

Централно управление
Направление Финанси и стратегия

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Банкова група ДСК

съгласно разпоредбите

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

2019 г.

I. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, КАПИТАЛА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ НА БАНКОВА ГРУПА ДСК	3
1. Политика и правила за управление на рисковете	3
1.1. Видове риск	4
1.2. Структури за управление на различните видове риск	6
1.3. Стратегия и политика на Банковата група по отношение контрола на риска	7
1.3.1. Кредитен риск	7
1.3.2. Операционен риск	12
1.3.3. Пазарен риск и управление на ликвидността	12
1.3.4. Концентрационен риск	12
1.3.5. Бизнес риск	13
1.3.6. Стратегически риск	13
1.3.7. Репутационен риск	13
1.3.8. Държавен риск	13
1.4. Описание на системата за контрол на операционния риск	13
2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала	15
2.1. Регулаторен капитал	16
2.2. Капиталови показатели	16
2.3. Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	17
2.4. Основни характеристики на капиталовите инструменти	18
2.5. Образец за оповестяване на собствените средства	19
2.6. EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	23
2.7. EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	24
2.8. Капиталови изисквания	24
2.8.1. Капиталови изисквания за кредитен риск	24
2.8.2. Капиталови изисквания за пазарен риск	29
2.8.3. Капиталови изисквания за операционен риск	31
2.8.4. Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575	32
3. Ликвиден риск и отношение на ликвидно покритие	42
4. Ливъридж	45
5. Антицикличен капиталов буфер	47
II. ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК)	49
1. Вътрешна стратегия и капиталов план	49
2. Управление на капитала	49
3. Структура на общия капиталов ресурс на Банковата група	50
4. Допълнителен капитал съгласно ВААК	52
III. ПОЛИТИКА ПРИ ОБРЕМЕНЯВАНЕ НА АКТИВИ	56
1. Активи на Банкова група ДСК	56
2. Получени обезпечения	56
3. Обременени с тежести активи	57

IV. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	58
1. Политика за възнагражденията в Банкова Група ДСК	58
2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банковата група.....	59
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	59
Приложение 1: Списък на регионите и държавите към таблиците за географски анализ, включени в други региони и други държави.....	60

Банка ДСК АД (преди Държавна Спестовна Каса) е създадена на 2 март 1951 г. в България като централизирана депозитно-приемателна институция. От 1998 година Банка ДСК АД (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.

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

Настоящото оповестяване на консолидирана основа е изготвено съгласно разпоредбите на част осма на Регламент 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (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 Банкова група ДСК по управление и разпределение на капитала се определя от Управителния съвет на Банката. Разпределението на капитала между различните операции и дейности има за задача да оптимизира доходността от алокирания капитал. Процесът се осъществява под ръководството на Комитета за управление на активите и пасивите, като се прави преглед на нивата на поетия от Банковата група кредитен, пазарен и операционен риск. Съвместно с Банка ОТП РТ, в процеса на планиране на капитала на групата, се извършва анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, като се преценява наличието на адекватен капиталов буфер и необходимостта от увеличение на капитала както от гледна точка на регулаторните изисквания, така и от гледна точка на вътрешното за Банката разбиране за обезпечаване на рисковия си профил предвид стратегията за развитие.

1. Политика и правила за управление на рисковете

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

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

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

- Постигане на стратегическите цели на групата по начин, който осигурява разумен баланс между поеманите рискове и реализираните доходи;
- Потенциалните загуби да са в размери, които Групата е способна да поеме, без това да попречи на дългосрочното ѝ развитие - тази цел се постига чрез отчетане на очакваните загуби, прилагане на

обезценка, която да ги покрие, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост;

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

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

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

1.1. Видове риск

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

Идентифицирани директни рискове:

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

Идентифицирани индиректни рискове:

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

Дефиниране на влиянието на идентифицираните рискове

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

Стратегическият риск е тясно свързан с операционния риск; основната разлика е в дългосрочния характер на стратегическия риск и неговата връзка с промените във външната среда. Стратегическият риск се управлява чрез адекватна адаптация към промените във външната среда чрез навременни и гъвкави управленски решения.

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

1.2. Структури за управление на различните видове риск

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

Функциите на направлението включват:

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

- Управление и подпомагане на процеса на измерване и отчитане на операционния риск за управленски и надзорни цели.

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

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

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

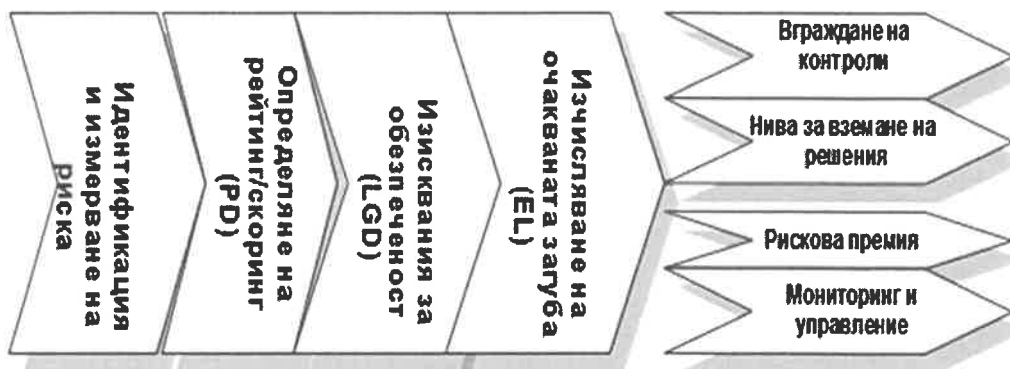
1.3. Стратегия и политика на Банковата група по отношение контрола на риска

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

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

1.3.1. Кредитен риск

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



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

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

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

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

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

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

- Отдел „Управление на пазарния риск“ със следните функции:
 - Изготвя и съгласува с Банка ОТП предложения до Съвета по кредитите и лимитите и Управителния съвет за одобряване на лимити към финансови институции (контрагенти) и държави от компетентността на СКЛ и УС съгласно таблица 3 от раздел IV – Механизъм за вземане на решения към Правилата за управление на Банка ДСК;
 - Разработва и прилага правила, методики и инструкции за измерване и управление на пазарния (валутен и лихвен риск в търговски портфейл) риск, както и на държавния и контрагентския риск на Банката в съответствие с приетите стандарти на Банкова група ОТП;
 - Изготвя периодични отчети за Комитета по управления на активите и пасивите за изложеността на Банката към пазарен риск и за нарушения на установените лимити;
 - Периодично преразглежда и предлага промени в правилата, лимитите и методиките, касаещи пазарния, държавния и контрагентския риск;
 - Участва в изготвянето на Вътрешен анализ на адекватността на капитала в Банка ДСК по отношение на пазарния риск, както и свързаните с този процес стрес тестове;

- Дирекция „Кредитен мониторинг” със следните функции:
 - Разработва и прилага политика на Банковата група по отношение на кредитният мониторинг на бизнес клиенти;
 - Създава и поддържа вътрешнобанковата нормативна база, в която се регламентират дейностите по кредитен мониторинг на бизнес клиенти;
 - Извършва централизиран мониторинг на кредитите на бизнес клиенти и техните портфейли по региони с цел минимизиране на кредитния риск;
 - Повишаване качеството на данните в информационните системи на Банката;
 - Информира ръководството за всички аспекти, свързани с мониторирането на кредити на бизнес клиенти.

- Дирекция „Контрол и администрация на кредитни сделки на бизнес клиенти” със следните функции:
 - Извършва независим централизиран контрол и централизирана администрация на кредитите на бизнес клиенти с цел минимизиране на кредитния и операционния риск;
 - Разработва и прилага политика на Банката по отношение на кредитен контрол и кредитна администрация на бизнес клиенти;
 - Създава и поддържа вътрешнобанковата нормативна база, в която се регламентират дейностите по кредитен контрол и кредитна администрация на бизнес клиенти;
 - Предлага промени за намаляване на клиентския, продуктовия и портфейлния кредитен риск, на основание констатирани обстоятелства по кредитите на бизнес клиенти;
 - Извършва ефективен контрол за събиране на първоначално дължимите такси по кредити на бизнес клиенти.

- Дирекция „Недвижими имоти” със следните функции:
 - Съдейства на ипотечарните длъжници при доброволна продажба на недвижими имоти обезпечения по проблемни кредити;
 - Извършва всички съдебни действия по проблемни ипотечни кредити на физически лица, управлявани от „ОГП Факторинг България” ЕАД;
 - Организира и подпомага действията по маркетинг на продавани имоти, обезпечения по проблемни кредити;
 - Изготвя предложения до компетентните органи на Банката за придобивания през принудителни продажби (по реда на ГПК и ТЗ) на имоти, обезпечения по проблемни кредити;
 - Управява недвижимите имоти, обезпечения по проблемни кредити, придобити от Банката; подготвя, организира и осъществява продажбата им;
 - Изпълнява други задачи, възложени ѝ по силата на вътрешни нормативни актове или от компетентните органи и лица в Банката.

Апетит за поемане на кредитен риск

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

Апетит за поемане на кредитен риск на стратегическо ниво

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На оперативното ниво системата от правила, продуктови параметри, системите, подпомагащи спазването на тези правила и продуктови параметри, както и лимитите в Кредитната политика за годината, съответно регулярните отчети за спазването на тези лимити, създават нужния инструментариум за текущо проследяване на нивото на поетия риск в контекста на дефинирания апетит. Рамките и ограниченията, определени на оперативното ниво са систематизирани по подходящ начин в Кредитната политика за годината и приложимите правила и са общодостъпни в интранет портала на Банката. Спазването на ограниченията и проследяването на отклоненията от тях се комуникира регулярно към бизнес звената, съответно - предприемането на мерки за спазването им, когато това е необходимо, е обща задача на функцията по управление на риска и съответните бизнес звена. Подробно представяне на лимитите за всеки месец от

годината е налично в Кредитната политика на Банката, която се одобрява ежегодно от Управителния съвет на Банката и се съгласува с Банка ОТП. Ежемесечно спазването на лимитите в банкиране на дребно по кредитна политика се отчитат към Банката майка, а на тримесечие се обсъждат от звената по управление на риска и съответните бизнес звена. Пълен отчет за представянето по всеки продукт и за всеки месец от изминалата година се представя на Управителния съвет при разглеждане на предложението за Кредитна политика за следващата година, като на тази основа се прави и оценка на ефективността на стратегията за управление на риска на оперативното ниво.

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

Насоки за кредитната дейност

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

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

Дефинициите за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и определението на Банковата група за пререструктурирана 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 използването от нея системи, извършваните процеси, човешките грешки, както и от въздействието на външни събития.

1.3.3. Пазарен риск и управление на ликвидността

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

1.3.4. Концентрационен риск

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

основава на преценка за степента на експозиция към такъв риск в комбинация с оценката на Банковата група относно степента и качеството на управление чрез въведените правила и процедури за превантивно управление на поемането на такъв риск и наблюдение, управление и контрол на поетия риск.

1.3.5. Бизнес риск

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

1.3.6. Стратегически риск

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

1.3.7. Репутационен риск

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

1.3.8. Държавен риск

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

1.4. Описание на системата за контрол на операционния риск

Контролът по управление на операционния риск се осъществява чрез идентификация измерване, анализ, мониторинг и ограничаване на операционния риск в Банкова група ДСК.

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

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

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

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

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

Съгласно методологията за извършване на стрес-тестове за операционен риск, дефинирането на параметрите, участващи в стрес-тест анализа по отношение на операционния риск се извършва въз основа

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

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

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

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

2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала

Към 31.12.2019 г. Банковата група следва да поддържа собствен капитал, който по всяко време да е по-голям или равен на сумата от:

➤ Капиталовите изисквания за:

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

➤ Капиталови буфери, чийто размер е определен от Българска народна банка, съобразно разпоредбите на Регламента:

- Предпазен капиталов буфер в размер на 2,5 % от рисково претеглените активи;
 - Буфер за системен риск в размер на 3 % от рисково претеглените активи;
 - Специфичен за институцията антициклически капиталов буфер в размер на 0,5 %;
 - Буфер за друга системно значима институция в размер на 0,75 % от рисково претеглените активи.
- Допълнително капиталово изискване във връзка с корекции по втори стълб, определено със съвместно решение на Българска народна банка и Унгарската национална банка в размер на 1,12% от рисково претеглените активи.

2.1. Регулаторен капитал

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

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

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

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

2.2. Капиталови показатели

Собствен капитал и капиталови съотношения

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2019	31.12.2018
Капитал от първи ред	2 534 014	1 155 784
<i>Базов собствен капитал от първи ред</i>	2 534 014	1 155 784
<i>Допълнителен капитал от първи ред</i>	-	-
Капитал от втори ред	-	-
Собствен капитал	2 534 014	1 155 784
Излишък на общия капитал	1 487 633	580 948
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	19.37%	16.09%
Отношение на обща капиталова адекватност	19.37%	16.09%

Банковата група изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова адекватност, съгласно регулаторната рамка, не може да бъде по-малко от 11,88 %, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 14,25 % с включени капиталови буфери.

2.3. Равнение между счетоводен и регулаторен капитал

В хиляди лева

Балансови елементи, участващи в изчисляване на регулаторния капитал	Стойност във финансовите отчети	Стойност за регулаторни цели
Активи		
Инвестиции на разположение за продажба	182 539	-
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 %	8 375	-
в т.ч. инвестиции в елементи на капитала от втори ред в предприятия, в които банката няма значително участие - стойност, превишаваща прага от 10 %	174 164	-
Нематериални активи	199 287	(199 287)
Капитал и резерви		
Основен капитал	1 327 482	1 327 482
Неразпределена печалба	350 200	-
Общи и други резерви	1 225 197	1 225 197
Друг всеобхватен доход	151 628	151 628
в т.ч. преоценки по справедлива стойност на ценни книжа	42 589	42 589
в т.ч. отрицателни резерви по план с дефинирани доходи	(4 635)	(4 635)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на дълготрайни материални активи	113 674	113 674
Малцинствено участие	15 158	-
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	-	(2 120)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	-	31 114
Общо капитал	3 069 665	2 534 014

2.4. Основни характеристики на капиталовите инструменти

Основни характеристики на капиталовите инструменти		
1	Емитент	Банка ДСК ЕАД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100050001
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско
Регламентиране		
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Правила на РКИ след периода на преход	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-) консолидирана /индивидуална & (под-) консолидирана основа	Индивидуална и консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции
8	Сумата която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последна отчетна дата)	1 327 млн. лева
9	Номинална стойност на инструмента	10 лева
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	26.01.1999 г.
12	Безсрочен или с дата	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
купони/дивиденди		
17	Фиксиран или плаващ купон/дивидент	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	изцяло по усмотрение
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	пълна свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	не се прилага
22	Некумулятивен или кумулативен	не се прилага
23	Конвертируем или неконвертируем	не се прилага
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношението на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструмента може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	не се прилага
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не се прилага
33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на процъфтяния механизъм	не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-приливигования инструмент)	не се прилага
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не се прилага

2.5. Образец за оповестяване на собствените средства

В хиляди лева

		(А) Сума към 31.12.2019 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	1 327 482	чл. 26, пар. 1, чл. 27-29, списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които, Инструмент тип 1 Обикновени акции	1 327 482	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
2	Неразпределена печалба	-	чл. 26, пар. 1, б. в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	151 628	чл. 26, пар. 1
3 а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	1 225 197	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
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	чл. 483, пар. 2
5	Малцинствени участия, (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	чл. 84
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	чл. 26, пар. 2
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания	2 704 307	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1). Корекции с оглед нормативни изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(2 120)	чл. 34, и 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(199 287)	чл. 36, пар. 1, б. б), чл. 37
9	Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	31 114	
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. в, чл. 38
11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	член 33, параграф 1, буква а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	чл. 36, пар. 1, б. г), чл. 40, чл. 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	чл. 32, пар. 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, параграф 1, буква б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. д), чл. 41
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. е), чл. 42
17	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БАСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й 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, непреките 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	(201 407)	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 502 900	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви	-	чл. 51-52
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
33	Размер на допустимите позици по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1	-	чл. 486, пар. 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни	-	чл. 85, 86
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	чл. 486, пар. 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 52, пар. 1, б. б), чл. 56, б. а), чл. 57

38	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените 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)	2 502 900	
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)	2 502 900	
60	Съвкупни рисково претеглени активи	13 079 762	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	19.14%	чл. 92, пар. 2, б. а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	19.14%	чл. 92, пар. 2, б. б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	19.14%	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)	6.75%	ДКИ, членове 128—131 и 133
65	от което: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%	
66	от което: изискване за антицикличен буфер	0.50%	
67	от което: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3.00%	
67а	от което: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	0.75%	
68	Разполагам за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	14.87%	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)	За рисково претегляне	член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46 член 56, буква в), членове 59—60 член 66, буква в), членове 69—70
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 45, 48
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, 48
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)	-	чл. 62
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	-	чл. 62
78	Корекции с оглед на кредитния риск включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)	-	чл. 62
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	-	чл. 62
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)			
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5

2.6. EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории

В хиляди лева

	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите			
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за пазарен риск	Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
Активи						
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	2 817 949	2 817 949	2 817 949	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	208 318	208 318	-	-	208 318	-
Деривативни финансови инструменти	31 535	31 535	-	31 535	31 535	-
Кредити и вземания от банки	2 838 875	2 838 875	2 838 875	-	-	-
Кредити и вземания от клиенти	13 101 321	13 101 321	13 101 321	-	-	-
Инвестиции в ценни книжа	1 656 162	1 656 162	1 656 162	-	-	-
Нетни вземания по финансов лизинг	176 331	176 331	176 331	-	-	-
Текущи данъчни активи	7 447	7 447	7 447	-	-	-
Инвестиции в асоциирани дружества	3 773	3 773	3 773	-	-	-
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	528 514	528 514	528 514	-	-	-
Дълготрайни нематериални активи	199 287	199 287	-	-	-	199 287
Други активи	76 027	76 027	76 027	-	-	-
Общо активи	21 645 539	21 645 539	21 206 399	31 535	239 853	199 287
Пасиви						
Депозити от банки	69 141	69 141				69 141
Деривативни финансови инструменти	43 493	43 493		43 493	1 219 962	
Кредити от банки и финансови институции	34 255	34 255				34 255
Депозити от клиенти	18 083 016	18 083 016				18 083 016
Текущи данъчни пасиви	1 251	1 251				1 251
Пасиви по отсрочени данъци	15 700	15 700				15 700
Провизии	101 488	101 488				101 488
Търговски и други задължения	227 530	227 530				227 530
Общо пасиви	18 575 874	18 575 874	-	43 493	1 219 962	18 532 381

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)	21 477 787	21 206 399	31 535	239 853
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	1 263 455	-	43 493	1 219 962
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация	20 214 332	21 206 399	(11 958)	(980 109)
4	Задбалансови стойности	2 749 668	1 147 441	-	-
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	22 964 000	22 353 840	(11 958)	(980 109)

2.8. Капиталови изисквания

2.8.1. Капиталови изисквания за кредитен риск

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

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

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

EU OV1: Преглед на РПА

В хиляди
лева

	РПА		Минимални капиталови изисквания
	31.12.2019	31.12.2018	
1 Кредитен риск (без CCR)	11 725 236	6 468 246	938 019
2 От които стандартизиран подход	11 725 236	6 468 246	938 019
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	85 775	56 884	6 862
7 От които оценявани по пазарни цени	85 775	56 884	6 862
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	84 388	73 638	6 751
20 От които стандартизиран подход	84 388	73 638	6 751
21 От които подход на вътрешния модел	-	-	-
22 Големи експозиции	-	-	-
23 Операционен риск	1 158 738	586 688	53 223
24 От които подход на базисния индикатор	493 450	-	39 476
25 От които стандартизиран подход	25 625	-	2 050
26 От които усъвършенстван подход за измерване	665 288	586 688	53 223
27 Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)	-	-	-
28 Коригиране на минималния размер	-	-	-
29 Общо	13 079 762	7 185 456	1 004 855

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.

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

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

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

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

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

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

В хиляди лева

	Условна стойност	Разменна стойност/ текуща пазарна стойност	Потенциална бъдеща кредитна експозиция	Ефективна очаквана положителна експозиция	Множител	EAD след CRM	РПА
1	Оценка по пазарни цени	31 535	151 469			151 469	85 775
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)					2 635 100	224 552
9	Разширен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)					-	-
10	Стойност под риск (VaR) за СФЦК					-	-
11	Общо						310 327

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

EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск – преглед

В хиляди лева

	Необезпечени експозиции — Балансова стойност	Обезпечени експозиции - Балансова стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гарантии	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати	
1	Общ размер на кредитите	11 236 268	2 951 899	2 784 037	167 862	-
2	Общ размер на дълговите ценни книжа	1 807 882	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	21 155 638	2 951 899	2 784 037	167 862	-
4	От които в неизпълнение	1 093 860	-	-	-	-

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

В хиляди лева / %

Класове експозиции	Експозиции преди CCF и CRM		Експозиции след CCF и CRM		РПА и плътност на РПА		
	Балансова стойност	Задбалансова стойност	Балансова стойност	Задбалансова стойност	РПА	Плътност на РПА	
1	Централни правителства или централни банки	3 574 331	4 425	3 610 493	21 812	262 170	7%
2	Регионално правителство или местни органи на власт	40 831	10 429	34 517	5 086	14 520	37%
3	Субекти от публичния сектор	75 457	11 834	73 120	2 410	75 530	100%
4	Многостранни банки за развитие	-	-	39 306	472	-	0%
5	Международни организации	-	-	-	-	-	0%
6	Институции	593 673	24 405	646 495	19 444	343 561	52%
7	Предприятия	3 015 999	1 747 818	2 908 324	638 971	3 461 400	98%
8	Експозиции на дребно	4 852 952	507 730	4 786 862	189 957	3 563 370	72%
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	4 799 375	412 998	4 788 274	208 340	2 719 221	54%
10	Експозиции в неизпълнение	349 884	30 029	349 884	11 511	382 408	106%
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	0%
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	0%
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	0%
14	Предприятия за колективно инвестиране	2 167	-	2 167	-	2 167	100%
15	Капиталови инструменти	26 500	-	26 500	-	26 500	100%
16	Други позиции	1 240 131	-	1 305 358	49 438	649 837	48%
17	Общо	18 571 300	2 749 668	18 571 300	1 147 441	11 500 684	58%

2.8.2. Капиталови изисквания за пазарен риск

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

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

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

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

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

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

Валутният риск се контролира чрез установяване на позиционни лимити за открита обща валутна позиция за всяка отделна валута (дневна и в края на деня), както и лимит за общата нетна открита обща 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.

За управлението на пазарния риск се използва исторически стрес-тест модел за изчисляване на VaR. Оценката на пазарния риск на портфейла се определя с изчисления VaR, показваща загубата в стойността, която с определена степен на вероятност няма да бъде превишена, за определен времеви хоризонт. VaR се изчислява на база променливостта на различните рискови параметри, като се отчита корелацията между тях и на тази база се определя промяната в портфейла спрямо текущата му пазарна стойност. Към настоящия момент се

използва модел за определяне на стойността под риск за период 252 дни, 1 ден период на поддържане, степен на доверителност 99 % и стандартно отклонение 2,33.

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

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

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

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

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

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

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2019 г.

EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход

		<i>В хиляди лева</i>	
		РПА	Капиталови изисквания
	Продукти без опционални характеристики	84 388	6 751
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	84 388	6 751
2	Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	-	-
3	Валутен риск	-	-
4	Стоков риск	-	-
	Опции		
5	Опростен подход	-	-
6	Метод „делта плюс“	-	-
7	Сценариен подход	-	-
8	Секюритизация (специфичен риск)	-	-
9	Общо	84 388	6 751

▪ *Капиталови изисквания за валутен риск*

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

Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2019 г.

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути	30 286 766	30 291 985	8 585	-
Силно корелирани валути	26 835 022	26 848 826	-	
Други валути	3 451 744	3 443 159	8 585	
Валутни позиции				
EUR**	9 254 758	9 098 487	156 271	
BGN	17 580 264	17 750 339	(170 075)	
AUD	613	590	23	
CAD	1 756	1 787	(31)	
CHF	43 716	43 837	(121)	
CZK	227	201	26	
DKK	169	114	55	
GBP	163 705	163 525	180	
HUF	1 583 455	1 583 419	36	
JPY	1 593	916	677	
NOK	11 849	11 799	50	
PLN	52 983	52 973	10	
RON	100 239	98 939	1 300	
RSD	994	-	994	
RUB	440	457	(17)	
SEK	355	326	29	
TRY	356	346	10	
USD	1 489 294	1 483 930	5 364	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

- Към 31 декември 2019 г. Банковата група не заделя капитал за сетълмент риск.

2.8.3. Капиталови изисквания за операционен риск

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

Към 31.12.2019 г. Експресбанк АД прилага подхода на базисния индикатор за изчисляване на капиталовото изискване за операционен риск.

Общото капиталово изискване към 31.12.2019 г. е в размер на 92 699 хил. лв.

В хиляди лева

	Капиталово изискване
Капиталово изискване при прилагане на подхода на базисния индикатор	493 450
Капиталово изискване при прилагане на усъвършенстван подход за измерване	665 288

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

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

В хиляди лева

		Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
16	Централни правителства или централни банки	3 578 756	3 555 952
17	Регионални правителства или местни органи на власт	51 260	37 833
18	Субекти от публичния сектор	87 291	68 539
19	Многогранни банки за развитие	-	-
20	Международни организации	-	-
21	Институции	3 376 554	3 633 805
22	Предприятия	4 791 830	4 136 323
23	От които: МСП	904 342	711 285
24	Експозиции на дребно	5 360 682	4 728 864
25	От които: МСП	1 078 020	876 442
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	5 212 373	4 760 525
27	От които: МСП	670 732	571 116
28	Експозиции в неизпълнение	379 913	408 244
29	Високорискови експозиции	-	-
30	Покрити облигации	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	2 247	2 371
33	Експозиции в капиталови инструменти	26 500	25 988
34	Други експозиции	1 240 131	1 030 219
35	Общо стандартизиран подход	24 107 537	22 388 662

EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите

В хиляди лева

		Нетна стойност																		
		Европа	България	Унгария	Румъния	Полша	Испания	Франция	Италия	Словения	Руска федерация	Германия	Обединено кралство	Други държави	Северна Америка	САЩ	Други държави	Азия	Други географски	Общо
7	Централни правителства или централни банки	3 429 836	2 831 067	111 445	185 250	137 679	117 443	-	-	39 259	7 693	-	-	-	148 920	148 920	-	-	-	3 578 756
8	Регионални правителства или местни органи на власт	51 260	51 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 260
9	Субекти от публичния сектор	87 291	87 291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 291
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	3 358 920	9 853	3 218 273	3 057	375	-	69 315	342	-	28 871	11 226	4 395	13 213	15 436	14 945	491	906	1 292	3 376 554
13	Предприятия	4 781 048	4 599 053	3 909	21 379	4 807	6 433	7 081	58 399	7 433	-	13 103	3 766	55 685	6 450	4 720	1 730	962	3 370	4 791 830
14	Експозиции на дребно	5 358 852	5 323 247	144	727	390	616	1 166	1 998	188	1 771	3 807	15 928	8 870	347	289	58	697	786	5 360 682
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	5 208 654	5 190 856	22	247	556	120	1 473	1 522	-	2 528	1 314	2 976	7 040	905	905	-	2 120	694	5 212 373
16	Експозиции в неизпълнение	379 723	377 977	-	23	8	39	26	46	-	331	41	565	667	1	-	1	138	51	379 913
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	2 247	2 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 247
21	Експозиции в капиталови инструменти	16 217	16 136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	10 283	10 283	-	-	-	26 500
22	Други експозиции	1 240 131	1 240 131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 240 131
23	Общо стандартизиран подход	23 914 179	19 729 118	3 333 793	210 683	143 815	124 651	79 061	62 307	46 880	41 194	29 491	27 630	85 556	182 342	180 062	2 280	4 823	6 193	24 107 537

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

В хиляди лева

	Държавно управление	Недвижимо имущество	Промисленост	Селско и горско стопанство	Строителство	Транспорт и съобщения	Търговия и услуги	Финанси, кредит и застраховане	Хотели и обществено хранене	Частни лица	Други индустриални сектори	Недефинирани	Общо	
7	Централни правителства или централни банки	1 640 657	-	-	-	-	-	1 938 099	-	-	-	-	3 578 756	
8	Регионални правителства или местни органи на власт	51 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 260	
9	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 051	240	87 291	
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Институции	-	-	-	-	-	-	3 371 413	-	-	20	5 121	3 376 554	
13	Предприятия	26 953	348 570	1 236 180	325 077	174 465	478 951	1 552 511	93 635	310 985	-	166 020	78 483	4 791 830
14	Експозиции на дребно	155	3 971	105 355	221 004	23 481	49 625	171 703	110	11 010	4 180 491	593 498	279	5 360 682
15	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	-	69 631	390 820	92 525	234 587	75 384	574 346	12 290	280 236	2 981 754	499 749	1 051	5 212 373
16	Експозиции в неизпълнение	856	14 500	25 604	29 077	23 305	2 382	37 844	-	6 603	232 030	7 705	7	379 913
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	2 247	-	-	-	-	2 247
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	26 500	-	-	-	-	26 500
22	Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	5 088	-	-	-	1 235 043	1 240 131
23	Общо стандартизиран подход	1 719 881	436 672	1 757 959	667 683	455 838	606 342	2 336 404	5 449 382	608 834	7 394 275	1 354 043	1 320 224	24 107 537

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	2 288 913	5 631	741 595	542 617	-	3 578 756
8	Регионални правителства или местни органи на власт	-	9 247	31 801	10 212	-	51 260
9	Субекти от публичния сектор	-	28 669	30 303	28 319	-	87 291
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-
12	Институции	248 464	680 250	2 257 773	190 067	-	3 376 554
13	Предприятия	590 301	1 770 550	1 503 905	927 074	-	4 791 830
14	Експозиции на дребно	88 593	1 075 204	3 121 204	1 075 681	-	5 360 682
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	6 471	1 272 883	1 886 144	2 046 875	-	5 212 373
16	Експозиции в неизпълнение	-	97 390	24 288	258 235	-	379 913
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	80	-	-	2 167	2 247
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	26 500	26 500
22	Други експозиции	655 888	39 947	19 288	22 773	502 235	1 240 131
24	Общо	3 878 630	4 979 851	9 616 301	5 101 853	530 902	24 107 537

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

В хиляди лева

		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Натрупани отписвания	Нетни стойности
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение			
		а	б	в	д	(а+б-в)
16	Централни правителства или централни банки	-	3 579 690	934	-	3 578 756
17	Регионални правителства или местни органи на власт	-	51 328	68	-	51 260
18	Субекти от публичния сектор	-	87 541	250	-	87 291
19	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
20	Международни организации	-	-	-	-	-
21	Институции	-	3 377 596	1 042	-	3 376 554
22	Предприятия	-	4 845 438	53 608	237 441	4 791 830
23	От които: МСП	-	909 484	5 142	-	904 342
24	Експозиции на дребно	-	5 434 347	73 665	241 934	5 360 682
25	От които: МСП	-	1 084 669	6 649	-	1 078 020
26	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	5 252 789	40 416	169 845	5 212 373
27	От които: МСП	-	672 932	2 200	-	670 732
28	Експозиции в неизпълнение	1 093 860	-	713 947	-	379 913
29	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-
30	Покрити облигации	-	-	-	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	-	2 247	-	-	2 247
33	Експозиции в капиталови инструменти	-	26 500	-	-	26 500
34	Други експозиции	-	1 258 261	18 130	-	1 240 131
35	Общо	1 093 860	23 915 737	902 060	649 220	24 107 537
37	От които: Кредити	1 061 759	13 982 950	856 542	649 220	14 188 167
38	От които: Дългови ценни книжа	-	1 808 741	859	-	1 807 882
38a	От които: Други експозиции	-	5 380 110	18 290	-	5 361 820
39	От които: Задбалансови експозиции	32 101	2 743 936	26 369	-	2 749 668

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	в			
				От които: в неизпълнение		д	е
1	Селско стопанство, горско стопанство и риболов	311 446	13 579	13 579	311 446	(10 954)	-
2	Добивна промишленост	63 851	114	114	63 851	(618)	-
3	Преработваща промишленост	1 621 338	72 180	72 180	1 621 338	(63 071)	-
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	285 024	2 485	2 485	285 024	(4 595)	-
5	Доставяне на води	72 865	15 400	15 400	72 865	(14 181)	-
6	Строителство	298 852	58 690	58 690	298 852	(42 832)	-
7	Търговия	1 564 604	47 432	47 432	1 564 604	(45 454)	-
8	Транспорт, складиране и пощи	475 698	19 554	19 554	475 698	(12 391)	-
9	Хотелиерство и ресторантьорство	415 059	16 435	16 435	415 059	(14 503)	-
10	Информация и комуникация	61 709	4 399	4 399	61 709	(3 842)	-
11	Финансови и застрахователни дейности	-	-	-	-	-	-
12	Операции с недвижима собственост	412 055	25 524	25 524	412 055	(21 123)	-
13	Професионални дейности и научни изследвания	126 196	1 770	1 770	126 196	(3 599)	-
14	Административни и спомагателни дейности	106 389	994	994	106 389	(1 771)	-
15	Държавно управление	22 479	26	26	22 479	(239)	-
16	Образование	14 920	91	91	14 920	(182)	-
17	Човешко здравеопазване и социална работа	53 339	290	290	53 339	(1 279)	-
18	Култура, спорт и развлечения	11 438	54	54	11 438	(189)	-
19	Други дейности	47 406	7 544	7 544	47 406	(7 840)	-
20	Общо	5 964 668	286 561	286 561	5 964 668	(248 663)	-

Образец 5: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

В хиляди лева

		Брутна балансова/номинална стойност			Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажименти и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции	
		От които: необслужвани		От които: подлежащи на обезценка				
			От които: в неизпълнение					
	а	б	в	г	д	е	ж	
1	Балансови експозиции	19 006 183	1 061 759	1 027 708	19 006 183	887 847	-	-
2	България	15 799 175	1 047 350	1 013 299	15 799 175	872 908	-	-
3	Унгария	2 941 253	-	-	2 941 253	351	-	-
4	Франция	71 361	210	210	71 361	232	-	-
5	Обединено кралство	34 297	1 241	1 241	34 297	993	-	-
6	Руска федерация	26 147	7 011	7 011	26 147	6 688	-	-
7	Нидерландия	20 918	-	-	20 918	115	-	-
8	САЩ	19 826	532	532	19 826	856	-	-
9	Германия	16 797	564	564	16 797	593	-	-
10	Италия	14 689	277	277	14 689	525	-	-
11	Румъния	8 287	137	137	8 287	231	-	-
12	Други държави	53 433	4 437	4 437	53 433	4 355	-	-
13	Задбалансови експозиции	2 811 303	32 100	32 100	2 811 303	-	45 060	-
14	България	2 655 010	31 797	31 797	2 655 010	-	42 761	-
15	Италия	48 627	-	-	48 627	-	815	-
16	Румъния	18 586	-	-	18 586	-	286	-
17	Франция	16 497	-	-	16 497	-	102	-
18	Германия	13 590	-	-	13 590	-	224	-
19	Чешка република	9 204	-	-	9 204	-	129	-
20	Португалия	7 395	-	-	7 395	-	124	-
21	Обединеното кралство	6 272	-	-	6 272	-	86	-
22	Полша	5 506	-	-	5 506	-	82	-
23	Унгария	5 117	-	-	5 117	-	61	-
24	Други държави	25 499	303	303	25 499	-	390	-
25	Общо	21 817 486	1 093 859	1 059 808	21 817 486	887 847	45 060	-

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	228 002	43 335	43 158	39 407	40 707	558 339
2	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	228 002	43 335	43 158	39 407	40 707	558 339

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

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност на обслужваните и необслужваните експозиции							Натрупани обезценки, провизии и отрицателни корекции на справедливата стойност поради кредитен риск				Получени обезпечения и финансови гаранции	
		От които обслужвани, но просрочени > 30 дни и ≤ 90 дни	От които обслужвани с мерки по реструктуриране	От които необслужвани			За обслужвани експозиции	За необслужвани експозиции		За необслужвани експозиции	От които с мерки по реструктуриране			
				От които в изпълнение	От които обезценени	От които с мерки по реструктуриране		От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране					
010	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Кредити и аванси	19 006 183	127 328	89 613	1 061 759	1 027 708	1 061 759	486 429	175 972	8 632	711 875	317 323	295 225	179 464
030	Задбалансови експозиции	2 811 303	-	3	32 100	32 100	-	45	32 311	-	12 749	17	5 632	-

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	(832 939)
1a	Промени от първоначално прилагане на МСФО 9	
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	(410 738)
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	305 344
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	36 273
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	-
6	Въздействие на курсовите разлики	
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия	-
8	Други корекции	-
9	Крайно салдо	(902 060)
10	Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	-
11	Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	-

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

		<i>В хиляди лева</i>
		Брутна балансова стойност на експозициите в неизпълнение
1	Начално салдо	962 218
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	394 380
3	Върнати към статус в изпълнение	(194 585)
4	Отписани суми	(4 063)
5	Други промени	(64 090)
6	Крайно салдо	1 093 860

EU CR5: Стандартизиран подход

В хиляди лева

	Класове експозиции	Рисково тегло										Общо	От които без присъден кредитен рейтинг		
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Приспаданото от капитала				
1	Централни правителства или централни банки	4 206 218	57 303	1 195 197	-	159 126	-	-	-	-	-	-	-	5 617 844	203 774
2	Регионално правителство или местни органи на власт	-	-	31 354	-	-	-	-	-	-	-	8 249	-	39 603	39 603
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75 530	-	75 530	75 530
4	Многостранни банки за развитие	39 778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 778	39 778
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Институции	-	-	268 449	-	346 626	-	-	-	-	174 240	-	-	789 315	364 828
7	Предприятия	-	-	2 061	-	-	-	-	-	-	3 573 248	-	-	3 575 309	3 573 248
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	4 976 820	-	-	-	4 976 820	4 976 820
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	-	-	2 521 203	811 629	-	-	-	708 186	955 596	-	-	4 996 614	4 996 614
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319 370	42 025	-	361 395	361 395
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 247	-	-	2 247	2 247
15	Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 500	-	-	26 500	26 500
16	Други позиции	512 548	-	228 499	-	19 224	-	-	-	-	594 525	-	-	1 354 796	1 354 796
17	Общо	4 758 544	57 303	1 725 560	2 521 203	1 336 605	5 685 006	5 729 505	42 025	-	-	-	-	21 855 751	16 015 133

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

В хиляди лева

	Класове експозиции	Рисково тегло				Общо	От които без присъден кредитен рейтинг
		20%	50%	75%	100%		
1	Централни правителства или централни банки	-	-	-	-	-	-
2	Регионално правителство или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-
4	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-
6	Институции	13 815	109 484	-	77	123 376	71 738
7	Предприятия	-	-	-	28 013	28 013	28 013
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
10	Други позиции	-	-	-	80	80	80
11	Общо	13 815	109 484	-	28 170	151 469	99 831

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	151 469	-	-	151 469
2	СФИЦК	-	-	-	-
3	Кръстосано нетиране на продукти	-	-	-	-
4	Общо	151 469	-	-	151 469

3. Ликвиден риск и отношение на ликвидно покритие

Банка ДСК управлява експозицията си към ликвиден риск като:

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

Основният орган за управление на ликвидността е Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП). КУАП докладва за дейността си на Управителния съвет на тримесечие или по-често при необходимост. Дирекция Управление на баланса (ДУБ) е звеното, което осъществява постоянен мониторинг, предоставя информации и подготвя предложения до КУАП по отношение на управлението на ликвидността в краткосрочен и дългосрочен план. Управление на ликвидността в рамките на деня е делегирано на Дирекция Кореспондентско банкиране (ДБК), ДУК предоставя насоки на ДБК по отношение на целите на оперативната ликвидност. Оперативното управление на ликвидността се извършва от ДУАП, която подава поръчки за сделки към Управление Трежъри и капиталови пазари.

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.

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

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

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

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

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

В хиляди лева / %

Тримесечие, приключващо на:	Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019
Брой на данните, използвани при изчисляването на средни стойности	3	3	3	3	3	3	3	3
ВИСОКОКАЧЕСТВЕННИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ								
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)				4 803 395	4 879 385	5 293 714	5 085 436
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ								
2	Влогове на дребно и влоговете на малки бизнес клиенти, от които:				7 586 557	7 856 503	8 059 941	8 447 900
3	Стабилни влогове				6 878 690	7 119 803	7 291 471	7 646 253
4	По-малко стабилни влогове				707 868	736 699	768 471	801 647
5	Необезпечено финансиране на едро				1 360 358	1 358 915	1 636 775	1 274 114
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежите на кооперативните банки				-	-	-	-
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)				2 081 743	2 073 326	2 423 613	2 075 484
8	Необезпечен дълг				-	-	-	-
9	Обезпечено финансиране на едро				-	-	-	-
10	Допълнителни изисквания				94 982	103 521	128 809	243 481
11	Изходящи потоци, свързани с експозициите към деривати и други изисквания за обезпечения				258	540	33 629	117 405
12	Изходящи потоци, свързани със загуба на финансиране по дългови продукти				-	-	-	-
13	Кредитни и ликвидни улеснения				1 024 256	1 167 923	1 065 857	1 306 162
14	Други договорни задължения за финансиране				16 500	16 500	16 500	16 500
15	Други условни задължения за финансиране				291 661	251 272	243 886	244 750
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ				1 908 179	1 929 903	2 245 227	2 018 989
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ								
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)				-	-	-	-
18	Входящи потоци от напълно обслужвани експозиции				453 029	408 044	404 420	438 478
19	Други входящи парични потоци				2 687	593	48 203	82 075
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				455 716	408 637	452 623	520 553
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%				455 716	408 638	452 623	520 553
					КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ			
21	ЛИКВИДЕН БУФЕР				4 803 395	4 879 385	5 293 714	5 085 436
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ				1 517 392	1 607 991	1 911 494	1 574 583
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ (%)				316.56%	303.45%	276.94%	322.97%

4. Ливъридж

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

Към 31 декември 2019 г. коефициентът на ливъридж е 11,26 %.

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	21 645 539
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	(199 287)
5	Корекция за СФЦК	-
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	1 133 884
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	(79 352)
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	22 500 784

LRCOM: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

В хиляди лева

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	21 414 718
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(56 833)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	21 357 885
Експозиции по деривати		
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	31 349
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	(199 287)
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)	(167 938)
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	2 749 668
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(1 615 784)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	1 133 884
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	2 534 014
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	22 500 784
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	11.26%
Избор на преходни разпоредби и стойност на отписаните доверителни дейности		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определеното на мярката за капитала	-
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-

LRSpI: 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:	21 414 718
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	208 318
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	21 206 400
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	6 245 593
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	146 943
EU-7	Институции	646 495
EU-8	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	4 788 274
EU-9	Експозиции на дребно	4 786 862
EU-10	Предприятия	2 908 324
EU-11	Експозиции в неизпълнение	349 884
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 334 025

5. Антицикличен капиталов буфер

Съгласно дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС Банковата група следва да поддържа антицикличен капиталов буфер, чието предназначение е да служи като защита срещу потенциални загуби, които произтичат от натрупване на циклически системни рискове 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 2019 година по тримесечия за България е 0,5 %.

Специфичното за Групата ниво на антицикличния буфер след разпределяне по географски райони и претегляне според изискванията в отделните страни, към които Банкова група ДСК има експозиции, също е 0,5 %.

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	15 114 776	-	853 856	-	853 856	0.99	0.50%
	Италия	38 065	-	2 928	-	2 928	0.00	0.00%
	Нидерландия	19 025	-	1 416	-	1 416	0.00	0.00%
	САЩ	16 164	-	1 245	-	1 245	0.00	0.00%
	Румъния	13 938	-	1 089	-	1 089	0.00	0.00%
	Германия	9 150	-	662	-	662	0.00	0.00%
	Обединеното кралство	7 067	-	468	-	468	0.00	1.00%
	Северна Македония	7 064	-	530	-	530	0.00	0.00%
	Словения	6 749	-	535	-	535	0.00	0.00%
	Франция	6 717	-	432	-	432	0.00	0.25%
	Португалия	5 562	-	444	-	444	0.00	0.00%
	Испания	5 056	-	364	-	364	0.00	0.00%
	Други държави	44 348	-	2 671	-	2 671	0.50	0.00%
020	Общо	15 293 681	-	866 640	-	866 640		

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

В хиляди лева / %

Ред		Колона
		010
010	Обща рискова експозиция	15 293 681
020	Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	0.49%
030	Изискване за поддръжане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	866 640

II. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

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

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

1. Вътрешна стратегия и капиталов план

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

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

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

2. Управление на капитала

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

възможностите за осигуряване на капитал за покриване на по-високото от двете (с разумен резерв над минимално изискуемите по регулаторни изисквания или резултата от ВААК) са твърде несигурни, Банката преразглежда целите си и рисковия си профил.

Провеждане на стрес-тестове

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

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

- *Капиталова адекватност и капиталова позиция;*
- *Ликвидност – Първична и вторична ликвидност (съгл. правилата за управление на ликвидността, валидни за 2019 г.);*

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

3. Структура на общия капиталов ресурс на Банковата група

Банкова група ДСК има следната структура на капиталовия ресурс към края на 2019 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>	
	2019 Регулаторен Базел III	2019 ВААК Базел III
КАПИТАЛОВА БАЗА	2 534 014	2 789 784
Базов собствен капитал от първи ред	2 534 014	2 789 784
Изплатени капиталови инструменти	1 327 482	1 327 482
Резерви	1 225 197	1 480 967
Репутация	(78 547)	(78 547)
Нематериални активи	(120 740)	(120 740)
Нагрупан друг всеобхватен доход	151 628	151 628
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	(2 120)	(2 120)
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	31 114	31 114
Капитал от втори ред	-	-
Нагрупан друг всеобхватен доход	-	-
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	-	-
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-	-
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	-	-
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред (отбив от базов собствен капитал от първи ред)	-	-

Съгласно приетата политика на Банковата група, за целите на вътрешния анализ на капитала печалбата за 2019 г. на Банка ДСК е включена в капитала от първи ред, тъй като към момента на изготвяне на анализа по ВААК е известно, че тя ще бъде отнесена във фонд „Резервен“ с решение от Общото събрание.

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>	
	2019 Регулаторен Базел III	2019 ВААК Базел III
Капиталова база	2 534 014	2 789 784
Базов собствен капитал от първи ред	2 534 014	2 789 784
Общ рисков компонент	13 079 762	13 446 904
Кредитен риск	11 811 011	11 811 011
Позиционен, валутен и стоков риск	84 388	96 672
Операционен риск	1 158 738	851 096
Риск от корекция на кредитната оценка	25 625	25 625
Други рискове	-	662 500
Лихвен риск в банков портфейл	-	562 500
Репутационен риск	-	50 000
Стратегически риск	-	50 000
Обща капиталова адекватност %	19.37%	20.75%
Адекватност на първичния капитал %	19.37%	20.75%
Предпазен капиталов буфер (2.5%)	326 994	326 994
Буфер за системен риск (3%)	392 393	392 393
Буфер за ДСЗИ	98 098	98 098
Антицикличен капиталов буфер	65 399	65 399
Капиталов буфер (свободен капитал)	604 749	831 148

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

Капиталови изисквания и съотношения за 2019 г.

Рисков профил	В хиляди лева / %				
	Регулаторно капиталово изискване	Допълнителен капитал според SREP	Общо необходим капитал SREP	Допълнителен капитал според БААК	Общо необходим капитал БААК
1. Кредитен риск	944 881			-	944 881
2. Концентрационен риск	-			-	-
3. Пазарен риск	6 751			983	7 734
4. Лихвен риск в банков портфейл	-			45 000	45 000
5. Операционен риск	92 699			(24 611)	68 088
6. Ликвиден риск	-			-	-
7. Риск от корекция на кредитната оценка	2 050			-	2 050
8. Други рискове	-			8 000	8 000
Капиталово изискване преди прилагане на капиталови буфери	1 046 381	146 493	1 192 874	29 371	1 075 752
9. Предпазен капиталов буфер (2.5%)	326 994	-	326 994	-	326 994
10. Буфер за системен риск (3%)	392 393	-	392 393	-	392 393
11. Буфер за ДСЗИ	98 098	-	98 098	(98 098)	98 098
12. Антицикличен капиталов буфер	65 399	-	65 399	(65 399)	65 399
Капиталово изискване след прилагане на капиталови буфери	1 929 265	146 493	2 075 758	(134 126)	1 958 636
Ефективен минимално изискуем коефициент на адекватност спрямо рисковите активи съгласно регулаторните изисквания	14.75%		15.87%		14.97%

4. Допълнителен капитал съгласно БААК

- Допълнителен капитал за кредитен риск

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

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

Към 31.12. . 2019 г. капиталовото изискване за кредитен риск, съгласно Вътрешния анализ на адекватността на капитала на Банкова група ДСК е по-ниско от капиталовото изискване по стандартизирания подход, поради което не е необходимо заделяне на допълнителен капитал за кредитен риск.

- Допълнителен капитал за риска от концентрация

Оценката на риска от концентрация се основава на преценка за степента на експозиция към такъв риск, в комбинация с оценката на Банката относно степента и качеството на управление, чрез въведените правила и процедури за превантивно управление на поемането на такъв риск и наблюдение, управление и контрол на постия риск.

Групата прави оценка и анализ както на вътрешнорисковите концентрации, така и на междурисковите. Вътрешнорискови са концентрациите на риск, произтичащи от взаимодействието между отделни експозиции в рамките на една категория риск. Наличието на междурискова концентрация се установява при индикации на взаимодействие между отделни експозиции, принадлежащи към различни категории риск.

Групата счита, че поддържа висока степен на превантивни и последващи мерки за ограничаване и управление на риска от концентрация, което в допълнение на поддържаната висока степен на провизираност на активите, представлява допълнителен защитен буфер и по отношение на риска от концентрация. Всички аспекти на влияние и взаимовръзки между отделните рискове, са обхванати и регламентирани от действащата нормативна уредба, всички вътрешни правила и процедури, регламентиращи дейността на Групата. Анализът и оценката на съответните междурискови взаимовръзки и влиянието на концентрациите върху необходимостта от заделянето на капитал за тяхното покриване е обхванато в рамките на оценката на конкретния вид основен или породен риск. Поради тази причина Банковата група ДСК счита, че не е необходимо заделяне на допълнителен капитал за покриване на концентрационен риск.

▪ *Допълнителен капитал за валутен риск*

В съответствие с приетите вътрешно-банкови правила валутните позиции се следят ежедневно. Допълнително, независимо от бизнеса звено изчислява и докладва състоянието на позициите и риска на позициите като цяло за Банката. Степента на валутен риск се измерва с използване на VaR модел. Моделът се бек-тества постоянно и резултатите се докладват на ръководството на Банката периодично.

Допълнителният капитал, който Банката заделя въз основа на изчисленията относно степента на валутен риск е по-нисък от 0,1% от капиталовата база.

▪ *Допълнителен капитал за лихвен риск в търговски портфейл*

За управлението на лихвения риск в търговския портфейл Банката използва модели, които най-общо включват измерване на експозицията, изчисляване на модифицираната дюрация и VaR за търговския портфейл. Използваният VaR е исторически с 99% интервал на доверителност и 1 ден период на поддържане. Доколкото в портфейла преобладават активи, за които няма особено активен пазар, ръководството смята, че използването на VaR за определяне на капиталовите изисквания не е адекватно. Затова за определяне на капиталовите изисквания за търговския портфейл се използват резултатите от прилагането на стандартизирания подход.

▪ *Допълнителен капитал за лихвен риск в банков портфейл*

За определяне на капиталовите изисквания за този риск се използват резултатите от прилаганите стрес-тест сценарии. Те са съгласно Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл – EBA/GL/2018/02. Банката изчислява два основни индикатора – промяна в нетния лихвен доход (индикатор за доходност) и промяна в икономическата стойност на капитала (индикатор за стойност). В политиката на банката за управление на лихвения риск в банковата книга са заложили лимити за тези два индикатора. При изчисляване на необходимия допълнителен капитал за ВААК, въздействието на всеки от шоките сценарии се изчислява като сума от позитивните и негативните промени в икономическата стойност на капитала (ИСК) и нетния лихвен доход (НЛД). Това се прави за всяка значима валута. В следствие се сравняват резултатите за двата индикатора и се взема предвид по-лошият от тях.

Имайки предвид структурата на активите и пасивите, ръководството смята, че така предложените шок адекватно определя нивото на лихвен риск за Банката и резултатът следва да бъде използван за определяне на необходимия капитал. Необходимият капитал за 2019 г. е определен на 45 млн. 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 поostro 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.

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

▪ *Допълнителен капитал за операционен риск*

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

Регулаторно определеният капитал за операционен риск за четвъртото тримесечие на 2019 г. е в размер на 92 699 хил. лева, изчислен чрез използване на усъвършенствания подход по първи стълб. Стойността на ВААК за четвъртото тримесечие на 2019 г. е 68 088 хил. лв.

▪ *Допълнителен капитал за репутационен риск*

Ръководството на Банкова Група ДСК смята, че са налични много добри превантивни мерки за ограничаване на репутационния риск, но поради неизменното наличие на риск от събития, които не зависят от прекия контрол на Групата и не могат да бъдат предвидени, приема да бъде заделен допълнителен капиталов буфер в размер на 4 000 хил. лв. капитал за покриване на репутационния риск.

▪ *Допълнителен капитал за стратегически риск*

В резултат на съответното управление на стратегическия риск и наблюдаваното отклонение от стратегическите цели в исторически план, Групата определя чувствителността към стратегически риск. Анализите показват адекватното управление на дейността в условията на силно неблагоприятни външни въздействия и възможността на Групата да запази стабилността си, като покрива стратегическия риск с текущите си процеси и гъвкава реакция, основана на навременни управленски решения и мерки. Балансът в управлението на дейността както и резултатите от последните проведени стрес-тестове по отношение на цялостната дейност на Групата въз основа на планираните за 2020 г. параметри, показва липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на стратегическия риск.

Въпреки това, във връзка с все още нестабилната икономическа среда, както в национален, така и в международен план, динамичната обстановка в банковата система и наличието на фактори, извън контрола на Банката, които влияят върху изпълнението на стратегическите цели, Банковата група заделя допълнителен капиталов буфер за стратегически риск в размер на 4 000 хил. лв.

▪ *Допълнителен капитал за бизнес риск*

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

- Обща оценка на оперативната среда - анализ на макроикономическата ситуация и пазарната среда. Целта е да се определят параметрите, които ще имат или е много вероятно да имат най-съществено влияние, както и възможностите за развитие на дейността.
- Анализ на възможното развитие на дейността при допускания, определени въз основа на оценката на оперативната среда и следване на стратегическите цели в рамките на тези допускания. Съответна оценка на динамиката на продажбите, доходността, капиталовата позиция, възвръщаемостта на активите, както и други ключови показатели за определен период от време.
- Изготвяне на стрес-тестове за бизнес риск съгласно Единна методология за провеждане на стрес-тестове. Изследване на реакцията на оперативната печалба и основните показатели на Банката спрямо евентуалните неблагоприятни промени в основните фактори.
- Анализ на риска от подмяна на клиентската база - Банката изготвя ежегодни анализи за движението на клиентите в сегмента банкиране на дребно (като най-висок дял в бройката клиенти) разпределени по сегменти на граждани и малки и средни предприятия и ежемесечни анализи на възрастовата структура на клиентите в портфейла от привлечени средства. Въз основа на тези анализи се прави оценка за съществени отклонения в структурата, оборота от нови и напуснали клиенти и други индикации за промени.
- Банката смята, че са налице много добри превантивни мерки за ограничаване на бизнес риска въз основа на резултатите от последните проведени стрес-тестове по отношение на цялостната дейност на Банката включващи и планираните за 2020 г. параметри, които показват липса на необходимост от заделяне на допълнителен капитал за покриване на бизнес риска за 2019 г.

▪ *Допълнителен капитал за риск от промяна на цените на недвижимото имущество*

Банкова група ДСК оценява доколко наличният капиталов ресурс може да покрие потенциалния риск от спад на цените на недвижимите имоти на пазара без това да застраши адекватното капиталово покритие на останалите рискове. Недвижимото имущество на Банката представлява по-малко от 2% от общо активите. Групата регулярно (ежегодно) следи текущата оценка на балансовата стойност на недвижимото имущество и проверява необходимостта от преоценка. Положителната преоценка представлява капиталов ресурс, докато отрицателната намалява наличния такъв или представлява отбив след изчерпването му. Групата следи динамиката на пазара на недвижими имоти и при ясни индикации от отрицателни тенденции залага съответни предположения в процеса на планиране, прогнозиране и при провеждането на стрес-тестове, така че възможните отрицателни ефекти върху капиталовия ресурс да бъдат взети под внимание.

III. Политика при обременяване на активи

През 2014 г. е приета политика чиято цел е да регламентира обременяването с тежести на активи на Банката. Политиката е изготвена в съответствие с Препоръка Б „Управление на риска, свързан с обременяването на активи с тежести от институциите“ на Европейския съвет за системен риск (ЕССР).

Определени са активите, които могат да бъдат обременявани, а именно: ценни книжа от портфейлите на Банката; парични средства по сметки на Банката и други парични вземания от трети лица.

Към 31 декември 2019 г. показателите на консолидирана база, които подлежат на оповестяване, съгласно утвърдените отчетни форми са както следва:

1. Активи на Банкова група ДСК

В хиляди лева

	Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
	010	040	060	090
010 Активи на отчитащата се институция	279 558		21 365 981	
030 Капиталови инструменти	-	-	24 895	-
040 Дългови ценни книжа	277 544	277 544	1 738 372	-
120 Други активи	1 623		1 484 769	

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	-	3 285 540
150 Капиталови инструменти	-	-
160 Дългови ценни книжа	-	3 285 540
230 Друго получено обезпечение	-	-
240 Емитирани собствени дългови ценни книжа различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа	-	-

3. Обременени с тежести активи

В хиляди лева

		Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа
		010	030
010	Балансова стойност на избрани финансови пасиви	252 655	21 645 539

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

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

IV. Политика и практика на възнагражденията

1. Политика за възнагражденията в Банкова Група ДСК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Общи възнаграждения по видове дейности в Банковата група

В хиляди лева

	Възнаграждения за 2019 г.
Кредитна дейност	84 671
Управление на активи	1 144
Корпоративни функции	37 799
Независими контролни функции	10 368
Други дейности	14 216
Висше ръководство	5 701
Общо	153 899

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 – 8 909 хил. лв. / 83 бр.


Променливи годишни възнаграждения – 3 461 хил. лв. / 70 бр.


- Размерът и видът на променливите възнаграждения е 1 959 хил. лв. - парични средства и 1 502 хил. лв. – акции и свързани с акции инструменти;
- Общата сума на неизплатените разсрочени променливи възнаграждения, начислени през предходни години е 3 428 хил. лв.;
- Няма определени годишни разсрочени възнаграждения, получени/придобити след отчитане на риска;
- Няма плащания при прекратяване на договори, извършени през отчетната година– 27 хил. лв.;
- Няма плащания при наемане на нови лица, извършени през отчетната година– 164 хил. лв.

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

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


Виолина Маринова
Главен изпълнителен директор




Славейко Славейков
Изпълнителен директор

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

Географски регион	Други държави
Азия	Азербайджан
Азия	Армения
Азия	Афганистан
Азия	Израел
Азия	Индия
Азия	Индонезия
Азия	Йемен
Азия	Йордания
Азия	Казахстан
Азия	Китай
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	Белгия
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	Полша
Европа	Република Молдова
Европа	Руска федерация
Европа	Словакия
Европа	Сърбия
Европа	Турция
Европа	Украйна
Европа	Унгария
Европа	Финландия
Европа	Хърватско
Европа	Черна гора
Европа	Чешка република
Европа	Швейцария
Европа	Швеция
Северна Америка	Канада
Северна Америка	Мексико
Европа	Испания

Европа	Република Северна Македония
Европа	Словения
Европа	Нидерландия
Европа	Португалия
Северна Америка	САЩ

Други географски региони	Държави
Австралия	Австралия
Африка	Алжир
Африка	Египет
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	Куба
Централна Америка	Никарагуа

Приложение 2: Списък на таблиците

Образец	страница
EU LI3: Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация — за отделните предприятия	16
Собствен капитал и капиталови съотношения	16
Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	17
Основни характеристики на капиталовите инструменти	17
Образец за оповестяване на собствените средства	19
EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	23
EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	24
EU OV1: Преглед на РПА	25
EU CCR1: Анализ на експозициите към кредитен риск от контрагента (CCR) по подходи	26
EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск — преглед	27
EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)	28
EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход	30
Капиталови изисквания за валутен риск	31
EU CRB-B: Обща и средна нетна стойност на експозициите	32
EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите	33
EU CRB-D: Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти	34
EU CRB-E: Падеж на експозициите	35
EU CR1-A: Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти	36
Образец 6: Кредитно качество на кредитите и авансите по отрасли	37
Образец 5: Качество на необслужваните експозиции по географски признак	38
EU CR1-D: Остаряване на просрочените експозиции	39
EU CR1-E: Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране	39
EU CR2-A: Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск	40
EU CR2-B: Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение	40
EU CR5: Стандартизиран подход	41
EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове	42
EU CCR5-A: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите	42
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	44
Таблица LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж	45
LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж	46
LRSpI: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)	47
Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер	48
Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	48
Структура на капиталовия ресурс - ВААК	50
Параметрите на капиталовата адекватност - ВААК	51
Капиталови изисквания и съотношения съгласно ВААК и SREP	52
Политика при обременяване на активи - активи на Банката	56
Политика при обременяване на активи - получени обезпечения	56
Политика при обременяване на активи - обременени с тежести активи	57
Общи възнаграждения по видове дейности в Банката	59