

БАНКА ДСК ЕАД

**Неконсолидирани финансови отчети
за годината към 31 декември 2013
с независим одиторски доклад**



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Банка ДСК ЕАД

Доклад върху неконсолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения неконсолидиран финансов отчет на Банка ДСК ЕАД ("Банката"), включващ неконсолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 година, неконсолидираните отчети за доходите, всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за неконсолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този неконсолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на неконсолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този неконсолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко неконсолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в неконсолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в неконсолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на неконсолидирания финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в неконсолидирания финансов отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, неконсолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2013 година, както и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата неконсолидирана финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания неконсолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2013 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 5 март 2014 г., се носи от ръководството на Банката.

Добринка Калоянова
Управител

КПМГ България ООД
София, 05 март 2014 година

Маргарита Голева
Регистриран одитор

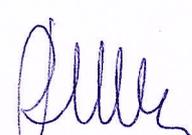


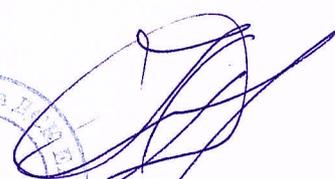
Отчет за доходите към 31 декември 2013

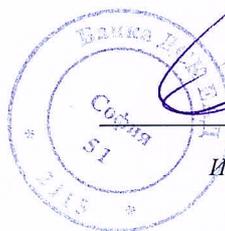
В хиляди лева	Прил.	2013	2012
Приходи от лихви		611 595	688 759
Разходи за лихви		(141 551)	(188 121)
Нетен доход от лихви	4	470 044	500 638
Приходи от такси и комисиони		118 575	113 987
Разходи за такси и комисиони		(13 607)	(10 462)
Нетни приходи от такси и комисиони	5	104 968	103 525
Нетни приходи от търговски операции	6	11 575	13 688
Нетни оперативни приходи	7	25 023	58 830
Оперативни приходи		36 598	72 518
Разходи за персонала	8	(83 256)	(79 205)
Разходи за амортизация	17, 18	(31 328)	(40 968)
Загуби от обезценка	9	(156 153)	(222 319)
Други разходи	10	(125 593)	(120 803)
Печалба преди данъци		215 280	213 386
Разходи за данъци	11	(21 489)	(21 533)
Годишна печалба		193 791	191 853

Отчетът за доходите следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 30, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети.

Неконсолидираните финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 5 март 2014 г.


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор



“КПМГ България” ООД

Добринка Калоянова
 Управител



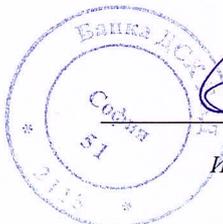
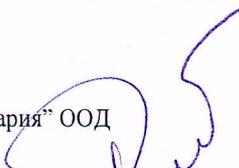
Мargarита Голева
 Регистриран одитор

Отчет за всеобхватния доход за годината към 31 декември 2013

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Печалба след данъчно облагане	193 791	191 853
<i>Компоненти, които впоследствие могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Преценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	935	8 291
	935	8 291
<i>Компоненти, които впоследствие няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Преценка по справедлива стойност на земи и сгради, нетно от данъци	-	11 860
Преценки на задължения по план с дефинирани доходи	(266)	-
	(266)	11 860
Общо всеобхватен доход	194 460	212 004

Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 30, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети.

Неконсолидираните финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 5 март 2014 г.

 Виолина Маринова Главен изпълнителен директор		 Доротейя Николова Изпълнителен директор
 “КПМГ България” ООД Добринка Калоянова Управител		 Маргарита Голева Регистриран одитор

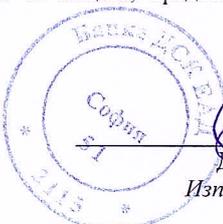
Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	31-декември-2013	31-декември-2012
Активи			
Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти	12	262 145	249 393
Финансови активи държани за търгуване	13	236 920	108 027
Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка	14	1 465 236	1 187 426
Кредити и вземания от други клиенти	15	6 223 272	6 544 600
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	16	312 541	266 198
Текущи данъчни активи		212	-
Дълготрайни материални активи	17	323 784	319 615
Дълготрайни нематериални активи	18	26 144	23 769
Други активи	19	30 542	27 292
Общо активи		8 880 796	8 726 320
Пасиви			
Депозити от банки	20	168 389	206 837
Кредити от банки и финансови институции	20	123 761	37 281
Подчинен срочен дълг	21	-	294 776
Депозити от други клиенти	22	6 998 934	6 625 278
Текущи данъчни пасиви		3 198	12 545
Задължения по отсрочени данъци	23	9 005	9 021
Провизии по задължения	24	10 082	7 648
Други и търговски задължения	25	74 503	84 471
Общо пасиви		7 387 872	7 277 857
Капитал и резерви			
Капитал	26	153 984	153 984
Резерви	26	1 079 723	1 079 064
Неразпределена печалба	26	259 217	215 415
Общо капитал и резерви		1 492 924	1 448 463
Общо пасиви, капитал и резерви		8 880 796	8 726 320

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 30, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети.

Неконсолидираните финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 5 март 2014 г.


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор



 Доротея Николова
 Изпълнителен директор

“КПМГ България” ООД
 Добрина Калоянова
 Управител


 Рег. №045
 “КПМГ - България” ООД

Маргарита Голева
 Регистриран одитор



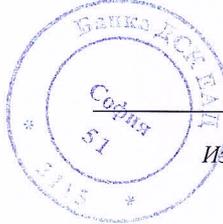
3

Отчет за паричния поток за годината към 31 декември 2013

В хиляди лева	Прил.	2013	2012
Нетен паричен поток от основна дейност			
Печалба преди данъци		215 280	213 386
Увеличение от обезценка на лоши и несъбираеми кредити и други активи	9	156 153	222 319
Амортизация	17, 18	31 328	40 968
Нетен ефект от операции с инвестиции		4 956	(5 097)
Нетен ефект от валутна преоценка		(4 498)	1 113
Загуба от бракувани дълготрайни активи и материални запаси		579	539
Увеличение на провизии по задължения		2 886	1 332
Получени дивиденди		617	563
Други непарични изменения		7 264	6 987
Нетен паричен поток от основна дейност преди изменение в активите и пасивите от основна дейност		414 565	482 110
Промяна в активите, участващи в основната дейност			
(Увеличение) на ценни книжа в търговски портфейл		(130 624)	(57 896)
Намаление/(увеличение) на вземания от банки		39 520	(39 520)
Намаление/(увеличение) на предоставени кредити на други клиенти		152 165	(76 269)
Намаление/(увеличение) на други активи		3 584	(4 869)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност			
Увеличение/(намаление) на депозити от банки		(38 439)	196 243
Увеличение на кредити от банки и финансови институции		86 786	3 044
Увеличение на задължения по предоставени депозити от други клиенти		384 679	187 818
Увеличение/(намаление) на други пасиви		(23 751)	26 668
Нетен паричен поток от основна дейност		888 485	717 329
Парични потоци от инвестиционна дейност			
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно		(38 138)	(50 652)
(Увеличение) на инвестициите		(46 635)	(85 282)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(84 773)	(135 934)
Паричен поток от финансова дейност			
Платени дивиденди		(150 000)	(85 016)
(Намаление) на подчинен срочен дълг		(293 374)	(391 166)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(443 374)	(476 182)
Авансово платен данък върху печалбата		(31 373)	(6 662)
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		328 965	98 551
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	28	1 398 141	1 299 590
Парични средства и еквиваленти в края на периода	28	1 727 106	1 398 141

Отчетът за паричния поток следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 30, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети.

Неконсолидираните финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 5 март 2014 г.

 Viola Marinova Главен изпълнителен директор	 Доротея Николова Изпълнителен директор
 "КПМГ България" ООД Добрина Калоянова Управител	 Margarita Goleva Регистриран одитор



Отчет за промените на собствения капитал за годината към 31 декември 2013

	Основен капитал	Неразпределена печалба	Общи и други резерви	Преоценъчни резерви	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Салдо към 1 януари 2012	153 984	108 556	982 208	76 727	1 321 475
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	191 853	-	-	191 853
<i>Друг всеобхватен доход</i>					
Преценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	8 291	8 291
Преценка на земи и сгради, нетно от данъци	-	-	-	11 860	11 860
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	20 151	20 151
Общо всеобхватен доход	-	191 853	-	20 151	212 004
Намаление на преоценъчния резерв от отписани и напълно амортизирани земи и сгради, нетно от данъци	-	22	-	(22)	-
<i>Сделки със собствениците, отразени директно в капитала</i>					
Платени дивиденди	-	(85 016)	-	-	(85 016)
Салдо към 31 декември 2012	153 984	215 415	982 208	96 856	1 448 463
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	193 791	-	-	193 791
<i>Друг всеобхватен доход</i>					
Преценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	935	935
Преценки на задължения по план с дефинирани доходи	-	-	(266)	-	(266)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	(266)	935	669
Общо всеобхватен доход	-	193 791	(266)	935	194 460
Намаление на преоценъчния резерв от отписани и напълно амортизирани земи и сгради, нетно от данъци	-	11	-	(10)	1
<i>Сделки със собствениците, отразени директно в капитала</i>					
Платени дивиденди	-	(150 000)	-	-	(150 000)
Салдо към 31 декември 2013	153 984	259 217	981 942	97 781	1 492 924

Отчетът за промяна на собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 30, които са неразделна част от неконсолидираните финансови отчети.

Неконсолидираните финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 5 март 2014 г.

Виолина Маринова
Главен изпълнителен директор

Доротея Николова
Изпълнителен директор

“КПМГ България” ООД

Добриня Калоянова
Управител

Мargarита Голева
Регистриран одитор



1. База за изготвяне и правен статут

(а) Правен статут

Банка ДСК ЕАД (преди Държавна Спестовна Каса) е създадена на 2 март 1951 година в България като централизирана депозитно-приемателна институция. От 1998 година Банка ДСК ЕАД („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 действащия към датата на преобразуване Закон за банките. Впоследствие със Заповед 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 (БМК) като едноличен собственик на 100 % от капитала на Банка ДСК ЕАД.

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 ЕАД.

(б) Приложими стандарти

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Борда по международни счетоводни стандарти (БМСС), и приети от Комисията на Европейския съюз.

Настоящите финансови отчети са изготвени на неконсолидирана основа съгласно изискванията на Закона за счетоводството. Индивидуалните финансови отчети следва да се разглеждат като неразделна част от консолидираните финансови отчети на Банкова група ДСК, одобрени от Управителния съвет на 5 март 2014 г.

(в) База за оценяване

Финансовите отчети са изготвени на база на историческата стойност, с изключение на деривативни финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване и активите на разположение за продажба, които са представени по справедлива стойност.

(г) Функционална валута и валута на представяне

Финансовите отчети са представени в хиляди български лева, които са функционалната валута на Банката.

(д) Използване на оценки и преценки

Изготвянето на финансови отчети изисква от ръководството да прави преценки, оценки и предположения, които влияят на приложените счетоводните политики и отчетените суми на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези оценки.

Оценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, през който оценката се преглежда и във всички засегнати бъдещи периоди.

(е) Промени в счетоводните политики

Банката е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2013 г.

- Оповестявания – компенсиране на финансови активи и финансови пасиви (промени в МСФО 7) (виж (1))
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност (виж (2))
- Представяне на позиции от друг всеобхватен доход (Промени в МСС 1) (виж (3))
- МСС 19 Доходи на наети лица (2012) (виж (4))

(1) Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

В резултат на промените в МСФО 7, Банката е разширила своите оповестявания относно компенсиране на финансови активи и финансови пасиви.

(2) Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 предоставя единна рамка за оценка на справедлива стойност и оповестявания на оценките на справедлива стойност, когато такива оповестявания се изискват или допускат от други стандарти. Стандартът унифицира дефиницията на справедлива стойност като цена при нормална сделка за продажба на актив или за прехвърляне на пасив, която би се случила между пазарни участници към датата на оценка. Стандартът заменя и увеличава изискванията за оповестяване за оценките на справедлива стойност в други стандарти, включително тези съгласно МСФО 7. В резултат на това, Банката е представила допълнителни оповестявания в това отношение.

Според преходните разпоредби на МСФО 13, Банката е приложила новите насоки за оценяване на справедлива стойност проспективно и не е представяна сравнителна информация за новите оповестявания. Въпреки това, промяната не е довела до значителен ефект върху оценките на активите и пасивите на Банката.

(3) Представяне на позиции от друг всеобхватен доход

В резултат на промените в МСС 1, Банката е променила представянето на позиции от друг всеобхватен доход в своя отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като позиции, които могат впоследствие да се рекласифицират в печалбата или загубата, се представят отделно от такива, които никога няма да се рекласифицират.

(4) План с дефинирани доходи

В резултат на промените в МСС 19 Доходи на наети лица (2012), Банката е променила своята счетоводна политика за отчитане на актюерски печалби и загуби по план с дефинирани доходи към признаване на всички актюерски печалби и загуби в друг всеобхватен доход.

2. Основни елементи на счетоводната политика

(а) Признаване на приходи и разходи от лихви

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за доходите, чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на съществуване на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Приходите и разходите от лихви, представени в отчета за доходите включват:

- лихвата върху финансовите активи и пасиви по амортизирана стойност, изчислена по метода на ефективен лихвен процент;
- лихвата върху инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба, изчислена по метода на ефективен лихвен процент.

Приходи от лихви по просрочени вземания над 180 дни се отразяват като задбалансови вземания на Банката и не участват при формирането на текущия финансов резултат (промяната на политиката е в сила от 12 октомври 2012 г.).

(б) Валутни операции

Валутните операции се оценяват по официалния валутен курс в деня на операцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се преоценяват по официалния курс валиден за деня. Курсовите разлики възникнали в резултат на преоценката се отчитат в отчета за доходите. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се отчитат по официалния валутен курс в деня на операцията.

(в) Такси и комисиони

Другите приходи от такси и комисиони, включително такси за обслужване на сметки, продажби на услуги, гаранции и акредитиви се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисиони, свързани основно с обслужване на сметки и други разходи за такси се признават с получаването на съответните услуги.

(г) Нетни доходи от търговски операции

Нетни доходи от търговски операции включват печалбите нетно от загубите, свързани с активи и пасиви държани за търгуване, както и всички реализирани и нереализирани промени в справедливата стойност, лихви и курсови разлики. Нетен доход от търговски операции включва курсови разлики от финансови активи в инвестиционен портфейл.

(д) Финансови инструменти

В отчета за финансовото състояние на Банка ДСК ЕАД финансовите инструменти са представени като финансови активи за търгуване, на разположение за продажба, държани до падеж и кредити и вземания от банки и други клиенти.

(1) Класификация

Подробно описание на класификацията на финансовите активи и пасиви е представено в бележка 2 – Основни елементи на счетоводната политика - т. (е), (ж), (з), (и).

(2) Признание

Банката отчита финансовите активи за търгуване и инвестиции, кредити и вземания на Банката както и финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност от датата на уреждане. Всички останали финансови активи и финансови пасиви се отчитат на дата на търгуване, когато Банката стане страна по договорите на финансовите инструменти. От този момент Банката отчита всички приходи и разходи, свързани с промяна на справедливата им стойност.

Финансовите инструменти се отчитат първоначално по справедлива стойност. За финансовите инструменти, които при последващата оценка не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по осъществяване на сделката се включват в справедливата стойност при първоначалното признание.

(3) Оценка по амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е сумата, по която финансов актив или пасив се оценява при първоначално признание, минус погашенията по главница, плюс или минус кумулативната амортизация като се използва ефективен лихвен процент за разликата между първоначално признатата сума и сумата на падеж минус разходите за обезценка.

(4) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Банката има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Банката използва котираната цена на активен пазар за определяне на справедливата стойност на този инструмент. Пазарът се счита за активен, когато сделките за актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че да позволява предоставяне на текуща информация за цените.

Когато липсва котирана цена на активен пазар, Банката използва максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Целта на използването на дадена техника за оценяване е да се оцени приблизително цената, по която би се осъществила обичайна сделка между пазарни участници.

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност при първоначално признаване е цената на сделката (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Банката счита, че съществува разлика между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката, и че справедливата стойност нито е подкрепена от доказателства за котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив, нито се базира на техника на оценяване, която използва единствено данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се признава по справедлива стойност, коригирана с разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката. При последваща оценка тази разлика се признава в печалбата или загубата по подходящ начин според живота на инструмента, но не по-късно от момента, в който е възможно да се направи оценка на актива, напълно използвайки изцяло наблюдаеми пазарни данни или когато сделката е прекратена.

Ако актив или пасив, оценяван по справедлива стойност, има цена „купува“ и цена „продава“, Банката признава активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“.

Банката, която държи група финансови активи и финансови пасиви, е изложена на пазарни рискове и на кредитен риск. Ако Банката ги управлява въз основа на нетната си експозиция към пазарни рискове или кредитен риск, оценяването на справедливата стойност е въз основа на цената, която би получила при продажбата на нетна дълга позиция за определена рискова експозиция или платила при прехвърлянето на нетна къса позиция за определена рискова експозиция. В такива случаи е необходимо Банката да разпредели корекциите на равнище портфейл към отделните активи или пасиви, които образуват групата на финансовите активи и финансовите пасиви според корекцията за относителния риск на всеки един инструмент от групата.

Банката оповестява прехвърлянето между нивата в йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който се е осъществила промяната.

(5) *Отписване*

Банката отписва финансов актив, когато договорните права към паричните потоци от финансовия актив изтекат, или когато прехвърли правата за получаване на договорните парични потоци от финансовия актив в транзакция, в която се прехвърлят всички съществени рискове и печалби от притежаването на финансовия актив. Всяко участие в прехвърлени финансови активи, което е създадено или запазено от Банката, се признава като отделен актив или пасив.

Банката отписва финансов пасив, когато нейните договорни задължения са изпълнени или отменени или изтекат.

Банката извършва транзакции, при които се прехвърлят активи, признати в отчета за финансовото състояние, но запазва всички или всички съществени рискове и печалби от прехвърлените активи, или част от тях. Ако са запазени част или всички съществени рискове и печалби, то прехвърлените активи не се отписват от отчета за финансовото състояние. Прехвърляне на активи със запазване на част или всички съществени рискове и печалби са например сделки със заемане на ценни книжа или с ангажимент за обратно изкупуване.

При транзакции, при които Банката нито запазва, нито прехвърля всички съществени рискове и печалби от притежаването на един финансов актив, тя отписва актива, ако не запазва контрол над него. Правата и задълженията, запазени при прехвърлянето, се признават отделно съответно като активи и пасиви. При сделки, при които се запазва контрол над актива, Банката продължава да признава актива до степента на нейното участие, в зависимост от това доколко е изложена на промени в стойността на прехвърления актив.

При определени сделки Банката запазва задължението си да обслужва прехвърления финансов актив срещу заплащане. Прехвърленият актив се отписва изцяло, ако отговаря на критериите за отписване. Активът или пасивът се признава в договора за обслужване в зависимост от това дали таксата за обслужване е повече от достатъчна (актив) или по-малко от достатъчна (пасив) за извършване на услугата.

(6) *Компенсиране*

Финансовите активи и пасиви се компенсират и съответно нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа.

Приходи и разходи се представят нетно само в случаите, които са позволени от счетоводните стандарти, или от печалби и загуби, които възникват от група от сходни транзакции като тези, които са в резултат на търговските операции на Банката.

(7) *Обезценка на активи*

Към всяка дата на изготвяне на отчет за финансовото състояние се извършва преглед на финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата за наличие на индикации за обезценка. Финансовите активи са обезценени, когато съществува обективно доказателство, че е възникнало събитие, което води до загуба след първоначалното признаване и че събитието има значение за бъдещите парични потоци на актива, които могат да бъдат измерени надеждно.

Обективни доказателства за загуба от обезценка на финансовите активи включително капиталови инструменти представляват просрочие или невъзможност за погасяване на задължения на кредитополучател, реструктуриране на кредити при неблагоприятни за Банката финансови условия, индикации, че кредитополучателят или емитентът на финансов инструмент ще обяви фалит, изчезването на активен пазар за ценна книга, или друга публично достъпна информация, отнасяща се до група активи като негативна промяна във възможността за погасяване на група кредитополучатели в група или икономически условия, които са в пряка връзка с просрочия в група активи. В допълнение, в случай на продължителен или съществен спад в пазарната стойност на инвестиция в капиталови инструменти съществува обективно доказателство за наличие на обезценка на капиталовите инструменти.

Банката преценява необходимостта от обезценка на кредити и инвестиции до падеж на индивидуална и групово основа. Всички индивидуално значими кредити и инвестиции до падеж се оценяват за специфична обезценка. Всички индивидуално значими кредити и инвестиции до падеж, на които не са начислени специфични загуби от обезценка, се оценяват на портфейлна база. Кредити и инвестиции до падеж, които не са индивидуално значими се оценяват за обезценка на портфейлна основа като се създават групи от кредити и ценни книги до падеж със сходни рискови характеристики. При обезценката на портфейлна основа Банката използва статистически модели, базирани на исторически опит за вероятността от неплащане, времето на реинтегриране на загуби от обезценка и сумата на възникналата загуба, която се коригира с преценката на ръководството дали текущите икономически и кредитни условия са такива, че реалните загуби са по-високи или по-ниски от резултатите от историческото моделиране. Делът на просрочените активи, загубите и очаквания период на реинтегриране на загуби редовно се съпоставят с реалните данни, за да се валидират моделите за оценка.

Загубите от обезценка при активи, отчетени по амортизирана стойност, се измерват като разликата между балансовата стойност на финансовия актив и сегашната стойност на приблизително изчислени бъдещи парични потоци, намалени с процент за риск, според класификационната група, към която са причислени и дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент на актива. Загубите се признават в печалби и загуби и се отразяват в

корективна сметка срещу кредити и вземания. Лихвата върху обезценения актив продължава да се признава чрез амортизация на сконтото. Когато последващо събитие става причина за намаляването на загубата от обезценка, намалението в загубата от обезценка се отразява в печалби и загуби.

Загубите от обезценка при инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по главници и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби. Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се намалява, като сумата се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно в капитала.

(е) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, парични средства на депозит в Централната банка, ностро сметки и краткосрочни високоликвидни вземания от банки с матуритет до три месеца.

(ж) Финансови активи и пасиви, държани за търгуване

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват инструменти за търгуване, които Банката държи основно с цел да ги продаде или придобие обратно в кратък срок или ги държи като част от портфейл, който се управлява като цяло с цел краткосрочна печалба.

Финансовите активи и пасиви за търгуване се признават първоначално по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние като разходите за придобиване се отнасят директно в отчета за доходите. Всички промени в справедливата стойност се признават като нетни приходи от търговски операции в отчета за доходите. Финансовите активи и пасиви за търгуване не се рекласифицират след първоначалното им признаване, освен ако Банката прецени, че няма да ги държи с цел търгуване в близко бъдеще и са налице следните условия: ако финансовият актив отговаря на определението за кредити и вземания той би могъл да бъде рекласифициран, ако Банката има намерение и възможност да държи актива за определен период или до падеж; ако финансовият актив не отговаря на определението за кредити и вземания, той може да бъде рекласифициран извън категория „за търговия“ само при „необичайни обстоятелства“.

Банката не е рекласифицирала активи от категория „за търговия“ в други категории през отчетния период.

(з) Инвестиции

Инвестициите се признават първоначално по справедлива стойност като за инвестиции, които в последващата оценка не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, при първоначалното признаване в справедливата стойност се включват директните разходи за придобиване на инвестициите. При последваща оценка в зависимост от класификацията инвестициите се отчитат като държани до падеж или на разположение за продажба.

(1) *Инвестиции, държани до падеж*

Финансови активи, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определени плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж, не са класифицирани по справедлива стойност през отчета за доходите и не представляват финансови активи на разположение за продажба.

Инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност на базата на ефективен лихвен процент. При продажби или рекласификации на повече от незначителна част от активите, държани до падеж, които не падежират в близък срок следва да се направи рекласификация на целия портфейл от инвестиции, държани до падеж в групата на инвестиции на разположение за продажба. В резултат на рекласификацията банката не може да класифицира инвестиции като държани до падеж в текущата година, както и в следващите две години. Продажби и рекласификации при следните обстоятелства няма да предизвикат рекласификация на целия портфейл: продажби или рекласификации близо до падежната дата, при които пазарният лихвен процент няма значителен ефект върху пазарната цена на финансовите инструменти; продажби или рекласификации след като Банката е събрала значителна част от главниците; продажби или рекласификации, които са в резултат на извънредни, непредвидими обстоятелства, извън контрола на Банката.

(2) *Инвестиции на разположение за продажба*

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни активи, които не са класифицирани в друга група финансови активи.

Приходите от лихви се признават като се използва методът на ефективен лихвен процент. Приходите от дивиденди се признават в отчета за доходите, когато Банката получава правото на дивидент. Валутните разлики на инвестициите на разположение за продажба се признават в отчета за доходите.

Разликите в справедливата стойност се признават директно в капитала докато инвестицията се продаде или трайно обезцени, когато кумулативните приходи и разходи се признават в отчета за доходите.

(и) **Кредити и аванси**

Кредити и аванси са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар и които Банката не възнамерява да продаде незабавно или в близко бъдеще. Те включват заеми и аванси към банки и клиенти, различни от закупените от Банката кредити, придобити при тяхното емитиране.

Когато Банката придобива финансов актив и едновременно сключва споразумение за обратна продажба на актива (или подобен инструмент) по фиксирана цена на бъдеща дата (обратна репо - сделка), споразумението се осчетоводява като кредит или аванс и активът, предмет на обезпечение по сделката не се признава в отчета за финансовото състояние.

Кредитите и авансите се признават първоначално по справедлива стойност включително първоначалните преки разходи за придобиване на активите. При последваща оценка кредитите и авансите се отчитат по амортизирана стойност на базата на ефективен лихвен процент.

(к) Дълготрайни материални активи

Банката прилага политиката да отчита земи и сгради от дълготрайни материални активи по преоценена стойност съгласно допустимия алтернативен подход на МСС 16 Имоти, машини, съоръжения и оборудване.

Земята и сградите се отчитат по справедлива стойност, която периодично се определя чрез оценка от професионални квалифицирани оценители. Преоценката на дълготрайните материални активи се извършва актив по актив на база пропорционално преизчисление отчетната стойност на актива и натрупаните за него амортизации към датата на преоценка. Когато отчетната стойност на активите се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се отразява директно в преоценъчния резерв на собствения капитал. Когато отчетната стойност на активите се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава в намаление на преоценъчния резерв, като в случай на недостиг разликата се отчита като разход в отчета за доходите. Преоценка на земи и сгради е извършена през 2002, 2005 и 2012 година.

Стопанският инвентар и други материални активи са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

Придобитите от Банката активи по необслужвани кредити през 2013 година са представени в отчета за финансово състояние по по-ниската от тяхната себестойност и нетната реализируема стойност.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на дълготрайните активи в продължение на очаквания срок на тяхното използване.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

	%
▪ Сгради	2 - 15
▪ Машини, производствено оборудване и апаратура	30
▪ Леки автомобили	25
▪ Транспортни средства (без леки автомобили)	10
▪ Компютри, съобразно клас и полезен живот	12.5 - 100
▪ Стопански инвентар и други амортизируеми активи	10 - 15

Активите се амортизират от момента на тяхното въвеждане в експлоатация.

(л) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Банка ДСК ЕАД, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

	%
▪ Програмни продукти, съобразно клас и полезен живот	20 - 100

(м) Наети активи

Плащанията, извършени по договори за оперативен лизинг, се признават в отчета за доходите на линейна база през периода на лизинга.

Активи, наети по договори за финансов лизинг се отчитат в отчета за финансовото състояние като дълготраен актив и задължение по лизинг. Минималните лизингови плащания по тези договори се разпределят пропорционално между финансов разход и намаление на задълженията. Финансовият разход се амортизира през целия период на лизинговия договор.

(н) Отчитане на договори за финансов лизинг

Лизингови договори, при които Банката поема всички съществени рискове и ползи от правото на собственост, се класифицират като финансов лизинг. При първоначалното признаване наетият актив се оценява на сумата, равна на по-ниската от справедливата стойност или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. След първоначалното признаване активът се осчетоводява в съответствие със счетоводната политика, приложима за този актив.

(о) Провизии

Провизия се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката е поела законов ангажимент в резултат на минали събития или съществува сегашно задължение, погасяването на които е вероятно да бъде свързано с намаляване на икономически ползи. В случай че ефектът е съществен, провизията се определя чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци на база дисконтов фактор. Дисконтовият фактор се определя преди облагане с данъци и отразява текущата пазарна оценка на времевите разлики и там където е подходящо, специфичните рискове за задължението.

(п) Депозити и подчинени пасиви

Депозитите и подчинените пасиви са източниците на Банката за финансиране на вземанията.

Когато Банката продава финансов актив и едновременно сключи споразумение за обратно изкупуване на този (или подобен) актив на фиксирана цена на бъдеща дата („репо“) споразумението се осчетоводява като депозит, а основният актив продължава да се признава във финансовите отчети на Банката.

Банката класифицира капиталовите инструменти като финансови пасиви или капиталови инструменти в съответствие със съдържанието на договорните условия на инструментите. Депозитите и подчинените пасиви първоначално се оценяват по справедлива стойност плюс пряко разпределените разходи по сделката, а впоследствие се оценяват по амортизираната им стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент.

(р) Финансови гаранции

Финансовите гаранции са договори, според които Банката трябва да извърши специфични плащания, за да компенсира държателя на договора за загуба, претърпяна поради неплащане навреме на вноската от определен длъжник в съответствие с условията на дългов инструмент.

Пасивите от финансови гаранции първоначално се признават по справедливата им стойност, а първоначалната справедлива стойност се амортизира през живота на финансовата гаранция. Пасивът от гаранция впоследствие се отчита по по-високата от амортизираната сума и настоящата стойност на каквото и да е очаквано плащане (когато е вероятно плащане по гаранцията).

(с) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Данъкът върху доходите се отчита в отчета за доходите, освен в случаите когато данъкът се отнася до статии, които са отнесени директно към собствения капитал. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка или действащата такава в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние, и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансните пасиви върху всички временни разлики между балансовата стойност съгласно финансовите отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очаква да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за доходите, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират, ако съществува правно основание текущите данъчни активи да се компенсират с текущи данъчни пасиви и те са свързани с начисляване на текущи данъци към една и съща данъчна администрация на данъчно задължените лица.

(т) Доходи на персонала

(1) Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който дружество плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Банката да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават текущо в отчета за доходите.

(2) Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Банката за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди, и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. Към датата на баланса ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители на база на доклад, изготвен от актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. В бележка 8 е оповестена сумата на начисленото през годината задължение, както и основните допускания, на базата на които е извършена оценката му.

От 2013 година Банката признава актюерските печалби и загуби, възникващи от плана за дефинирани доходи на персонала в отчета за всеобхватния доход. Поради нематериалния характер на актюерските печалби и загуби за 2012 година (в размер на 279 хил. лв.) същите са показани като движение в друг всеобхватен доход през 2013 година.

(3) *Доходи при прекратяване на трудови правоотношения*

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Банката е отправила официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно офертата да бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако се дължат обезщетения за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

(4) *Краткосрочни доходи на наети лица*

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и се отчитат като разход, когато се предоставят свързаните с тях услуги. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, които се очаква да бъдат платени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

(y) **Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени**

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от Европейската комисия, могат да бъдат приложени по-рано в годишния период, завършващ на 31 декември 2013 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били приложени по-рано при изготвянето на тези финансови отчети. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от Европейската комисия

- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни предприятия*, МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия*, МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква МСС 27 (2011) да има съществен ефект върху финансовите отчети, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика.
- Промените в МСС 32 *Компенсирани на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква промените да имат значителен ефект върху финансовите отчети, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма съществени споразумения за компенсиране.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети предвид при изготвянето на тези финансови отчети. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) са приложими от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.

3. Оповестяване на политиката по управление на риска

По-долу са представени различните рискове, на които Банка ДСК ЕАД е изложена, както и подходите, които е възприела за управлението им.

(а) Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банка ДСК ЕАД и управлението на нейните позиции. Той има две измерения – риск Банка ДСК ЕАД да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат дължими и риск от финансова загуба при наложителна продажба на финансови активи с цел осигуряване на ликвидност.

Банка ДСК ЕАД поддържа търговски позиции в ограничен брой финансови инструменти – недеривативни и деривативни. Повечето от деривативните търговски операции са насочени към предоставяне на продукти на корпоративните клиенти на конкурентни цени. Банка ДСК ЕАД използва пакет от инструменти на паричния и капиталовия пазар с цел поддържане на текуща ликвидност и реализиране на допълнителен доход.

Целта на управлението на ликвидния риск в Банка ДСК ЕАД е осигуряване на достатъчно ниво на ликвидност за посрещане на текущите задължения на Банката, когато станат дължими при нормални и извънредни обстоятелства, без понасянето на значителни загуби от продажба на ликвидни активи или използване на по-скъпо финансиране.

Органът за управление на ликвидността е Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП). Основният коефициент, използван от Банката за управление на ликвидния риск, е съотношението на нетните ликвидни активи към общия размер на привлечените средства.

	31-декември-2013	31-декември-2012
Коефициент на ликвидни активи	25.17%	20.49%

За анализа на ликвидността Банката изготвя падежна таблица, в която паричните потоци по отделните активи и пасиви се разпределят в интервали в зависимост от тяхната договорена дата за изплащане.

В следващите таблици е показано разпределението на финансовите пасиви според остатъчния им срок до падеж, в зависимост от договорената дата на изплащане, на база недисконтирани парични потоци:

Матуритетна структура на пасивите към 31 декември 2013

	Балансова стойност	Брутен номинален поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	168 389	168 400	167 522	-	878	-	-
Кредити от банки и финансови институции	123 761	126 111	81 215	450	4 766	27 243	12 437
Депозити от други клиенти	6 998 934	7 082 716	4 680 910	742 255	1 550 291	109 260	-
Текущи данъчни пасиви	3 198	3 198	-	3 198	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	9 005	9 005	-	-	-	9 005	-
Провизии по задължения	10 082	10 082	-	600	5 902	3 580	-
Други и търговски задължения	74 503	74 503	57 715	630	14 135	2 023	-
Общо пасиви	7 387 872	7 474 015	4 987 362	747 133	1 575 972	151 111	12 437
Неусвоени кредитни ангажменти	-	563 902	563 902	-	-	-	-
Общо пасиви и ангажменти	7 387 872	8 037 917	5 551 264	747 133	1 575 972	151 111	12 437

Матуритетна структура на пасивите към 31 декември 2012

	Балансова стойност	Брутен номинален поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	206 837	206 853	205 963	-	890	-	-
Кредити от банки	37 281	41 900	33	550	2 677	30 340	8 300
Подчинен срочен дълг	294 776	325 059	1 980	-	5 941	317 138	-
Депозити от други клиенти	6 625 278	6 732 675	4 163 171	858 835	1 592 992	117 677	-
Текущи данъчни пасиви	12 545	12 545	460	12 085	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	9 021	9 021	-	-	-	9 021	-
Провизии по задължения	7 648	7 648	-	600	4 069	2 979	-
Други и търговски задължения	84 471	84 471	70 112	-	12 254	2 105	-
Общо пасиви	7 277 857	7 420 172	4 441 719	872 070	1 618 823	479 260	8 300
Неусвоени кредитни ангажменти	-	395 152	395 152	-	-	-	-
Общо пасиви и ангажменти	7 277 857	7 815 324	4 836 871	872 070	1 618 823	479 260	8 300

В допълнение към матуриретната структура Банката анализира стабилността на привлечените средства по различните бизнес линии с цел определяне на реалистичните изходящи парични потоци. Анализът се извършва периодично и информацията за промяна на поведението на вложителите се представя на ръководството на Банката.

За попълване на ликвидния дисбаланс Банка ДСК ЕАД предвижда използване на наличните ликвидни средства. За целта се поддържат съотношения на ликвидните активи към общо привлечени средства на разумни нива.

Разумното управление на ликвидността изисква избягване на концентрация на привлечените средства от големи вложители. Периодично се извършва анализ на значимите по размер привлечени средства и се съблюдава диверсификацията в общия портфейл от пасиви.

(б) Пазарен риск

Всички търгуеми инструменти са изложени на пазарен риск, в резултат на настъпване на бъдещи промени в пазарните условия, които могат да намалят пазарната им стойност. Инструментите се оценяват по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия пряко рефлектират върху нетните приходи от търговски операции.

Банка ДСК ЕАД управлява притежаваните от нея търгуеми инструменти отчитайки променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, одобрени от ръководството.

(1) Лихвен риск

Дейността на Банка ДСК ЕАД е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента, в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Банка ДСК ЕАД е изложена на риск от неблагоприятни промени на базовите лихвени проценти (Либор, Юрибор, Софибор), служещи за определяне на крайните лихвени проценти за клиенти, както и при взаимоотношенията с други банки. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви, и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Банка ДСК ЕАД.

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Банка ДСК ЕАД спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

Банката анализира лихвения риск като класифицира финансовите си активи и пасиви във времеви зони според чувствителността им към изменението на лихвените проценти по различни валути.

Таблица за лихвената чувствителност към 31 декември 2013

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Без лихва	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти	9 853	-	-	-	-	252 292	262 145
Фиксирана лихва	33	-	-	-	-	-	33
Променлива лихва	9 820	-	-	-	-	-	9 820
Без лихва	-	-	-	-	-	252 292	252 292
Финансови активи държани за търгуване	-	14 659	37 873	13 377	170 584	427	236 920
Фиксирана лихва	-	14 659	37 873	13 377	170 584	-	236 493
Променлива лихва	-	-	-	-	-	-	-
Без лихва	-	-	-	-	-	427	427
Кредити и вземания от банки, включително от ЦБ	840 410	-	-	-	-	624 826	1 465 236
Фиксирана лихва	840 410	-	-	-	-	-	840 410
Променлива лихва	-	-	-	-	-	-	-
Без лихва	-	-	-	-	-	624 826	624 826
Кредити и вземания от други клиенти	5 619 008	38 128	34 306	28 491	216 093	287 246	6 223 272
Фиксирана лихва	898	38 128	34 306	28 491	216 093	-	317 916
Променлива лихва	5 618 110	-	-	-	-	-	5 618 110
Без лихва	-	-	-	-	-	287 246	287 246
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	16 051	9 844	7 860	30 071	219 165	29 550	312 541
Фиксирана лихва	-	9 844	7 614	30 071	219 165	-	266 694
Променлива лихва	16 051	-	246	-	-	-	16 297
Без лихва	-	-	-	-	-	29 550	29 550
Общо лихвочувствителни активи	6 485 322	62 631	80 039	71 939	605 842	1 194 341	8 500 114
Фиксирана лихва	841 341	62 631	79 793	71 939	605 842	-	1 661 546
Променлива лихва	5 643 981	-	246	-	-	-	5 644 227
Без лихва	-	-	-	-	-	1 194 341	1 194 341
Депозити от банки	161 861	-	867	-	-	5 661	168 389
Фиксирана лихва	161 826	-	867	-	-	-	162 693
Променлива лихва	35	-	-	-	-	-	35
Без лихва	-	-	-	-	-	5 661	5 661
Кредити от банки и финансови институции	112 013	11 748	-	-	-	-	123 761
Фиксирана лихва	82 737	-	-	-	-	-	82 737
Променлива лихва	29 276	11 748	-	-	-	-	41 024
Без лихва	-	-	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти	6 733 782	254 251	1 416	-	-	9 485	6 998 934
Фиксирана лихва	589 079	254 251	1 416	-	-	-	844 746
Променлива лихва	6 144 703	-	-	-	-	-	6 144 703
Без лихва	-	-	-	-	-	9 485	9 485
Общо лихвочувствителни пасиви	7 007 656	265 999	2 283	-	-	15 146	7 291 084
Фиксирана лихва	833 642	254 251	2 283	-	-	-	1 090 176
Променлива лихва	6 174 014	11 748	-	-	-	-	6 185 762
Без лихва	-	-	-	-	-	15 146	15 146

Таблица за лихвената чувствителност към 31 декември 2012

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Без лихва	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти	9 444	-	-	-	-	239 949	249 393
Фиксирана лихва	7	-	-	-	-	-	7
Променлива лихва	9 437	-	-	-	-	-	9 437
Без лихва	-	-	-	-	-	239 949	239 949
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	37 148	68 821	2 058	108 027
Фиксирана лихва	-	-	-	37 148	68 821	-	105 969
Променлива лихва	-	-	-	-	-	-	-
Без лихва	-	-	-	-	-	2 058	2 058
Кредити и вземания от банки, включително от ЦБ	622 730	38 497	-	-	-	526 199	1 187 426
Фиксирана лихва	622 730	-	-	-	-	-	622 730
Променлива лихва	-	38 497	-	-	-	-	38 497
Без лихва	-	-	-	-	-	526 199	526 199
Кредити и вземания от други клиенти	5 804 099	5 734	92 929	71 687	259 800	310 351	6 544 600
Фиксирана лихва	7 871	5 734	92 929	71 687	259 800	-	438 021
Променлива лихва	5 796 228	-	-	-	-	-	5 796 228
Без лихва	-	-	-	-	-	310 351	310 351
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	18 803	47 523	1 306	17 752	151 273	29 541	266 198
Фиксирана лихва	-	3 063	1 017	17 752	151 273	-	173 105
Променлива лихва	18 803	44 460	289	-	-	-	63 552
Без лихва	-	-	-	-	-	29 541	29 541
Общо лихвочувствителни активи	6 455 076	91 754	94 235	126 587	479 894	1 108 098	8 355 644
Фиксирана лихва	630 608	8 797	93 946	126 587	479 894	-	1 339 832
Променлива лихва	5 824 468	82 957	289	-	-	-	5 907 714
Без лихва	-	-	-	-	-	1 108 098	1 108 098
Депозити от банки	195 694	-	875	-	-	10 268	206 837
Фиксирана лихва	195 663	-	875	-	-	-	196 538
Променлива лихва	31	-	-	-	-	-	31
Без лихва	-	-	-	-	-	10 268	10 268
Кредити от банки	27 493	-	9 788	-	-	-	37 281
Фиксирана лихва	25 507	-	-	-	-	-	25 507
Променлива лихва	1 986	-	9 788	-	-	-	11 774
Без лихва	-	-	-	-	-	-	-
Подчинен срочен дълг	294 776	-	-	-	-	-	294 776
Фиксирана лихва	-	-	-	-	-	-	-
Променлива лихва	294 776	-	-	-	-	-	294 776
Без лихва	-	-	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти	6 277 198	343 143	1 501	-	-	3 436	6 625 278
Фиксирана лихва	754 864	343 143	1 501	-	-	-	1 099 508
Променлива лихва	5 522 334	-	-	-	-	-	5 522 334
Без лихва	-	-	-	-	-	3 436	3 436
Общо лихвочувствителни пасиви	6 795 161	343 143	12 164	-	-	13 704	7 164 172
Фиксирана лихва	976 034	343 143	2 376	-	-	-	1 321 553
Променлива лихва	5 819 127	-	9 788	-	-	-	5 828 915
Без лихва	-	-	-	-	-	13 704	13 704

Финансовите активи и пасиви в таблицата са групирани на базата на по-ранната от датата на възможна промяна на лихвения процент или падежната дата.

(2) *Валутен риск*

Банка ДСК ЕАД е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на Валутен борд в Република България, курсът на българския лев към еврото е фиксиран на 1,95583. Тъй като валутата, в която Банка ДСК ЕАД изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Политиката по управление на риска цели ограничаване на вероятните загуби от негативните движения на курсовете на чуждестранните валути различни от евро. Банка ДСК ЕАД управлява валутния риск централизирано, спазвайки предварително одобрени лимити за открити валутни позиции, стоп-загуба и VaR (Value at Risk). Стратегията на Банката е минимизиране на влиянието на измененията на валутните курсове върху резултатите. Информация за ръководството за нивото на валутен риск се предоставя ежедневно. Лимитите за ограничаване на валутния риск се актуализират периодично на база анализ на пазарната информация и вътрешните бизнес потребности на Банката.

За измерване на валутния риск на Банката се използва VaR модел. Основните характеристики на модела са: параметричен, 99 % ниво на достоверност и 1 ден период на задържане. За извеждане на корелационна матрица се използват исторически наблюдения за движението на валутните курсове за 251 работни дни. Прилага се методиката на Risk Metrics за претегляне на наблюденията, според която последните изменения получават по-голяма тежест.

Статистиките на модела за 2013 и 2012 година са както следва:

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Към 31 декември	17	59
Средна за периода	16	10
Максимална за периода	81	59
Минимална за периода	1	1

Моделът VaR има своите ограничения като възможности за загуби с по-голяма честота и в по-голям размер от предвидените. За целта се извършва непрекъснато бек-тестване на модела. За оценка на валутния риск в екстремни ситуации се извършва и стрес-тестване на база на потенциални значителни изменения на валутните курсове. Резултатите от бек-тестовете през 2013 и 2012 година са в рамките на допустимите отклонения.

По отношение на паричните активи и пасиви в чужда валута, които не са хеджирани, Банка ДСК ЕАД поддържа приемлива нетна експозиция като купува и продава чужда валута на спот курсове, когато прецени за подходящо.

(в) **Кредитен риск**

(1) *Стратегии и процеси за управление на кредитния риск*

При осъществяването на търговски операции, кредитна и инвестиционна дейност, както и в случаите, в които играе ролята на посредник от името на клиенти или други организации и в качеството си на гарант, Банката е изложена на кредитен риск.

Кредитният риск, свързан с осъществяването на търговски операции и инвестиционна дейност се управлява посредством процедурите за управление на контрагентски или клиентски риск, прилагани от Банката.

Рискът някои от страните по договори за деривативни и други финансови инструменти да не бъде в състояние да посрещне своите задължения се следи текущо. С цел управление нивото на кредитния риск, Банката работи с контрагенти, с приемлив за нея кредитен рейтинг, към които се прилага изградена от Банката система от лимити.

Основният кредитен риск, на който е изложена Банката, възниква вследствие на предоставените заеми на клиенти. Същевременно Банката е изложена на кредитен риск, отразяван задбалансово, в резултат на сключените споразумения за предоставяне на кредити (когато все още не са усвоени) и издаване на гаранции и акредитиви. С цел ограничаване на този риск Банката прилага система за определяне на клиентски лимити, като всяко поемане на риск се одобрява от лица или от колективен орган, имащи компетенциите да одобрят съответната обща експозиция към клиента и групата, към която той принадлежи. Поеманите рискове се влияят и от оценката на клиента или на конкретната сделка посредством преобладаващо прилагане на статистически модели за оценка. По изключение, в случаите, когато статистическите модели са неприложими, се прилагат и експертни модели за оценка.

Кредити и вземания от банки и от други клиенти - необезценени

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2013		31-декември-2012	
	от други клиенти*	от банки*	от други клиенти*	от банки*
Без просрочие	2 398 856	1 465 236	2 453 161	1 148 929
Просрочени до 30 дни	407 425	-	478 058	-
Просрочени от 31 до 60 дни	87 071	-	116 654	-
Просрочени от 61 до 90 дни	71 786	-	70 519	-
Просрочени над 90 дни	38 228	-	51 224	-
Общо*	3 003 366	1 465 236	3 169 616	1 148 929

* В таблицата кредитите и вземанията са представени по амортизирана стойност.

Кредити и вземания от банки и от други клиенти - обезценени

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2013		31-декември-2012	
	от банки**	нетна стойност***	от банки**	нетна стойност***
Без просрочие	-	-	39 587	38 497
	от други клиенти**	нетна стойност***	от други клиенти**	нетна стойност***
Без просрочие	2 616 962	2 489 436	2 640 074	2 540 228
Просрочени до 30 дни	391 489	357 246	484 053	441 768
Просрочени от 31 до 60 дни	51 870	39 949	58 485	48 096
Просрочени от 61 до 90 дни	26 801	20 132	36 985	26 818
Просрочени над 90 дни	1 026 518	313 143	1 034 811	318 074
Общо	4 113 640	3 219 906	4 254 408	3 374 984
в т.ч. индивидуално обезценени поради:				
Просрочие	1 174 061	435 969	1 298 887	553 111
Финансова нестабилност	152 431	84 552	120 034	65 407
	1 326 492	520 521	1 418 921	618 518

** В таблицата кредитите и вземанията са представени по амортизирана стойност.

*** В допълнение в колоната *Нетна стойност*, кредитите и вземанията са представени по амортизирана стойност нетно от обезценка.

Политиката на Банка ДСК ЕАД изисква преди отпускане на одобрените кредити, клиентите да осигурят изисканите от нея обезпечения и да изпълнят поставените предварителни условия. Банковите гаранции и акредитиви са също обект на стриктно предварително проучване. В договорите за поемане на риск се уточняват параметрите на отделните сделки (размер, срок, предварителни условия, цена и др.). Размерът на предоставените обезпечения обикновено възлиза на минимум 100 % от сумата на главницата и едногодишната лихва, като по-високият риск се съпътства от изисквания за по-висока степен на обезпеченост и/или изисквания за предоставяне на по-ликвидни обезпечения.

Видове обезпечения, държани срещу различни видове активи

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечение	Процент от експозицията по споразумение, изискващо обезпечение	
		2013	2012
Вземания от банки и други финансови институции			
Споразумения по репо - сделки	Търгуеми ценни книжа	над 50	над 50
Кредити и вземания от банки	Няма	-	-
Кредити на физически лица			
Жилищно кредитиране	Жилищни или нежилищни имоти	100	100
Потребителско кредитиране	Ипотека, парични и други обезпечения*	100	100
Кредитни карти	Няма	-	-
Кредити на корпоративни клиенти			
Кредитиране на корпоративни клиенти	Ипотека, залог на цяло предприятие, залог на ДМА, залог на стоки в оборот, залог на други КМА, парични, финансови и други обезпечения* Гарантирани по схеми на НГФ	100	100
		100	до 50

* Към други обезпечения се включват: запис на заповед; поръчителство; залог на вземане по трудови, граждански и други приравнени към тях договори; залог на вземане по сметки и застраховка „Живот“.

В таблицата по-долу са представени обезпеченията на Банката, държани срещу необезпечени кредити и вземания, от банки и други клиенти, по стойност определена съгласно действащата политика на Банката до размера на кредитите.

Обезпечения, държани срещу необезценени кредити и вземания, от банки и други клиенти

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Кредити и вземания без просрочие		
Ипотeka	2 075 375	2 147 160
Парично обезпечение	10 577	16 846
ДЦК	21 551	26 568
Други обезпечения	179 226	166 735
	<u>2 286 729</u>	<u>2 357 309</u>
Просрочени кредити и вземания		
Ипотeka	575 351	680 054
Парично обезпечение	1 324	507
Други обезпечения	9 118	12 506
	<u>585 793</u>	<u>693 067</u>
Общо	<u><u>2 872 522</u></u>	<u><u>3 050 376</u></u>

В таблицата по-долу са представени обезпеченията на Банката, държани срещу обезценени кредити и вземания, от банки и други клиенти, по стойност определена съгласно действащата политика на Банката до размера на кредитите.

Обезпечения, държани срещу обезценени кредити и вземания, от банки и други клиенти

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Ипотeka	1 024 515	1 010 936
Парично обезпечение	617	717
Други обезпечения	2 779 169	2 975 601
	<u>3 804 301</u>	<u>3 987 254</u>
Общо	<u><u>3 804 301</u></u>	<u><u>3 987 254</u></u>

В таблицата по-долу са представени общо обезпеченията на Банката, държани срещу необезценени и обезценени кредити и вземания, от банки и други клиенти, по стойност определена съгласно действаща политика на Банката до размера на кредитите, както и размера на кредитите предоставени от Банката без обезпечение.

Кредити и вземания от банки и от други клиенти, представени по вид обезпечение

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Обезпечени с ипотeka	3 675 241	3 838 150
Парично обезпечение	12 518	18 070
Други обезпечения*	2 989 064	3 181 410
Без обезпечение	1 905 419	1 574 910
	<u>8 582 242</u>	<u>8 612 540</u>
Общо	<u><u>8 582 242</u></u>	<u><u>8 612 540</u></u>

* Други обезпечения включват ценни книжа, вещни обезпечения, гаранции от кредитни институции, залог на вземания и лични гаранции по кредити.

В числото на кредити и вземания от банки и обезпеченията по тях са и вземанията по сделки за обратна продажба/обратно изкупуване на ценни книжа (репо - сделки). В следващата таблица са представени балансовата стойност на репо - сделките и стойността на държаните по тях обезпечения.

Споразумения по репо - сделки

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2013		31-декември-2012	
	балансирана стойност	стойност на обезпечение	балансирана стойност	стойност на обезпечение
Вземания от банки	-	-	26 143	25 705
Вземания от финансови институции	1 004	974	-	-
Общо	1 004	974	26 143	25 705

Жилищно ипотечно кредитиране

Следващата таблица представя кредитните експозиции от жилищни и ипотечни кредити към физически лица, в зависимост от коефициента Loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение на брутната стойност на кредита към стойността на обезпечението. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиване и реализация на обезпечението.

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Loan to value (LTV) коефициент		
LTV ≤ 50 %	324 175	362 165
50 % < LTV ≤ 70 %	446 935	521 887
70 % < LTV ≤ 90 %	686 949	707 830
90 % < LTV ≤ 100 %	208 337	212 021
100 % < LTV	811 157	749 863
Общо	2 477 553	2 553 766

Към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. поетите ангажименти по жилищни и ипотечни кредити са незначителни, поради което не се изчислява коефициент за ангажиментите.

Банка ДСК предоставя кредити въз основа на анализ на кредитоспособността на своите клиенти. Политиката на Банката е да поема риск към клиенти само след внимателен анализ на присъщите рискове. Целта е да се кредитират само клиенти, за които се очаква да са в състояние през живота на кредита да генерират входящия паричен поток, необходим за обслужването на кредита. Обезпеченията се приемат като втори възможен изход, но основно водещи са способностите на клиента да обслужва експозицията. Когато Банката приема вещни или финансови обезпечения, тя се стреми ликвидационната стойност на тези обезпечения да покрива напълно размера на кредита и едногодишните добавки към него. В случаите, когато се приемат лични обезпечения, се извършва анализ на способността на лицата, предоставящи такива обезпечения, да обслужват съответната кредитна експозиция, по която поемат личен ангажимент.

Рискът от неизпълнение се следи постоянно и за вече предоставените кредити, като при наличие на данни за потенциални или реално възникнали проблеми Банката изготвя план за действие и предприема мерки за справяне с възможните нежелани последици, включително реструктуриране на дълга.

Преструктурирани кредити

Вид на преструктурирането	31-декември-2013		31-декември-2012	
	отчетна стойност	обезценка	отчетна стойност	обезценка
<i>В хиляди лева</i>				
Жилищно кредитиране на физически лица				
Комбинация	2 944	944	2 122	407
Консолидиране на дълг с ипотека	9 692	2 562	8 258	1 705
Други	188 094	50 049	150 167	43 067
Удължаване	37 277	15 156	43 220	12 865
Гратис	234 280	103 677	249 975	96 294
Потребителско кредитиране на физически лица				
Комбинация	695	62	1 077	375
Консолидиране на дълг с ипотека	26 449	5 855	26 105	6 306
Други	76 659	20 649	90 491	33 329
Удължаване	7 512	2 112	10 388	3 675
Гратис	16 754	4 695	27 827	11 087
Кредитиране на корпоративни клиенти				
Комбинация	11 810	6 077	11 224	5 640
Консолидиране на дълг с ипотека	6 195	1 825	6 994	1 760
Други	231 790	138 521	314 087	132 986
Удължаване	40 926	12 692	40 050	4 877
Гратис	10 620	6 422	11 205	6 014
Общо	901 697	371 298	993 190	360 387

Банка ДСК прилага усъвършенствани вътрешни системи и методики, които да ѝ позволят да се концентрира върху сделки и клиенти, от които се очаква да генерират печалба през целия живот на кредита. Важна роля при преценката за очакваната печалба играят калкулациите за вероятността от настъпване на неизпълнение и последваща загуба.

Качество на непросрочени и необезценени кредити и вземания от други клиенти

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Вероятност от неизпълнение (PD)		
PD ≤ 0.01	729 863	622 186
0.01 < PD ≤ 0.05	1 119 266	1 061 673
0.05 < PD ≤ 0.10	301 262	307 484
0.10 < PD ≤ 0.20	98 823	181 157
0.20 < PD ≤ 0.30	25 977	61 245
0.30 < PD ≤ 0.50	11 667	53 076
0.50 < PD	23 525	30 389
без изчислена вероятност	88 473	135 951
Общо	2 398 856	2 453 161

Банка ДСК ЕАД диверсифицира кредитните рискове и посредством прилагане на система за ограничаване на отрасловите рискове. Системата се базира на методика, която отчита историческите данни за развитието на отраслите на икономиката. Въпреки това, обаче,

методиката за определяне на отрасловите лимити предвижда горен праг на максималния дял от общия планиран фирмен портфейл, който може да бъде допуснат като поет риск в даден отрасъл. Това ограничава риска от концентрация. Достигането на така определенния максимален дял води до ограничаване на кредитирането в съответния отрасъл.

Експозиции по сектори на икономиката

	Кредити и вземания от клиенти		Кредити и вземания от банки		Инвестиции в ценни книжки банки	
	31 дек. 2013	31 дек. 2012	31 дек. 2013	31 дек. 2012	31 дек. 2013	31 дек. 2012
<i>В хиляди лева</i>						
Държава	-	-	-	-	437 882	257 927
Бюджетни предприятия	12 327	13 752	-	-	-	-
Международни банки за развитие	-	-	-	-	2 067	7 146
Банков, включително от Централната банка	-	-	1 465 236	1 188 516	38 791	8 213
Промисленост	623 937	644 036	-	-	-	-
Строителство	224 701	240 653	-	-	-	-
Селско и горско стопанство	114 006	100 992	-	-	-	-
Транспорт и съобщения	66 517	72 703	-	-	46 109	39 440
Търговия и услуги	449 849	471 554	-	-	-	-
Хотели и обществено хранене	137 360	148 354	-	-	-	-
Финанси, кредит и застраховки	64 319	83 055	-	-	-	37 096
Операции с недвижимо имущество	293 623	312 703	-	-	-	-
Други индустриални сектори	121 968	175 698	-	-	223	16
Частни лица	5 008 399	5 160 524	-	-	6	4
Портфолио от капиталови инструменти	-	-	-	-	29 549	29 541
Общо	7 117 006	7 424 024	1 465 236	1 188 516	554 627	379 383
Обезценка за несъбираемост	(893 734)	(879 424)	-	(1 090)	(5 166)	(5 158)
Общо	6 223 272	6 544 600	1 465 236	1 187 426	549 461	374 225
Географски анализ						
Европа	6 221 620	6 542 772	1 461 566	1 177 558	549 338	374 096
Азия	1 521	1 664	-	-	-	-
Северна Америка	81	112	3 670	9 868	123	129
Южна Америка	50	52	-	-	-	-
Общо	6 223 272	6 544 600	1 465 236	1 187 426	549 461	374 225

Банката държи активи в търговски портфейл, включително деривативни активи, с цел управление на риска. По-долу е представен анализ на кредитното качество на максималната кредитна експозиция, базиран на рейтингите на рейтингова агенция Moody's:

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Правителствени облигации		
оценени с Ваа2	101 174	68 873
оценени с Ваа3	89 210	-
Корпоративни облигации		
оценени с Ва3	-	37 096
без оценка	46 109	-
Справедлива стойност на деривати		
кредитни институции	198	2 038
други контрагенти	229	20
Общо	236 920	108 027

В таблиците по-долу са посочени активите в търговски портфейл и инвестициите на Банката по матуритет и страна на регистрацията на емитента.

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2013

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Финансови активи държани за търгуване							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	434	47	1 365	91 900	7 428	-	101 174
Румъния	-	185	38 021	11 982	-	-	50 188
Турция	-	15 276	141	18 988	4 617	-	39 022
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
България	-	728	-	45 381	-	-	46 109
<i>Деривативни инструменти</i>							
България	192	125	-	-	-	-	317
Великобритания	1	-	-	-	-	-	1
Дания	1	-	-	-	-	-	1
Унгария	13	42	53	-	-	-	108
Общо	641	16 403	39 580	168 251	12 045	-	236 920
Инвестиции							
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	2 644	4 018	7 614	175 472	43 285	-	233 033
<i>Корпоративни капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	29 378	29 378
САЩ	-	-	-	-	-	123	123
Белгия	-	-	-	-	-	48	48
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
Унгария	-	-	364	33 063	-	-	33 427
Европейска инвестиционна банка	-	-	13	2 054	-	-	2 067
Общо	2 644	4 018	7 991	210 589	43 285	29 549	298 076

Инвестиции държани до падеж

Държавни ценни книжа

България	3	6 766	79	6 367	1 250	-	14 465
Общо	3	6 766	79	6 367	1 250	-	14 465

Общо активи	3 288	27 187	47 650	385 207	56 580	29 549	549 461
--------------------	--------------	---------------	---------------	----------------	---------------	---------------	----------------

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2012

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Финансови активи държани за търгуване							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	352	-	1 008	58 874	8 639	-	68 873
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
Холандия	-	748	-	36 348	-	-	37 096
<i>Деривативни инструменти</i>							
България	1	4	15	-	-	-	20
Унгария	55	47	1 936	-	-	-	2 038
Общо	408	799	2 959	95 222	8 639	-	108 027
Инвестиции							
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	1 728	4 030	7	134 920	33 585	-	174 270
<i>Корпоративни капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	29 364	29 364
САЩ	-	-	-	-	-	129	129
Белгия	-	-	-	-	-	48	48
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
България	-	619	1 017	38 821	-	-	40 457
Европейска инвестиционна банка	-	1	5 032	2 113	-	-	7 146
Общо	1 728	4 650	6 056	175 854	33 585	29 541	251 414
<i>Инвестиции държани до падеж</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	6	110	79	6 940	7 649	-	14 784
Общо	6	110	79	6 940	7 649	-	14 784
Общо активи	2 142	5 559	9 094	278 016	49 873	29 541	374 225

(2) *Структура и организация на функциите по управление на кредитния риск*

Управлението на кредитния риск в Банка ДСК ЕАД се извършва от независима от бизнес звената структура, управлявана от Изпълнителен директор. Функциите по управление на кредитния риск са разпределени между следните звена:

- Управление „Одобряване на корпоративни кредити” (с функции, свързани с одобряване на корпоративни кредитни експозиции);
- Дирекция „Анализ и одобрение” (с функции, свързани с управление на процесите по централизирано одобрение на всички видове кредити на граждани и одобрение на оценки и преоценки на жилищни имоти);
- Управление „Политика на кредитния риск и управление на портфейла” (с функции, свързани с изготвянето и валидирането на модели за оценка на кредитния риск, анализ на кредитния портфейл, изготвяне на методики, отчетност във връзка с кредитния портфейл);
- Дирекция „Проблемни кредити” (с функции по организация на дейността и извършване на действия по управление на проблемните кредити);
- Дирекция „Кредитен мониторинг” (с функции, свързани с осъществяването на текущ мониторинг на фирмени клиенти) и
- Дирекция „Контрол и администрация на кредитни сделки на бизнес клиенти” (с функции, свързани с осъществяването на контрол върху усвояването на кредити от фирмени клиенти).

(3) *Обхват и естество на системата за измерване и отчитане на риска - модели за оценка на кредитния риск*

При оценката на кредитния риск по дадена кредитна сделка, Банка ДСК използва статистически и/или експертни модели за оценка на платежоготовността, и/или платежоспособността на клиента, като по този начин осигурява стандарт за анализ на кредитния риск, на база на резултата от който клиентът или кредитът се класифицира в определена група към предварително дефинирана система от риск категории/зони.

Моделите за оценка на кредитния риск в Банка ДСК са разработени в съответствие със спецификата на всеки отделен клиентски сегмент, като се прилагат предимно статистически подходи при разработването им. За отделни клиентски сегменти, където липсва достатъчно история и/или обеми, се разработват експертни модели за оценка. Отговорността за разработване и усъвършенстване на моделите е на направление „Управление на кредитния и оперативния риск”, работещо независимо от бизнес-направленията.

Статистическите модели, разработвани вътрешно и прилагани в Банка ДСК в процеса по управление на кредитния риск към настоящия момент са три типа:

- Модели за оценка на риска при кандидатстване за кредит (Application PD модели)

Целта на Application PD модела е да осигури средство за надеждно предвиждане на бъдещото обслужване на кредита, базирано на количествено измерима оценка на риска при кандидатстването за кредит. Application PD моделът използва като входящи променливи данни за клиентите при кандидатстване за кредит, по-конкретно клиентски демографски данни, трудов стаж и банкова история за клиенти физически лица или данни от финансовите отчети за фирмени клиенти, спазвайки изискването всички клиентски параметри да са налични към момента на кандидатстване за кредит.

Калкулираната стойност на PD изразява вероятността от настъпване на неизпълнение в процент от 0 % до 100 % в рамките на 12 месеца от одобрението на кредита.

Application PD модели се използват за оценка на вероятността от неизпълнение при кандидатстване за кредит в следните клиентски сегменти:

- Граждани, кандидатстващи за масови продукти в банкирането на дребно – кредити, обезпечени с ипотека върху недвижим имот, револвиращи, потребителски и стокови кредити;
- Бизнес клиенти в банкирането на дребно (стандартни МСП);
- Корпоративни клиенти - нестандартни малки и средни предприятия (нестандартни МСП) и корпоративни фирмени клиенти.

▪ Поведенчески модел (Behavioural PD модел)

Целта на поведенческия модел е да осигури надеждно предвиждане на бъдещото обслужване на кредита, чрез количествено измерима оценка на риска, свързана с поведението на клиента по отношение на ползвани банкови продукти и обслужване на кредитни задължения.

На база на калкулираната стойност на PD, която изразява вероятността от неизпълнение в процент от 0 % до 100 % в рамките на период от 12 месеца от дата на калкулацията, клиентите се класифицират в предварително дефинирани рискови категории (пулове).

Предназначението на поведенческия модел е да служи като средство за текущ анализ на бъдещата вероятност от неизпълнение на ниво портфейл, както и за идентификация на ранни предупредителни сигнали.

Поведенчески модели са разработени за клиентски сегмент граждани, кандидатстващи за масови продукти в банкирането на дребно – кредити, обезпечени с ипотека върху недвижим имот, револвиращи, потребителски и стокови кредити. Банка ДСК ЕАД прилага този тип модели при управление на кредитния си портфейл.

▪ Модели за подпомагане на предварителното разпознаване на потенциално проблемни кредити (Early Warning Signal модели)

Целта на модела е да разграничи потенциално проблемните кредити, при които възникването на определени събития е вероятно да доведе до последващо влошаване на експозицията на Банката. Когато въз основа на модела за отделните експозиции се изчисли висока вероятност от влошаване, Банката предприема действия, свързани с по-интензивен мониторинг, целящ минимизиране на рисковете.

Експертният модел за оценка на кредитния риск на клиенти, кандидатстващи за кредит, се базира на експертна оценка, формирана от мнения на експерти по отношение на използвани параметри, теглови коефициенти и граница на отказ. В резултат на това се изгражда матрица, калкулираща кредитния риск на кредитополучателите, която ги класифицира в определени риск групи/зони. Експертни модели се използват тогава, когато не е възможно да се разработи статистически модел поради недостатъчен обем информация за анализ (незначителен брой транзакции или случаи на неизпълнение), както и при въвеждане на нов продукт или обособяване на нов клиентски сегмент.

Експертни модели за оценка на кредитния риск са разработени за сегмент „общини“, сегмент „предприятия от публичния сектор“ и сегмент „специализирано финансиране“, като последният е разработен от Банка ОТП и е валиден за всички банки от групата на Банка ОТП.

Моделите за оценка на кредитния риск се оценяват периодично и се актуализират текущо.

(г) **Оперативен риск**

Оперативният риск е рискът от директни или индиректни загуби, в резултат на човешки грешки, пропуски в системите и неподходящи процедури и контрол. Оперативният риск може да бъде риск от операции, риск от информационните системи и комуникации, правен риск и риск, свързан с човешките ресурси.

Управлението на оперативния риск в Банка ДСК се координира от Комитет за управление на оперативния риск (КУОР). В него вземат участие ръководителите на основните звена от Централно управление. Заседанията се провеждат след края на всяко тримесечие и на тях се предоставя за разглеждане отчет за нивото на оперативния риск и се планират мерките за ограничаване на последиците от оперативните рискове, идентифицирани през изминалото тримесечие. Основен акцент в работата на КУОР е превенцията на оперативните рискове, чрез прилагане на комплексен подход за ограничаване на предпоставките, водещи до възникване на оперативни събития.

Отговорността за развитието на системата за управление на оперативния риск е възложена на дирекция „Управление на оперативния риск“ в Банка ДСК, която е част от независимо от бизнес звената направление „Управление на кредитния и оперативния риск“. Направлението се ръководи от Изпълнителен директор.

Банката има изградена система за събиране на данни за оперативни събития и ръководството е периодично информирано за нивото на оперативния риск. Системата е базирана на така наречените риск отговорни лица - служители на мениджърски позиции в централно управление и клоновата мрежа, отговарящи за управлението на оперативния риск в техните звена, съгласно възприетия децентрализиран подход за управление на оперативния риск в Банкова група ОТП.

Методологията за идентификация на потенциалните рискове е базирана на децентрализирана оценка, извършвана от звената, участващи в банковите процеси и ползващи методологическа подкрепа от дирекция „Управление на оперативния риск“. Като част от този процес се изготвят и т.н. сценарийни анализи, имащи за цел да оценят евентуалния ефект от възникването на редки събития с изключително неблагоприятни последици за бизнеса на Банката.

Разработена е и се прилага методология за извършване на стрес тестове, базирана на Монте Карло симулации, с чиято помощ се прави оценка за достатъчността на заделия капитал за оперативен риск на Банка ДСК.

Разработените правила и системи за проследяване и оценка на оперативния риск са в съответствие с препоръките на БНБ, стандартите на Банкова група ОТП и добрите банкови практики в областта на управлението на оперативния риск.

Управлението на оперативния риск включва дейности като идентифициране, регистриране на операционните събития, измерване на тяхното влияние за банката и определяне на необходимия капитал за покриване на риска от загуба. В Банката към настоящия момент изложеността към оперативен риск се следи по вид на рисковите събития и по отделни групи дейности.

Банката разполага с 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.

Системата за управление на оперативния риск е обект на регулярни проверки от страна на управление „Банков надзор“ на БНБ, управление „Вътрешен контрол и одит“ на Банка ДСК и специализирани одити, инициирани и осъществени по програма на Банка ОТП. За 2013 година оценката от всички одити е, че има създадена организация, процедури и контролни механизми за управление на оперативния риск. Те са адекватни на обема на дейността и непрекъснатата променящата се среда и развитие на институцията.

През 2013 година няма регистрирани оперативни събития, които потенциално биха застрашили дейността на Банката.

(д) **Управление на капитала**

Българска народна банка като главен регулаторен орган за Банката определя минимален размер, елементи и структура на собствения капитал, както и минималните капиталови изисквания за поеманите от Банката рискове.

(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” и резервите с общо предназначение, заделени от печалбата след облагането ѝ. 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.

На 20 октомври 2008 г. ОТП Файненсинг Холандия Б.В. (OTP Financing Netherlands B.V.) предостави на Банка ДСК подчинен срочен дълг в размер на 150 милиона евро, който е изцяло погасен през м. октомври 2013 г. Подчиненият срочен дълг се включва в допълнителния капитал когато 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. Общата сума на допълнителния капитал не може да превишава 50 на сто от размера на капитала от първи ред. Към 31 декември 2012 г. подчиненият срочен дълг, признат за елемент на допълнителния капитал възлиза на 176 025 хил. лева. Към 31 декември 2013 г. няма 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; специфични провизии за кредитен риск. Намаленията се приспадат поравно от капитала от първи и от капитала от втори ред.

През 2013 г. Банката начислява специфични провизии за кредитен риск в размер на 78 627 хил. лв., съгласно разпоредбите на Наредба № 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск.

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 оперативен 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 %.

(2) *Капиталови показатели*

Собствен капитал (капиталова база)

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Капитал от първи ред преди специфични намаления	1 107 566	1 110 874
Регистриран и внесен капитал	153 984	153 984
Резерви	960 214	960 214
Оценъчни разлики от дългови инструменти на разположение за продажба	(2 482)	(1 549)
Други резерви с общо предназначение	21 994	21 994
Нематериални активи	(26 144)	(23 769)
Капитал от втори ред преди специфични намаления	81 220	257 168
Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	81 220	81 143
Подчинен срочен дълг - до 50 % от Капитал от първи ред	-	176 025
Намаления от капитала от първи и втори ред	(101 682)	(106 090)
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	(11 955)	(11 955)
Специфични намаления от капитала от първи и втори ред	(11 100)	(11 100)
Специфични провизии за кредитен риск	(78 627)	(83 035)
Пропорционално разпределение на намаленията		
от капитала от първи ред	(50 841)	(53 045)
от капитала от втори ред	(50 841)	(53 045)
Капитал от първи ред	1 056 725	1 057 829
Капитал от втори ред	30 379	204 123
Собствен капитал (капиталова база)	1 087 104	1 261 952

Капиталови съотношения

	31-декември-2013	31-декември-2012
Отношение на обща капиталова адекватност	16.36%	18.89%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	15.90%	15.83%

Политиката на Банка ДСК по управление и разпределение на капитала се определя от Управителния съвет на Банката. Разпределението на капитала между различните операции и дейности има за задача да оптимизира доходността от алокирания капитал. Процесът се осъществява под ръководството на Комитета за управление на активите и пасивите, като се прави преглед на нивата на поетия от Банката кредитен, пазарен и оперативен риск. Съвместно с Банка ОТП 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.

(е) Използване на счетоводни преценки и предположения

Ръководството обсъжда с Одит комитета на Банката развитието, избора и оповестяването на съществените счетоводни политики и оценки, както и приложението им.

Тези оповестявания допълват коментарите към управлението на финансовия риск.

Банката работи в условията на влошена глобална финансова и икономическа обстановка, която се проявява негативно в края на 2008 – 2009 г. и на българския пазар и има последствия върху резултатите и риска на Банката и през последните години. Мерките, които ръководството предприе още в навечерието на тези събития дадоха добри резултати, като Банката успя да запази стабилността си и положителното си развитие. В аспекта на краткосрочните очаквания за все още несигурна икономическа среда, основните приоритети през текущата и следващите години ще останат запазването на стабилна ликвидна и капиталова позиция на Банката и гъвкаво и адекватно поведение спрямо пазарния потенциал и променящите се потребности на клиентите. Непрекъснатото подобряване на методите за оценка, контрол и управление на качеството на кредитния портфейл остава процес, който задължително съпровожда основните насоки в развитието на Банката.

Основни източници на оценъчна несигурност

(1) Загуби от обезценка на кредити

Активи, отчетени по амортизирана стойност, се оценяват за обезценка по начин, описан в счетоводната политика.

Специфичният компонент от общите провизии за обезценка за един контрагент се отнася за финансови активи, оценени индивидуално и се основава на най-добрата преценка на ръководството за сегашната стойност на паричните потоци, които се очаква да бъдат получени. При оценката на тези парични потоци, ръководството прави преценки за финансовото състояние на контрагента и нетната реализируема стойност на обезпечението по кредита. Всеки обезценен актив се оценява индивидуално, стратегията за възстановяване на обезценения актив и оценката на паричните потоци, считани за възстановими, се одобряват независимо от функцията по оценка на кредитния риск.

Колективно оценените загуби от обезценка покриват загуби от кредити, присъщи на портфейли от кредити и вземания и държани до падеж ценни книжа в инвестиционен портфейл със сходни характеристики на кредитен риск, когато има обективно доказателство, че те съдържат обезценени кредити и вземания и държани до падеж инвестиционни ценни книжа, но не могат да бъдат идентифицирани индивидуално обезценени активи. При преценката за необходимост от портфейлни загуби от обезценка, ръководството отчита фактори като качество на кредита, размер на портфейла, концентрации и икономически фактори. За да се оцени необходимата провизия за обезценка, се правят допускания, за да се установи начинът, по който се оформят присъщите загуби и да се определят параметрите на необходимата пазарна информация, основани на

исторически опит и текущите икономически условия. Точността на провизиите зависи от оценките на бъдещите парични потоци за загубите от обезценка на определен контрагент, както и от допусканията и параметрите на моделите, използвани при определянето на загубите от обезценка на портфейлна основа.

(2) *Определяне на справедливи стойности*

Определянето на справедливата стойност на финансови активи и пасиви, за които няма наблюдавана пазарна цена, изисква използването на оценъчни техники, описани в счетоводната политика. За финансови инструменти, които се търгуват рядко и чиято цена не е прозрачна, справедливата стойност е по-малко обективна и изисква разнообразни степени на преценка, в зависимост от ликвидност, концентрация, несигурност на пазарните фактори, ценови предположения и други рискове, влияещи на специфичния инструмент. Виж също „Оценка на финансови инструменти“ по-долу.

Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Банката

Съществените счетоводни преценки, използвани при прилагането на счетоводните политики на Банката, включват:

(1) *Оценка на финансови инструменти*

Банката оценява справедлива стойност на финансовите инструменти, използвайки следната йерархия от методи, която отразява значимостта на факторите използвани за определяне на справедлива стойност:

- Ниво 1: обявени пазарни котировки (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котираны цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват котировки на инструменти на неактивен пазар или инструменти оценени чрез използване на оценъчни техники;
- Ниво 3: оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. В допълнение в това ниво се включват и капиталови инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия както и други финансови институции оценени по цена на придобиване, за които няма надеждна пазарна оценка.

Справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари и за които има достъпна пазарна информация, са основани на обявени пазарни цени или цени на затваряне. Използването на реални пазарни цени и информация намалява нуждата от управленска преценка и предположения, както и несигурността, свързана с определянето на справедливи стойности. Наличността на реални пазарни цени и информация варира в зависимост от продуктите и пазарите и се променя, въз основа на специфичните събития и общите условия на финансовите пазари. За част от останалите финансови инструменти (Ниво 2) Банката определя справедливите стойности, използвайки техника на оценяване, базирана на нетна настояща стойност. Изчисляването на нетната настояща стойност се извършва с пазарни криви за доходност и кредитни спредове, където е необходимо, за съответния инструмент. Целта на техниките на оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената на финансовия инструмент на отчетната дата, която би била определена от преки участници на пазара. За инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества и капиталови инвестиции, за които няма наблюдаеми пазарни цени (Ниво 3), Банката приема, че справедливата стойност е цената на придобиване.

Банката има установена контролна среда по отношение на оценяване на справедливи стойности. Справедливите стойности на финансовите инструменти се определят от независимо от фронт офис звено за контрол на пазарния риск и риска от контрагенти. Специфичните контроли включват: проверка на реалната ценова информация и извършване на повторна оценка чрез използване на модели на оценяване; процес на преглед и одобрение на нови модели и промени в модели, включващи измерване и бек-тестване на модели чрез реални пазарни сделки; анализ и изследване на съществени ежедневни движения в резултат на преценки; преглед на съществени входни данни, които не се наблюдават на пазара.

Следващата таблица анализира финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност по модели на оценка.

	Ниво 1: Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2: Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Ниво 3: Оценъчни техники – без наличие на пазарни данни	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
31-декември-2013				
Финансови активи, държани за търгуване	190 384	46 536	-	236 920
в т.ч. деривати	-	427	-	427
Инвестиции на разположение за продажба	268 527	430	29 119	298 076
Общо	458 911	46 966	29 119	534 996
31-декември-2012				
Финансови активи, държани за търгуване	68 873	39 154	-	108 027
в т.ч. деривати	-	2 058	-	2 058
Инвестиции на разположение за продажба	181 416	40 873	29 125	251 414
Общо	250 289	80 027	29 125	359 441

Изменението на финансовите инструменти от ниво 3 през 2013 г. е както следва:

	Финансови активи на разположение за продажба
<i>В хиляди лева</i>	
Салдо към 1 януари 2013	29 125
Намаления	
Загуби признати в печалбата или загубата	(6)
Салдо към 31 декември 2013	29 119

Капиталови инвестиции на стойност 29 119 са представени по цена на придобиване, тъй като тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно оценена.

Таблицата по-долу анализира справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
<i>В хиляди лева</i>					
Активи					
Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти	-	262 145	-	262 145	262 145
Кредити и вземания от банки, включително Централната банка	-	1 465 236	-	1 465 236	1 465 236
Кредити и вземания от други клиенти	-	-	6 340 436	6 340 436	6 223 272
Инвестиции държани до падеж	14 861	518	-	15 379	14 465
Пасиви					
Депозити от банки	-	168 389	-	168 389	168 389
Кредити от банки и финансови институции	-	123 761	-	123 761	123 761
Депозити от други клиенти	-	6 999 274	-	6 999 274	6 998 934

Справедливата стойност на паричните средства и разплащателните сметки при банки-кореспонденти, както и на кредитите предоставени на или получени от банки е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни.

Където е налична, справедливата стойност на кредитите предоставени на други клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. Където наблюдаема пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби за живота на кредита, пазарни лихвени нива, очаквания за предплащане. За обезценените кредитите с обезпечения, справедливата стойност се базира на оценка за справедливата стойност на предоставеното обезпечение.

С цел по-голяма точност на оценката кредитите са групирани в портфейли със сходни характеристики като тип продукт, тип кредитополучател, матуритет, валута, тип на обезпечението.

Справедливата стойност на депозитите от клиенти е изчислена, като са използвани техники на дисконтирани парични потоци, при лихвените нива, които се предлагат към отчетната дата за депозити със сходен падеж и условия. Справедливата стойност на депозитите на виждане е сумата платима към датата на финансовия отчет.

(2) *Класификация на финансовите активи и пасиви*

Счетоводната политика на Банката позволява активите и пасивите да бъдат класифицирани от самото начало в различни счетоводни категории при определени условия:

- При класифициране на финансови активи или пасиви като „търгуеми”, Банката е установила, че покрива описанието за търгуеми активи и пасиви, представено в счетоводната политика;
- При класифициране на финансови активи като държани до падеж, Банката е установила, че има както положително намерение, така и възможност да задържи активите до падежната им дата, според изискванията на счетоводната политика.

4. Нетен доход от лихви

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Приходи от лихви		
Кредити и вземания от банки	16 683	29 145
Кредити и вземания от други клиенти	583 753	651 521
Инвестиции на разположение за продажба	10 414	7 192
Инвестиции, държани до падеж	745	901
Общо	611 595	688 759
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(245)	(957)
Кредити от банки и финансови институции	(992)	(1 294)
Подчинен срочен дълг	(6 655)	(18 998)
Депозити от други клиенти	(133 659)	(166 872)
Общо	(141 551)	(188 121)
Нетен доход от лихви	470 044	500 638

Ефектът в отчета за доходите от начислените приходи от лихви по индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти за 2013 г. е в размер на 12 615 хил. лева, за 2012 г. – 17 213 хил. лева.

5. Нетни приходи от такси и комисиони

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Приходи от такси и комисиони		
<i>в български лева</i>		
Разплащателни операции	33 073	32 519
Кредитни сделки	24 434	22 378
Депозитни сделки	28 647	26 229
Други	8 238	8 066
	94 392	89 192
<i>в чуждестранна валута</i>		
Разплащателни операции	10 408	9 791
Кредитни сделки	11 204	12 608
Депозитни сделки	1 228	1 166
Други	1 343	1 230
	24 183	24 795
Общо	118 575	113 987
Разходи за такси и комисиони		
в български лева	(11 530)	(8 692)
в чуждестранна валута	(2 077)	(1 770)
Общо	(13 607)	(10 462)
Нетни приходи от такси и комисиони	104 968	103 525

6. Нетни приходи от търговски операции

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Лихвени инструменти	4 041	5 915
Валутна търговия	7 914	7 777
Други	(380)	(4)
Нетни приходи от търговски операции	11 575	13 688

7. Нетни оперативни приходи

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Нетни приходи от ценни книжа на разположение за продажба		
Държавни ценни книжа	115	53
Корпоративни ценни книжа	32	8
Приходи от дивиденди	617	563
Печалба от промяна на валутни курсове	788	3 673
Продажба на финансови активи	20 510	42 756
Други	2 961	11 777
Други оперативни приходи	25 023	58 830

Приходите от продажба на финансови активи в размер на 20 510 хил.лв. за 2013 г. и 42 756 хил.лв. за 2012 г. са в резултат от продажба на портфейл от проблемни кредити.

8. Разходи за персонала

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Трудови възнаграждения	(65 296)	(62 128)
Законови разходи върху трудовите възнаграждения	(15 911)	(14 892)
Провизии за обезщетения по Кодекса на труда при пенсиониране	(668)	(731)
Други	(1 381)	(1 454)
Общо	(83 256)	(79 205)

В съответствие с пенсионното трудово законодателство и Кодекса на труда при прекратяване на трудов договор на служител поради пенсиониране, Банката е задължена да изплати компенсация, равняваща се на две брутни месечни възнаграждения. За служители, работили без прекъсване в Банката определен период от време, Колективният трудов договор предвижда следните компенсации: при пет години трудов стаж – две брутни месечни заплати; от пет до десет години трудов стаж – три брутни месечни заплати; от десет до петнадесет години трудов стаж – седем брутни месечни заплати; над петнадесет години трудов стаж – осем брутни месечни заплати.

На база актюерска оценка Банката формира задължения за регламентирани обезщетения по Кодекса на труда, които през 2013 г. нарастват с 668 хил. лв. и със 731 хил. лв. през 2012 г. и ги включва във финансовите си отчети, съгласно изискванията на МСС 19 “Доходи на персонала”.

Средният списъчен брой персонал на пълно работно време в Банка ДСК за 2013 година е 3 702, а за 2012 година – 3 656.

9. Загуби от обезценка

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Начислени разходи за провизии по предоставени кредити на клиенти и други активи	(635 840)	(812 821)
Приходи от реинтегрирани провизии по предоставени кредити на клиенти и други активи	479 992	590 502
Обезценка на материали	<u>(305)</u>	<u>-</u>
Нетни загуби от обезценка (бел. 14, 15 и 19)	<u>(156 153)</u>	<u>(222 319)</u>

10. Други разходи

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за материали, наеми, услуги и възнаграждения на одитори	(73 654)	(72 167)
Разходи за оперативен лизинг	(911)	(1 030)
Вноска към Фонд за гарантиране на влоговете в банки	(31 857)	(29 854)
Разходи за данъци	(13 743)	(13 868)
Начислени провизии по условни задължения	(1 939)	(601)
Други разходи	<u>(3 489)</u>	<u>(3 283)</u>
Общо	<u>(125 593)</u>	<u>(120 803)</u>

По някои от потенциалните условни задължения на Банката са начислени провизии в счетоводните отчети, тъй като ръководството отчита вероятност изхода от правните искове да не бъде в полза на Банката.

11. Разходи за данъци

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Разход за текущ данък	(21 613)	(23 345)
Приход от отсрочени данъци в резултат на проявени временни данъчни разлики	<u>124</u>	<u>1 812</u>
Разходи за данъци	<u>(21 489)</u>	<u>(21 533)</u>

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Счетоводна печалба	215 280	213 386
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка	(21 528)	(21 339)
Данък върху постоянни данъчни разлики	39	(194)
Разходи за данъци	(21 489)	(21 533)
Ефективна данъчна ставка	9.98%	10.09%

Текущият данък е изчислен при действаща ставка 10 % за 2013 г. и 2012 г.

12. Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Парични средства в каса		
в лева	206 028	196 184
в чуждестранна валута	45 082	41 951
Разплащателни сметки при банки-кореспонденти		
в лева	382	158
в чуждестранна валута	10 653	11 100
Общо	262 145	249 393

Паричните средства в каса включват и парични средства на път и касови наличности в ATM.

13. Финансови активи, държани за търгуване

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Български ДЦК в лева	22 030	3 408
в т.ч. предоставени като обезпечение	17 834	-
Български ДЦК във валута	79 144	65 465
в т.ч. предоставени като обезпечение	61 045	-
Дългови ЦК на местни емитенти във валута	46 109	-
Дългови ЦК на чуждестранни емитенти във валута	89 210	37 096
Положителна справедлива стойност на деривати	427	2 058
Общо	236 920	108 027

Държавните ценни книжа, емитирани от Република България, включват емисии, деноминирани в лева и евро, като лихвеният доход от деноминираните в лева книжа е между 4.25 % и 5.00 %, а за деноминираните в EUR – между 3.50 % и 4.25 %. Лихвения доход от дълговите ценни книжа в EUR на местни други емитенти е 6 %. Лихвеният доход от държавни ценни книжа в USD на чуждестранни емитенти е 7.25 %, а на емитираните в EUR - между 3.25 % и 6.5 %.

14. Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка

(а) Анализ по видове

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Парични средства в Централната банка		
в лева	622 321	524 187
в чуждестранна валута	2 505	2 012
Депозити при банки-кореспонденти		
в лева	100	-
в чуждестранна валута	840 310	596 587
Предоставени кредити по договори за обратно изкупуване	-	26 143
Предоставени кредити на чуждестранни банки	-	39 587
Обезценка на кредити на банки	-	(1 090)
Общо	1 465 236	1 187 426

(б) Географски анализ

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Местни банки	624 826	552 342
Чуждестранни банки	840 410	635 084
Общо	1 465 236	1 187 426

Разплащателната сметка в Централната банка се използва за директно участие на паричния пазар и пазара на ценни книжа, както и за извършване на сетълмент. Сметката в Централната банка покрива част от регламентирания минимален резерв в размер на 552 505 хил. лв. към 31 декември 2013 г. и 510 740 хил. лв. към 31 декември 2012 г. Минималните резерви са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукуации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

Банка ДСК ЕАД закупува финансови инструменти, като с договор се задължава да ги продаде на определена бъдеща дата (репо-сделка с клауза за обратно изкупуване), които са представени като част от кредити и аванси на банки. Към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. срокът за обратно изкупуване на отворените репо-сделки е до седем дни.

През 2012 г. Банка ДСК изкупува на три транша 20 000 хил. евро, които са част от синдикиран кредит, отпуснат на Банка ОТП. Кредитът е напълно погасен на 20 май 2013 г.

15. Кредити и вземания от други клиенти

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Физически лица		
в български лева		
вземания по потребителски кредити	1 979 254	1 968 665
вземания по жилищни кредити	1 326 720	1 358 982
в чуждестранна валута		
вземания по потребителски кредити	551 592	638 093
вземания по жилищни кредити	1 150 833	1 194 784
Предприятия		
в български лева		
вземания по кредити за оборотни средства	527 346	528 204
вземания по инвестиционни кредити	241 606	200 850
в чуждестранна валута		
вземания по кредити за оборотни средства	497 244	541 478
вземания по инвестиционни кредити	829 080	979 217
вземания по договори за обратно изкупуване	1 004	-
Бюджетни предприятия		
в български лева	9 514	10 665
в чуждестранна валута	2 813	3 086
Обезценка на вземания от други клиенти	(893 734)	(879 424)
Общо	6 223 272	6 544 600

Обезценка за несъбираемост на вземания от други клиенти

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Салдо към 1 януари	879 424	985 396
Нетна промяна за годината в отчета за доходите	155 871	221 011
Намаление	(141 561)	(326 983)
Салдо към 31 декември	893 734	879 424

Лихвените проценти за вземания по кредити към 31 декември 2013 г. варират в следните диапазони: вземания от физически лица от 5.30 % до 34.81 %; вземания от предприятия от 0.23 % до 15.00 %; вземания от бюджета от 0.72 % до 7.82 %.

В съответствие с приетата политика от Банката за продажба на проблемни кредити през 2013 година са продадени кредити с отчетна стойност в размер на 146 602 хил. лв. и съответно начислени по тях провизии в размер на 142 720 хил. лв.

16. **Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж**

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2013	31-декември-2012
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	23 055	23 055
Други капиталови инвестиции	6 494	6 486
Дългови инструменти на местни емитенти на разположение за продажба	233 033	214 727
в т.ч. държавни ценни книжа	233 033	174 270
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти на разположение за продажба	40 660	12 304
Общо инвестиции на разположение за продажба	303 242	256 572
Обезценка на инвестиции на разположение за продажба	(5 166)	(5 158)
Балансова стойност на инвестиции на разположение за продажба	298 076	251 414
Дългови инструменти на местни емитенти, държани до падеж	14 465	14 784
в т.ч. държавни ценни книжа	14 465	14 784
Общо инвестиции държани до падеж	14 465	14 784
Общо инвестиции	312 541	266 198

Активите на Банка ДСК в инвестиционния портфейл включват инвестиции държани до падеж и на разположение за продажба.

Ценните книжа, държани до падеж, включват облигации в евро с лихва в размер на 6.00 % и в щатски долари с лихва 0.44555 %. Тук са включени и емисиите, емитирани съгласно Постановление на Министерски съвет, които са с плаващ лихвен процент. Държавните ценни книжа, емитирани от Министерство на финансите в лева са с лихва в размер на 4.45 %.

Ценните книжа на местни емитенти на разположение за продажба, включват облигации: в лева с лихва в диапазона 3.00 % до 5.20 %; в евро с лихва в диапазона 0.33 % до 5.75 %; в щатски долари с лихва от 0.44555 % до 8.25 %. Ценните книжа на чуждестранни емитенти включват облигации в евро с лихва 3.125 % и облигации, емитирани от ОТП Банка с лихва 5.875 %.

Капиталовите инвестиции представляват дялове и акции в местни компании, финансови институции, Българска фондова борса, в които Банката има участие, а също и участията в дъщерни и асоциирани предприятия. За целите на оценката тези активи се класифицират като активи на разположение за продажба. Капиталовите инвестиции, както и другите инструменти с нефиксирана доходност за продажба се представят по цена на придобиване, когато тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно определена.

Разходите за обезценка на инвестиции на разположение за продажба включват обезценка на облигации, издадени от чуждестранни емитенти.

Ценните книжа, държани до падеж и на разположение за продажба, блокирани към 31 декември 2013 г. като обезпечение в полза на Министерство на финансите по привлечени средства на Държавния бюджет са в размер на 211 661 хил. лв.

17. Дълготрайни материални активи

Изменение на дълготрайните материални активи през 2013 г.

	Земя и сгради	Информа- ционно оборудване	Офис оборудване	Други ДМА	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Цена на придобиване или преоценена стойност					
Състояние към 31 декември 2012	287 837	106 664	70 187	29 860	494 548
Придобити	2 067	-	-	29 311	31 378
Излезли от употреба/отписани	(2 448)	(2 176)	(1 162)	(2 489)	(8 275)
Прехвърлени от разходи за придобиване	22 319	4 711	5 609	(32 639)	-
Състояние към 31 декември 2013	309 775	109 199	74 634	24 043	517 651
Амортизация					
Състояние към 31 декември 2012	51 154	87 133	36 196	450	174 933
Начислена през годината	5 409	8 433	8 741	9	22 592
На излезлите от употреба	(530)	(2 137)	(991)	-	(3 658)
Състояние към 31 декември 2013	56 033	93 429	43 946	459	193 867
Нетна балансова стойност					
Към 31 декември 2013	253 742	15 770	30 688	23 584	323 784
Към 31 декември 2012	236 683	19 531	33 991	29 410	319 615

Изменение на дълготрайните материални активи през 2012 г.

	Земя и сгради	Информа- ционно оборудване	Офис оборудване	Други ДМА	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Цена на придобиване или преоценена стойност					
Състояние към 31 декември 2011	250 175	104 018	61 378	28 517	444 088
Придобити	2 834	-	-	40 516	43 350
Излезли от употреба/отписани	(1 812)	(6 683)	(1 203)	(705)	(10 403)
Прехвърлени от разходи за придобиване	19 127	9 329	10 012	(38 468)	-
Ефект от преоценка 2012	17 513	-	-	-	17 513
Състояние към 31 декември 2012	287 837	106 664	70 187	29 860	494 548
Амортизация					
Състояние към 31 декември 2011	41 614	82 270	28 666	513	153 063
Начислена през годината	5 900	11 520	8 301	20	25 741
На излезлите от употреба	(330)	(6 657)	(771)	(83)	(7 841)
Ефект от преоценка 2012	3 970	-	-	-	3 970
Състояние към 31 декември 2012	51 154	87 133	36 196	450	174 933
Нетна балансова стойност					
Към 31 декември 2012	236 683	19 531	33 991	29 410	319 615
Към 31 декември 2011	208 561	21 748	32 712	28 004	291 025

В „Земи и сгради“ са включени разходите за основен ремонт за дългосрочно наети сгради с балансова стойност 1 630 хил. лв. към 31 декември 2013 г. и 1 980 хил. лв. към 31 декември 2012 г.

В „Други ДМА” са включени разходите за строителство и придобиване на ДМА в размер на 23 520 хил. лв. към 31 декември 2013 г. и 29 337 хил. лв. към 31 декември 2012 г.

Справедливата стойност на земя и сгради е определена от външни, независими оценители на имущество, които имат призната професионална квалификация и опит с оценяването на имоти с местонахождение и категория сходни на оценяваните. Към 31 декември 2013 година справедливата стойност на земята и сградите не е съществено по-различна от балансовата им стойност към същата дата. Справедливата стойност на земя и сгради е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 на база на входящите данни за използваната техника за оценяване.

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
<p><i>Метод на възстановителна стойност:</i> Методът се базира на разходите за създаване. Стойността на имота се определя като сума от стойността на земята (правото на строеж), с изградените към нея сгради, съоръжения и инфраструктура. Земята се оценява чрез метода на пазарни аналози с коригиране на сравними пазарни цени. Делът на земята в общата стойност на имота се определя от местоположението, възможното и действително застрояване, и от овехтяването на сградния фонд. Новата инвестиционна стойност на сградите се изчислява чрез корекция на обичайните производствени разходи за единица площ с коефициенти: за физическо стареене; за отстранени строителни недостатъци и повреди; за функционално износване; за икономическо обезценяване/надценяване; добавки за луксозност.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Разходи за стопанисване на имота като процент от брутният годишен приход; 2. Норма на възвращаемост на приходите от имота; 3. Коригиращи коефициенти по отношение на аналогични пазарни сделки. 	<p>Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако:</p> <ul style="list-style-type: none"> • процентът на годишен разход за стопанисване е по-нисък (по-висок); • нормите на възвращаемост се понижат (увеличат); • коригиращите коефициенти се увеличат (понижат);
<p><i>Метод на капитализиране на дохода:</i> Справедливата стойност се определя от способността на имота при съществуващото застрояване да генерира бъдещи доходи. Приходната стойност се получава чрез корекция на чистия годишен приход от отдаване под наем, на свободния пазар при определени условия, с коефициент за срок на откупуване.</p>		
<p><i>Сравнителен (пазарен) метод:</i> При определянето на амортизирана възстановителна стойност на обектите са приети пазарни корекции чрез коефициент за икономическо обезценяване/надценяване, в зависимост от цените на имотите в населеното място, нивото на търсене и предлагане. Използва се информация за продажни цени на имоти, коригирани с коефициенти за отчитане на основни фактори (местоположение, големина, състояние и др.)</p>		

18. Дълготрайни нематериални активи

Изменение на дълготрайните нематериални активи през 2013 г.

	Дълготрайни нематериални активи	Разходи за придобиване на НДА	Общо
<i>В хиляди лева</i>			
Цена на придобиване или преоценена стойност			
Състояние към 31 декември 2012	80 715	7 033	87 748
Придобити	-	11 133	11 133
Излезли от употреба/отписани	(4 909)	(21)	(4 930)
Прехвърлени от разходи за придобиване	9 637	(9 637)	-
Състояние към 31 декември 2013	85 443	8 508	93 951
Амортизация			
Състояние към 31 декември 2012	63 979	-	63 979
Начислена през годината	8 736	-	8 736
На излезлите от употреба	(4 908)	-	(4 908)
Състояние към 31 декември 2013	67 807	-	67 807
Нетна балансова стойност			
Към 31 декември 2013	17 636	8 508	26 144
Към 31 декември 2012	16 736	7 033	23 769

Изменение на дълготрайните нематериални активи през 2012 г.

	Дълготрайни нематериални активи	Разходи за придобиване на НДА	Общо
<i>В хиляди лева</i>			
Цена на придобиване или преоценена стойност			
Състояние към 31 декември 2011	84 217	4 765	88 982
Придобити	-	9 508	9 508
Излезли от употреба/отписани	(10 742)	-	(10 742)
Прехвърлени от разходи за придобиване	7 240	(7 240)	-
Състояние към 31 декември 2012	80 715	7 033	87 748
Амортизация			
Състояние към 31 декември 2011	59 431	-	59 431
Начислена през годината	15 227	-	15 227
На излезлите от употреба	(10 679)	-	(10 679)
Състояние към 31 декември 2012	63 979	-	63 979
Нетна балансова стойност			
Към 31 декември 2012	16 736	7 033	23 769
Към 31 декември 2011	24 786	4 765	29 551

19. Други активи

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за бъдещи периоди	3 534	3 617
Материали, резервни части	1 664	2 202
Липси и начети	2 308	2 339
Съдебни и присъдени вземания	1 539	1 430
Придобити обезпечения	4 556	-
Вътрешнобанкови и междубанкови разчети	3 559	4 219
Други дебитори	18 313	17 349
Обезценка	(4 931)	(3 864)
Общо	<u>30 542</u>	<u>27 292</u>

20. Депозити от банки и кредити от банки и финансови институции

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Депозити от банки		
Срочни депозити	162 693	196 538
Разплащателни сметки	5 696	10 299
Общо депозити от банки	<u>168 389</u>	<u>206 837</u>
Кредити от банки		
Краткосрочни кредити и кредити по договори за обратно изкупуване	77 730	1 956
Дългосрочни кредити	34 283	35 325
Кредити от финансови институции		
Дългосрочни кредити	11 748	-
Общо кредити от банки и финансови институции	<u>123 761</u>	<u>37 281</u>

На 05 октомври 2006 г. Европейската инвестиционна банка отпусна на Банка ДСК ЕАД десетгодишен кредит в размер на 30 000 хил. EUR, от които 10 000 хил. EUR със специфична насоченост по Програма за общинско финансиране. Усвояването започва през 2007 г. Лихвеният процент по кредита към 31 декември 2012 г. е 0,391 %, а дължимата главница след погасяване на годишната вноска от 1 000 хил. EUR е в размер на 5 000 хил. EUR. Към 31 декември 2013 г. кредитът е изцяло погасен.

На 30 януари 2009 г. Българска банка за развитие АД отпусна на Банка ДСК ЕАД десетгодишен целеви кредит в размер на 20 000 хил. лв., разделен на два транша, предназначен за средносрочно и дългосрочно инвестиционно кредитиране на малки и средни предприятия. Лихвеният процент по кредита е 5 %. Към 31 декември 2013 г. кредитът е предсрочно погасен.

На 28 април 2011 г. Европейската банка за възстановяване и развитие отпусна на Банка ДСК ЕАД петгодишна Рамкова кредитна линия за енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници в размер на 10 000 хил. EUR, с две годишен срок на усвояване. Лихвеният процент по кредита към 31 декември 2012 г. е 3,348 %, а усвоената част е в размер на 1 000 хил. EUR. Към 31 декември 2013 г. кредитът е изцяло усвоен, а лихвените проценти по двата транша са съответно 2,929 % и 2,8095 %.

На 20 април 2012 г. Европейската банка за възстановяване и развитие отпусна на Банка ДСК ЕАД заем по Програма за кредитиране на енергийна ефективност в дома в размер на 5 000 хил. EUR. Кредитът е усвоен изцяло през 2013 г., а лихвеният процент към 31 декември 2013 г. е 3,048.

На 25 април 2012 г. Европейската банка за възстановяване и развитие отпусна на Банка ДСК ЕАД заем по Програма за кредитиране на енергийна ефективност на малки и средни предприятия в размер на 10 000 хил. EUR. Към 31 декември 2013 г. заемът не е усвоен.

На 09 май 2012 г. Българска банка за развитие АД отпусна на Банка ДСК ЕАД петгодишен целеви кредит в размер на 5 000 хил. лв., разделен на два транша по 2 500 хил. лв., предназначен за целево финансиране на търговски банки в подкрепа на малки и средни предприятия. Лихвеният процент по кредита е 4 %. Към 31 декември 2012 г. кредитът е усвоен в пълен размер.

Банка ДСК ЕАД продава финансови инструменти, като с договор се задължава да ги изкупи на определена бъдеща дата (репо-сделка с клауза за обратно изкупуване), които са представени като част от кредити от банки. Към 31 декември 2013 г. срокът за обратно изкупуване на отворените репо-сделки е до седем дни.

На 05 август 2013 г. между Банка ДСК ЕАД и Европейският Инвестиционен фонд /ЕИФ/ се сключи договор за кредит по програма ДЖЕРЕМИ. По силата на този договор ЕИФ предоставя средства в размер на 20 000 хил. EUR, които следва да се използват от Банка ДСК ЕАД за предоставяне на кредити с преференциални ценови условия на малки и средни предприятия. Към 31 декември 2013 г. от кредита са усвоени 6 000 хил. EUR, а лихвеният процент по ресурса е 0,975.

21. Подчинен срочен дълг

На 20 октомври 2008 г. ОТП Файненсинг Холандия Б.В. предостави на Банка ДСК ЕАД осемгодишен подчинен срочен дълг в размер на 150 000 хил. EUR. Лихвеният процент по кредита е тримесечен EURIBOR + надбавка 2,5 пункта. Към 31 декември 2013 г. кредитът е предсрочно погасен.

22. Депозити от други клиенти

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Граждани		
в български лева		
срочни депозити	1 888 755	1 999 369
безсрочни депозити	2 187 286	1 889 516
в чуждестранна валута		
срочни депозити	999 509	1 046 984
безсрочни депозити	584 660	484 452
Предприятия		
в български лева		
срочни депозити	138 147	201 127
безсрочни депозити	459 436	393 931
в чуждестранна валута		
срочни депозити	153 454	116 634
безсрочни депозити	170 761	90 724
Бюджетни предприятия		
в български лева		
срочни депозити	2 269	3 281
безсрочни депозити	162 764	160 788
в чуждестранна валута		
срочни депозити	11 800	29 378
безсрочни депозити	8 685	5 919
Финансови институции		
в български лева		
срочни депозити	53 023	119 228
безсрочни депозити	73 459	65 174
в чуждестранна валута		
срочни депозити	9 350	12 474
безсрочни депозити	95 576	6 299
Общо	<u>6 998 934</u>	<u>6 625 278</u>

Лихвените проценти по депозити към 31 декември 2013 г. варират в следните диапазони: депозити от физически лица от 0.10 % до 8.50 %; депозити от предприятия от 0.10 % до 7.30 %; депозити от бюджета от 0.10 % до 3.01 %; депозити от финансови институции от 0.10 % до 3.40 %.

23. Задължения по отсрочени данъци

Отсрочените данъци за 2013 г. са калкулирани за всички временни разлики, като е използван балансовият метод на база данъчен процент 10.

Сумата на отсрочените данъци се отнася за следните активи и пасиви:

	Активи		Пасиви		Нетна стойност	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>						
Обезщетения по КТ при пенсиониране и други задължения към персонала	(1 303)	(1 222)	-	-	(1 303)	(1 222)
Финансови активи на разположение за продажба	(276)	(143)	709	576	433	433
Дълготрайни активи	(145)	(150)	10 929	10 714	10 784	10 564
Условни пасиви	(597)	(414)	-	-	(597)	(414)
Неизползвани отпуски и други	(312)	(340)	-	-	(312)	(340)
Нетно (активи)/пасиви по отсрочени данъци	(2 633)	(2 269)	11 638	11 290	9 005	9 021

Движения във временните разлики през годината:

	Салдо към	Признати в	Признати в	Салдо
	31.12.	ОПР	капитала	към 31.12.
	2012	2013	2013	2013
<i>В хиляди лева</i>				
Обезщетения по КТ при пенсиониране и други задължения към персонала	(1 222)	(81)	-	(1 303)
Финансови активи на разположение за продажба	433	(103)	103	433
Дълготрайни активи	10 564	215	5	10 784
Условни пасиви	(414)	(183)	-	(597)
Неизползвани отпуски и други	(340)	28	-	(312)
Общо	9 021	(124)	108	9 005

24. Провизии по задължения

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Обезщетения по Кодекса на труда при пенсиониране	4 780	4 179
Провизии по условни задължения	5 302	3 469
Общо	10 082	7 648

25. Други и търговски задължения

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Задължения по централизация на бюджетни средства към БНБ	18 380	29 094
Задължения към служители и ръководство	11 268	11 371
Преводи за изпълнение	6 149	13 893
Отрицателна справедлива стойност на деривати	622	59
Приходи за бъдещи периоди	2 930	2 930
Други	35 154	27 124
Общо	<u>74 503</u>	<u>84 471</u>

26. Капитал

(а) Номинална стойност на поименните акции

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Обикновени, поименни акции с право на глас	<u>153 984</u>	<u>153 984</u>

(б) Неразпределена печалба

Неразпределената печалба включва натрупаните печалби от минали периоди.

(в) Преоценъчен резерв

Преоценъчните резерви включват преоценките на активи, на разположение за продажба и имоти, нетно от свързаните с тях задължения по отсрочени данъци.

(г) Общи резерви

Общите резерви включват средствата, заделени във фонд Резервен съгласно местното законодателство и капитализираните по решения на Общото събрание печалби на Банката, както и резерви, свързани със задължения към персонала.

27. Условни задължения и ангажименти

(а) Задбалансови задължения и ангажименти

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Съдебни искиове срещу Банката и други условни задължения	5 461	3 617
Банкови гаранции и акредитиви		
в български лева	142 785	160 430
в чуждестранна валута	62 525	66 342
	<u>205 310</u>	<u>226 772</u>
Ангажименти по договорени неусвоени кредити		
в български лева	388 777	266 156
в чуждестранна валута	175 125	128 996
	<u>563 902</u>	<u>395 152</u>
Ангажименти по форуърд и спот - продажби		
в български лева	205 367	180 139
в чуждестранна валута	230 994	379 463
	<u>436 361</u>	<u>559 602</u>
Общо	<u><u>1 211 034</u></u>	<u><u>1 185 143</u></u>

Ангажиментите по форуърд и спот продажби включват сделки за покупко-продажба на валута и ценни книжа.

(б) Задължения по предоставени гаранции и акредитиви

Банка ДСК ЕАД предоставя банкови гаранции и акредитиви, с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и конкретен срок на валидност.

Сумите, отразени в таблицата като гаранции и акредитиви, представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в отчета за финансовото състояние в случай, че контрагентите не изпълнят своите договорни задължения.

Тези ангажименти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в отчета за финансовото състояние до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Очаква се поетите условни задължения да приключат без да се наложат частични или пълни плащания по тях. По тази причина, във връзка с тези суми, не се очакват бъдещи парични потоци.

(в) Правни искиове и други условни задължения, свързани със съдебни спорове

Правните искиове срещу Банка ДСК ЕАД (главници и законни лихви) и други условни задължения, свързани със съдебни спорове, възлизат на 5 461 хил. лв. към 31 декември 2013 г. За част от правните искиове и другите условни задължения ръководството на Банката счита, че съществува вероятност от неблагоприятен изход, поради което са заделени провизии в размер на 5 302 хил. лв. (бележка 24).

(г) **Активи, предоставени като обезпечения**

Към 31 декември 2013 Банка ДСК ЕАД е блокирала ценни книжа в размер на 211 661 хил. лв. като обезпечение по привлечени средства от Държавния бюджет. Блокирането се извършва при Българска народна банка в полза на Министерство на финансите по силата на Закона за държавния бюджет на Република България.

Блокирани са и ценни книжа в размер на 78 879 хил. лв. като обезпечение по получени кредити от банки по договори за обратно изкупуване.

28. Парични средства и парични еквиваленти

	31-декември-2013	31-декември-2012
<i>В хиляди лева</i>		
Парични средства в каса	251 110	238 135
Разплащателна сметка в Централната банка	624 826	526 199
Вземания от банки с матуритет до 3 месеца	851 170	633 807
Общо	1 727 106	1 398 141

29. Дъщерни и асоциирани предприятия

Дъщерни са предприятията, контролирани от Банката. Асоциирани са тези предприятия, в които Банката упражнява значително влияние, но не и контрол, върху финансовата и оперативна политика.

	% участие	Отчетна стойност към 31.12.2013
<i>В хиляди лева</i>		
ДСК Турс ЕООД	100.00%	8 491
ПОК ДСК - Родина АД	99.75%	10 972
ДСК Управление на активи АД	66.00%	858
ДСК БУЛ-ПРОДЖЕКТ ООД	74.90%	120
ДСК Транс Секюрити ЕООД *	100.00%	2 225
Общо		22 666

* ДСК Транс Секюрити ЕООД е 100 % собственост на ДСК Турс ЕООД.

Контролирани дружества без участие в капитала

От 2012 г. Банка ДСК включва в консолидираните си отчети ОТП Факторинг България ЕАД, върху чиято оперативна дейност Банката упражнява контрол, без да има участие в капитала на дружеството.

Дружеството ОТП Факторинг България ЕАД е създадено през 2010 г., с основен предмет на дейност извършване на факторингова дейност, в т. ч. покупка и събиране на вземания. Едноличен собственик на капитала (250 хил. лв.) е ОТП Faktoring Zrt, Унгария, чийто мажоритарен собственик е Банка ОТП, Унгария.

Асоциирани дружества	% участие	Отчетна стойност към 31.12.2013
<i>В хиляди лева</i>		
ДСК Лизинг АД	49.10%	125
Дружество за касови услуги АД	20.00%	2 490
Общо		2 615

Нетни активи	31-дек-2013	31-дек-2012
<i>В хиляди лева</i>		
ДСК Лизинг АД	5 099	4 206
Дружество за касови услуги АД	12 813	12 366

Дъщерните и асоциираните предприятия са представени като част от капиталовите инвестиции, на разположение за продажба, в групата на инвестициите (бележка 16).

30. Сделки между свързани лица

Банка ДСК ЕАД има свързаност със служителите, директорите и ръководството на Банката, с дъщерните и асоциираните си предприятия, със собственика Банка ОТП и другите компании в Банкова група ОТП. Сделките със свързани лица към 31 декември 2013 и за годината, приключваща на тази дата са:

В хиляди лева

Свързани лица	Вид сделка	Сума
Служители	Предоставени кредити	57 858
Директори и ръководство	Предоставени кредити	8 006
Дъщерни предприятия	Разплащателни и депозитни сметки в Банка ДСК	18 258
Дъщерни предприятия	Задължения	189
Дъщерни предприятия	Други вземания	2 317
Дъщерни предприятия	Разходи за лихви	446
Дъщерни предприятия	Разходи за външни услуги	8 436
Дъщерни предприятия	Приходи от външни услуги	8
Дъщерни предприятия	Получени наеми	257
Дъщерни предприятия	Платени наеми	20
Дъщерни предприятия	Получени такси	294

Банка ДСК ЕАД
Неконсолидирани финансови отчети
за годината към 31 декември 2013

Асоциирани предприятия	Разплащателни и депозитни сметки в Банка ДСК	579
Асоциирани предприятия	Разходи за лихви	48
Асоциирани предприятия	Получени такси	37
Асоциирани предприятия	Предоставени банкови гаранции	91
Асоциирани предприятия	Разходи за услуги	1 336
Банка ОТП	Разплащателни и депозитни сметки в Банка ОТП	839 778
Банка ОТП	Облигационен дълг на Банка ОТП	33 427
Банка ОТП	Разплащателни и депозитни сметки в БДСК	140
Банка ОТП	Справедлива стойност на деривати	489
Банка ОТП	Приходи от лихви	18 110
Банка ОТП	Платени такси	143
Банка ОТП	Получени такси	64
Банка ОТП	Задължения по срочни договори за обмяна на валута	163 522
Банка ОТП	Вземания по срочни договори за обмяна на валута	164 606
Банка ОТП	Ангажимент по предоставен, неусвоен овърдрафт	1 600
Други дружества от групата	Разплащателни и депозитни сметки при дружества от групата	23
Други дружества от групата	Вземания	71
Други дружества от групата	Задължения	567
Други дружества от групата	Разплащателни и депозитни сметки в БДСК	1 481
Други дружества от групата	Предоставени кредити	40 530
Други дружества от групата	Ангажимент по предоставена, неусвоена кредитна линия	10 175
Други дружества от групата	Приходи от лихви	2 435
Други дружества от групата	Разходи за лихви	6 760
Други дружества от групата	Получени такси	301
Други дружества от групата	Платени такси	4 897
Други дружества от групата	Получени наеми	78
Други дружества от групата	Разходи за услуги	268
Други дружества от групата	Приходи от продажба на кредити	16 838

Възнаграждението на ключовия ръководен персонал за 2013 включва текущи доходи в размер на 3 189 хил. лв. (2012: 3 000 хил. лв.).

БАНКА ДСК ЕАД
Доклад за управлението и дейността на
Банка ДСК ЕАД
за 2013 година

Резюме

През 2013 г. икономиката на България показва тенденция на плахо възстановяване, макар и все още под натиска на несигурната обстановка в международен план. Тази нестабилна среда продължи да оказва влияние и на дейността на цялата банкова система, в това число и на Банка ДСК. Банките продължиха да бъдат отворени към оптимално използване на потенциала за кредитиране на пазара, който остана силно ограничен, като запазиха обичайните си пазарни подходи и силно конкурентната среда характерна за българския пазар. Силната и адекватна капиталова и ликвидна позиция на банковата система като цяло се запази, но продължи усилено процесът по управлението на качеството на кредитния портфейл, което все още е силно засегнато от неблагоприятната среда.

През 2013 г. Банка ДСК продължи да бъде лидер на пазара в портфейла от кредити и депозити в банкиране на дребно и задържа стабилността си по отношение на ликвидност и капиталова позиция. Към края на 2013 г. Банката е на второ място на кредитния пазар с пазарен дял от 12,2% при 12,8% в края на 2012 г. Въпреки това, следва да се има предвид и фактът, че през годината Банката е продала около 132 млн. лв. проблемни кредити на дружеството "ОТП Факторинг България" с цел подобряване процеса на управление на проблемните кредити. По отношение на депозитите Банката също заема второ място в банковата система на страната с пазарен дял от 11,3% при 11,5% в края на 2012 г. През 2013 г., поради все още ограничения потенциал за кредитиране, Банка ДСК продължи да оптимизира цената на ресурса си, при което освободи около 0,2 пп от пазарния си дял на депозити. Тази политика се наблюдаваше в повечето големи банки на пазара, които разполагаха със солидна ликвидна позиция и преотстъпиха пазар на банки с по-агресивно ценово поведение. По този начин Банката запази стабилен лихвен спред, като до голяма степен успя да компенсира отрицателното влияние върху доходността от все още забавената активност на кредитния пазар. Нетният доход от банкова дейност отчита лек спад с 9,6% в сравнение с 2012 г. в резултат на намаление при нетния доход от лихви и на оперативния приход. Лекият спад в сравнение с предходната година е поради негативното влияние на макроикономическата обстановка, където причините са концентрирани в следните основни фактори:

- Част от отрицателния ефект от резкия спад на основните пазарни лихвени индекси, който се наблюдаваше през 2012 г. се отрази през 2013 г. като намаление на лихвените приходи спрямо 2012 г. основно в доходността на кредитния портфейл на предприятията
- Слабият пазарен потенциал за нарастване на кредитния портфейл и същевременно стабилният ръст на пазара на депозити, което освободи допълнителна свободна ликвидност, която се поддържа на отрицателен марж
- Промяната в счетоводната политика на банката в сила от октомври 2012 г. относно начисляването на приходи от лихви по просрочени кредити – балансовото начисляване се преустановява при просрочие над 180 дни

Банката успя да компенсира до известна степен тези негативни влияния чрез адекватни и навременни мерки:

- Гъвкаво управление на цената на ресурса с премерен спад в пазарния дял съгласно планирания
- Ценови промени по транзакционни услуги

През 2013 г. печалбата нарасна с 1,0% основно в резултат на по-ниски разходи за обезценка, които отбелязват значителен спад в сравнение с 2012 г. В резултат на процеса по управление на проблемни кредити, който включва непрекъснати подобрения, банката успя значително да подобри динамиката в качеството на портфейла и отчете по-добро от планираното качество в края на годината. Същевременно е запазена силно консервативната провизионна политика и заделените през 2013 г. резерви за обезценка създават разумен буфер в покритието на просрочените над 90 дни кредити.

Кумулативният лихвен спред е 5,2% (2012: 5,4%).

Принос за доброто представяне в условията на влошена икономическа обстановка има и успешното управление на оперативните разходи. Съотношението оперативни разходи към доход от банкови операции към края на 2013 г. е 39,3%, което е много под средното ниво на този показател в първа група на банковата система на страната. Това се дължи на продължаващото подобряване на ефективността на работа, качествено управление на инвестиционната политика и контрол върху текущите разходи.

В сравнение с 2012 г. качеството на активите се влошава, което отразява слабите позитивни икономическите промени в оперативната среда на Банката през годината. Процентът на покритие на кредитния портфейл по отчетна стойност от провизии за загуби от обезценка към края на декември е 12,56% при 11,85% за 2012 г.

Въпреки това Банката отчита управлението на кредитния портфейл през 2013 г. като успешно, отчитайки наблюдаваните тенденции и постигнатите резултати, следвайки сравнително по-консервативна провизионна политика спрямо останалите банки на пазара и предвид постигнатото високо покритие на необслужваните кредитите от 83,9%, включително класифицирани свързани експозиции без забава. Банката продължава да има готовност за посрещане на неочаквани, неблагоприятни промени на регионално или продуктово ниво или в определена рискова експозиция.

През 2013 г. Банка ДСК продължава основно да предлага традиционните кредитни продукти за населението, като запазва лидерските си позиции в банковата система с 31,7% пазарен дял за потребителските и 25,3% за жилищните кредити.

Пазарният и кредитен риск регулярно се следят и оценяват от съответните отговорни звена. Банка ДСК съблюдава както регулаторните, така и вътрешните правила за рискове. Няма индикации за повишаване на риска в сегментите или по продукти, както и по отношение баланса на Банката относно качество на активите, ликвидност, валутна позиция, лимити за търгуване и капиталова адекватност над нивата, които Банката е способна да посрещне.

По отношение на административните функции е налице наблюдение на изпълнението на дейностите (особено тези, които се отнасят до взаимоотношенията с външни страни). Административно обслужване е осигурено за цялата клонова мрежа, като повечето договори за доставки са централизирани и поръчките, доставките и съответните разходи се контролират от Централно управление. Отчетите и другите задължения към външни страни и регулаторни органи се подготвят и изпращат навреме и съблюдаването на всички законови изисквания се контролира от направление Финанси и планиране, дирекция Правна и дирекция Съответствие. Оперативният риск се наблюдава и регулярно се извършват отчети към КУОР (Комитет за управление на оперативния риск) с измерване на откритите събития и реализирани загуби и съответните потенциални загуби, както и препоръки за понижаване на оперативния риск.

Обща информация за управлението и структурата на Банката

Банка ДСК ЕАД притежава пълен лиценз за банкова дейност с право да извършва всички банкови операции, разрешени от действащото законодателство в страната. Тя е универсална търговска банка с преобладаваща дейност в банкирането на дребно.

Банка ДСК има двустепенна система на управление. Управленските органи са: Общо събрание (ОС), Надзорен съвет (НС) и Управителен съвет (УС).

През 2013 г. Банка ДСК се ръководеше от шестчленен Надзорен съвет и шестчленен Управителен съвет в следния състав:

Надзорен съвет

Ласло Бенчик - председател на НС и главен финансов директор на Банка ОТП

Ласло Волф – член на НС

Д-р Фридьеш Харшхедъи – член на НС

Андраш Такач – член на НС

Габор Кунце - член на НС

Золтан Денч - член на НС

Управителен съвет

Виолина Маринова – председател на УС и главен изпълнителен директор

Андрей Николов – член на УС и изпълнителен директор

Диана Митева – член на УС и изпълнителен директор

Доротейя Николова – член на УС и изпълнителен директор

Мирослав Вичев – член на УС и изпълнителен директор

Николай Борисов - член на УС и изпълнителен директор

Участие на членове на НС и УС в акционерния капитал

Членове на НС и УС нямат участие в акционерния капитал и не притежават права за придобиване на акции и облигации на дружеството. Възнагражденията, получени общо през годината са съгласно договорите за управление. Членовете на УС и НС нямат допълнително сключени с дружеството договори извън тези за управление. Информация за участието на членовете на Управителния съвет в други дружества или тяхното управление е събрана от Вътрешен контрол и е представена на Надзорния съвет.

Адресът на централния офис на Банка ДСК е 1036, гр. София, ул. Московска №19.

Към 31 декември 2013 г. Банка ДСК има 9 регионални центъра, 41 финансови центъра, 93 клона, 93 филиала, 136 банкови офиса и 914 представителства в страната.

Финансов резултат и рентабилност

Печалбата преди данъци е 215,3 млн. лв. и отчита лек ръст (1%) в сравнение с 2012 г. основно в резултат на по-ниски разходи за обезценка.

Печалбата след облагане с данъци за 2013 г. е 193,8 млн. лв.

Нетният лихвен доход е в размер на 470,0 млн. лв. и е по-нисък от 2012 г. с 30,6 млн. лв. Приходите от лихви намаляват със 77,2 млн. лв., като с 45,5 млн. лв. намалява приходът от лихви от кредити на граждани и домакинства, а с 20 млн. лв. намалява този от корпоративни клиенти. Съществена част от този отрицателен ефект се дължи на промяната в счетоводната политика от октомври 2012 г., при която Банката въведе преустановяване на балансовото начисляване на приходи от лихви по кредити със забава над 180 дни. Другите причини за спада в лихвените приходи са стагниращия обем на портфейла, както и намалението на средните пазарни лихвени нива през 2012 г. и 2013 г. Като положителен ефект в спада на лихвените приходи се отчита по-малко начислените наказателни лихви поради забавяне на влошаването на портфейла, което от своя страна води и до по-малко начислени разходи за обезценка. Разходите за лихви спадат с 46,6 млн. лв. на годишна база поради мерките, взети с цел намаляване цената на ресурса.

Нетният нелихвен приход за 2013 г. е 141,6 млн. лв. (спад от 19,6% или 34,5 млн. лв. в сравнение с 2012 г.).

Оперативните разходи са 240,2 млн. лв., което е по-ниско с 0,8 млн. лв. или с 0,3% в сравнение с 2012 г. Това намаление се дължи на по-ниски разходи за амортизация с 9,6 млн. лв. Увеличение се отчита при разходите за персонал с 4,1 млн. лв. и при годишната вноска за гарантиране на влоговете с 2,0 млн. лв.

Списъчният брой на персонала на Банката към 31 декември е 3 678 (при 3 690 за 2012 г.).

Отчита се увеличение на активите на един зает от 2,365 млн. лв. към края на 2012 г. на 2,415 млн. лв. към края на 2013 г. Печалбата на едно лице от персонала нараства от 52,0 хил. лв. към края на 2012 г. на 52,7 хил. лв. към същия период на 2013 г.

Балансови показатели

Активите на Банка ДСК към 31 декември 2013 г. са в размер на 8 880,8 млн. лв. и нарастват със 154,5 млн. лв. в сравнение с 2012 г.

Банка ДСК има 10,4% пазарен дял в общата сума на банковите активи в страната към края на декември 2013 г. (При 10,6% към декември 2012 г.)

Лихвочувствителните активи имат 87,3% относителен дял в общата сума на балансовите активи.

Кредитният портфейл на Банка ДСК по балансова стойност е 6 223,3 млн. лв. Спрямо края на 2012 г. намалява с 321,3 млн. лв. или 4,9%.

Кредитите на граждани са 5 008,4 млн. лв. и бележат спад от 152,1 млн. лв. (2,9%) в сравнение с предходната година (в резултат основно на портфейла проблемни кредити, продаден на компанията „ОТП Факторинг България“).

Пазарният дял на Банката при кредитите на домакинства в края на 2013 г. е 27,6%, като при потребителските кредити и овърдрафт е 29,9%, а при жилищните – 25,3%. През 2012 г. тези пазарни дялове са съответно - 28,6%, 31,4% и 25,8%. Спадът се дължи основно на продажбите към „ОТП Факторинг България“.

Кредитите на предприятия са 2 096,3 млн. лв. и бележат спад в размер на 153,5 млн. лв. (6,8%) в сравнение с 2012 г..

Кредитите за бюджета са 12,3 млн. лв. и бележат спад от 1,4 млн. лв. в сравнение с 2012 г..

Обезценката на портфейла е в размер на 893,7 млн. лв. и бележи спад в размер на 14,3 млн. лв. в сравнение с предходната година (ефектът на нетно намаление е в резултат на отписването на заделената обезценка по продадения портфейл проблемни кредити на компанията „ОТП Факторинг България“).

Клиентските депозити възлизат на 6 998,9 млн.лв. Това представлява 5,6% или 373,6 млн. лв. ръст на годишна база.

Депозитите на граждани към края на 2013 г. са 5 660,2 млн. лв. и бележат ръст в размер на 239,9 млн. лв. или 4,4%.

Пазарният дял на Банката при депозитите на граждани към края на 2013 г. е 15,3% (при 16,0% за 2012 г.).

Депозитите на предприятия бележат ръст от 119,4 млн. лв. и към края на годината възлизат на стойност 921,8 млн. лв.

Депозитите от бюджета са 185,5 млн. лв. и спадат с 13,8 млн. лв. през 2013 г..

Депозитите от финансови институции възлизат на 231,4 млн. лв., като отбелязват ръст от 28,2 млн. лв. в сравнение с 2012 г.

Картови разплащания

Издадените от Банката карти към 31.12.2013 г. са 1 339,4 хил. и нарастват със 109 хил., сравнени с 2012 г. Дебитните карти наброяват 1 256,3 хил., а кредитните – 75,2 хил.

Към декември 2013 г. Банката разполага с 873 АТМ и 4 396 POS устройства. През годината се наблюдава спад на бройката при АТМ устройствата (с 5 броя). Има инсталирани 200 нови POS устройства.

Капиталова адекватност

Банката постоянно поддържа достатъчно ниво на обща капиталова адекватност за покриване на рисковете от дейността си и спазване на регулаторните изисквания. Към 31 декември 2013 г. общата капиталова адекватност е 16.36%. През 2013 въпреки, че банката погаси предсрочно подчинен срочен дълг от Банка ОТП (150 млн. евро) подsigурява 289 млн. лв. капиталов буфер над минималните изисквания за адекватност на капитала на Българска Народна Банка.

Кредитен риск

Основният кредитен риск, на който е изложена Банката, възниква в резултат на предоставените заеми на клиенти. Към края на годината кредитният портфейл на Банката се състои от кредити на граждани и домакинства (70,4%), кредити на предприятия (29,5%) и кредити на бюджета (0,2%). При кредитите на граждани и домакинства рискът е добре разпределен между заеми за текущи нужди (50,5%), които носят повече риск за Банката, но и по-висока доходност и жилищни кредити, обезпечени с ипотека.

Банка ДСК измерва кредитния риск в съответствие с изискванията на МСФО (официално приети за отчитане според българското законодателство), на Наредба № 9 на БНБ и съгласно вътрешните правила за оценка и класификация на рисковите експозиции и формиране на провизии за загуби от обезценка.

Коефициентът на покритие (процентите на покритие на кредитния портфейл от провизии за загуби от обезценка) към 31 декември 2013 г. са както следва:

Общ кредитен портфейл – 12,56%

Съгласно класификацията на качеството на портфейла въз основа на свързани експозиции:

- „редовни” - 1,60%
- „под наблюдение” – 6,55%
- „нередовни” – 29,85%
- „необслужвани” – 68,24%

Покритието на „нередовните” и „необслужвани” експозиции с общо заделените провизии за обезценка е 75,1%. Общият коефициент на покритие на целия портфейл бележи ръст от 0.82 пп на годишна база. Коефициентът на покритие на нередовните и необслужваните вземания нараства в края на 2013 г. с 1,30 пп в сравнение с 2012 г. Рискът произтичащ от характерния за Банката профил в банкиране на дребно е добре диверсифициран по видове продукти, обезпеченост и рискови експозиции. Следи се различна форма на свързаност между отделни експозиции и спрямо качеството им се предприемат корективни мерки, които да ограничат превантивно нарастването на риска от концентрация. Въведените отраслови лимити за кредити на предприятия целят допълнително да се подобри диверсификацията на риска в портфейла. Централизираната комисия по проблемни кредити следи спазването на лимитите на месечна база и налага ограничения и препоръчва конкретни мерки при отчитане на нарушения в лимитите или индикации за такава тенденция.

Коефициентът на покритие на нередовните и необслужвани жилищни кредити на граждани в сравнение с 2012 г. нараства с 3,88 пп., при потребителските кредити в същата категория е отчетен спад с 5,51 пп. Нарастването в сегмента малки и средни предприятия и големи корпоративни клиенти е съответно с 7,82 пп и 0,29 пп.

През цялата година продължи работата по интензивни мерки за подобряване на процеса по следене и управление на качеството на портфейла, като подобряване на процедурите по обследване и анализ на проблемни кредити, подобряване на работата на инспекторите по проблемни кредити в клоновата мрежа, ранно идентифициране на проблемни експозиции и предприемане на интензивни действия за установяване на причините и

намиране на решение, отговарящо на променените обстоятелства, съобразено едновременно с интересите, както на Банката така и на кредитополучателите. За тази цел Банката си сътрудничи интензивно и с компанията „ОТП Факторинг България“, където процесът по управление на необслужваните кредити продължава след закупуването им от Банката.

Инвестиционна програма

През годината Банката е направила инвестиции за 40,6 млн. лв., като е отбелязан спад от 9,9 млн. лв. спрямо предходната година.

Инвестициите в информационни проекти през годината са 19,9 млн. лв., като делът им е 48.9% от всички инвестиции (за 2012 г. този дял е 37,4 %).

Инвестициите за капитално строителство през годината са 20,7 млн. лв.

17,7 млн.лв. са инвестирани в строително монтажни работи, целящи оптимизация и подобрения в стратегически обекти на клоновата мрежа, 1,1 млн. лв. са за офис обзавеждане и 1,8 мн. лв. са за банкова сигурност.

Основни цели за 2014 г.

През 2014 година Банка ДСК отново ще бъде изправена пред предизвикателството да работи в условията на несигурна макроикономическа среда, допълнително застрашена от нестабилната политическа обстановка в страната. Въпреки слабите оптимистични виждания за развитие на икономиката, се очаква много бавно възстановяване на активността на кредитният пазар, като приоритет ще остане рискът от влошаване на качеството на кредитния портфейл, макар и през 2013 г. да показва значителен оптимизъм в тази посока.

През 2014 г. ръководството на Банката поставя следните приоритети в дейността си:

- Запазване на силното пазарно присъствие, стабилната ликвидна и капиталова позиция, както и отличната ефективност.
- Продължаване на работата по ефективното управление на качеството на кредитния портфейл, както и подобряването на мерките и методите в сътрудничеството с „ОТП Факторинг България“.
- Приоритетно ще остане и адекватното управление на цената на ресурса в светлината на очакванията за продължаващ слаб потенциал на кредитния пазар.
- Непрекъснато подобряване на качеството на обслужване.
- Преструктуриране на дейността с предприятия с цел засилване на пазарните позиции в този сегмент, като процесът включва пресегментиране на съществуващия портфейл, създаване на нов модел за обслужване, нови продукти и пакети.

- Непрекъснато усъвършенстване на информационни системи, обезпечавачи всички процеси в Банката както по отношение на обслужването на клиентите, така и по отношение на административните, отчетните и контролните функции осъществявани вътрешно в институцията.

Докладът за управлението и дейността на Банка ДСК ЕАД за 2013 г. е приет от Управителния съвет с протокол No 68 от 05.03.2014 година.



Виолина Маринова
Главен изпълнителен
директор



Доротѐя Николова
Изпълнителен директор

