



Централно управление
Направление Финанси и планиране

**Управление на капитала и капиталови изисквания на Банка ДСК ЕАД
2010 г.**

Управление на капитала и капиталови изисквания на Банка ДСК ЕАД

Българска народна банка, като главен регулаторен орган за Банка ДСК (Банката), определя минимален размер, елементи и структура на собствения капитал, както и минималните капиталови изисквания за поеманите от Банката рискове. Съблюдаването на регулаторните изисквания се наблюдава на тримесечна основа. Банката следва да поддържа собствен капитал, който по всяко време да е по-голям или равен на сумата от капиталовите изисквания:

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

(1) Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели се образува от сбора на капитала от първи ред (първичен капитал) и капитала от втори ред (допълнителен капитал), намалени със специфични отбивы.

Елементи на капитала от първи ред са: регистрирания и внесен капитал; фонд „Резервен“, резервите с общо предназначение, заделени от печалбата след облагането ѝ и безсрочни инструменти, които отговарят на определени условия. Сумата на горните елементи се намалява с нематериалните активи и с нереализираната загуба от финансови инструменти на разположение за продажба.

Елементи на допълнителния капитал са резервите от преценка на недвижимите имоти, използвани за банкова дейност, както и сумите, привлечени от банката чрез безсрочни дългово-капиталови (хибридни) финансови инструменти или подчинен срочен дълг.

Намаления от регулаторния капитал са: балансовата стойност на инвестициите в акции и друга форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от капитала на банка или финансова институция; балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват 20 или над 20 на сто от внесеня капитал на застрахователни, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги, както и балансовата стойност на инвестициите в акции и друга форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от внесеня капитал на неконсолидирано нефинансово предприятие. Намаленията се приспадат поравно от капитала от първи и от капитала от втори ред.

Националният регулатор налага лимити и съотношения към елементите и структурата на капитала за регулаторни цели. Допълнителният капитал не може да надвишава капитала от първи ред. Капиталът от втори ред, привлечен чрез дългово-капиталови (хибридни) инструменти или чрез подчинен срочен дълг, не може да превишава половината от капитала от първи ред.

(2) *Капиталови показатели*

Собствен капитал (капиталова база)

В хиляди лева

31 декември 2010

31 декември 2009

Капитал от първи ред преди специфични намаления	1 104 711	1 101 331
Регистриран и внесен капитал	153 984	153 984
Резерви	960 214	960 214
Оценъчни разлики от дългови инструменти на разположение за продажба	(1 016)	(4 285)
Други резерви с общо предназначение	21 994	21 994
Нематериални активи	(30 465)	(30 576)
Капитал от втори ред преди специфични намаления	443 098	542 247
Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	71 490	92 406
Подчинен срочен дълг - до 50% от Капитал от първи ред	371 608	449 841
Намаления от капитала от първи и втори ред	(22 991)	(22 991)
Балансовата стойност на инвестициите в акции и други форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от капитала на банка или финансова институция	(11 891)	(11 891)
Специфични намаления от капитала от Първи и Втори ред	(11 100)	(11 100)
Пропорционално разпределение на намаленията		
от капитала от Първи ред	(11 495)	(11 495)
от капитала от Втори ред	(11 496)	(11 496)
Капитал от първи ред	1 093 216	1 089 836
Капитал от втори ред	431 602	530 751
Собствен капитал (капиталова база)	1 524 818	1 620 587
Превਿшение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	752 759	734 522

Банката установява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи. Рисково-претеглените активи представляват сумата от 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 не може да бъде по-малко от 12 %, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 6 %.

Капиталови съотношения

	31 декември 2010	31 декември 2009
Отношение на обща капиталова адекватност	23,70%	21,95%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	16,99%	14,76%

На 19 декември 2007 г. ОТП Файненсинг Холандия Б.В. (OTP Financing Netherlands B.V.) предоставя на Банка ДСК подчинен срочен дълг в размер на 200 милиона евро, а на 20 октомври 2008 г. - още 150 милиона евро. Падежът на първия подчинен срочен дълг е на 19 декември 2012 г., а на втория – 20 декември 2016 г. Включването на подчинения срочен дълг в допълнителния капитал става в случай, че той отговаря на нормативно-определените условия и след получаване на разрешение от БНБ. През последните 5 години до падежа на дълга, той се включва като елемент на регулаторния капитал с намаление от 20 на сто годишно.

Политиката на Банка ДСК по управление и разпределение на капитала се определя от Управителния съвет на Банката. Разпределението на капитала между различните операции и дейности има за задача да оптимизира доходността от алокирания капитал. Процесът се осъществява под ръководството на Комитета за активите и пасивите, като се прави преглед на нивата на поетия от Банката кредитен, пазарен и операционен риск. Съвместно с ОТП Банк Унгария, в процеса на планиране на капитала на групата, се извършва вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, като се преценява необходимостта от увеличение на регулаторния капитал.

За определяне на капиталовите изисквания за кредитен и пазарен риск Банка ДСК разграничава всичките си позиции между търговски и банков портфейл. Търговският портфейл обхваща позициите във финансови инструменти и стоки, които Банката държи с намерение за търгуване или за хеджиране на други елементи в търговския си портфейл. Такива позиции се държат с цел краткосрочна препродажба или реализиране на печалба от разликите между техните продажни и покупни цени, възникващи от действителните или очакваните краткосрочни ценови разлики на пазара. Банковият портфейл обхваща балансовите и задбалансовите позиции, които не са класифицирани като позиции в търговския портфейл.

(3) *Капиталови изисквания за кредитен риск*

Банка ДСК прилага стандартизирания подход за изчисляване на рисково-претеглените си активи за кредитен риск. За целта Банката умножава позициите си в банковия портфейл по рискови тегла, определени от местния регулаторен орган БНБ, в зависимост от външната кредитна оценка на емитента на всеки актив. Така изчислените рисково-претеглени активи включват позициите в банковия портфейл, приравнените към балансови задбалансови позиции, извънборсовите дериватни инструменти (ОТС), претеглени за риск от контрагента и позициите в търговския портфейл, претеглени за риск от контрагента.

Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент определя общата рамка на стандартизирания подход за присъждане на рискови тегла в зависимост от външната кредитна оценка на активите, като едновременно с това определя и възможностите за национални дискреции на националния регулаторен орган.

До 2009 г. БНБ, по силата на национална дискреция, определя прилагане на по-високи рискови тегла: за вземания или условни вземания на дребно се прилага рисково тегло 100 % (вместо 75 % по Европейската Директива); за вземания или условни вземания, обезпечени с жилищна ипотека, отговаряща на регулаторните изисквания се прилага рисково тегло 50 % (вместо 35 %), а вземания, обезпечени с ипотека на търговски имоти не получават по-благоприятното третиране с 50 % рисково тегло, допускано от Директивата.

От 2010 г. се прилагат определените от Директивата рискови тегла за вземания на дребно - 75 % и за вземания, обезпечени с жилищна ипотека, отговаряща на регулаторните изисквания – 35 %. Вземания, обезпечени с ипотека на търговски имоти не получават по-благоприятното третиране с 50 % рисково тегло, допускано от Директивата.

Капиталовото изискване по стандартизирания подход за кредитен риск е 12 %.

Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване към 31 декември 2010 г.

В хиляди лева

Клас балансови експозиции	Отчетна стойност		Провизия	Нетна стойност по рискови тегла						Общо нетна стойност	Капиталово изискване
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		0%	20%	35%	50%	75%	100%		
Централни правителства и централни банки	654 446	691 576	-	654 500	-	-	37 076	-	-	691 576	2 224
Регионални или местни органи на властта	16 717	16 717	(376)	-	-	-	-	-	16 341	16 341	1 961
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	486	318	-	-	-	-	-	-	318	318	38
Международни банки за развитие	14 928	14 928	-	14 928	-	-	-	-	-	14 928	-
Институции	343 530	330 526	-	-	72 576	-	257 950	-	-	330 526	17 219
Предприятия	1 226 598	1 208 186	(17 106)	-	-	-	-	-	1 191 080	1 191 080	142 930
Вземания на дребно	2 994 716	2 977 954	(106 580)	-	-	-	-	2 871 374	-	2 871 374	258 424
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	2 485 731	2 485 317	(12 019)	-	-	1 995 856	-	-	477 442	2 473 298	141 119
Просрочени вземания	832 028	832 028	(543 849)	-	-	-	77 988	-	210 191	288 179	29 902
Вземания от колективни инвестиционни схеми	775	775	(212)	-	-	-	-	-	563	563	68
Други	543 382	555 012	(5 677)	192 558	65 052	-	-	-	291 725	549 335	36 568
Общо	9 113 337	9 113 337	(685 819)	861 986	137 628	1 995 856	373 014	2 871 374	2 187 660	8 427 518	630 453

Клас задбалансови експозиции	Отчетна стойност		Провизия	Нетна стойност по рискови тегла преди кредитна конверсия						Общо нетна стойност	Капиталово изискване
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		0%	20%	35%	50%	75%	100%		
Централни правителства и централни банки	-	7 262	-	7 262	-	-	-	-	-	7 262	-
Регионални или местни органи на властта	1 189	1 072	-	-	-	-	-	-	1 072	1 072	52
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	8	8	-	-	-	-	-	-	8	8	-
Институции	4 935	5 713	-	-	116	-	1 427	-	4 170	5 713	294
Предприятия	463 394	422 731	-	-	-	-	-	-	422 731	422 731	16 962
Вземания на дребно	123 657	116 509	-	-	-	-	-	116 509	-	116 509	225
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	60 715	60 706	-	-	-	31 184	-	-	29 522	60 706	1 050
Други	5 977	45 874	-	34 152	6 052	-	-	-	5 670	45 874	75
Общо	659 875	659 875	-	41 414	6 168	31 184	1 427	116 509	463 173	659 875	18 658

За установяване на експозицията към кредитен риск от контрагента по сделки с извънборсови дериватни инструменти Банка ДСК прилага метода на пазарната оценка, при който стойността на експозицията се определя чрез сумиране на текущата разменна стойност и потенциалната бъдеща кредитна експозиция. Текущата разменна стойност на срочните контракти за обмяна на валута е пазарната стойност на договорите, когато тя е положителна, или равна на нула, когато пазарната стойност е нулева или отрицателна. Добавката за потенциалната бъдеща кредитна експозиция се изчислява като размерът на условната главница по договорите се умножи по кредитен конверсионен коефициент, който се определя от срока до падежа и вида на договора – в случая 1 % за валутни договори със срок под 1 година.

Клас експозиции към кредитен риск от контрагента	Отчетна стойност		Провизия	Нетна стойност по рискови тегла						Общо нетна стойност	Капиталово изискване
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		0%	20%	35%	50%	75%	100%		
Институции	225	225	--	-	-	-	225	-	-	225	14
Вземания на дребно	3	3	--	-	-	-	-	3	-	3	-
Общо	228	228	-	-	-	-	225	3	-	228	14

(4) *Капиталови изисквания за пазарен риск*

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

▪ *Капиталови изисквания за позиционен риск*

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

За изчисляване на капиталовите изисквания за общ позиционен риск Банката прилага падежния подход, при който нетните позиции от съответния дългов инструмент се претеглят в зависимост от техния падеж.

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

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2010 г.

В хиляди лева

Дългови инструменти в търговския портфейл	BGN	EUR	Тегла	Капиталово изискване
Общ риск. Падежен подход				
0 ≤ 1 месец	465	7 310	0,00%	-
> 1 ≤ 3 месеца	-	-	0,30%	-
> 3 ≤ 6 месеца	-	-	0,60%	-
> 6 ≤ 12 месеца	977	-	1,05%	10
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	446	5 806	1,88%	117
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	-	1 298	2,63%	34
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	3 037	-	3,38%	102
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	1 221	-	4,13%	50
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	20 306	-	4,88%	990
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	20 602	2 021	5,63%	1 273
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	-	16 963	6,75%	1 145
Общо	47 054	33 398		3 721
Специфичен риск				
Дългови инструменти от първа категория на табл. 1 от Приложение IX (0% капиталово изискване)	47 054	33 398	0,00%	-
Дългови инструменти от втора категория на табл. 1 от Приложение IX с остатъчен падеж > 24 месеца	-	-	2,40%	-
Общо	47 054	33 398		-
Капиталово изискване по валути	2 320	1 401		3 721

▪ *Капиталови изисквания за валутен риск*

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

От 1999 г. в България е въведен Валутен борд и националната валута е прикрепена към еврото с фиксиран курс. Поради тази причина позициите деноминирани в евро не участват в изчислението за открита валутна позиция и не са подложени на капиталови изисквания.

Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2010 г.

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути, различни от отчетната	237 008	235 077	1 931	-
Валути във втората фаза на ЕПС	-	-	-	
Други валути (вкл. КИС, третиращи като отделни валути)	237 008	235 077	1 931	
Валутни позиции				
EUR**	2 918 419	2 751 194	167 225	
GBP	16 927	16 906	21	
SEK	613	293	320	
CHF	2 335	2 713	(378)	
Други валути на страни от ЕИО***	344	-	344	
USD	216 399	215 165	1 234	
CAD	308	-	308	
JPY	82	-	82	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

*** RON и HUF

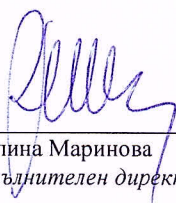
(5) *Капиталови изисквания за операционен риск*

Банка ДСК изчислява капиталово изискване за операционен риск като използва подхода на базисния индикатор. Този подход предвижда Банката да изчислява размера на капитала за покриване на загуби от операционен риск чрез умножение на средногодишния брутен доход за последните три години по коефициент 0.15. Брутният доход се формира от сумата на нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход преди приспадането на провизиите за обезценка и оперативните разходи на базата на одитирани данни.

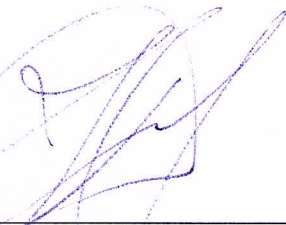
Капиталови изисквания за операционен риск към 31 декември 2010 г.

В хиляди лева

Групи дейности	Брутен доход			Капиталово изискване
	2007	2008	2009	
Общо банкови дейности, предмет на подхода на базисния индикатор	456 070	550 316	583 115	119 213


Виолина Маринова
Главен изпълнителен директор




Доротея Николова
Изпълнителен директор