното управление на риска и определянето на рисковия апетит в дейността, поради което Банката има и достатъчно стабилна позиция на първичния капитал.

4. Допълнителен капитал съгласно ВААК

- *Допълнителен капитал за кредитен риск*

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

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

Към 31.12.2020 г. капиталовото изискване за кредитен риск, съгласно Вътрешния анализ на адекватността на капитала на Банка ДСК е по-ниско от капиталовото изискване по стандартизирания подход, поради което не е необходимо заделяне на допълнителен капитал за кредитен риск.

▪ *Допълнителен капитал за риска от концентрация*

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 поддържане. Доколкото в портфейла преобладават активи, за които няма особено активен пазар, ръководството смята, че използването на VaR за определяне на капиталовите изисквания не е адекватно. Затова за определяне на капиталовите изисквания за търговския портфейл се използват резултатите от прилагането на стандартизирания подход.

▪ *Допълнителен капитал за лихвен риск в банков портфейл*

За определяне на капиталовите изисквания за този риск се използват резултатите от прилаганите стрес-тест сценарии. Те са съгласно Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл – ЕВА/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 последствие се сравняват резултатите за двата индикатора и се взема предвид по-лошият 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 заложи в плана.

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

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

▪ *Допълнителен капитал за операционен риск*

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, Банката определя чувствителността към стратегически риск. Анализите показват адекватното управление на дейността в условията на силно неблагоприятни външни въздействия и възможността на Банката да запази стабилността си, като покрива стратегическия риск с текущите си процеси и гъвкава реакция, основана на навременни управленски решения и мерки. Балансът в управлението на дейността както и резултатите от последните проведени стрес-тестове по отношение на цялостната дейност на Банката въз основа на планираните за 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, Банката заделя допълнителен капиталов буфер за стратегически риск в размер на 4 000 хил. лв.

▪ *Допълнителен капитал за бизнес риск*

Оценката на бизнес риска се извършва чрез комплексно моделиране на дейността на Банката въз основа на допускания, които отразяват потенциални промени в показателите, които в текущите обстоятелства имат или е много вероятно да имат най-съществено влияние върху доходността, ликвидността и капиталовата позиция на Банката. Оценката се прави под формата на план, прогноза или стрес-тест на целия баланс и отчет за доходите на Банката. Основните аспекти на оценката са:

- Обща оценка на оперативната среда - анализ на макроикономическата ситуация и пазарната среда. Целта е да се определят параметрите, които ще имат или е много вероятно да имат най-съществено влияние, както и възможностите за развитие на дейността.
- Анализ на възможното развитие на дейността при допускания, определени въз основа на оценката на оперативната среда и следване на стратегическите цели в рамките на тези допускания. Съответна оценка на динамиката на продажбите, доходността, капиталовата позиция, възвръщаемостта на активите, както и други ключови показатели за определен период от време.
- Изготвяне на стрес-тестове за бизнес риск съгласно 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) 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 регулатората 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. Банката регулярно (ежегодно) следи текущата оценка на балансовата стойност на недвижимото имущество и проверява необходимостта от преоценка. Положителната преоценка представлява капиталов ресурс, докато отрицателната намалява наличния такъв или представлява отбив след изчерпването му. Банката следи динамиката на пазара на недвижими имоти и при ясни индикации от отрицателни тенденции залага съответни предположения в процеса на планиране 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, които подлежат на оповестяване, съгласно утвърдените отчетни форми са както следва:

1. Активи на Банката

В хиляди лева

		Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	040	060	090
010	Активи на отчитащата се институция	325 274		22 483 594	
030	Капиталови инструменти	-	-	24 267	-
040	Дългови ценни книжа	317 375	317 375	2 436 202	-
120	Други активи	-		1 533 271	

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

		<i>В хиляди лева</i>	
		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

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

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

IV. Политика и практика на възнагражденията

1. Политика за възнагражденията в Банката

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

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

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

Политиката по възнагражденията постановява диференцирани нива на доход, съобразно стойността на длъжностите и основани на класификации. Възнаграждението включва фиксирана част и възнаграждение, основано на изпълнение. Размерът на фиксираният 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 Банка ДСК променливите елементи на възнаграждението не надхвърлят 100 % от постоянните елементи на общото възнаграждение за всяко лице.

2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банката

<i>В хиляди лева</i>	
	Възнаграждения за 2020 г.
Кредитна дейност	77 912
Управление на активи	3 348
Корпоративни функции	25 793
Независими контролни функции	5 012
Инвестиционна банкиране	3 370
Други дейности	7 795
Висше ръководство	7 719
Общо	130 949

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 – 7 989 хил. лв. / 67 бр.

Променливи годишни възнаграждения – 3 882 хил. лв. / 66 бр.


- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 3 309 хил. лв. - парични средства и 573 хил. лв. – акции и свързани с акции инструменти;
- Общата сума на неизплатените разсрочени променливи възнаграждения, начислени през предходни години е 1 741 хил. лв.;
- Няма определени годишни разсрочени възнаграждения, получени/придобити след отчитане на риска;
- Няма плащания при прекратяване на договори, извършени през отчетната година;
Няма плащания при наемане на нови лица, извършени през отчетната година;


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

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


Тамаш Хак-Ковач
Главен изпълнителен директор




Славейко Славейков
Изпълнителен директор



Приложение 1: Списък на регионите и държавите, включени в Други региони и Други държави в Географска 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
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	25
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	41
EU CR2-A: Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск	42
EU CR2-B: Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение	42
EU CR5: Стандартизиран подход	43
EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове	44
EU CCR5-A: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите	44
CVD-19-1: Кредити и аванси, предмет на мораториуми	46
CVD-19-2: Кредити и аванси, предмет на мораториуми, по остатъчен матуритет на мораториума	47
CVD-19-3: Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми в контекста на кризата, предизвикана от COVID-19	48
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	50
Таблица LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж	51
LRCOM: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж	52
LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)	53
Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер	54
Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	54
Структура на капиталовия ресурс - ВААК	57
Параметри на капиталовата адекватност - ВААК	58
Политика при обременяване на активи - активи на Банката	62
Политика при обременяване на активи - получени обезпечения	62
Политика при обременяване на активи - обременени с тежести активи	63
Общи възнаграждения по видове дейности в Банката	64