

Централно управление
Направление Стратегия, финанси и управление на данните

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Банкова група ДСК

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

2021 г.

I. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, КАПИТАЛА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ НА БАНКОВА ГРУПА ДСК	3
1. Политика и правила за управление на рисковете	5
1.1. Видове риск	6
1.2. Структури за управление на различните видове риск	6
1.3. Стратегия и политика на Банковата група по отношение контрола на риска	7
1.3.1. Кредитен риск	8
1.3.2. Операционен риск	13
1.3.3. Пазарен риск и управление на ликвидността	13
1.3.4. Бизнес и стратегически риск	13
1.3.5. Репутационен риск	13
1.4. Описание на системата за управление на операционния риск	14
2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала	17
2.1. Регулаторен капитал	17
2.2. Капиталови изисквания	27
2.3. COVID-19	49
3. Ликвиден риск	51
4. Ливъридж	55
5. Антициклически капиталов буфер	58
6. Изискване по Стълб 2 (P2R)	60
II. ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК)	60
1. Управление на капитала и структура на собствения капитал	60
2. Подходи за оценка на рисковете	64
3. Допълнителен капитал за рисковете съгласно вътрешната оценка	65
4. Стрес тестове за целите на ВААК	68
III. ПОЛИТИКА ПРИ ОБРЕМЕНЯВАНЕ НА АКТИВИ	69
1. Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи	70
2. Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа	71
3. Източници на тежести	72
IV. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	73
1. Политика за възнагражденията на Банка ДСК – Таблица EU REMA –	73
1.1. Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията.	73
1.2. Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал:	73
1.3. Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията	74
1.4. Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението,	

определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от Директива 2013/36/ЕС („ДКИ“).....75

1.5. Начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение.75

1.6. Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати.....76

Приложение 1: Списък на регионите и държавите, включени в Други региони и Други държави в Географската разбивка на експозициите85

1.1 Списък на регионите и държавите, включени в Други региони и Други държави в образец CRB-C: Географска разбивка на експозициите85

1.2 Списък на EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак.....87

Приложение 2: Списък на таблиците.....89

Банка ДСК АД („Банката“ или „Банка ДСК“) е създадена на 2 март 1951 г. в България като централизирана депозитно-приемателна институция под името Държавна спестовна каса. През 1998 година Банката е преобразувана в търговска банка със Закон за преобразуване на ДСК и по силата на този закон има право да извършва всички сделки по чл. 1, ал. 2 от Закона за банките. Впоследствие, със Заповед No. 220882 от 26 септември 2002 г., БНБ предоставя на Банката пълен банков лиценз.

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

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

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

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

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

Акционерният капитал на Банка ДСК е 1 329 млн. лв., разпределен в 132 865 992 обикновени поименни акции с номинална стойност 10 лв. всяка.

През 2021 г. Банка ДСК затвърди позициите си на банковия пазар, като запази лидерската си позиция в портфейла от кредити и депозити в банкирането на дребно и успя да запази стабилността си по отношение на ликвидност и капиталова позиция. Банката се нарежда на първо място на кредитния пазар по отношение на експозиция към клиенти (изключвайки експозиции към кредитни институции) с пазарен дял от 20,3% спрямо 20,2% в края на 2020 г. По отношение на клиентски депозити (изключвайки тези на кредитни институции) Банката също така има водеща позиция в банковата система на страната с пазарен дял от 18,4% спрямо преди година, когато дялът е бил 19,1%. Въпреки че запазва лидерска позиция в депозитните продукти, през 2021 г. Банката предприе радикална мярка за прекратяване на откриването на нови договори за срочни депозити. Тази мярка бе предприета с цел намаляване на излишната ликвидност в Банката. Заедно с Банката тази рестриктивна политика приложиха и основните конкуренти.

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 Банкова група ДСК, 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 отчитане на очакваните загуби, прилагане на обезценка, която да ги покрие, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост;
- Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания и следват наложилите се добри банкови практики;
- Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП следват единна и последователна политика на управление на рисковете, която съответства на степента на развитие на банковата група и е съобразена с нейния размер.

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

Банкова група ДСК има разработена методология за провеждане на стрес тестове, която дава възможност за оценка и анализ на готовността на Банковата група да посрещне отрицателното влияние на съществени неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които излизат извън очакваните в хода на нормалното планиране на дейността. При провеждането на стрес тестове се обхващат съществените рискове, присъщи за дейността на Банковата група. Разработеният набор от стрес сценарии, които се основават на потенциалното въздействие на факторите, увеличаващи риска в случай на възможни бъдещи събития, вместо на конкретна икономическа прогноза, дава възможност за всеобхватно изследване на въздействието на разнообразни неблагоприятни и дори противоположни по своя характер събития върху конкретните категории риск и цялостно за Банковата група. Сценариите се определят конкретно за всеки проведен тест от компетентните лица, отговорни за провеждането му, в зависимост от пазарните и икономически обстоятелства, в които банковата група 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

Процесът за идентифициране на рискове се осъществява на годишна база или за специални цели в случай на промяна в оперативната среда. Той представлява неразделна част от годишната рамка за управление на риска и бизнеса.

В рамките на идентификацията на риска са обхванати Банка ДСК АД и всички нейни дъщерни дружества.

Процесът на идентифициране на риска следва така наречения „брутен подход“, който се базира на първоначалното очаквано въздействие от риска без да се вземат предвид каквито и да било специфични техники, предназначени за смекчаване на основните рискове.

За целите на идентифицирането и оценката на видовете риск се взема предвид и вътрешната дефиниция на същественост. Тя се основава на няколко елемента:

- (1) Дали рискът е типичен или приложим към бизнес модела на Банковата Група;
- (2) Честотата и потенциалното въздействие, което рискът може да има върху цялостното представяне и
- (3) Обхватът на засегнатите клиенти или продукти.

Видовете риск се делят на следните категории:

- Рискове от задължителни регулаторни изисквания (Стълб 1);
- Рискове, специфични за банковия сектор;
- Рискове, заложи в бизнес модела и стратегията на ДСК;
- Рискове, свързани с оперативната среда.

Основният резултат от процеса на идентифициране на рисковете е таксономията на риска на Банкова група ДСК, която обхваща следните основни рискови категории:

- ✓ Кредитен риск;
- ✓ Пазарен риск;
- ✓ Операционен риск;
- ✓ Ликвиден риск;
- ✓ Лихвен риск в банковия портфейл;
- ✓ Бизнес и стратегически риск;
- ✓ Репутационен риск.

1.2. Структури за управление на различните видове риск

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

Функциите на направлението включват:

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

Направление „Събиране на вземания“ се отчита на главния изпълнителен директор като неговата основна цел е да управлява проблемни заеми, осигурявайки необходимото ниво на експертиза с цел по-бърза и гъвкава реакция на промените в оперативната среда. Ръководителят на направлението е член на Управителния съвет на Банка ДСК и председател на Централизирана комисия по проблемни кредити (ЦКПК).

Управление „Анализи, отчетност и връзки с контрагенти“ в рамките на направление „Събиране на вземания“ да подпомага оперативните процеси и управлението на базите данни, анализа и вътрешното и външното отчитане.

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

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

- Съвет по кредитите и лимитите
- Комитет управление на активите и пасивите
- Комитет по развитие на продукти, ценообразуване и продажби
- Централизирана комисия по проблемни кредити
- Комитет по риска
- Комитет по риска в банкирането на дребно
- Комитет по кредитен риск на корпоративни клиенти

Съставът и функциите на изброените колективни органи са детайлизирани в Правилата за управление на Банка ДСК или в правила за работа на съответния комитет.

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.

Рамка за риск апетит

Рисковете, които се идентифицират в рамките на годишния или еднократен (при необходимост) Процес на идентификация на рисковете са отразени детайлно в Рамката за риск апетит.

Рамката за риск апетит определя риск профила на Банката и Банковата група. Тя е част от цялостния процес на развитие и имплементиране на Риск Стратегията. Определя апетита за поемане на риск в съответствие с Риск капацитета. Рамката за рисков апетит дефинира границите, в рамките на които се очаква управляващите да осъществяват дейността, следвайки бизнес стратегията на Банката и Банковата група. Изразява общите принципи на риск апетит, поемането на който Банката счита за приемлив и цели да гарантира, че поемането на риск се запазва в рамките на очакванията на акционерите. Дефинира се, отчитайки риск позицията на Банката, както и текущите и очаквани икономически тенденции.

Риск капацитетът на Банката се оценява въз основа както на приложимите регулации, така и на планираните регулаторни промени, които са в съответствие с плана и бюджета. Рисковият профил на Банката се оценява съобразно цялостния риск профил (най-добре изразен чрез капитала и ликвидната позиция) и основните специфични рискове.

При прегледа на Рамката за рисков апетит на Банка ДСК през 2021 г. са извършени предимно несъществени промени в индикаторите, на които се извършва мониторинг в рамката, като:

✓Impairments coverage indicator – добавен е за лизинговия портфейл с оглед на това да представи аналогичния показател за Банката (вкл.ОФБ);

✓The Net cost of risk (annualized) и NPE rate – разделят се с оглед извършване на мониторинг поотделно за портфейла на Банката и лизинговия портфейл;

✓NPE индикатори добавени са за под-портфейлите с цел да засилят мониторинга след изтичане на мораториума;

✓NLTV лимитът за жилищни беше леко увеличен въз основа на доброто качество на портфейла и пазарните тенденции.

1.3.1. Кредитен риск

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

Предвид факта, че Банкова група ДСК е група, чийто бизнес модел е основно съсредоточен в банкирането на дребно, управлението на риска до голяма степен се извършва на портфейлен принцип, за което са

възприети подходящи лимити, преразглеждани и одобрявани ежегодно в рамките на Кредитната политика за годината, съответно правила, процедури и процеси.

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

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

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

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

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

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

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

- Управление „Събиране вземания на физически лица“ - осъществява оперативни и методологически функции, прилагайки процеси, правила и процедури с цел ефективно събиране на просрочени задължения, подобряване качеството на портфейла.
 - Дирекция „Централизирано събиране на вземания“ - Обработва и управлява кредити на физически лица и бизнес клиенти в ранна фаза на просрочие с цел пълно погасяване на просрочените суми и възстановяване на кредитните експозиции в редовност.
 - Дирекция „Събиране на вземания клонова мрежа“ - Организира, управлява и контролира дейността по управлението на просрочени и проблемни кредити на физически лица след периода на ранни просрочия, като координира и подпомага работата на всички участници в процеса с цел ефективно събиране и/или реструктуриране на просрочените задължения и подобряване качеството на портфейла от кредити на физически лица.
 - Дирекция „Съдебно събиране на вземания“ - Управлява, координира и контролира централизираните и децентрализираните (поделения от клоновата мрежа на банката) процеси на стартиране и изпълнение на съдебни действия за събиране на вземания от физически лица.
 - Дирекция „Централизираните процеси по събиране на вземания“ - Управлява, координира и контролира централизираните процеси по събиране на вземания, в т. число одобрения на финансови решения, администриране (бек офис дейности) на проблемните вземания, действия по актуализиране/ издирване на данни за задължените лица (скип трейсинг действия) с цел ускоряване и оптимизиране на процеса по въбиране на проблемните вземания във всеки един етап от управлението им.
 - Дирекция „Методология и развитие събиране на вземания“ - Осъществява методологически функции при дефиниране на процеси, създаване на правила и процедури, обучение/коучинг/менторинг на служителите в управлението, оптимизиране на процеси с цел ефективно събиране на просрочени вземания, изпълнение на поставените цели, подобряване качеството на портфейла.
- Управление „Проблемни вземания от бизнес клиенти и лизинг“ - осъществява оперативни и методологически функции по управлението на просрочени и проблемни кредити на бизнес клиенти. Следи и координира прилагането на груповите стандарти и стратегия с цел оптимална организация на събирането на лизингови вземания.
 - Дирекция „Управление на проблемни кредити на бизнес клиенти“ - организира, координира и контролира цялостната дейност по управлението на проблемни кредити на бизнес клиенти в Банката.
 - Дирекция „Управление на съдебни кредити на бизнес клиенти“ - управлява процеса по събиране на проблемни кредити на бизнес клиенти, прехвърлени за централизирано събиране с решение на Комитета по мониторинг.
 - Дирекция „Правно обслужване на бизнес проблемни кредити“ - Обезпечава и осъществява законосъобразно събиране на проблемни кредити на бизнес клиенти чрез юриконсулти, които са

позиционирани и осъществяват служебните си задължения в Централно управление и подразделения от клоновата мрежа на Банката.

- Управление „Анализи, отчетност и връзки с контрагенти“ - посредством анализ и отчетност осъществява мониторинг и контрол върху процеса по управление на просрочени и проблемни кредити, подпомагайки преценката за ефективност на отделните мерки за оздравяване, събиране, както и навременни решения за адекватни стъпки, включително продажба, отписване и възлагане. Отговаря за подготвянето на Оперативен план за изпълнение на стратегията за намаляване на проблемните кредити в банковата група.
 - Отдел „Управленска и регулаторна отчетност“;
 - Отдел „Оперативна отчетност“;
 - Отдел „Бази данни и анализи“;
 - Отдел „Връзки с контрагенти“.
- Дирекция „Недвижими имоти“ - организира, подпомага и извършва действия по осъществяването на политиката на Банката по продажба на имоти, обезпечения по проблемни кредити, управлява придобити обезпечения имоти и изпълнява други функции, възложени ѝ от компетентни лица и органи в Банката, свързани с недвижими имоти.

Апетит за поемане на кредитен риск

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

Апетит за поемане на кредитен риск на стратегическо ниво

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Насоки за кредитната дейност

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

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

Дефинициите за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и определението на Банковата група за реструктурирана експозиция, прилагани за целите на отчетността са синхронизирани с определения на ЕБО. Съответно експозициите с просрочие над 90 дни се считат за експозиции в неизпълнение (регламентирано в Правилата за посмане 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

Основна амбиция на Банковата група е да минимизира загубите, произтичащи от неадекватно дефинирани или погрешно изпълнени бизнес процеси, грешки, причинени от хора или несъответстваща работа на системите, или загуби, произтичащи от външната среда.

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. Бизнес и стратегически риск

Бизнес и стратегически рискове са рисковете, че Банковата група не би могла да постигне очакваните от различните заинтересовани страни резултати. По време на процеса на идентификация ние оценихме четири основни риска, групирани в две основни подкатегории:

1. Рискове на бизнес модела – това са рискове, които са заложили в нашия бизнес модел и могат да повлияят на средносрочното и дългосрочното представяне на Банковата група.
2. Стратегически рискове – това са рискове, свързани с правилното дефиниране и изпълнение на стратегическите цели на организацията.

1.3.5. Репутационен риск

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

1.4. Описание на системата за управление на операционния риск

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

В Банка ДСК е възприета следната категоризация на операционни събития:

Категория за вид събитие	Определение
Вътрешни измами	Всяко умишлено действие или бездействие, най-често свързано с неспазване или заобикаляне на законовите, подзаконовите или вътрешните нормативни разпоредби, в което участва поне един служител на Банка ДСК и което има за цел извършителят или друго лице да получи облага, която не му се полага, за сметка на загуба или вреда, която търпи потърпевшето лице.
Външни измами	Всяко умишлено действие или бездействие, най-често свързано с неспазване или заобикаляне на законовите, подзаконовите или вътрешните нормативни разпоредби, извършено от трето лице, без участие на служител Банка ДСК, и което има за цел извършителят или друго лице да получи облага, която не му се полага, за сметка на загуба или вреда, която търпи потърпевшето лице.
Трудова заетост и безопасност на работното място	Операционни събития, свързани с неспазване на трудово-правните законодателни разпоредби или грубо нарушаване на етичните правила, съдържащи се в Етичния кодекс на Банка ДСК, било то непредумишлено, поради небрежност или умишлено.
Клиенти, продукти и търговски практики	Операционни събития, дължащи се на неизпълнение на задължения на Банката, поети към нейни клиенти, или неспазване на основни регулаторни и законодателни изисквания спрямо дейността на Банката (пазарни злоупотреби по отношение на търговия с финансови инструменти, нарушаване на мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма, нелоялна конкуренция, злоупотреба с конфиденциална информация и др.) както и всички видове нелоялни търговски практики – заблуждаваща реклама, агресивни търговски практики като отправяне на настойчиви и непоискани съобщения до клиент и други.
Повреди на физически активи	Операционни събития, водещи до унищожаване или повреда на физически активи на Банката, извън обичайното износване, похабяване и амортизация, най-често причинени от природни бедствия или действия на физически лица, включително умишлени.
Прекъсване на дейността и срив на системите	Операционни събития, представляващи прекъсване на дейността, затрудняване на функционирането или срив на информационните и комуникационни системи и услуги, използвани в Банката за осъществяване на дейността ѝ.
Изпълнение, доставка и управление на процеси	Операционни събития, дължащи се на непредумишлени или небрежни грешки при изпълнението на процесите, пропуски в дейността, некачествено управление на бизнес процесите и взаимоотношенията с търговски партньори и доставчици.

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

- Събиране на данни за установените операционни събития в звената на банката и нейните дъщерни дружества посредством докладването им и техния анализ;
- Събиране на данни и анализ на присъщите за отделните бизнес процеси рискове в регулярния процес по самооценка на операционния риск и дефиниране на подходящи мерки за ограничаване на идентифицираните високи рискове;
- Събиране на данни и анализ на потенциалното въздействие на значими събития с катастрофални последици в регулярния процес по сценарийни анализи;

- Поддържане на актуална система от Ключови рискови индикатори и регулярен мониторинг на стойностите им, заедно с предприемането на адекватни мерки в случаи на констатиране на отклонения;
- Регулярна оценка на риска от използването на модели;
- Регулярна оценка на критичността на бизнес процесите;
- Регулярна оценка на рисковете, които могат да засегнат локациите, на които Банка ДСК и нейните дъщерни дружества изпълняват дейността си;
- Регулярна оценка на поверителността, целостта и наличността на ИТ услугите;
- Регулярна оценка на риска от прилагане на некоректни търговски пратки;
- Регулярно тестване на част от контролите, внедрени в бизнес процесите за ограничаване на операционните рискове;
- Поддържане на актуална система за рисков толеранс и регулярен мониторинг на нивото му спрямо реално установените щети от операционни събития;
- Анализ на причините и посочване на мерките за ограничаване на риска или създаване и проследяване на план за действие в случай на настъпване на извънредно събитие;
- Регулярна оценка на риска от възложените важни и критични дейности по смисъла на Политиката за възлагане на дейности на външни изпълнители;
- Регулярна оценка на репутационния риск в резултат на рисковете в областта на информационните и комуникационни технологии;
- Анализ на събития, възникнали при други участници на банковия пазар и които при определени обстоятелства биха могли да засегнат Банка ДСК;
- Регулярно идентифициране на служителите на длъжности, които имат съществено материално влияние върху профила на Групата;
- Регулярна самооценка за достатъчността на регулаторно определения капитал за операционен риск.

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. собственици на процеси, които са служители на ръководни длъжности в Централно управление на Банката, Регионалните центрове или дъщерните й дружества, определени от Ръководителите на Направления за отговорни за организирането и изпълнението на бизнес процесите, както и от висшия мениджмънт. За целта са разработени и са в сила Правила за управлението на операционния риск.

Създадено е самостоятелно звено - Отдел „Управление на операционния риск“ към Управление „Обща политика и управление на риска“, част от Направление „Управление на риска“, което осъществява методологичен и оперативен контрол върху управлението на операционния риск в Банка ДСК и подпомага извършването на горепосочените дейности, резултатите, от които се докладват регулярно на Комитета за управление на операционния риск, Управителния съвет на Банката и на Банка ОТП.

Всяка година банката извършва стрес тест за операционен риск. Неговата основна цел е да предостави в бъдеща перспектива, една количествена оценка на загубите от операционен риск, които Банката може да претърпи в случай на определени неблагоприятни промени в макроикономическите условия или други фактори в оперативната среда. Ключов компонент на стрес теста е да се оцени времето и до каква степен различни икономически, политически, геополитически, екологични, социални или други промени влияят върху материализирането на операционен риск. Поради тази причина, процесът на стрес тестване на операционния риск обхваща всички възможни различни видове събития съгласно класификацията по-горе, с реалистични сценарии за възможно влошаване както на тяхното финансово отражение, така и честота. Целта е да се анализира дали Банката разполага с достатъчно капитал при хипотетични неблагоприятни сценарии на операционен риск. Стрес тестът включва анализ на основния елемент, който участва в моделирането на Усъвършенствания подход за изчисление на капитала за операционен риск (АМА), а именно – данните за претърпени вътрешни операционни загуби.

Банка ДСК е сключила няколко застраховки, които покриват загуби, породени от операционен риск, (напр. материални щети) подробно описани в застрахователната полица. Необходимост от застраховане на нов риск или промяна на параметрите на застрахователен договор за вече обхванат риск може да бъде идентифицирана като резултат от: анализ на данните от извършваните ежегодно процеси по самооценка на операционния риск и сценарийни анализи, анализ на възникналите операционни събития, резултатите от ключовите рискови индикатори, анализа на предявените застрахователни претенции и получените или отказани застрахователни обезщетения, нормативно или регулаторно изискване, което да изисква Банката да се застрахова срещу възникването на определен риск, друга станала известна промяна в обстоятелствата и в средата, в която Банката извършва дейността си. Тази необходимост от застраховане на нов риск или промяна на параметрите на застрахователен договор за вече обхванат

риск може да бъде идентифицирана от Отдел Управление на операционния риск, звено, управляващо (собственик на) застрахователен договор, и собствениците на бизнес процеси в Банката.

Процесът по идентифициране, измерване и управление на рисковете, свързани с възлагането на дейности на външни за Банката изпълнители, също е в обхвата на управлението на операционния риск и отразява съвременните изисквания на европейското и национално законодателство. Класификацията на възложените дейности и разграничаването на критичните или важни такива за Банката, създадените механизми за контрол и въздействие върху външните изпълнители от страна на Банката и надзорните органи, дефинираните минимални задължителни условия, които да са заложи в договорите с външни изпълнители, оценките и проверките за съответствие на външните изпълнители и разработените стратегии за изход имат за цел да ограничат рисковете от изпълнението на дейности от външни доставчици и да не бъде допуснат риск от концентрация или силна зависимост от външни изпълнители при осъществяване на критични или важни дейности за Банката, както и да се осигури непрекъсваемостта на дейността в случай на настъпване на непредвидени обстоятелства, свързани с възможността на доставчика да изпълнява възложената му дейност.

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

Друг метод за оценка на операционния риск е остойностяване на потенциалните репутационни загуби, произтичащи от използването на информационни и комуникационни технологии (ИКТ риск) и по-конкретно от смущения в наличността и очакваното функциониране на използваните в Банката информационни и комуникационни услуги и системи, надеждността в целостта и съхранението на данните и информацията в тях, липса на проследимост на промените, свързани с тях, както и липсата или некачественото наблюдение и контрол върху дейностите, свързани с такива системи и услуги, предоставяни от външни доставчици.

В рамката за оценка на операционния риск е включен и друг нововъзникващ риск - рискът от екологичен, социален или управленски характер (риск за устойчивостта). Той представлява екологично, социално или управленско събитие или състояние, което ако се случи, може да причини отрицателно материално въздействие върху стойността на инвестициите и/или активите, финансите, печалбата или репутацията на Банката. Този риск се взема предвид при ежегодните самооценки на бизнес процесите, както и в процеса по събиране на информация за операционни събития.

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

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

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

2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала

Към 31.12.2021 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 антицикличен капиталов буфер в размер на 0,5 %;
 - Буфер за друга системно значима институция в размер на 1 % 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 отбивни, съгласно разпоредбите на Регламент 575/2013.

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

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

Name of the entity	Method of accounting consolidation	Full consolidation	Description of the entity
DSK Tours EOOD	Full consolidation	X	Travel agency services
DSK Mobile EAD	Full consolidation	X	IT services
DSK Trans Security EAD	Full consolidation	X	Security and money transportation services
DSK Rodina Pension Company AD	Full consolidation	X	Retirement insurance activities
DSK Asset Management EAD	Full consolidation	X	Fund management
OTP Factoring Bulgaria EAD	Full consolidation	X	Factoring entity
DSK Leasing AD	Full consolidation	X	Leasing activities
DSK Auto Leasing EOOD	Full consolidation	X	Leasing activities
DSK Leasing Insurance Broker EOOD	Full consolidation	X	Insurance broker
DSK Operative Leasing	Full consolidation	X	Leasing activities
Cash Services Company AD	Equity method		Cash Services Company
DSK Dom EAD	Full consolidation	X	Credit intermediation
OTP Leasing EOOD	Full consolidation	X	Leasing activities
Regional Urban Development Fund AD	Full consolidation	X	Credit intermediation

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

Капиталови показатели

Собствен капитал и капиталови съотношения

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2021	31.12.2020
Капитал от първи ред	3 366 271	3 081 559
<i>Базов собствен капитал от първи ред</i>	3 366 271	3 081 559
<i>Допълнителен капитал от първи ред</i>	-	-
Капитал от втори ред	-	-
Собствен капитал	3 366 271	3 081 559
Излишък на общия капитал	2 207 986	1 982 953
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	23.25%	22.44%
Отношение на обща капиталова адекватност	23.25%	22.44%

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 14.99%, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 12.99% с включени капиталови буфери.

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	3 366 271	-
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 %	3 366 271	-
в т.ч. инвестиции в елементи на капитала от втори ред в предприятия, в които банката няма значително участие - стойност, превишаваща прага от 10 %	-	-
Нематериални активи	78 547	(129 369)
Капитал и резерви		
Основен капитал	1 328 660	1 328 660
Неразпределена печалба	461 194	-
Общи и други резерви	1 710 463	1 709 102
Друг всеобхватен доход	183 120	183 120
в т.ч. преоценки по справедлива стойност на ценни книжа	34 489	34 489
в т.ч. отрицателни резерви по план с дефинирани доходи	(3 255)	(3 255)
в т.ч. положителни преоценки по справедлива стойност на дълготрайни материални активи	151 886	151 886
Малцинствено участие	14 721	-
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред (за специфичен кредитен риск)	-	(1 956)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	-	276 714
Общо капитал	3 698 158	3 366 271

Основни характеристики на капиталовите инструменти

Основни характеристики на капиталовите инструменти		
1	Емитент	Банка ДСК АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100050001
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско
Регламентиране		
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Правила на РКИ след периода на преход	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-) консолидирана /индивидуална & (под-) консолидирана основа	Индивидуална и консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции
8	Сумата която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последна отчетна дата)	1 328 млн. лева
9	Номинална стойност на инструмента	10 лева
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	26.01.1999 г.
12	Безсрочен или с дата	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
купони/дивиденди		
17	Фиксиран или плаващ купон/дивидент	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	изцяло по усмотрение
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	пълна свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	не се прилага
22	Некумулятивен или кумулативен	не се прилага
23	Конвертируем или неконвертируем	не се прилага
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношението на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструмента може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	не се прилага
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не се прилага
33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на проценчния механизъм	не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-приливигования инструмент)	не се прилага
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не се прилага

Образец за оповестяване на собствените средства

В хиляди лева

		(А) Сума към 31.12.2021 г.	(Б) Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	1 328 660	чл. 26, пар. 1, чл. 27-29, списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които, Инструмент тип 1 Обикновени акции	1 328 660	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
2	Неразпределена печалба	-	чл. 26, пар. 1, б. в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	183 120	чл. 26, пар. 1
3 а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	1 709 102	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	3 220 882	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1). Корекции с оглед нормативни изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(1 956)	чл. 34, и 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(129 369)	чл. 36, пар. 1, б. б), чл. 37
9	Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	276 714	
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. в, чл. 38
11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	член 33, параграф 1, буква а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	чл. 36, пар. 1, б. г), чл. 40, чл. 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	чл. 32, пар. 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, параграф 1, буква б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. д), чл. 41
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. е), чл. 42
17	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БАСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. ж), чл. 44
18	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 43, 45 и 46, и чл. 49, пар. 2 и 3, чл. 79
19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 43, 45 и 47, и чл. 48, пар. 1, б. б) и чл. 49, пар. 1 - 3, чл. 79
20	празен ЕС		

20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-	чл. 36, пар. 1, б. к)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка i), чл. 89-91
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка ii), чл. 243, пар. 1, б. б), чл. 244, пар. 1, б. б) и чл. 258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка iii) чл. 379, пар. 3
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а)
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)	-	чл. 48, пар. 1
23	от които: преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	-	член 36, параграф 1, подточка i), член 48, параграф 1, буква б)
24	празен ЕС		
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а)
25а	Загуба от текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. а)
25б	Предвидени данъчни отчисления във връзка с елементите от БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. л)
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. й)
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	145 389	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	3 366 271	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви	-	чл. 51-52
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1	-	чл. 486, пар. 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни	-	чл. 85, 86
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	чл. 486, пар. 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 52, пар. 1, б. б), чл. 56, б. а), чл. 57
38	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква б), член 58
39	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. в), чл. 59, 60 и 79

40	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. г), чл. 59 и 79
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-	
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-	
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	3 366 271	
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. i), чл. 66, б. а), чл. 67
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. б), чл. 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. г), чл. 69, и 79
56	празен в ЕС	-	
57	Общо корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	-	
58	Капитал от втори ред (К2):	-	
59	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	3 366 271	
60	Съвкупни рисково претеглени активи	14 478 558	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	23.25%	чл. 92, пар. 2, б. а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	23.25%	чл. 92, пар. 2, б. б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	23.25%	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)	6.99%	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	0.49%	

67	от което: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3.00%	
67a	от което: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	1.00%	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	18.75%	ДКИ, чл. 128
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	12 340	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

EU KM1 — Основни показатели

		а	б
		31.12.2021	31.12.2020
Налични собствени средства (стойност)			
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	3 366 271	3 081 559
2	Капитал от първи ред	3 366 271	3 081 559
3	Общ капитал	3 366 271	3 081 559
Рисково претеглена стойност на експозициите			
4	Обща рискова експозиция	14 478 558	13 732 570
Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
5	Отношение на БСК1 (%)	23.25%	22.44%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	23.25%	22.44%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	23.25%	22.44%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 7а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.00%	0.00%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	0.00%	0.00%
EU 7г	ОКИППО (%)	8.00%	8.00%
Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%
EU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	n/a	n/a
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	0.48%	0.50%
EU 9а	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	n/a	n/a
EU 10а	Буфер за други системно значими институции (%)	1.00%	1.00%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	6.99%	7.00%
EU 11а	Съвкупно капиталово изискване (%)	14.99%	15.00%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИППО (%)	2 207 980	1 982 983
Отношение на ливъридж			
13	Мярка за общата експозиция	26 143 671	24 446 930
14	Отношение на ливъридж (%)	12.88%	12.61%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 14а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	n/a	n/a
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	n/a	n/a
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	0.00%
Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)			
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	0.00%
Коефициент на ликвидно покритие			
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)		
EU 16а	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност		
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност		
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)		
17	Отношение на ликвидно покритие (%)		
Коефициент на стабилност на нетното финансиране			
18	Общо налично стабилно финансиране		
19	Общо изисквано стабилно финансиране		
20	ОНСФ (%)		

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

В хиляди лева

	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите			
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за пазарен риск	Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
Активи						
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	3 959 884	3 959 884	3 959 884	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	143 362	143 362	-	-	143 362	-
Деривативни финансови инструменти	33 460	33 460	-	33 460	33 460	-
Кредити и вземания от банки	1 915 161	1 915 161	1 915 161	-	-	-
Кредити и вземания от клиенти	13 366 815	13 366 815	13 366 815	-	-	-
Инвестиции в ценни книжа	3 224 862	3 224 862	3 224 862	-	-	-
Нетни вземания по финансов лизинг	1 100 802	1 100 802	1 100 802	-	-	-
Текущи данъчни активи	10 077	10 077	10 077	-	-	-
Инвестиции в асоциирани дружества	3 566	3 566	3 566	-	-	-
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	495 731	495 731	495 731	-	-	-
Дълготрайни нематериални активи	157 837	157 837	-	-	-	129 369
Други активи	105 081	105 081	105 081	-	-	-
Общо активи	24 516 638	24 516 638	24 181 979	33 460	176 822	129 369
Пасиви						
Депозити от банки	255 502	255 502				255 502
Деривативни финансови инструменти	43 628	43 628		43 628	43 628	-
Кредити от банки и финансови институции	203 554	203 554				203 554
Депозити от клиенти	20 052 825	20 052 825				20 052 825
Текущи данъчни пасиви	491	491				491
Пасиви по отсрочени данъци	17 382	17 382				17 382
Провизии	83 463	83 463				83 463
Търговски и други задължения	161 635	161 635				161 635
Общо пасиви	20 818 480	20 818 480	-	43 628	43 628	20 774 852

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)	24 392 261	24 181 979	33 460	176 822
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	87 256	-	43 628	43 628
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация	24 305 005	24 181 979	(10 168)	133 194
4	Задбалансови стойности	3 306 680	1 409 128	-	-
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	27 611 685	25 591 107	(10 168)	133 194

2.2. Капиталови изисквания

2.2.1. Капиталови изисквания за кредитен риск

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

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

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

EU OV1: Преглед на РПА

		РПА		Минимални капиталови изисквания
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Кредитен риск (без CCR)	13 511 844	12 931 251	1 080 948
2	От които стандартизиран подход	13 511 844	12 931 251	1 080 948
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	157 714	79 256	12 617
7	От които оценявани по пазарни цени	157 714	79 256	12 617
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	43 525	44 975	3 482
20	От които стандартизиран подход	43 525	44 975	3 482
21	От които подход на вътрешния модел	-	-	-
22	Големи експозиции	-	-	-
23	Операционен риск	765 475	677 088	61 238
24	От които подход на базисния индикатор	-	-	-
25	От които стандартизиран подход	-	-	-
26	От които усъвършенстван подход за измерване	765 475	677 088	61 238
27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)	-	-	-
28	Коригиране на минималния размер	-	-	-
29	Общо	14 478 558	13 732 570	1 158 285

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 и ОТП Банк, Унгария във връзка с изготвянето, наблюдението и контрола по спазването на контрагентските лимити. Наличието на предварително одобрен рейтинг и контрагентски лимит е условие

при сключване на сделки с финансови институции. Одобрението на контрагентските лимити се осъществява от Съвета по кредитите и лимитите (СКЛ), съгласно компетенциите в Правилата за управление на Банката.

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

Съгласно Регламент 575/2013 от третото тримесечие на 2021 год. Банка ДСК АД започна да изчислява стойността на експозицията на дериватни инструменти по Метода на първоначалната експозиция, съгласно чл. 282, параграф 2. За използването на този метод Банката следи за спазване на условията по чл. 273а, параграф 2 от същия регламент - размерът на балансовите и задбалансовите ѝ операции с деривати да не надхвърля всеки един от следните прагове според извършваната месечно оценка въз основа на данните към последния ден на месеца: 5 % от общите активи на институцията и 100 милиона евро.

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

В хиляди лева

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Размен на стойнос т (RC)	Потенциал на бъдеща кредитна експозиция (PFE)	Ефективна очаквана положител на експозиция	Алфа за изчисляван е на стойност на експозиция та за регулаторн и цели	Стойност на експозиция та преди РКР	Стойност на експозиция та след РКР	Стойност на експозиция та	Рисково претеглена стойност на експозиции те
EU -1	EU - Метод на първоначалната експозиция (при дериватите)	33 421	137 338		1.4	243 411	243 411	243 411	157 656
EU -2	EU - Опростен СПКРК (при дериватите)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	СПКРК (при дериватите)	-	-		1.4	-	-	-	-
2	МВМ (за деривати и СФЦК)			-	-	-	-	-	-
2а	в т.ч.: нетиражи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа			-	-	-	-	-	-
2б	в т.ч.: нетиражи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент			-	-	-	-	-	-
2в	в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти			-	-	-	-	-	-
3	Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)					-			-
4	Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)					-			-
5	Стойност под риск за СФЦК					-			-
6	Общо					243 411	243 411	243 411	157 656

EU CCR8 — Експозиции към ЦК

В хиляди лева

		а	б
		Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите
1	Експозиции към КЦК (общо)		60
2	Експозиции за сделки в КЦК (без първоначален маржин и вноски в гаранционен фонд); в т.ч.:	60	60
3	i) извънборсови деривати	-	-
4	ii) борсово търгувани деривати	60	60
5	iii) СФЦК	-	-
6	iv) нетиращи съвкупности, за които е одобрено кръстосано нетиране на продукти	-	-
7	Отделен първоначален маржин	-	
8	Неотделен първоначален маржин	-	-
9	Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд	-	-
10	Нефинансирани вноски в гаранционния фонд	-	-
11	Експозиции към неквалифицирани ЦК (общо)		-
12	Експозиции за сделки в неквалифицирани ЦК (без първоначален маржин и вноски в гаранционен фонд); в т.ч.:	-	-
13	i) извънборсови деривати	-	-
14	ii) борсово търгувани деривати	-	-
15	iii) СФЦК	-	-
16	iv) нетиращи съвкупности, за които е одобрено кръстосано нетиране на продукти	-	-
17	Отделен първоначален маржин	-	
18	Неотделен първоначален маржин	-	-
19	Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд	-	-
20	Нефинансирани вноски в гаранционния фонд	-	-

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

EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск – преглед

В хиляди лева

		Необезпечени експозиции — Балансова стойност	Обезпечени експозиции - Балансова стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гаранции	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
1	Кредити и аванси	6 817 877	12 719 327	12 447 497	271 830	-
2	Дългови ценни книжа	12 813 209	-	-	-	-
3	Общо	19 631 086	12 719 327	12 447 497	271 830	-
4	От които необслужвани експозиции	148 431	280 277	272 488	7 789	-
EU-5	От които в неизпълнение	148 431	280 277			

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

		Експозиции преди CCF и CRM		Експозиции след CCF и CRM		РПА и плътност на РПА	
Класове експозиции		Балансова стойност	Задбалансова стойност	Балансова стойност	Задбалансова стойност	РПА	Плътност на РПА
1	Централни правителства или централни банки	6 274 445	1 031	6 302 698	3 671	429 716	7%
2	Регионално правителство или местни органи на власт	44 091	62 467	44 091	31 174	19 919	26%
3	Субекти от публичния сектор	2 797	168	2 768	63	2 831	100%
4	Многостранни банки за развитие	11 709	-	117 584	14 143	2 343	2%
5	Международни организации	-	-	-	-	-	0%
6	Институции	1 773 271	13 747	1 828 902	73 379	689 756	36%
7	Предприятия	3 625 227	1 916 876	3 502 220	694 927	4 195 629	100%
8	Експозиции на дребно	5 348 212	572 082	5 220 178	232 136	3 969 736	73%
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	5 236 677	732 099	5 206 414	302 634	2 940 799	53%
10	Експозиции в неизпълнение	476 951	8 210	476 951	2 555	497 771	104%
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	305	-	305	-	3 809	1249%
15	Капиталови инструменти	28 696	-	28 696	-	28 696	100%
16	Други позиции	1 420 943	-	1 481 624	54 447	680 697	44%
17	Общо	24 243 324	3 306 680	24 212 431	1 409 129	13 461 702	53%

2.2.2. 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 политически и икономически кризи.

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, местният рисков апетит 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 емитенти, по валути и матуритет, лимит за период на държане на ценните книжа, лимити и тригери за загуба, VaR и BPV лимити.

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

Валутният риск в търговския портфейл се контролира чрез установяване на позиционни лимити за открита валутна позиция за всяка отделна валута (дневна и в края на деня), както и лимит за общата нетна открита валутна позиция. Използването на лимитите за нетната открита валутна позиция в търговския портфейл 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, като разрешените валути са български лев, евро и щатски долар; VaR лимити и лимити и тригери за загуба (S/L).

За управлението на пазарния риск се използва исторически стрес-тест модел за изчисляване на VaR. Оценката на пазарния риск на портфейла се определя с изчисления VaR, показваща загубата в стойността, която с определена степен на вероятност няма да бъде превишена, за определен времеви хоризонт. Към настоящия момент се използва исторически модел за определяне на стойността под риск за период 252 дни, 1 ден период на поддържане, степен на доверителност 99 % и стандартно отклонение 2,33.

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

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

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

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

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

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

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2021 г.

EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход

		<i>В хиляди лева</i>
		Рисково претеглена стойност на експозициите
	Продукти без опционални характеристики	43 525
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	43 525
2	Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	-
3	Валутен риск	-
4	Стоков риск	-
	Опции	
5	Опростен подход	-
6	Подход делта плюс	-
7	Сценариен подход	-
8	Секюритизация (специфичен риск)	-
9	Общо	43 525

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 2021 г.

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути	30 338 843	30 339 295	(452)	-
Силно корелирани валути	28 299 828	28 302 424	-	
Други валути	2 039 015	2 036 871	(452)	
Валутни позиции				
EUR**	8 980 016	8 989 475	(9 459)	
BGN	19 319 812	19 312 949	6 863	
AUD	341	350	(9)	
CAD	3 289	3 406	(117)	
CZK	963	945	18	
CHF	44 285	44 391	(106)	
DKK	4 333	4 209	124	
GBP	137 443	138 163	(720)	
HUF	7 587	7 423	164	
JPY	44 388	44 452	(64)	
NOK	6 482	6 489	(7)	
PLN	11 615	11 653	(38)	
RON	166 839	166 834	5	
RSD	1	-	1	
RUB	9 327	9 238	89	
SEK	1 798	1 058	740	
TRY	143	152	(9)	
USD	1 598 314	1 596 273	2 041	
CNY	35	-	35	
HRK	1 832	1 835	(3)	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

- Към 31 декември 2021 г. Банковата група не заделя капитал за сетълмент риск.

2.2.3. Капиталови изисквания за операционен риск

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

Общото капиталово изискване към 31.12.2021 г. е в размер на 61 238 хил. лв.

EU OR1 — Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите

В хиляди лева

	Банкови дейности	Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	-	-	-	-	-
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)	-	-	-	-	-
3	Прилагане на СП:	-	-	-		
4	Прилагане на АСП:	-	-	-		
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)	734 331	712 321	679 661	53 223	665 288

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	6 275 476	4 995 143
17	Регионални правителства или местни органи на власт	106 558	80 418
18	Субекти от публичния сектор	2 965	9 591
19	Многостранни банки за развитие	42 603	18 381
20	Международни организации	-	-
21	Институции	2 141 637	3 667 316
22	Предприятия	5 635 258	5 480 165
23	От които: МСП	2 656	3 889
24	Експозиции на дребно	5 920 294	5 570 532
25	От които: МСП	821 084	777 324
26	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	5 968 776	5 709 975
27	От които: МСП	206 796	224 389
28	Експозиции в неизпълнение	485 161	484 976
29	Високорискови експозиции	-	-
30	Покрити облигации	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	819	843
33	Експозиции в капиталови инструменти	28 696	28 384
34	Други експозиции	1 420 943	1 219 961
35	Общо стандартизиран подход	28 029 186	27 265 683

EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите

В хиляди
лева

		Нетна стойност																					
		Европа	България	Сърбия	Унгария	Румъния	Германия	Австрия	Руска федерация	Белгия	Франция	Люксембург	Други държави	Америка	САЩ	Други държави	Азия	Израел	Япония	Други държави	Други географски и региони	Общо	
7	Централни правителства или централни банки	6 012 656	4 786 690	98 553	224 997	385 967	-	-	183 440	-	-	-	333 009	115 192	115 192	-	147 628	147 628	-	-	-	-	6 275 476
8	Регионални правителства или местни органи на власт	106 558	106 558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106 558
9	Субекти от публичния сектор	2 965	2 965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 965
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 603	42 603
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	2 122 469	61 178	683 946	290 565	8 545	228 642	198 997	272	173 882	154 507	159 352	162 583	6 915	3 897	018	11 912	-	11 769	143	341	2 141 637	
13	Предприятия	5 626 223	5 276 408	107 904	9 771	17 433	10 896	1 569	-	101	1 141	1 231	199 769	5 260	4 791	469	1 285	56	-	1 229	2 490	5 635 258	
14	Експозиции на дребно	5 913 460	5 879 321	705	286	1 196	2 808	1 239	2 441	731	1 774	-	22 959	885	226	659	5 380	1 778	-	3 602	569	5 920 294	
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	5 960 852	5 932 512	531	1 529	1 462	2 793	1 602	4 295	1 682	3 389	-	11 057	1 829	1 398	431	4 855	2 924	-	1 931	1 240	5 968 776	
16	Експозиции в неизпълнение	484 725	479 125	50	-	41	469	19	874	45	70	-	4 032	13	-	13	360	20	-	340	63	485 161	
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	ВИПККО*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	819	819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	819
21	Експозиции в капиталови инструменти	16 436	16 187	-	-	-	-	-	-	249	-	-	-	12 260	12 260	-	-	-	-	-	-	-	28 696
22	Други експозиции	1 420 943	1 420 943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 420 943
23	Общо стандартизирана и подход	27 668 106	23 962 706	891 689	527 148	414 644	245 608	203 426	191 322	176 690	160 881	160 583	733 409	142 354	137 764	4 590	171 420	152 406	11 769	7 245	47 306	28 029 186	

*ВИПККО: вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка

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	6 275 299	-	-	-	-	-	-	150	-	-	27	-	6 275 476
8	Регионални правителства или местни органи на власт	104 436	-	-	-	-	-	1 999	-	-	-	-	123	106 558
9	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	10	4	15	7	-	-	2 920	9	2 965
10	Многостранни банки за развитие	42 603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 603
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	-	-	-	-	-	-	-	2 141 637	-	-	-	-	2 141 637
13	Предприятия	148	561 623	2 330 088	182 817	244 548	517 744	1 337 691	24 496	164 081	-	234 727	37 295	5 635 258
14	Експозиции на дребно	171	12 519	124 059	213 568	59 584	102 917	249 632	1 699	12 358	4 809 682	297 274	36 831	5 920 294
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	7 935	193 592	470 395	113 541	258 553	35 798	955 144	28 979	125 570	3 610 867	143 509	24 893	5 968 776
16	Експозиции в неизпълнение	575	1 370	24 399	9 588	11 803	5 184	15 020	235	4 874	243 170	29 940	139 003	485 161
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	819	-	-	-	-	819
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	28 696	-	-	-	-	28 696
22	Други експозиции	-	-	-	-	-	-	29 699	798 111	-	-	-	593 133	1 420 943
23	Общо стандартизиран подход	6 431 167	769 104	2 948 941	519 514	574 498	661 647	2 589 200	3 024 829	306 883	8 663 719	708 397	831 287	28 029 186

EU CR1-A: Срок до падежа на експозициите

В хиляди лева

		Нетни стойности на експозициите					
		При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Без посочен падеж	Общо
1	Кредити и аванси	846 154	5 372 028	4 345 020	9 011 275	106 853	19 681 330
2	Дългови ценни книжа	-	587 751	1 554 749	1 056 330	-	3 198 830
3	Общо	846 154	5 959 779	5 899 769	10 067 605	106 853	22 880 160

EU CQ1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции		в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	
			в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Кредити и аванси	364 366	410 247	410 247	410 247	(93 725)	(264 567)	410 722	143 566
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	245 066	72 278	72 278	72 278	(66 665)	(35 373)	214 469	36 413
040	кредитни институции	3 047	20 579	20 579	20 579	(575)	(10 535)	12 010	9 557
050	други финансови дружества	65 345	38 924	38 924	38 924	(17 135)	(15 318)	71 634	23 523
060	нефинансови дружества	119 300	337 475	337 475	337 475	(27 060)	(229 029)	195 924	106 824
070	домакинства	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Поети задължения за кредитиране	3 695	57	57	57	127	19	-	-
100	Общо	368 061	410 304	410 304	410 304	(93 598)	(264 548)	410 722	143 566

EU CQ2: Качество на реструктурирането

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност на реструктурираните експозиции
010	Кредити и аванси, които са реструктурирани повече от два пъти	68 611
020	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване	409 753

EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност/номинална стойност												
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции									в т.ч.: в неизпълнение
		без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни	в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	в просрочие > 7 години				
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане										3 154 791	3 154 791	-	
010	Кредити и аванси	16 457 149	16 364 911	92 238	986 657	364 978	55 084	67 433	114 418	197 394	88 793	98 557	986 657	
020	централни банки	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	сектор „Държавно управление“	55 294	55 294	-	617	617	-	-	-	-	-	-	617	
040	кредитни институции	1 925 074	1 925 074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	други финансови дружества	47 514	47 514	-	246	-	-	-	-	-	246	-	246	
060	нефинансови дружества	5 928 609	5 916 131	12 478	177 187	79 004	9 684	7 884	15 367	14 899	21 554	28 795	177 187	
070	в т.ч.: МСП	834 994	823 888	11 106	69 579	30 157	7 399	3 296	10 867	7 955	5 101	4 804	69 579	
080	домакинства	5 928 609	5 916 131	12 478	177 187	79 004	9 684	7 884	15 367	14 899	21 554	28 795	177 187	
090	Дългови ценни книжа	3 204 793	3 204 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	сектор „Държавно управление“	3 204 793	3 204 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	нефинансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Задбалансови експозиции	3 319 654			11 200								11 200	
160	централни банки	-			-								-	
170	сектор „Държавно управление“	-			-								-	
180	кредитни институции	11 618			-								-	
190	други финансови дружества	462			-								-	
200	нефинансови дружества	522 662			797								797	
210	домакинства	11 435			87								87	
220	Общо	26 136 387	22 724 495	92 238	997 857	364 978	55 084	67 433	114 418	197 394	88 793	98 557	997 857	

EU CQ4: 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: в неизпълнение	От които: подлежащи на обезценка			
1	Балансови експозиции	20 648 599	986 657	986 657	20 648 599	(1 066 991)	-
2	България	16 906 651	971 015	971 015	16 906 651	(1 032 227)	-
3	Сърбия	788 468	91	91	788 468	(5 818)	-
4	Унгария	424 739	-	-	424 739	(554)	-
5	Румъния	407 585	131	131	407 585	(2 564)	-
6	Германия	232 475	1 318	1 318	232 475	(2 281)	-
7	Австрия	204 042	48	48	204 042	(986)	-
8	Руска федерация	191 956	1 793	1 793	191 956	(1 681)	-
9	Белгия	168 913	217	217	168 913	(1 007)	-
10	Люксембург	160 374	-	-	160 374	(1 412)	-
11	Израел	152 544	34	34	152 544	(370)	-
12	Други държави	1 010 852	12 010	12 010	1 010 852	(18 091)	-
13	Задбалансови експозиции	3 330 854	11 200	11 200		32 302	
14	България	3 196 341	11 186	11 186		31 110	
15	Унгария	119 044	-	-		1 066	
16	Нидерландия	8 595	-	-		76	
17	Германия	2 021	1	1		19	
18	Румъния	864	-	-		7	
19	Полша	520	-	-		4	
20	Обединеното кралство	462	-	-		4	
21	Франция	368	-	-		2	
22	Руска федерация	354	1	1		3	
23	Италия	339	8	8		4	
24	Други държави	1 946	4	4		7	
25	Общо	23 979 453	997 857	997 857	20 648 599	(1 066 991)	-

EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност			Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции	
			От които: необслужвани				От които: подлежащи на обезценка кредити и аванси
				От които: в неизпълнение			
1	Селско стопанство, горско стопанство и риболов	376 424	17 199	17 199	376 424	(15 956)	-
2	Добивна промишленост	38 323	701	701	38 323	(748)	-
3	Преработваща промишленост	1 539 133	38 401	38 401	1 539 133	(61 399)	-
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	372 352	3 390	3 390	372 352	(5 982)	-
5	Доставяне на води	45 882	642	642	45 882	(1 221)	-
6	Строителство	312 391	31 426	31 426	312 391	(20 832)	-
7	Търговия	1 454 834	42 662	42 662	1 454 834	(47 249)	-
8	Транспорт, складиране и пощи	633 231	19 363	19 363	633 231	(26 146)	-
9	Хотелиерство и ресторантьорство	359 264	8 418	8 418	359 264	(75 103)	-
10	Информация и комуникация	100 659	5 900	5 900	100 659	(3 608)	-
11	Финансови и застрахователни дейности	1 272	-	-	1 272	(15)	-
12	Операции с недвижима собственост	536 178	4 172	4 172	536 178	(16 304)	-
13	Професионални дейности и научни изследвания	159 618	2 042	2 042	159 618	(3 181)	-
14	Административни и спомагателни дейности	78 663	1 662	1 662	78 663	(2 443)	-
15	Държавно управление	206	-	-	206	(2)	-
16	Образование	11 639	88	88	11 639	(167)	-
17	Хуманно здравеопазване и социална работа	53 463	622	622	53 463	(981)	-
18	Култура, спорт и развлечения	14 626	127	127	14 626	(2 306)	-
19	Други дейности	17 638	372	372	17 638	(697)	-
20	Общо	6 105 796	177 187	177 187	6 105 796	(284 340)	-

EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси

В хиляди лева

		Кредити и аванси											
		Обслужвани		Необслужвани		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни		Просрочие > 90 дни					
				в т.ч.: в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни			в т.ч.: в просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	в т.ч.: в просрочие > 180 дни ≤ 1 година	в т.ч.: в просрочие > 1 години ≤ 2 години	в т.ч.: в просрочие > 2 години ≤ 5 години	в т.ч.: в просрочие > 5 години ≤ 7 години	в т.ч.: в просрочие > 7 години	
010	Брутна балансова стойност	17 443 806	16 457 149	92 238	986 657	364 978	621 679	55 084	67 433	114 418	197 394	88 793	98 557
020	в т.ч.: обезпечени	13 744 967	12 872 567	82 123	872 400	347 534	524 866	49 313	57 921	88 252	161 295	80 094	87 991
030	в т.ч.: обезпечени с недвижим имот	5 715 474	5 445 906	19 868	269 568	156 005	113 563	12 477	12 042	9 786	21 086	8 596	49 576
040	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %	1 364 908	1 310 661		54 247	36 986	17 261						
050	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %	1 613 151	1 566 564		46 587	30 049	16 538						
060	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %	1 348 233	1 264 209		84 024	28 494	55 530						
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	(923 387)	(332 531)	(21 789)	(590 856)	(157 077)	(433 779)	(26 354)	(37 857)	(71 030)	(144 654)	(76 333)	(77 551)
080	Обезпечение												
090	в т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията	12 447 497	12 175 009	54 029	272 488	186 783	85 705	21 348	19 266	15 711	15 375	3 591	10 414
100	в т.ч.: недвижим имот	4 724 569	4 609 810	17 102	114 759	87 926	26 833	7 009	7 163	3 110	3 463	795	5 293
110	в т.ч.: стойност над тавана	8 985 819	8 208 383	27 606	777 436	318 435	459 001	(21 348)	(19 266)	(15 711)	(15 375)	(3 591)	(10 414)
120	в т.ч.: недвижим имот	5 128 875	4 712 976	15 729	415 899	248 590	167 309	(7 009)	(7 163)	(3 110)	(3 463)	(795)	(5 293)
130	Получени финансови гаранции	271 830	264 041	5 713	7 789	3 340	4 449	1 289	638	1 345	956	177	44
140	Натрупани частични отписвания	(378 599)	-	-	(378 599)	(31)	(378 568)	(6)	(24)	(390)	(23 506)	(45 339)	(309 303)

EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури

		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]	8 189	(5 830)
020	Различни от ИМС	10 952	(6 505)
030	Жилищен имот	2 862	(203)
040	Търговски имот	8 081	(6 302)
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	-	-
060	Капиталови и дългови инструменти	-	-
070	Други обезпечения	9	-
080	Общо	19 141	(12 335)

EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка

В хиляди лева

	Намаление на салдото по дълга	Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение												
		Брутна балансова стойност	Натрупани и отрицателни промени	принудително иззети ≤ 2 год.		принудително иззети > 2 год. ≤ 5 год.		принудително иззети > 5 год.		В т.ч.: нетекущи активи, държани за продажба				
				Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС	8 189	-	8 189	(5 830)									
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС	10 447	-	10 952	(6 505)	2 536	-	2 009	(786)	6 407	(5 719)	-	-	
030	Жилищен имот	2 521	-	2 862	(203)	1 922	-	883	(166)	57	(37)	-	-	
040	Търговски имот	7 917	-	8 081	(6 302)	607	-	1 124	(620)	6 350	(5 682)	-	-	
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
060	Капиталови и дългови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
070	Други обезпечения	9	-	9	-	7	-	2	-	-	-	-	-	
080	Общо	18 636	-	19 141	(12 335)	2 536	-	2 009	(786)	6 407	(5 719)	-	-	

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	265 577	48 617	50 599	54 788	67 622	499 461
2	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
3	Общ размер на експозициите	265 577	48 617	50 599	54 788	67 622	499 461

EU CR2-A: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	1 101 488	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	263 057	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	(377 888)	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	(51 341)	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	(148 218)	
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение	(44 675)	42 985
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	(3 327)	1 943
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	(13 019)	-
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	-	-
100	Изходящ поток поради отписвания	(108 158)	
110	Изходящ поток по други причини	(9 150)	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	-	
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	986 657	

EU CR2-B: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси

В хиляди лева

		Брутна балансова стойност на експозициите в неизпълнение
1	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	1 101 488
2	Входящи потоци при необслужвани портфейли	263 057
3	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	(377 888)
4	Изходящ поток поради отписвания	(108 158)
5	Изходящ поток по други причини	(269 730)
6	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	986 657

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%	1250%	Приспаданото от капитала			
1	Централни правителства или централни банки	5 379 973	-	470 672	-	545 663	-	98 553	-	-	-	-	6 494 861	5 558 989
2	Регионално правителство или местни органи на власт	-	-	69 183	-	-	-	6 082	-	-	-	-	75 265	75 265
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	2 831	-	-	-	-	2 831	2 831
4	Многостранни банки за развитие	150 912	-	42 603	-	-	-	-	-	-	-	-	193 515	150 910
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Институции	-	-	940 142	-	1 119 891	-	8 374	-	-	-	-	2 068 407	790 333
7	Предприятия	-	-	1 593	-	21	-	4 288 688	-	-	-	-	4 290 302	4 289 072
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	5 452 314	-	-	-	-	-	5 452 314	5 452 314
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	-	-	3 249 582	609 332	494 343	1 155 791	-	-	-	-	5 509 048	5 509 048
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	442 977	36 529	-	-	-	479 506	479 506
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	-	819	-	-	819	819
15	Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	28 696	-	-	-	-	28 696	16 436
16	Други позиции	594 527	-	326 059	-	-	-	615 485	-	-	-	-	1 536 071	1 536 071
17	Общо	6 125 412	-	1 850 252	3 249 582	2 274 907	5 946 657	6 647 477	36 529	819	-	26 131 635	23 861 594	

От третото тримесечие на 2021 год. банковата група определя размера на рисковото претеглените експозиции за своите експозиции под формата на дялове или акции в ПКИ, използвайки алтернативния подход, като прилага рисковото тегло от 1 250%

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

*В хиляди
лева*

	Класове експозиции	Рисково тегло					Общо
		20%	50%	75%	100%	Други	
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	54 899	94 903	-	-	-	149 802
7	Предприятия	362	21	-	92 772	-	93 155
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
10	Други позиции	-	-	-	-	514	514
11	Общо	55 261	94 924	-	92 772	514	243 471

EU CCR5-A: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите

Банковата група няма нетиращи споразумения.

2.3. COVID-19

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

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

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

След 31 март 2021 кредитополучателите вече не могат да се възползват от споразуменията за мораториум. Поради тази причина към 31 декември 2021 г. в кредитния портфейл на Банка ДСК няма кредити под мораториум.

През март 2020 г. БНБ приложи пакет от мерки във връзка с пандемията от COVID-19.

Основните мерки са предназначени за допълнително укрепване на собствения капитал и ликвидността на банките, както следва:

- пълна капитализация на печалбата на банковата система;
- отмяна на увеличението на антицикличния капиталов буфер, предвидени за 2020 и 2021 г.;
- повишаване на ликвидността на банковата система чрез намаляване на външните експозиции на търговските банки.

През 2021 г. БНБ взе решение за удължаване на мерките, приложени през предходната година.

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

Към 31.12.2021 няма кредити предмет на мораториуми (законодателни и частни), които да са с активен гратисен период.

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

В хиляди лева

		Брой на длъжниците	Брутна балансова стойност	Остатъчен срок на мораториумите						
				От които: законодателни мораториуми	От които: с изтекъл срок					
						<= 3 месеца	> 3 месеца <= 6 месеца	> 6 месеца <= 9 месеца	> 9 месеца <= 12 месеца	> 18 месеца
1	Кредити и аванси по мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО	17 695	1 477 317							
2	Кредити и аванси обект на мораториум (отпуснати)	13 578	1 183 490	-	1 183 490	-	-	-	-	-
3	от които: Домакинства		486 834	-	486 834	-	-	-	-	-
4	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот		261 637	-	261 637	-	-	-	-	-
5	от които: Нефинансови предприятия		696 656	-	696 656	-	-	-	-	-
6	от които: Малки и средни предприятия		206 308	-	206 308	-	-	-	-	-
7	от които: Обезпечени с търговски недвижим имот		314 980	-	314 980	-	-	-	-	-

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

В хиляди лева

	Брутна балансова стойност	Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид		Брутна балансова стойност	
		От които: експозиции с мерки за реструктуриране	Получена публична гаранция		Входящи потоци към необслужвани експозиции
1	Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми	208 221	391	189 745	1 184
2	от които: Домакинства	48 920			1 157
3	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот	-			-
4	от които: Нефинансови предприятия	159 301	386	141 183	27
5	от които: Малки и средни предприятия	83 121			27
6	От които: Обезпечени с търговски недвижим имот	8 602			27

3. Ликвиден риск

Банка ДСК управлява експозицията си към ликвиден риск като:

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

Основният орган за управление на ликвидността е Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП). КУАП докладва за дейността си на Управителния съвет на тримесечие или по-често при необходимост. Дирекция Управление на баланса (ДУБ) е звеното, което осъществява постоянен мониторинг, предоставя информации и подготвя предложения до КУАП по отношение на управлението на ликвидността в краткосрочен и дългосрочен план. Управление на ликвидността в рамките на деня е делегирано на Дирекция Кореспондентско банкиране (ДКБ), ДУБ предоставя насоки на ДКБ по отношение на целите на оперативната ликвидност.

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

Банка ДСК поддържа адекватно ниво на ликвиден буфер, така че да може да изпълнява задълженията си в различни валути, когато те станат изискуеми.

Веднъж годишно Банка ДСК извършва вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ). Финалният ВААЛ се обсъжда и приема на Управителен съвет преди да бъде изпратен на регулатора.

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

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

Коефициентът за ликвидно покритие е над регулаторното ниво и вътрешните лимити през цялата година. От юни 2021 Банката има задължение да калкулира коефициента на нетно стабилно финансиране. Коефициентът е над регулаторното ниво и вътрешните лимити за цялата година.

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

Няма позиции, които да са съществени за коефициента на ликвидно покритие и коефициента на нетно стабилно финансиране, които да не са отразени при тяхното изчисляване.

В следващите таблици е представена количествена информация за отношението на ликвидно покритие и отношението на нетно стабилно финансиране на индивидуална база, тъй като Банката не отчита коефициентите 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

		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
EU 16	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	12	12	12	12	12	12	12	12
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					5 118 249	5 037 768	5 018 575	5 148 694
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	14 283 386	13 842 126	13 377 503	12 647 329	910 690	875 541	835 762	778 777
3	Стабилни влогове	11 496 600	11 342 232	11 197 250	10 824 646	574 830	567 112	559 863	541 232
4	По-малко стабилни влогове	2 786 786	2 499 894	2 180 254	1 822 683	335 860	308 430	275 899	237 544
5	Необезпечено финансиране на едро	3 034 887	3 111 478	3 111 059	3 098 435	1 560 918	1 565 767	1 508 671	1 532 738
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	3 034 887	3 111 478	3 111 059	3 098 435	1 560 918	1 565 767	1 508 671	1 532 738
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	2 769 304	2 755 789	2 643 488	2 412 579	358 132	356 428	332 451	292 611
11	Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение	1 360	1 651	1 662	1 869	1 360	1 651	1 662	1 869
12	Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Кредитни и ликвидни улеснения	2 767 944	2 754 138	2 641 826	2 410 710	356 772	354 777	330 788	290 742
14	Други договорно поети задължения за финансиране	0	0	0	2 750	0	0	0	0
15	Други условни задължения за финансиране	483 231	492 973	500 497	489 224	24 162	24 649	25 025	24 461
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					2 853 902	2 822 385	2 701 909	2 628 587
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	150 288	184 782	174 390	149 544	3 281	3 281	3 281	3 281
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	1 266 002	1 228 969	1 112 320	976 552	1 142 473	1 109 078	992 913	858 228
19	Други входящи парични потоци	1 615	1 662	1 869	2 012	1 615	1 662	1 869	2 012
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)					-	-	-	-
EU-19b	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)					-	-	-	-
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	1 417 905	1 415 413	1 288 579	1 128 108	1 147 368	1 114 021	998 063	863 521
EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага таван	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	1 417 905	1 415 413	1 288 579	1 128 108	1 147 368	1 114 021	998 063	863 521
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					5 118 249	5 037 768	5 018 575	5 148 694
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 706 534	1 708 364	1 703 846	1 765 066
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					302.50%	297.51%	297.17%	293.94%

Отношение на нетно стабилно финансиране съгласно член 451а, параграф 3 от РКИ

В хиляди лева / %

		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа			Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)					
1	Капиталови елементи и инструменти				3 301 564
2	Собствени средства				3 301 564
3	Други капиталови инструменти				
4	Влогове на дребно		16 529 987	614 682	45 619
5	Стабилни влогове		13 340 741	407 880	26 191
6	По-малко стабилни влогове		3 189 246	206 802	19 428
7	Финансиране на едро		3 309 397	10 825	9 035
8	Оперативни влогове				
9	Друго финансиране на едро		3 309 397	10 825	9 035
10	Взаимозависими пасиви				
11	Други пасиви:	43 629	247 009	-	-
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	43 629			
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		247 009		-
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)				20 725 331
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)					
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)				333 690
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения				
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции				
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		3 096 915	1 628 447	11 154 687
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво I, за които се прилага процентно намаление от 0 %		40 466	-	195 583
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		1 507 225	272 025	1 102 528
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		1 341 047	1 265 858	6 508 736
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II				6 835 878
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		100 865	90 564	3 147 906
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		100 865	90 564	3 147 906
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		107 312	-	199 934
25	Взаимозависими активи				227 415
26	Други активи:		33 985	-	1 618 904
27	Физически търгувани стоки				
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ		33 460		33 460
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин		525		446
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории			1 618 904	1 618 904
32	Задбалансови позиции		3 363 483	-	-
33	Общо ИСФ				12 944 666
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)				160.11%

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 2021 г. коефициентът на ливъридж е 12,88 %.

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	-
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	24 412 967
3	(Корекция за секюритизирани експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	-
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	-
5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	-
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	(398 574)
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	22 700 071
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	22 668 722
9	Корекция за СФЦК	-
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	45 001 568
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	2 534 014
EU-11a	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	-
EU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	-
12	Други корекции	(90 775 097)
13	Мярка за общата експозиция	26 143 671

LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

В хиляди лева

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ 31.12.2021	Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ 31.12.2020
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	24 622 397	22 897 159
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	-	-
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	-	-
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)	-	-
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)	-	-
6	(Активи, чийто размер е приспаднал при определянето на капитала от първи ред)	(131 325)	(147 646)
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	24 491 072	22 749 513
Експозиции по деривати			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)	-	-
EU-8a	Дерогация за деривати: вноски за разменната стойност по опростения стандартизиран подход	-	-
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)	-	-
EU-9a	Дерогация за деривати: вноски за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход	-	-
EU-9b	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	243 471	125 458
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)	-	-
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)	-	-
EU-10b	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)	-	-
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	-	-
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	-	-
13	Общо експозиции към деривати	243 471	125 458
Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)			
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба	-	-
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)	-	-
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК	-	-
EU-16a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ	-	-
17	Експозиции по посреднически сделки	-	-
EU-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)	-	-
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа	-	-
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	3 363 367	3 412 515
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	(1 954 239)	(1 840 556)
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	-	-
22	Задбалансови експозиции	1 409 128	1 571 959
Исключени експозиции			
EU-22a	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	-	-
EU-22б	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ	-	-
EU-22в	(Исключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор)	-	-
EU-22г	(Исключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)	-	-
EU-22д	(Исключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	-	-
EU-22е	(Исключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)	-	-
ЕС-22ж	(Исключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник — трето лице)	-	-

EU-22з	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)	-	-
EU-22и	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)	-	-
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)	-	-
EU-22к	(Общо изключени експозиции)	-	-
Капитал и мярка за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	3 366 271	3 081 559
24	Мярка за общата експозиция	26 143 671	24 446 930
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	12.88%	12.61%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	12.88%	12.61%
25а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	12.88%	12.61%
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	NA
EU-26а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	12.88%	NA
EU-26б	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	0.00%	NA
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	NA
EU-27а	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	15.88%	NA
Избор на преходни разпоредби и стойност на отписаните доверителни дейности			
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определеното на мярката за капитала	-	-
Оповестяване на средните стойности			
28	Средна стойност на дневните стойности на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	-	-
29	Стойност в края на тримесечието на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	-	-
30	Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	26 143 671	24 446 930
30а	Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	26 143 671	24 446 930
31	Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	12.88%	12.61%
31а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	12.88%	12.61%

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

		<i>В хиляди лева</i>
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	24 622 397
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	143 362
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	24 479 035
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	6 491 190
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	226 231
EU-7	Институции	1 845 226
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	5 206 414
EU-9	Експозиции на дребно	5 220 178
EU-10	Предприятия	3 502 220
EU-11	Експозиции в неизпълнение	476 951
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 510 625

5. Антицикличен капиталов буфер

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

Антицикличният капиталов буфер е регламентиран в Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Българската народна банка оповестява информация за определеното ниво на антицикличния буфер, като оповестената информация се актуализира на всяко тримесечие. Нивото на антицикличния капиталов буфер за 2021 година по тримесечия за България е 0,5 %.

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

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

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	16 902 011	-	968 340	-	968 340	97.49%	0.50%
	Нидерландия	111 785	-	8 845	-	8 845	0.89%	0.00%
	Италия	32 371	-	2 441	-	2 441	0.25%	0.00%
	Албания	24 247	-	1 914	-	1 914	0.19%	0.00%
	Сърбия	22 660	-	1 774	-	1 774	0.18%	0.00%
	Румъния	19 912	-	1 501	-	1 501	0.15%	0.00%
	САЩ	18 664	-	1 426	-	1 426	0.14%	0.00%
	Обединеното кралство	17 020	-	573	-	573	0.06%	0.00%
	Германия	16 851	-	1 102	-	1 102	0.11%	0.00%
	Словакия	16 578	-	1 310	-	1 310	0.13%	1.00%
	Гърция	8 914	-	623	-	623	0.06%	0.00%
	Руска федерация	7 380	-	342	-	342	0.03%	0.00%
	Франция	6 293	-	290	-	290	0.03%	0.00%
	Унгария	4 803	-	301	-	301	0.03%	0.00%
	Израел	4 708	-	191	-	191	0.02%	0.00%
	Други държави	40 350	-	2 341	-	2 341	0.20%	n/a
020	Общо	17 254 547	-	993 314	-	993 314		

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

		<i>В хиляди лева / %</i>
Ред		Колона
		010
010	Обща рискова експозиция	14 478 558
020	Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	0.49%
030	Изискване за поддръжане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	70 945

6. Изискване по Стълб 2 (P2R)

Изискването по Стълб II (P2R) е индивидуално за всяка банка капиталово, се определя въз основа на Процеса по надзорен преглед и оценка (ПНПО).

Съгласно член 431, параграф 1, член 433а, параграф 1 и член 438, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания (РКИ) от големите институции (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 146 от РКИ) се изисква да оповестяват на годишна база своите изисквания по Стълб II.

В резултат на извършения Процес по надзорен преглед и оценка (ПНПО) Съвместният надзорен екип определи за Банка ДСК микропруденциално капиталов изискване от 1,8% по Стълб 2 на консолидирано и индивидуално ниво за Банка ДСК, като то се състои от:

- ✓ 56,25% от Базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) /1,01% като базов собствен капитал от първи ред/;
- ✓ 75% от капитала от първи ред (Т1) / 1,35% като Т1/;

Капиталовото изискване в размер на 1,8% следва да се прилага считано от месец март 2022 г.

Общото капиталово изискване по ПНПО за Банка ДСК е 9,8%.

II. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

1. Управление на капитала и структура на собствения капитал

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

- Прозрачна корпоративна структура, която осигурява ефективно и разумно управление на рисковете;
- Ясно дефинирани нива на отчитане и разпределяне на задълженията и отговорностите;
- Цялостният процес по управление на рисковете в Банката се ръководи от Управителния съвет;
- Ясни и ефективни системи на контрол на рисковете и вътрешен контрол, които са независими от контролираните дейности;

- Ефективната система на вътрешен контрол се състои от три независими функции – контрол на риска, спазване на правилата и вътрешен одит;
- Публично оповестяване и прозрачност на дейността на Банката;
- Банката регламентира процеса по управление на всеки съществен вид риск с отделни правила.

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

До сегашния момент, краткосрочните и дългосрочните цели на Банката винаги са били поставяни в съответствие с настоящия рисков профил без да се предвиждат значителни промени в нивата на влияние на отделните рискове. Този подход позволява сравнително надеждна оценка за развитието на капиталовата база и съответното планиране на капиталовата позиция.

Банката изчислява капиталовата необходимост при всеки процес на планиране, прогнозиране или дългосрочно поставяне на стратегически цели. На регулярна база се извършва актуализация на прогнозата за дейността с цел да се оцени валидността на одобрените бизнес план и стратегия и да се изчисли влиянието на отклоненията от плана върху капиталовата адекватност

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

Структура на капиталовия ресурс на Банка ДСК

Банката има следната структура на капиталовия ресурс към края на 2021 г. съгласно Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013, съгласно Вътрешната методология за оценка на капитала

Структура на капитала в нормативна перспектива

Съгласно вътрешната оценка капиталът на банката в нормативна перспектива съответства на регулаторните собствени средства (вкл. ефектите от настъпилите събития след приключване на бюджетния процес) съгл. одобрение капиталов план на Банка ДСК

	<i>В хиляди лева</i>	
	2021 Регулаторен Базел III	2021 Вътрешна оценка Нормативна перспектива
КАПИТАЛОВА БАЗА	3 272 918	3 272 918
Базов собствен капитал от първи ред	3 272 918	3 272 918
Изплатени капиталови инструменти	1 328 660	1 328 660
Неразпределена печалба	48 088	48 088
Резерви	1 707 221	1 707 221
Нематериални активи	(65 126)	(65 126)
Репутация	(78 547)	(78 547)
Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред във връзка с чл. 3 от Регулациите за капиталовите изисквания	(20 521)	(20 521)
Натрупан друг всеобхватен доход	153 779	153 779
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	(2 065)	(2 065)
Недостатъчно покритие	(58)	(58)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред във връзка с МСФО 9	201 487	201 487
Капитал от втори ред	-	-

Структура на капитала в икономическа перспектива

Собственият капитал на банката в икономическа перспектива се нарича наличен финансов ресурс и представлява капитала, който е на разположение на Банката за покриване на зауби на база на принципа на действащото предприятие, което стответства на избрания подхода за целите на ВААК ..

Стойността на регулаторния собствен капитал (който е равен и на вътрешния капитал в нормативна перспектива) е начална позиция за изчисляването на наличния финансов ресурс, като допълнително се прилагат корекции, за да се постигне съответствие с концепцията за икономическата стойност, която е заложена в икономическата перспектива

	<i>В хиляди лева</i>
	2021 Вътрешна оценка Икономическа перспектива
ОБЩО РЕГУЛАТОРЕН КАПИТАЛ	3 366 271
(-) Репутация	(78 547)
(-) Други нематериални активи	(50 822)
(-) Недостатъчно покритие	(1 956)
(-) Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред във връзка с МСФО 9	276 714
(-) Инструменти от втори ред	-
(+) Корекции на справедлива стойност на позиции в баланса	699 636
ОБЩО ИКОНОМИЧЕСКИ КАПИТАЛ	3 920 518

Икономическият капитал включва следните елементи съгл. естеството на концепцията за него:

- Капиталови елементи с дългосрочен характер (напр. акционерен капитал, резерви)
- Елементи, които представляват отбив от базовия собствен капитал от първи ред, но са свързани с дългосрочното генериране на доходи (напр. репутация, нематериални активи)
- Корекция от справедливата стойност на балансовите позиции - Корекция от справедливата стойност на балансовите позиции, изчислена като разлика между справедлива и балансова стойност, е включена в наличния финансов ресурс, като по този начин се осигурява консистентност с концепцията за икономическия капитал и съответствие с принципите на оценка на риска в икономическата перспектива.

Изключени от икономическия капитал са следните елементи:

- Елементи на базовия собствен капитал от първи ред с преходен характер (напр. преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред във връзка с МСФО 9)
- Капиталови инструменти от втори ред – Капиталовите инструменти от втори ред не участват в изчислението на наличния финансов ресурс в съответствие с Насоките за ВААК на ЕЦБ, тъй като тези инструменти имат капацитет за покриване на загуби единствено в случаите на прекъсване на дейността на институцията.

Детайли за корекцията от справедливата стойност на балансовите позиции:

Корекция от справедливата стойност на кредитния портфейл – изчислението се базира на структурата на портфейла към 31.12.2021 г. по остатъчен матуритет, като е приложена методологията за изчисляване на нетната настояща стойност на паричните потоци

Параметрите на капиталовата адекватност са следните:

	2021 Регулаторен Базел III	2021 Вътрешна оценка Нормативна перспектива	2021 Вътрешна оценка Икономическа перспектива
ОБЩО КАПИТАЛ, ЗАДЕЛЕН ЗА РАЗЛИЧНИТЕ ВИДОВЕ РИСК	1 157 649	1 389 813	2 182 559
КРЕДИТЕН РИСК	1 093 565	1 290 017	1 433 117
ПАЗАРЕН РИСК	2 846	12 276	12 276
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	61 238	61 238	75 293
ЛИХВЕН РИСК В БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ	Не се прилага	23 882	23 882
БИЗНЕС И СТРАТЕГИЧЕСКИ РИСК	Не се прилага	Не се прилага	634 792
РЕПУТАЦИОНЕН РИСК	Не се прилага	2 400	3 200
Total Regulatory buffers	1 022 624	1 022 624	Не се прилага
Предпазен капиталов буфер	365 745	365 745	Не се прилага
Антицикличен капиталов буфер	71 686	71 686	Не се прилага
Буфер за системен риск	438 895	438 895	Не се прилага
Буфер за ДСЗИ	146 298	146 298	Не се прилага
Мениджмънт буфер	72 393	72 393	Не се прилага
Общо капиталово изискване	2 252 666	2 484 829	2 182 559

Собствени средства на Банката	3 366 271	3 366 271	3 920 518
Свободен капитал	1 113 605	881 442	1 737 958

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

2. Подходи за оценка на рисковете

В съответствие с процеса за идентифициране на рисковете за 2022 г., в рамките на ВААК са обхванати всички идентифицирани рискове, присъщи за дейността на банката:

- Кредитен риск
- Пазарен риск
- Операционен риск
- Ликвиден риск
- Лихвен риск в банковата книга
- Бизнес и стратегически риск
- Репутационен риск

За целите на вътрешната оценка идентифицираните рискове са разделени в посочените по-долу перспективи, съответно на тяхноя характер:

- Рискове, оценени в нормативна перспектива;
- Рискове, оценени в икономическа перспектива.

Тези две концепции се информират взаимно, но не подлежат на директно сравнение.

Те са представени една до друга, за да бъдат подчертани предизвикателствата в дългосрочната стратегическа ориентация на банката в оценката за ръководните органи на ДСК.

Нормативна перспектива	Икономическа перспектива
В кратък до средносрочен период	В среден до дългосрочен период
Съответства на три годишния бизнес план и стратегия	Оценява устойчивостта на бизнес модела на банката в дългосрочна перспектива
Съответства на концепцията на капиталовите изисквания по втори стълб	Следва подход, базиращ се на логиката на пазарната стойност
Регулаторният собствен капитал служи за покриване на рисковете.	Финансовият ресурс, който е на разположение на банката в дългосрочен план, служи за покриване на рисковете

Базира се на вече установени и заложен методологии	Методологиите за оценка са адаптирани и фокусирани върху еднократни събития.
Използване на исторически данни за оценката на рисковете.	Оценка на рисковете, базирана не само на исторически тенденции.

3. Допълнителен капитал за рисковете съгласно вътрешната оценка

▪ Допълнителен капитал за кредитен риск

За целите на вътрешната оценка вътрешната оценка на контрагентския кредитен риск се базира на следното изчисление:

Вътрешно капиталово изискване (ВКИ) = Обща загуба (ОЗ) – Очаквана загуба (ОЗ) = Неочаквана загуба (НЗ)

Към 31.12.2021 г. вътрешното капиталово изискване за кредитен риск е по-високо от изчисленото на база на стандартизирания подход, поради което е начислен допълнителен вътрешен капитал за контрагентски кредитен риск в нормативна и икономическа перспектива.

В икономическата перспектива също така оценява необходимост от заделяне на вътрешен капитал в размер на 143 100 хил. лв. за контрагентски кредитен риск в резултат на нарастващите инфлация и лихви. Направена е също така оценка на контрагентския кредитен риск породен от FX девиация, също както и от прекъсването на венгите за доставки, намаляването на цените на обезпеченията, но оценките на тези рискове не индикираха необходимост от заделяне на вътрешен капитал.

Също така е направена оценка на концентрационния риск и на държавния риск в нормативна и икономическа перспектива, но съгласно резултатите от калкулациите не е необходимо заделяне на вътрешен капитал

Като цяло за кредитен риск са заделени 1 290 017 хил. лв. в нормативна перспектива и 1 433 117 хил. лв. в икономическа перспектива.

▪ Допълнителен капитал за пазарен 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, изготвен на база на приложен стрес тест на валутните курсове. Моделът се бек-тества постоянно и резултатите се докладват на ръководството на Банката периодично.

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

- Допълнителен капитал за лихвен риск в търговски портфейл

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

Общият необходим капитал за пазарен риск за 2021 г. се оценява на 12 276 хил. лв. както в нормативна, така и в икономическа перспектива, като основен принос за това има лихвеният риск в търговския портфейл.

▪ **Допълнителен капитал за лихвен риск в банков портфейл book**

За определяне на капиталовите изисквания за този риск се използват резултатите от прилаганите стрес-тест сценарии. Те са съгласно Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл – ЕВА/GL/2018/02. Банката изчислява два основни индикатора – промяна в нетния лихвен доход (индикатор за доходност) и промяна в икономическата стойност на капитала (индикатор за стойност). В политиката на банката за управление на лихвения риск в банковата книга са заложили лимити за тези два индикатора. При изчисляване на необходимия допълнителен капитал за ВААК, въздействието на всеки от шоките сценарии се изчислява като сума от позитивните и негативните промени в икономическата стойност на капитала (ИСК) и нетния лихвен доход (НЛД). Това се прави за всяка значима валута. В 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 предложеният шок адекватно определя нивото на лихвен риск за Банката и резултатът следва да бъде използван за определяне на необходимия капитал. Необходимият капитал за 2021 г. е определен на 24 906 хил. лв., както в нормативна, така и в икономическа перспектива.

▪ **Допълнителен капитал за ликвиден риск**

Принципите за управлението на ликвидния риск в банката съответстват на всички регулаторни изисквания и на тези на Банкова група ОТП, а също и добрите банкови практики. Разработена е Политика за управлението на ликвидния риск. Политиката дефинира ефективна рамка за управлението на ликвидния риск, която е интегрираната процесите за управлението на риска в Банката. Ясно дефинирани са отговорностите, оценката и контролът при управлението на ликвидния риск. Банката е дефинирала система за проследяване на всички регулаторни, вътрешно групови и вътрешно дефинирани показатели за ликвидността. Регулярно се провеждат стрес тестове, за да се оцени достатъчността на ликвидната позиция.

Банката счита, че капиталът е адекватен инструмент за управление на ликвидния риск.

▪ **Допълнителен капитал за операционен риск**

За целите на изчисленията в нормативна перспектива във ВААК капиталът, необходими, за покриване на операционния риск се калкулира чрез модела АМА (Advanced Measurement Approach). Той се използва про оценката на регулаторното изискване по Стълб I за операционен риск.

В икономическа перспектива се оценяват допълнително аспекти, свързани с вътрешни и външни измами, риска с прекъсване на дейността, кибер риска и риска, свързан със съответствието.

Съгласно оценката необходимият капитал за покриване на операционен риск към края на 4Q 2021 г. възлиза на 61 238 хил. лв., в нормативната перспектива (изчислен чрез АМА) и на 75 293 хил. лв. в икономическа перспектива.

- Допълнителен капитал за бизнес и стратегически риск

Оценката за необходимия капитал за покриване на бизнес и стратегическия риск се базира на два основни компоненти, като всеки от тях има две подкатегории.

1) Рисковете, свързани с бизнес модела се категоризират като:

- i. Структура на клиентската база – този риск е свързан с намаляващия потенциал на клиентската база да генерира необходимата икономическа стойност в дългосрочен план. Два основни ефекта допринасят за намаляващия потенциал – цялостната демографска тенденция и и ефектът от композицията на клиентската база (разделение по възрастови групи)
- ii. Намаляване на стойността на собствените недвижими имоти – обхванати са два аспекта от риска, свързан със собствените недвижими имоти – дела на собствените имоти в общо активите и движението на цената на търговските и офис имоти.

2) Стратегическия риск се разделя на два компонента:

- i. Оперативна среда – това е рискът, свързан с възможността оперативната среда да не бъде оценена адекватно или извънредни събития да доведат до промяна на цялостната оперативна рамка и съответно да повлияят отрицателно върху финансовите резултати. Този риск се управлява чрез три отделни вътрешни рамки: проследяване на показателите за възстановяване, Рамката за риск апетит и регулярната актуализация на бизнес прогнозата и оценка на очакваните ефекти от проведените анализи на чувствителността.
- ii. Дигитална трансформация – рискът е свързан със стратегията на банката да се превърне в лидер на пазара за дигитални банкови услуги. Този риск зависи от успешното прилагане на програмата за трансформация, която включва и промяна на оперативния модел (да се разработят in-house капацитети, също както и по-гъвкав работен подход на база на принципите за аджайл и дизайн на услугите), поддържане на ключови технологии и осигуряване това да се осъществи в сигурна среда. Този риск би се осъществил, ако клиентските очаквания не бъдат срещнати, което ще доведе намаляване на броя клиенти и до по-нисък пазарен дял в дигиталните услуги.

Въпреки че в нормативна перспектива изчисленията не индикират необходимост от заделяне на вътрешен капитал за бизнес и стратегически риск, в икономическа перспектива изискването за вътрешен капитал е оценено на 634 792 хил. лв.

- Допълнителен капитал за репутационен риск

За целите на оценката на репутационния риск в нормативна перспектива е разработена система за проследяване на различни показатели, свързани с имиджа на банката. В случай че се достигне някой от дефинираните прагове на намеса, се заделя допълнителен капитал за репутационен риск. Въпреки че през 2021 г. отчетените показатели са по-ниски от нивата на намеса, заради риска от репутационни събития, които са извън прекия контрол на институцията и които не могат да бъдат предвидени, Банката заделя допълнителен капитал в размер на 2 400 хил. лв. за покритие на репутационния риск в нормативна перспектива.

Банката провежда оценка на репутационния риск в икономическа перспектива поради възможни отрицателни последици за имиджа на банката, породени от извънредни събития в оперативната среда. Очакваният разход за имиджова кампания се заделя като допълнителен вътрешен капитал за покриване на репутационния риск в икономическа перспектива. Така общо заделеният капитал за репутационен риск в икономическа перспектива е 3 000 хил. лв.

4. Стрес тестове за целите на ВААК

За целите на ВААК Банката провежда стрес тестове, обхващащи всички идентифицирани рискове, за да даде възможност за оценка и анализ на способността си да посрещне негативното въздействие на значителни неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които са извън очакванията по време на обичайния процес на планиране. Резултатите от стрес теста на ВААК се използват за оценка на изчерпването на капитала при неблагоприятно развитие на средата, което по своята същност е сравнимо с определените от компетентния орган насоки по стълб 2 (P2G).

За да се отрази влошената оперативна среда в резултат на военния конфликт между Русия и Украйна, стрес тестовете на ВААК се основават на стрес сценария за анализа на въздействието върху бизнес плана 2022-2024 поради актуализираната макроикономическа рамка.

За да подобри процеса на стрес тестване и да гарантира, че всички съществени рискове са правилно интегрирани, Банката прилага три различни подхода за стресиране на рискове:

- Стрес тест, обхващащ цялата дейност на Банката (рискове, повлияни от макроикономическата рамка) – кредитен риск и бизнес и стратегически риск;
- Рискове, стресирани от идиосинкратични събития – операционен и репутационен риск;
- Рискове, стресирани чрез отделни модели – пазарен риск и лихвен риск в бановата книга.

В резултат на извършените изчисления и стрес тестове може да бъде направен извод, че Банката разполага с достатъчен капитал, за да изпълни регулаторните изисквания, както и достатъчен капиталов буфер за посрещане на по-чувствителна към риск среда.

Провеждане на обратни стрес тестове

Банка ДСК провежда обратен стрес тест, за да оцени потенциални фактори, които биха могли да доведат до недостатъчно капиталово покритие в тригодишен период. Това представляват големи ефекти, водещи до престъпване на следните елементи на целевото ниво на капитала от страна на Банката:

- Мениджмънт буфер
- Насоки по стълб 2 (P2G)
- Антицикличен капиталов буфер
- Предпазен капиталов буфер

Предвид стратегията на Банка ДСК и нейните собственици за запазване на дейността ѝ като кредитна институция и размера и системното значение на Банката, сумата от следните капиталови нива следва да се счита за тригер за нарушаване на капиталовата адекватност в рамките на обратния стрес тест:

- Минимално капиталово изискване от 8%;
- Изискване по стълб 2 от 1.8%, определено за Банка ДСК;
- Буфер за системен риск;
- Буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ).

За да отчете ниво на капиталова адекватност под 13,8% (т.е. гореспоменатият тригер за нарушаване на капиталовата адекватност) през декември 2024 г., Банка ДСК е изчислила размера на общите загуби,

които трябва да бъдат генерирани за 3-годишен период.

Дефинирани бяха 2 сценария, при които генерираните рискови разходи компенсират приходите през 3-годишния период и водят до загуба като годишен финансов резултат:

- 1) Въздействие на кредитния риск – в сравнение с публикуваната прогноза на Международния валутен фонд и Английската централна банка за очаквания ръст на БВП в Русия през 2022 г., този сценарий предполага дори по-утежнено свиване на икономиката, отколкото в страна с наложени тежки международни санкции на много нива и произтичащата от това международна изолация на икономиката.
- 2) Кредитен риск, съчетан с оперативно събитие с въздействие върху репутационния и ликвидния риск – макроикономическите показатели, които са в основата на целевото влошаване на кредитната експозиция при този сценарий, са не толкова сериозни и дори малко по-ниски в сравнение с прогнозираните макроикономически стойности за Русия. Подобна макросреда е по-вероятна, но сравнението с очакваната икономическа гледна точка на Русия за 2022 г. показва, че подобен сценарий може да се реализира в екстремна ситуация, различна от чиста икономическа криза.

Макроикономическите показатели, които са в основата на целевото влошаване на кредитната експозиция и в двата сценария, се сравняват с прогнозните макроикономически стойности за Русия. Сравнението с очакваната икономическа гледна точка на Русия за 2022 г. показва, че подобни сценарии могат да бъдат реализирани в екстремни ситуации, различни от чисто икономическа криза.

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 2021 г. показателите на консолидирана база, които подлежат на оповестяване, съгласно утвърдените отчетни форми са както следва:

1. Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

В хиляди лева

		Балансова стойност на активите, обременени с тежести		Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести	
		010	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	040	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	060	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК	090	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
			030		050		080		100
010	Активи на предоставящата информация	505 868	501 453			24 010 770	6 410 751		
030	Капиталови инструменти	-	-	-	-	26 032	-	26 032	-
040	Дългови ценни книжа	501 453	501 453	499 352	499 352	2 840 739	2 541 273	2 840 914	2 540 849
050	в т.ч.: покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
060	в т.ч.: секюритизации	-	-	-	-	-	-	-	-
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	501 453	501 453	499 352	499 352	2 840 739	2 541 273	2 840 914	2 540 849
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Други активи	4 415	-	-	-	21 143 999	3 869 478	-	-

2. Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа

		Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа		Без тежести	
		в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК		Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести	
		010	030	040	060
				в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК	
130	Получени обезпечения от предоставящата информация институция	-	-	222 840	222 840
140	Заеми при поискване	-	-	-	-
150	Капиталови инструменти	-	-	-	-
160	Дългови ценни книжа	-	-	222 840	222 840
170	в т.ч.: покрити облигации	-	-	-	-
180	в т.ч.: секюритизации	-	-	-	-
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	-	-	222 840	222 840
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-
220	Заеми и аванси, които не са заеми при поискване	-	-	-	-
230	Други получени обезпечения	-	-	-	-
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации	-	-	-	-
241	Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог			-	-
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	505 868	501 453		

3. Източници на тежести

		Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести
		010	030
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	465 384	505 868

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 на Банка ДСК – Таблица EU REMA –

1.1. Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията.

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

В Банка ДСК работи независим Комитет за възнагражденията (комитет), който контролира прилагането на Политиката. Комитетът за възнагражденията се състои най-малко от трима членове и се избира от Надзорния съвет измежду неговите членове за период от 3 (три) години до 2023 г.. Мнозинството от членовете са независими по смисъла на приложимото законодателство. На 25.03.2021 двама от членовете на комитета са променени.

На Комитетът за възнагражденията подпомага Надзорния съвет при упражняване на надзор за прилагане на Политиката за възнагражденията, практиките и процесите свързани с нея. Комитетът контролира дали възнагражденията на всички служители и членовете на идентифицирания персонал отговарят на изискванията на политиката, стратегията на ОТП Груп, както изпълнението на дългосрочните и краткосрочни цели. През 2021 комитетът е провел 5 (пет) заседания.

Обхват на политиката за възнаграждения: а) институционален обхват – всички дъщерни дружества на Банка ДСК обект на пруденциална консолидация. б) персонален обхват – членовете на Управителния съвет, Надзорния съвет, Изпълнителните директори, ръководителите на направления на Банка ДСК и на дъщерните дружества са класифицирани като идентифициран персонал.

Персоналният обхват на Политиката за възнагражденията включва три категории персонал, според степента на риск, който управляват:

- консолидирано ниво - ОТП Груп (групово ниво): включва членовете на идентифицирания персонал, чиято професионалната дейност има значително влияние върху рисковия профил на цялата група ОТП.
- субконсолидирано ниво – БАНКА ДСК (субконсолидирано ниво) включва членове, чиято професионална дейност има въздействие върху рисковия профил на група БАНКА ДСК и нейни дъщерни дружества.
- местно (индивидуално) ниво включва членове на идентифициран персонал от субконсолидирано ниво, чиято професионална дейност има значително влияние само върху рисковия профил на конкретно дружество.

Допълнително, банка ДСК прилага правилата на политиката и за всички останали ръководители, извън обхвата на политиката, които са пряко подчинени на изпълнителните директори.

Комитетът за възнаграждения пряко контролира възнагражденията на ръководителите на функциите за независим контрол – риск мениджър, вътрешен одит и нормативно съответствие и препоръчва на надзорния съвет за структурата и сумата на възнаграждението, което да се плати.

1.2. Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал:

Основен принцип на Политиката за възнагражденията е прилагането на предварителна и последваща оценка на риска при определянето на променливото възнаграждение на идентифицирания персонал. То зависи от степента на изпълнението на индивидуалните цели.

Основен принцип на системата за измерване и оценка на резултатите е да обвърже процента на променливото възнаграждение - с предварителна и последваща оценка на риска - с постигнатите стратегическите цели в рамките на **двустепенната система за измерване на резултатите за банката**.

С акцент върху институционалните цели, **двустепенната система** допринася за ясното определяне и

мониторинг на приоритетите и осигурява по-добро проследяване на отделните резултати, като по този начин подобрява гъвкавостта на системата за оценка на изпълнението.

Показатели за оценка на изпълнението на институционално ниво:

- За **банка ДСК**: групово ниво RORAC+ (risk-adjusted ROE/COE), C/I (Общо нелихвени разходи в % общо приходи), пазарен дял
- За **лизингови компании** – възвръщаемост на активите (ROA)

Индивидуалните цели за всеки мениджър се състоят от специфични показатели (количествени KPI), които се прецизират всяка година с акцент върху специфичните търговски цели и оценка на рисковете.

Политиката по възнагражденията определя различни нива на възнаграждения, съобразно вида на съответната длъжност и мястото и в йерархичната структура. Общото възнаграждението включва фиксирана част и променлива част. Размерът на фиксираното възнаграждение за лицата, намиращи се в обхвата на Политиката по възнагражденията трябва да е достатъчен за да осигури заплащане на професионалната работа и е в съответствие с нивото на образование, ранга, изискуемото ниво за опит и умения, и е съответно на бизнес сектора, осигурява прилагането на гъвкава политика по възнагражденията.

През 2021 година Банка ДСК актуализира идентификацията на персонала попадащ в обхвата на политиката във връзка с измененията на Делегиран регламент (ЕС) 2021/923. Изменението влезе в сила от 14 юни 2021 г. За Банка ДСК всички идентифицирани позиции бяха прегледани и техният рисков профил беше променен съгласно новите изисквания.

Системата за оценка на изпълнението прилагана в Банка ДСК е силно чувствителна на основните рискове и изпълнението на бизнес плана. Институционалните цели в комбинация с индивидуалните, в зависимост от съответното бизнес направление, и мястото на служителя в йерархията на Банката са в различни пропорции, което формира окончателната оценка на приноса на всеки ръководител.

Банка ДСК не е изплащала гарантирани променливи възнаграждения. **Задължителни обезщетения** се полагат съгласно изискванията на Кодекса на труда (КТ) или Колективния трудов договор (КТД).

1.3. Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията

Връзката между риск и възнаграждение се гарантира чрез директно свързване на съотношението на променливото възнаграждение със съответния рисков профил на служителя.

Основният критерий за измерване на ефективността, за определяне на променливите възнаграждения, е възвръщаемост на капитала, коригиран с риска (RORAC+(ROE/COE)). Този показател е включен в стратегическите цели на всички оценявани лица. Група от показатели измерващи различни видове риск (кредитен, ликвиден) са включени в списъка (библиотека) от показатели измерващи изпълнението (KPI library)

Списъкът (библиотеката) от показатели се преглежда на годишна база. За определени длъжности и нива в йерархията има задължителни показатели. *Prudent operation* – разумна работа, без поемане на непромерени рискове – е показател, който е задължителен за всички.

1.4. Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от Директива 2013/36/ЕС1 („ДКИ“).

В банка ДСК Променливото възнаграждение не може да надхвърля 100% от постоянното.

Променливо възнаграждение на персонала идентифициран на консолидирано ниво се предоставя на базата на оценка на изпълнението, под формата на парични бонуси и акции в съотношение 50/50.

Като правило 60% от променливото възнаграждение, определено на индивидуално ниво се разсрочва за период от пет години след извършване на оценка на изпълнението. Разсрочените вноски се изплащат на равни порции (12%-12%-12%-12%-12%).

Променливото възнаграждение, след оценка на изпълнението на служителите идентифицирани на **под-консолидационно и местно 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 четири години. За определени позиции, изплащането на този вид възнаграждение е в размер на 100 %.

Правилата за разсрочено плащане и плащане под формата на акции за длъжности от “консолидирано ниво”, „субконсолидирано“ или “местно” ниво може да не се прилагат, ако са изпълнени следните условия: 1) годишно променливо възнаграждение не надвишава 50 000 EUR, 2) съотношението променливо / общо възнаграждение не надвишава 33,33%

Съотношението основно / променливо възнаграждение за идентифициран персонал се определя на база на следните критерии:

- система за измерване на изпълнението и метод за определяне на рисковите нива;
- продължителност на период на разсрочване и период на задържане;
- организационна структура, характер и сложност на дейността;
- позиция на служителя в организационната йерархия;

1.5. Начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение.

Индивидуалните бонуси се определят след годишна оценка на изпълнението, на основата на прозрачност и яснота, за да се осигури пряка връзка между променливото възнаграждение и резултатите. Окончателната оценка отразява индивидуалното представяне и се прилага директно при изчисляването на променливото възнаграждение

Променливо възнаграждение се предоставя на базата на оценка на изпълнението, под формата на парични бонуси и акции в съотношение 50/50. Плащанията под формата на акции са различни за идентифицивания персонал от различните категории – консолидирано ниво, субконсолидирано ниво и местно ниво.

За персонала от категория консолидирано ниво, частта на променливото възнаграждение платимо под формата на акции се определя от оправомощените лица, или като възнаграждение преобразувано в акции или като акции с преференциална цена:

- Възнаграждение преобразувано в акции е преобразуване на частта на променливото възнаграждение платима в акции, в обикновени акции на Банка ОТП при цена определена от Надзорния съвет. Размерът се определя като процент от сумата на възнаграждението платимо в акции и цената на една акция.
- Възнаграждение под формата на акции с преференциална цена представлява право за придобиване на обикновени акции на Банка ОТП на намалена цена, определена от Надзорния съвет. Броя акции се определя като съотношение между сумата на променливото възнаграждение платимо в акции и цената на една акция.

¹ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

1.6. Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати.

Правила за разсрочване и задържане на променливото възнаграждение:

- Разсроченото променливо възнаграждение е разделено на две: краткосрочна (неразсрочена) и разсрочена част.
- 50% от краткосрочната част, платима с акции, се задържа за период една година за идентифициран персонал - консолидирано ниво. Съответно, половината от краткосрочната вноска (неразсрочена), платима с акциите, не се задържа, докато другата половина се задържа. Банка ДСК има право да определи по-дълъг период на задържане или по-голям процент.
- За разсрочената част се прилага последваща корекция с риска, описана в раздел IV.8.2 от настоящата политика. По отношение на задържаната част се прилага корекция с последващ риск само ако правилата за възстановяване на възнаграждения, са приложими и по отношение на задържаната част.
- За идентифициран персонал от категория „консолидирано ниво“, 60% от променливото възнаграждение определено на индивидуално ниво се разсрочва.
- За идентифициран персонал от категория „субконсолидирано ниво“, 40% от променливото възнаграждение определено на индивидуално ниво се разсрочва.
- За идентифициран персонал от категории субконсолидирано и местно ниво, 60% от променливото възнаграждение се разсрочва, ако сума на общото възнаграждение на служител за предходната година надхвърля EUR 240,000
- Разсроченото променливо възнаграждение се изплаща на равни порции (например 15%, 15%, 15%, 15%). Възможно е изплащане на цялото възнаграждение през последната година на периода на разсрочване.
- Краткосрочната (неразсрочена) вноска се изплаща през годината, следваща оценяваната година. Първата разсрочена вноска и задържаната част - през втората година, следваща оценяваната година, и останалите разсрочени вноски веднъж годишно след това.
- Служителят няма право да се разпорежда с акциите, които са част, от възнаграждението преобразувано в акции, и които ще се изплащат в бъдеще (разсрочена и задържана част, акции по ESOP). Няма право да сключва предварителен или обвързващ договор за продажбата им, не може да ги предлага като обезпечение и няма право на дивиденди до момента на придобиване на пълни права за разпореждане.

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година.

		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал	
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	7	14	36	7
2		Общо постоянно възнаграждение	212	3 693	3 587	419
3		В т.ч.: парично	212	3 693	3 587	419
4		(не е приложимо в ЕС)				
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
EU-5x		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
6		(не е приложимо в ЕС)				
7		В т.ч.: други форми	-	-	-	-
8	(не е приложимо в ЕС)					
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	7	14	36	7
10		Общо променливо възнаграждение	-	2 080	1 168	67
11		В т.ч.: парично	-	1 084	1 156	67
12		В т.ч.: отложено	-	612	89	-
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	995	12	-
EU-14a		В т.ч.: отложено	-	593	-	-
EU-136		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
EU-146		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-14x		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
EU-14y		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
15	В т.ч.: други форми	-	-	-	-	
16	В т.ч.: отложено	-	-	-	-	
17	Общо възнаграждение (2 + 10)	212	5 773	4 755	486	

Образец EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал).

		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение				
1	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение — численост на идентифицирания персонал	-	-	-	-
2	Общ размер на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение	-	-	-	-
3	В т.ч.: предоставено гарантирано променливо възнаграждение, изплатено през финансовата година, което не е взето предвид в тавана на премиите	-	-	-	-
	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
4	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал	-	-	-	-
5	Общ размер на предоставените през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения	-	-	-	-
	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
6	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал			1	
7	Общ размер на предоставените през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения			78	
8	В т.ч.: изплатени през финансовата година			78	
9	В т.ч.: отложени			-	
10	В т.ч.: изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които не са взети предвид в тавана на премиите			-	
11	В т.ч.: най-голямото обезщетение, предоставено на едно-единствено лице			-	

Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение

	Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
1	Надзорна функция на ръководния орган	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Парично	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Други инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Други форми	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Управленска функция на ръководния орган	3 203	744	2 459	-	-	-	744	-
8	Парично	2 009	744	1 265	-	-	-	744	-
9	Акции или равностойни права на собственост	1 194	-	1 194	-	-	-	-	-
10	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Други инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Други форми	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Друго висше ръководство	975	317	658	-	-	-	317	-
14	Парично	646	317	329	-	-	-	317	-
15	Акции или равностойни права на собственост	168	-	168	-	-	-	-	-
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	161	-	161	-	-	-	-	-

17	Други инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Други форми	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Друг идентифициран персонал	128	27	102	-	-	-	27	-
20	Парично	78	27	51	-	-	-	27	-
21	Акции или равностойни права на собственост	51	-	51	-	-	-	-	-
22	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Други инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Други форми	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Обща сума	4 306	1 088	3 219	-	-	-	1 088	-

Образец EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече

	EUR	Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от РКИ
1	1 000 000 < 1 500 000	0
2	1 500 000 < 2 000 000	0
3	2 000 000 < 2 500 000	0
4	2 500 000 < 3 000 000	0
5	3 000 000 < 3 500 000	0
6	3 500 000 < 4 000 000	0
7	4 000 000 < 4 500 000	0
8	4 500 000 < 5 000 000	0
9	5 000 000 < 6 000 000	0
10	6 000 000 < 7 000 000	0
11	7 000 000 < 8 000 000	0
x	Да се разшири според случая, ако са необходими допълнителни интервали на възнаграждение.	0

Образец EU REM5 — Информация за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал).

В хиляди лева/ бр.

		Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност						-
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционно банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо
1	Общ брой на идентифицирания персонал										
2	В т.ч.: членове на ръководния орган	7	14	21							
3	В т.ч.: друго висше ръководство				4	11	2	12	7	-	
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал				-	-	-	-	7	-	
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	212	5 773	5 985	769	1 594	161	1 438	1 266	-	
6	В т.ч.: променливо възнаграждение	-	2 080	2 080	219	361	44	369	231	-	
7	В т.ч.: постоянно възнаграждение	212	3 694	3 905	550	1 233	117	1 069	1 035	-	

Описание на основните параметри и на логиката на схемите за променливите елементи на възнаграждението и другите материални стимули, както е посочено в член 450, параграф 1, буква е) от РКИ.

Системата за стимулиране осигурява балансирана структура от неразсрочени и разсрочени плащания, в брой и/или в акции, които да се плащат за многогодишен период за всички идентифицирани служители

Информация за това дали институцията се ползва от дерогацията, предвидена в член 94, параграф 3 от ДКИ — както е посочено в член 450, параграф 1, буква к) от РКИ

По отношение на изплатеното възнаграждение през 2021 г. не е прилагана дерогация по чл. 94 ал.3 от ДКИ.

7.10.2022 г.

7.10.2022 г.

X Slaveyko Slaveykov

Славейко Славейков
Изпълнителен директор
Signed by: Slaveyko Lyubomirov Slaveykov

X Arnaud LECLAIR

Арно Лъоклер
Изпълнителен директор
Signed by: Arnaud Rene Julien Leclair

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

1.1 Списък на регионите и държавите, включени в Други региони и Други държави в образец CRB-C: Географска разбивка на експозициите

Географски регион	Други държави
Азия	Обединени арабски емирства
Азия	Армения
Азия	Азербайджан
Азия	Китай
Азия	Грузия
Азия	Индия
Азия	Ирак
Азия	Ислямска република Иран
Азия	Йордания
Азия	Република Корея
Азия	Казахстан
Азия	Ливан
Азия	Филипини
Азия	Пакистан
Азия	Саудитска Арабия
Азия	Сирийска арабска република
Азия	Турция
Азия	Йемен
Америка	Бразилия
Америка	Канада
Америка	Колумбия
Америка	Куба
Америка	Еквадор
Америка	Гватемала
Америка	Ямайка
Америка	Мексико
Америка	Никарагуа
Америка	Панама
Америка	Боливарска република Венецуела
Америка	Британски Вирджински острови
Европа	Албания
Европа	Босна и Херцеговина
Европа	Беларус
Европа	Швейцария
Европа	Кипър
Европа	Чешка република
Европа	Дания
Европа	Естония
Европа	Испания
Европа	Финландия
Европа	Обединеното кралство
Европа	Гърция
Европа	Хърватско
Европа	Ирландия
Европа	Исландия
Европа	Италия
Европа	Литва
Европа	Латвия
Европа	Република Молдова

Европа	Черна гора
Европа	Северна Македония
Европа	Нидерландия
Европа	Норвегия
Европа	Полша
Европа	Португалия
Европа	Швеция
Европа	Словения
Европа	Словакия
Европа	Украйна

Други географски региони	Държави
без определен регион	МБР/ международни организации
Африка	Египет
Австралия и Океания	Австралия
Африка	Южна Африка
Африка	Тунис
Африка	Алжир
Африка	Гвинея
Африка	Нигерия
Африка	Мавриций
Африка	Сенегал
Африка	Мароко
Африка	Камерун
Африка	Мадагаскар
Африка	Конго

1.2 Списък на EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

Балансови експозиции- Други държави
Австралия
Азербайджан
Албания
Алжир
Армения
Беларус
Боливарска република Венецуела
Босна и Херцеговина
Бразилия
Британски Вирджински острови
Гватемала
Гвинея
Грузия
Гърция
Дания
Други държави
Египет
Естония
Йемен
Индия
Йордания
Ирак
Ирландия
Исландия
Ислямска република Иран
Нидерландия
Италия
Казахстан
Камерун
Канада
Кипър
Китай
Колумбия
Конго
Куба
Латвия
Ливан
Литва
Мавриций
Мадагаскар
Мароко
Мексико
Нигерия
Испания
Никарагуа
Норвегия
Обединени арабски емирства
Обединеното кралство
Пакистан
Панама
Полша

Задбалансови експозиции- Други държави
Австралия
Австрия
Азербайджан
Албания
Алжир
Армения
Беларус
Белгия
Боливарска република Венецуела
Босна и Херцеговина
Бразилия
Британски Вирджински острови
Гватемала
Гвинея
Грузия
Гърция
Дания
Египет
Израел
Индия
Йордания
Ирландия
Исландия
Ислямска република Иран
Испания
Казахстан
Канада
Колумбия
Куба
Латвия
Ливан
Литва
Мадагаскар
Мароко
Мексико
Нигерия
Пакистан
Панама
Португалия
Република Молдова
САЩ
Северна Македония
Словакия
Словения
Сърбия
Тунис
Турция
Украйна
Филипини
Финландия
Хърватска

Португалия
Република Корея
Република Молдова
Саудитска Арабия
САЩ
Северна Македония
Сенегал
Сирийска арабска република
Словакия
Словения
Тунис
Турция
Украйна
Филипини
Финландия
Франция
Хърватска
Черна гора
Чешка република
Швейцария
Швеция
Южна Африка
Ямайка

Чешка република
Швейцария
Швеция
Южна Африка
Ямайка

Приложение 2: Списък на таблиците

Образец	страница
EU LI3: Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация — за отделните предприятия	17
Собствен капитал	18
Равнение между счетоводен и регулаторен капитал	19
Основни характеристики на капиталовите инструменти	20
Образец за оповестяване на собствените средства	21
EU KM1: Основни показатели	25
EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории	26
EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	27
EU OV1: Преглед на РПА	28
EU CCR1: Анализ на експозициите към кредитен риск от контрагента (CCR) по подходи	29
EU CCR8 — Експозиции към ЦК	30
EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)	31
EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск - преглед	30
EU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход	33
Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2021	34
EU OR1 - Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите	35
EU CRB-B: Обща и средна нетна стойност на експозициите	35
EU CRB-C: Географска разбивка на експозициите	36
EU CRB-D: Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти	37
EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии	38
EU CR1-A: Срок до падежа на експозициите	38
EU CQ1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции	38
EU CQ2: Качество на реструктурирането	39
EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни	40
EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак	41
EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли	42
EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси	43
EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури	44
EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка	45
EU CR2-B: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси	46
EU CR2-A: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания	46
EU CR1-D: Остаряване на просрочените експозиции	46
EU CR5: Стандартизиран подход	47
EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове	48
CVD-19-2: Кредити и аванси, предмет на мораториуми, по остатъчен матуритет на мораториума	50
CVD-19-3: Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми в контекста на кризата, предизвикана от COVID-19	51
EU LIQ1 - Количествена информация за ОЛП	53
EU LIQ2 - Отношение на нетно стабилно финансиране съгласно член 451а, параграф 3 от РКИ	54
Таблица LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж	55
Таблица LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж	56
Таблица LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)	58
Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	60
Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер	59
Структура на капитала в нормативна перспектива	62
Структура на капитала в икономическа перспектива	62
Параметри на капиталовата адекватност	63
Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи	70
Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа	71
Източници на тежести	72
EU REM1: Възнаграждение, предоставено за финансовата година	77
EU REM2: Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)	78
EU REM3: Отложено възнаграждение	79
EU REM4: Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече	81
EU REM5: Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)	82
EU CCR2: Сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при ККО	Не е приложимо. Банка ДСК АД няма такъв вид дейност.
EU CCR5: Състав на обезпечението за експозициите към КРК	Не е приложимо. Банка ДСК АД няма такъв вид дейност.
EU CCR6: Експозиции по кредитни деривати	Не е приложимо. Банка ДСК АД няма такъв вид дейност.