

БАНКА ДСК ЕАД

**Неконсолидирани финансови отчети
за годината към 31 декември 2015
с независим одиторски доклад**

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
НЕКОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2015

БАНКА ДСК ЕАД
Доклад за управлението и дейността на
Банка ДСК ЕАД
за 2015 година

Резюме

През 2015 г. икономиката на България продължава да е под въздействието на ефектите от несигурната обстановка в международен план. Налице е все още слаба икономическа активност с тенденция за плахо възстановяване. Тази нестабилна среда продължи да оказва влияние и на дейността на цялата банкова система, в това число и на Банка ДСК ЕАД. Потенциалът за кредитиране остана силно ограничен и през 2015 г., което засили допълнително острата конкурентна среда на българския пазар при запазване обичайните пазарни подходи на банките. Запазиха се силните и адекватни капиталова и ликвидна позиции на банковата система, но продължи усилено процесът по управлението на качеството на кредитния портфейл, което все още е силно засегнато от неблагоприятната среда, макар и да се виждат вече индикации за възстановяване.

През 2015 г. Банка ДСК ЕАД 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 2015 г. Банката е на второ място на кредитния пазар с пазарен дял от 13,2% при 12,8% в края на 2014 г. Въпреки това, следва да се има предвид и фактът, че през годината Банката е отписала 50 млн. лв. и продала около 26 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 13,5% при 12,5% в края на 2014 г. През 2015 г., поради все още ограничения потенциал за кредитиране, Банка ДСК ЕАД продължи да оптимизира цената на ресурса си. 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 в привличане на ресурс. По този начин Банката запази стабилен лихвен спред от 5,6% (2014: 5,4%), като до голяма степен успя да компенсират отрицателното влияние върху доходността от все още забавената активност на кредитния пазар. Нетният доход от банкова дейност отчита ръст от 10,3% в сравнение с 2014 г. в резултат на увеличение на нетния доход от лихви и комисиони.

През 2015 г. печалбата нарасна с 35,3% в резултат на ръста на нетния доход от банкова дейност и по-ниски разходи за обезценка, които отбелязват значителен спад в сравнение с 2014 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 2015 г. резерви за обезценка създават разумен буфер в покритието на просрочените над 90 дни кредити.

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 2015 г. е 36,4%, 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.

През 2015 г. качеството на активите продължи да се влошава, но със значително по-бавни темпове, отчитайки плахите позитивни икономически промени в оперативната среда на Банката през годината, както и ефективното управление на риска. Банката отчита управлението на кредитния портфейл през 2015 г. като успешно, отчитайки наблюдаваните тенденции и постигнатите резултати при продължаване на сравнително по-консервативна

провизионна политика спрямо останалите банки на пазара и предвид постигнатото високо покритие на необслужваните кредити от 95,6%. Банката продължава да има готовност за посрещане на неочаквани, неблагоприятни промени на регионално или продуктово ниво или в определена рискова експозиция.

През 2015 г. Банка ДСК ЕАД продължава основно да предлага традиционни кредитни и депозитни продукти за населението, като запазва лидерските си позиции в този сегмент.

Пазарният и кредитен риск регулярно се следят и оценяват от съответните отговорни звена. Банка ДСК ЕАД 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 своевременно 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 ЕАД има двустепенна система на управление. Управленските органи са: Общо събрание (ОС), Надзорен съвет (НС) и Управителен съвет (УС).

През 2015 г. Банка ДСК ЕАД се ръководеше от Надзорен съвет и Управителен съвет в следния състав:

Надзорен съвет

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

Ласло Волф - 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

Диана Митева – член на УС и изпълнителен директор

Доротейя Николова – член на УС и изпълнителен директор

Юрий Генов – член на УС и изпълнителен директор

Боян Стефов – ръководител направление
Маргарита Петрова-Кариди - 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 ЕАД е 1036, гр. София, ул. Московска №19.

Към 31 декември 2015 г. Банка ДСК ЕАД има 9 регионални центъра, 60 финансови центъра, 93 клона, 98 филиала и 123 банкови офиса.

Финансов резултат и рентабилност

За 2015 г. Банка ДСК ЕАД отчита печалба преди данъци в размер на 339,7 млн. лв. и отчита ръст (35%) в сравнение с 2014 г. основно в резултат на по-ниски разходи за обезценка и лихви, както и по-високи приходи от комисиони.

Печалбата след облагане с данъци за 2015 г. е 305,8 млн. лв.

Нетният лихвен доход е в размер на 552,2 млн. лв. и е по-висок от 2014 г. с 57,3 млн. лв. или 11,6 %, основно в резултат на оптимизацията на цената на ресурса. Приходите от лихви намаляват с 0,9 млн. лв., като с 26,5 млн. лв. намалява приходът от лихви от кредити на граждани и домакинства, а с 2,7 млн. лв. намалява този от корпоративни клиенти. Съществена част от този отрицателен ефект се дължи на стагниращия обем на портфейла, както и продължаващото намаляване на средните пазарни лихвени нива и силната конкуренция на кредитния пазар. Разходите за лихви спадат с 58,2 млн. лв. на годишна база поради мерките, взети с цел намаляване цената на ресурса.

Нетният нелихвен приход за 2015 г. е 139,7 млн. лв. (ръст от 5,5% или 7,2 млн. лв. в сравнение с 2014 г.), което се дължи на нарастването на нетните оперативни приходи и нетния приход от такси и комисионни.

Оперативните разходи са 251,6 млн. лв., което е по-високо с 6,4 млн. лв. или с 2,6% в сравнение с 2014 г. Това увеличение се дължи на разходите за персонал (увеличение с 3,3 млн. лв.) и на платената вноска за Фонда за реструктуриране на банки за 2015 г. в размер на 5,37 млн. лв., която за пръв път се въвежда от 2015 г.

Списъчният брой на персонала на Банката към 31 декември 2015 г. е 3 788 (при 3 729 за 2014 г.).

Отчита се увеличение на активите на един зает от 2,748 млн. лв. към края на 2014 г. на 2,965 млн. лв. към края на 2015 г. Печалбата на едно лице от персонала нараства от 62,3 хил. лв. за 2014 г. на 81,6 хил. лв. за 2015 г.

Балансови показатели

Активите на Банка ДСК ЕАД към 31 декември 2015 г. са в размер на 11 112,0 млн. лв. и нарастват с 1 136,5 млн. лв. (или 11,4%) в сравнение с 2014 г.

Банка ДСК ЕАД има 12,7% пазарен дял в общата сума на банковите активи в страната към края на декември 2015 г. (11,7% към декември 2014 г.).

Лихвочувствителните активи имат 76.8% относителен дял в общата сума на балансовите активи.

Кредитният портфейл на Банка ДСК ЕАД по балансова стойност е 6 242,4 млн. лв. Спрямо края на 2014 г. намалява с 3,4 млн. лв. или 0,1%.

Кредитите на граждани са 4 798,3 млн. лв. и бележат спад от 55,5 млн. лв. (1,1%) в сравнение с предходната година (в резултат основно на портфейла проблемни кредити, отписани и продадени на компанията ОТП Факторинг България).

Пазарният дял на Банката при кредитите на домакинства в края на 2015 г. е 27,2%, като при потребителските кредити и овърдрафти е 30,5%, а при жилищните – 23,8%. През 2014 г. тези пазарни дялове са съответно - 27,3%, 30,4% и 24,1%.

Кредитите на предприятия са 2 329,6 млн. лв. и бележат увеличение в размер на 76,0 млн. лв. (3,4%) в сравнение с 2014 г.

Кредитите за бюджета са 9,7 млн. лв. и бележат ръст от 1,2 млн. лв. в сравнение с 2014 г.

Обезценката на портфейла е в размер на 895,2 млн. лв. и бележи ръст в размер на 25,0 млн. лв. в сравнение с предходната година.

Клиентските депозити възлизат на 9 321,9 млн. лв. Това представлява 16,3% или 1 304,9 млн. лв. ръст на годишна база.

Депозитите на граждани към края на 2015 г. са 7 107,2 млн. лв. и бележат ръст в размер на 673,9 млн. лв. или 10,5%.

Пазарният дял на Банката при депозитите на граждани към края на 2015 г. е 17,1% (при 16,8% за 2014 г.).

Депозитите на предприятия бележат ръст от 558,9 млн. лв. и към края на годината възлизат на 1 768,2 млн. лв.

Депозитите от бюджета са 143,7 млн. лв. и намаляват с 68,6 млн. лв. през 2015 г.

Депозитите от финансови институции възлизат на 302,8 млн. лв., като бележат ръст от 140,8 млн. лв. в сравнение с 2014 г.

Картови разплащания

Издадените от Банката карти към 31.12.2015 г. са 1 381,2 хил. Дебитните карти наброяват 1 267,9 хил., а кредитните – 97,0 хил.

Към декември 2015 г. Банката разполага с 874 АТМ и 5 207 POS устройства. През годината са инсталирани 271 POS устройства.

Капиталова адекватност

Банката постоянно поддържа ниво на обща капиталова адекватност достатъчно за покриване на рисковете от дейността си и спазване на регулаторните изисквания. Към 31 декември 2015 г. общата капиталова адекватност е 17,26%. През 2015 банката осигурява 237 млн. лв. свободен капитал над минималните изискванията за адекватност на капитала и

двата капиталови буфера – предпазен капиталов буфер (160,3 млн. лв.) и буфер за системен риск (192,3 млн. лв.).

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 на база на амортизирана стойност преди обезценка се състои от кредити на граждани и домакинства (67,2%), кредити на предприятия (32,6%) и кредити на бюджета (0,1%). При кредитите на граждани и домакинства рискът е добре разпределен между заеми за текущи нужди (52,9%) и кредити, обезпечени с ипотека.

Банка ДСК ЕАД измерва кредитния риск в съответствие с изискванията на МСФО (официално приети за отчитане според българското законодателство) 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 2015 г. са както следва:

Общ кредитен портфейл – 12,54%

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

- „редовни” - 1,42%
- „под наблюдение” – 12,54%
- „нередовни” – 29,13%
- „необслужвани” – 76,83%

Покритието на „нередовните” и „необслужвани” експозиции с общо заделените провизии за обезценка е 84,6%, като нараства спрямо 2014 г. с 7,3 пп. 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 и 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.

Към края на 2015 г. кредитните експозиции, които се обслужват редовно (вкл. свързани експозиции) са 79,5%, като по продукти разпределението е както следва:

Потребителски кредити на граждани – 90%, ипотечни кредити на граждани – 70%, кредити на малки и средни предприятия – 68% и кредити на корпоративни клиенти – 80%.

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 34,6 млн. лв., като е отбелязан спад от 1,1 млн. лв. спрямо предходната година.

Инвестициите в информационни проекти през годината са 22,2 млн. лв., като дялът им е 64% от всички инвестиции (за 2014 г. този дял е 59 %).

Инвестициите за капитално строителство през годината са 12,4 млн. лв.

9 млн. лв. са инвестирани в строително монтажни работи, целящи оптимизация и подобрения в стратегически обекти на клоновата мрежа, 1,1 млн. лв. за визуална комуникация и 0,7 млн. лв. са за банкова сигурност.

Основни цели за 2016 г.

През 2016 г. ръководството на Банката поставя следните приоритети в дейността си:


- Продължаване на развитието на дейността с предприятия след започналото през 2014 г. реструктуриране на управлението на този сегмент с цел засилване на пазарните позиции
- Целесъобразно управление на продажбения процес в условията на силна конкуренция и намаляващи маржове
- Развиване на нови канали за продажба
- Създаване на стратегия за привличане на млади клиенти.



Паралелно с това Банката ще продължи ефективното управление на следните процеси:

- Работата по управление на качеството на кредитния портфейл, както и подобряването на мерките и методите в сътрудничеството с „ОТП Факторинг България”
- Адекватното управление на цената на ресурса в светлината на очакванията за продължаващ слаб потенциал на кредитния пазар и намаляващи пазарни лихвени проценти
- Непрекъснато подобряване на качеството на обслужване
- Непрекъснато усъвършенстване на информационни системи, обезпечаващи 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.

Основен въпрос през 2016 г. остава управлението на свободната ликвидност, която се предвижда да продължава да нараства и през следващата година и води до ерозия на нетния лихвен марж.

Докладът за управлението и дейността на Банка ДСК ЕАД за 2015 г. е приет от Управителния съвет с протокол No13 от 08.03.2016 година.


Виолина Маринова
Главен изпълнителен
директор



Доротея Николова
Изпълнителен директор

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2015**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционера на Банка ДСК ЕАД

Доклад върху индивидуалния неконсолидиран финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален неконсолидиран финансов отчет на Банка ДСК ЕАД ("Банката"), включващ индивидуален неконсолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 и индивидуален неконсолидиран отчет за всеобхватния доход, индивидуален неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал и индивидуален неконсолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния неконсолидиран финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален неконсолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за системата за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този индивидуален неконсолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания 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 индивидуалният неконсолидиран финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния неконсолидиран финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния неконсолидиран 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 индивидуалния неконсолидиран 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 на индивидуалния неконсолидиран финансов отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение индивидуалният неконсолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2015, както и финансовите ѝ резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Други

Индивидуалният неконсолидиран финансов отчет на Банката за годината, приключваща на 31 декември 2014, е одитиран от друг одитор, който е издал немодифициран доклад върху него с дата 17 март 2015.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания - Годишен доклад за дейността на Банката съгласно Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален неконсолидиран доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството. Годишният индивидуален неконсолидиран доклад за дейността на Банката не е част от индивидуалния неконсолидиран финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален неконсолидиран доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния индивидуален неконсолидиран финансов отчет на Банката към 31 декември 2015, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален неконсолидиран доклад за дейността на Банката от 08 март 2016 се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit OOD

Делойт Одит ООД

Васко Райчев

Васко Райчев
Регистриран одитор
Пълномощник на управителя Асен Димов



08 март 2016
София






Отчет за печалбата или загубата

За годината, приключваща на 31 декември

| <i>В хиляди лева</i> | Прил. | 2015 | 2014 |
|---|--------------|------------------------------|------------------------------|
| Приходи от лихви | | 591 867 | 592 776 |
| Разходи за лихви | | <u>(39 619)</u> | <u>(97 790)</u> |
| Нетен доход от лихви | 4 | <u>552 248</u> | <u>494 986</u> |
| Приходи от такси и комисиони | | 140 834 | 125 540 |
| Разходи за такси и комисиони | | <u>(16 084)</u> | <u>(15 846)</u> |
| Нетни приходи от такси и комисиони | 5 | <u>124 750</u> | <u>109 694</u> |
| Нетни приходи от търговски операции | 6 | (1 966) | 29 865 |
| Нетни оперативни приходи | 7 | <u>16 866</u> | <u>(7 149)</u> |
| Оперативни приходи | | <u>14 900</u> | <u>22 716</u> |
| Разходи за персонала | 8 | (88 165) | (84 872) |
| Разходи за амортизация | 17, 18 | (35 047) | (35 179) |
| Загуби от обезценка | 9 | (100 556) | (131 129) |
| Други разходи | 10 | <u>(128 401)</u> | <u>(125 122)</u> |
| Печалба преди данъци | | <u>339 729</u> | <u>251 094</u> |
| Разходи за данъци | 11 | <u>(33 925)</u> | <u>(25 068)</u> |
| Годишна печалба | | <u><u>305 804</u></u> | <u><u>226 026</u></u> |

Отчетът за печалбата или загубата следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 29, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети.

Неконсолидираните финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 8 март 2016 г.

| | | |
|---|--|--|
|  _____ Виолина Маринова Главен изпълнителен директор |  |  _____ Доротея Николова Изпълнителен директор |
|  Делойт Оudit ООД Васко Райчев Регистриран одитор 8 март 2016 г. |  | |

Отчет за всеобхватния доход

За годината, приключваща на 31 декември

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Печалба след данъчно облагане | 305 804 | 226 026 |
| <i>Компоненти, които впоследствие могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i> | | |
| Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци | 19 272 | (542) |
| | 19 272 | (542) |
| <i>Компоненти, които впоследствие няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i> | | |
| Преоценки на задължения по план с дефинирани доходи | (1 094) | (34) |
| | (1 094) | (34) |
| Общо всеобхватен доход | 323 982 | 225 450 |

Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 29, представляващи неразделна част от неконсолидирани финансови отчети.

Неконсолидирани финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 8 март 2016 г.

| | | |
|--|---|--|
|  Виолина Маринова <i>Главен изпълнителен директор</i> |  |  Доротея Николова <i>Изпълнителен директор</i> |
|--|---|--|


Делойт Одит ООД
 Васко Райчев
 Регистриран одитор
 8 март 2016 г.




Отчет за финансовото състояние

| <i>В хиляди лева</i> | Прил. | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|---|-------|-------------------|------------------|
| Активи | | | |
| Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти | 12 | 371 113 | 375 534 |
| Финансови активи държани за търгуване | 13 | 78 168 | 66 984 |
| Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка | 14 | 3 177 879 | 2 471 442 |
| Кредити и вземания от други клиенти | 15 | 6 242 423 | 6 245 811 |
| Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж | 16 | 868 995 | 445 867 |
| Текущи данъчни активи | | - | 182 |
| Дълготрайни материални активи | 17 | 310 381 | 316 867 |
| Дълготрайни нематериални активи | 18 | 34 057 | 29 759 |
| Други активи | 19 | 29 010 | 23 122 |
| Общо активи | | 11 112 026 | 9 975 568 |
| Пасиви | | | |
| Депозити от банки | 20 | 54 343 | 232 120 |
| Кредити от банки и финансови институции | 20 | 39 071 | 61 572 |
| Депозити от други клиенти | 21 | 9 321 869 | 8 016 960 |
| Текущи данъчни пасиви | | 5 147 | 1 687 |
| Задължения по отсрочени данъци | 22 | 7 808 | 8 195 |
| Провизии по задължения | 23 | 12 734 | 11 551 |
| Други и търговски задължения | 24 | 74 198 | 82 109 |
| Общо пасиви | | 9 515 170 | 8 414 194 |
| Капитал и резерви | | | |
| Капитал | 25 | 153 984 | 153 984 |
| Резерви | 25 | 1 096 590 | 1 078 505 |
| Неразпределена печалба | 25 | 346 282 | 328 885 |
| Общо капитал и резерви | | 1 596 856 | 1 561 374 |
| Общо пасиви, капитал и резерви | | 11 112 026 | 9 975 568 |

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 29, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети.

Неконсолидираните финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 8 март 2016 г.


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор





Делойт Одит ООД
 Васко Райчев
 Регистриран одитор
 8 март 2016 г.





Отчет за паричните потоци
За годината, приключваща на 31 декември

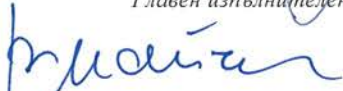
| В хиляди лева | Прил. | 2015 | 2014 |
|--|--------|------------------|------------------|
| Нетен паричен поток от основна дейност | | | |
| Печалба преди данъци | | 339 729 | 251 094 |
| Увеличение от обезценка на лоши и несъбираеми кредити и други активи | 9 | 100 556 | 131 129 |
| Амортизация | 17, 18 | 35 047 | 35 179 |
| Нетен ефект от операции с инвестиции | | 11 100 | 2 438 |
| Нетен ефект от валутна преоценка | | 44 775 | 25 066 |
| Нетен лихвен приход | | (552 248) | (494 986) |
| Загуба от бракувани дълготрайни активи и материални запаси | | 89 | 519 |
| Увеличение на провизии по задължения | | 2 806 | 3 363 |
| Получени дивиденди | | 589 | 641 |
| Други непарични изменения | | 6 061 | 6 864 |
| Нетен паричен поток от основна дейност преди изменение в активите и пасивите от основна дейност | | (11 496) | (38 693) |
| Промяна в активите, участващи в основната дейност | | | |
| Намаление/(увеличение) на ценни книжа в търговски портфейл | | (3 977) | 167 802 |
| (Увеличение) на кредити и вземания от банки | | (1 103 492) | (1 896) |
| (Увеличение) на предоставени кредити на други клиенти | | (105 049) | (151 342) |
| Намаление/(увеличение) на други активи | | (5 995) | 3 213 |
| Промяна в пасивите, участващи в основната дейност | | | |
| Увеличение/(намаление) на депозити от банки | | (177 768) | 63 737 |
| (Намаление) на кредити от банки и финансови институции | | (22 170) | (62 307) |
| Увеличение на задължения по предоставени депозити от други клиенти | | 1 266 820 | 995 246 |
| (Намаление) на други пасиви | | (34 291) | (3 225) |
| Получени лихви | | 572 992 | 598 765 |
| (Платени) лихви | | (54 979) | (108 402) |
| Нетен паричен поток от основна дейност | | 320 595 | 1 462 898 |
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | | |
| (Придобиване) на дълготрайни активи, нетно | | (32 927) | (32 327) |
| (Увеличение) на инвестициите | | (392 436) | (128 189) |
| Нетни парични потоци от инвестиционна дейност | | (425 363) | (160 516) |
| Паричен поток от финансова дейност | | | |
| (Платени) дивиденди | | (288 500) | (157 000) |
| Нетен паричен поток от финансова дейност | | (288 500) | (157 000) |
| Авансово платен данък върху печалбата | | (32 817) | (28 073) |
| Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти | | (426 085) | 1 117 309 |
| Парични средства и еквиваленти в началото на периода | 27 | 2 844 415 | 1 727 106 |
| Парични средства и еквиваленти в края на периода | 27 | 2 418 330 | 2 844 415 |


Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 29, представляващи неразделна част от неконсолидирани финансови отчети.

Неконсолидирани финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 8 март 2016 г.


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор


 Делойт Оudit ООД
 Васко Райчев
 Регистриран одитор
 8 март 2016 г.




Отчет за промените в собствения капитал


| | Основен капитал | Неразпределена печалба | Общи и други резерви | Преоценъчни резерви | Общо |
|--|-----------------|------------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | |
| Салдо към 1 януари 2014 | 153 984 | 259 217 | 981 942 | 97 781 | 1 492 924 |
| Общо всеобхватен доход | | | | | |
| Нетна печалба за периода | - | 226 026 | - | - | 226 026 |
| <i>Друг всеобхватен доход</i> | | | | | |
| Промяна в справедливата стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци | - | - | - | (542) | (542) |
| Преоценки на задължения по план с дефинирани доходи | - | - | (34) | - | (34) |
| Общо друг всеобхватен доход | - | - | (34) | (542) | (576) |
| Общо всеобхватен доход | - | 226 026 | (34) | (542) | 225 450 |
| Намаление на преоценъчния резерв от отписани и напълно амортизирани земи и сгради, нетно от данъци | - | 642 | - | (642) | - |
| <i>Сделки със собствениците, отразени директно в капитала</i> | | | | | |
| Платени дивиденди | - | (157 000) | - | - | (157 000) |
| Салдо към 31 декември 2014 | 153 984 | 328 885 | 981 908 | 96 597 | 1 561 374 |
| Общо всеобхватен доход | | | | | |
| Нетна печалба за периода | - | 305 804 | - | - | 305 804 |
| <i>Друг всеобхватен доход</i> | | | | | |
| Промяна в справедливата стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци | - | - | - | 19 272 | 19 272 |
| Преоценки на задължения по план с дефинирани доходи | - | - | (1 094) | - | (1 094) |
| Общо друг всеобхватен доход | - | - | (1 094) | 19 272 | 18 178 |
| Общо всеобхватен доход | - | 305 804 | (1 094) | 19 272 | 323 982 |
| Намаление на преоценъчния резерв от отписани и напълно амортизирани земи и сгради, нетно от данъци | - | 93 | - | (93) | - |
| <i>Сделки със собствениците, отразени директно в капитала</i> | | | | | |
| Платени дивиденди | - | (288 500) | - | - | (288 500) |
| Салдо към 31 декември 2015 | 153 984 | 346 282 | 980 814 | 115 776 | 1 596 856 |

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 29, които са неразделна част от неконсолидирани финансови отчети.

Неконсолидирани финансови отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 8 март 2016 г.


Виолина Маринова
Главен изпълнителен директор




Доротейя Николова
Изпълнителен директор



Делойт Оудит ООД
Васко Райчев
Регистриран одитор
8 март 2016 г.



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 да оперира като търговска банка.

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., на база решение на Софийски градски съд, Банковата консолидационна компания (БКК) придобива 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 отчетяване (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 8 март 2016 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, активите на разположение за продажба и земите и сградите, които са представени по справедлива стойност.

(г) Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в български лева (BGN), която е функционалната валута на Банката. Всички суми са закръглени до хиляда, освен когато е посочено друго.

(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.

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

(1) *Преценки*

Информацията за преценките, използвани при прилагане на счетоводната политика, които имат най-съществено влияние върху признатите в индивидуалните отчети суми е описана по-долу.

(2) *Оценки и източници на оценъчна несигурност*

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 31 декември 2016 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на финансови инструменти и следните ноти свързани с други елементи на отчета:

- Бележка 3 (е) – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти чрез оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация.
- Бележка 8 – изчисляване на задължения за изплащане на доходи при прекратяване на трудови правоотношения: основни актюерски оценки.
- Бележка 18 – определяне на справедливата стойност на земи и сгради: чрез оценъчни техники, при които входящите данни за активите не са базирани на налична пазарна информация;
- Загуби от обезценка на кредити и вземания

Активи, отчетени по амортизирана стойност, се оценяват за обезценка по начин, описан в счетоводната политика бележка 2 д (7).

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, като 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 индивидуално обезценени активи не могат да бъдат идентифицирани. 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. 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. Когато изчислява ефективния лихвен процент, Банката оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент без бъдещите загуби от кредита.

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 включват вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването или емитирането 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.

(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, управление на инвестиции, продажби на услуги, гаранции и акредитиви се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисиони, свързани основно с транзакции, такси за обслужване 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) Признаване

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 договор на финансовите инструменти. От този момент Банката признава всички приходи и разходи, свързани с промяна на справедливата стойност на финансовите инструменти.

Финансов актив или финансов пасив се отчита първоначално по справедлива стойност. За финансовите инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по придобиването или издаването им се включват в справедливата стойност при първоначалното признаване.

(3) Оценка по амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е сумата, по която финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване, 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 намаления 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 на датата на оценяване между пазарни участници на основния, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Банката има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Банката оценява справедливата стойност на един инструмент използвайки котираната цена на активен пазар за 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 техники за оценяване използващи максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и свеждащи до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Избраната техника за оценяване включва всички фактори, които участниците на пазара биха взели предвид при определяне цената на една транзакция.

Най-доброто свидетелство за справедлива стойност на един финансов инструмент при първоначално признаване е цената на сделката (т.е. справедливата стойност на полученото или дадено възнаграждение). Ако Банката установи, 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. Впоследствие тази разлика се признава в печалбата или загубата по подходящ начин през 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 оценява активите и дългите позиции по цена „купува“ и пасивите и късите позиции по цена „продава“.

Портфейлите от финансови активи и пасиви, изложени на пазарен и кредитен риск, които се управляват от Банката на база на нетна експозиция към пазарен и кредитен риск, се оценяват на базата на цена, която би се получила при продажбата на нетна дълга позиция (или би била платена при прехвърляне на нетна къса позиция) за определена рискова експозиция.

Банката признава прехвърлянето между нивата в йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който се е осъществила промяната (виж 3 (е) (1)).

(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.

При извършени от Банката транзакции, при които се прехвърлят активи, признати в отчета за финансовото състояние, но са запазени всички или всички съществени рискове и печалби от прехвърлените активи, или част от тях, прехвърлените активи не се отписват от отчета за финансовото състояние. Прехвърляне на активи със запазване на част или всички съществени рискове и печалби включват например сделки със заемане на ценни книжа или транзакции 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 оставащо участие, определено от степента, до която 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 представя в отчета за финансовото състояние, когато и само когато Банката има законно право да компенсира стойностите и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа или да реализира актива и едновременно погаси задължението.

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 Банката преценява дали има обективно доказателство за обезценка на финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи са обезценени, когато съществува обективно доказателство, че е възникнало събитие, което води до загуба след първоначалното признаване на актива и че събитието има влияние върху бъдещите парични потоци на актива, които могат да бъдат измерени надеждно.

Обективни доказателства за загуба от обезценка на финансовите активи (включително капиталови инструменти) могат да включват просрочие или невъзможност за погасяване на задължения от кредитополучател, реструктуриране на кредити или вземания от Банката при условия, които Банката иначе не би приела, 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 от кредитополучатели или емитенти в група или икономически условия, които са в пряка връзка с просрочия в групата активи. В допълнение, в случай на продължителен или съществен спад в пазарната стойност на капиталова инвестиция под нейната стойност съществува обективно доказателство за наличие на обезценка. В това отношение Банка ДСК ЕАД приема за съществен спад над 20 % на справедливата стойност и продължителен спад на котираните пазарни цени в продължение на девет и повече месеца.

Банката преценява доказателствата за загуба от обезценка на кредити и вземания и инвестиции държани до падеж на индивидуална и групова основа. Всички индивидуално значими кредити и вземания и инвестиции държани до падеж се оценяват за специфична обезценка. Всички индивидуално значими кредити и вземания и инвестиции държани до падеж, на които не са начислени специфични загуби от обезценка, се оценяват на портфейлна база за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Кредити и вземания и инвестиции държани до падеж, които не са индивидуално значими се оценяват за обезценка на портфейлна основа като се създават групи от кредити и вземания и ценни книги държани до падеж със сходни рискови характеристики. При определяне размера на обезценката на портфейлна основа Банката използва статистически модели, базирани на исторически тенденции на вероятността от неплащане, времето на реинтегриране на загуби от обезценка и сумата на възникналата загуба, която се коригира когато текущите икономически и кредитни условия са такива, че реалните загуби е вероятно да бъдат по-високи или по-ниски от резултатите от историческото моделиране. Делът на просрочените активи, процента на 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 бъдещите 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, чрез прехвърляне на акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, в печалби и загуби. Акумулираната загуба, отписана 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 загубата от обезценка, призната 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 от възстановяването 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 оригинален матуритет до три месеца.

(ж) Финансови активи и пасиви, държани за търгуване

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, са тези инструменти за търгуване, които Банката придобива и 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 част от нетните 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“.

(з) Инвестиции

Инвестициите се признават първоначално по справедлива стойност и след това се отчитат в зависимост от тяхната класификация като държани до падеж или на разположение за продажба. 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.

(1) *Инвестиции, държани до падеж*

Финансови активи, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж, не са класифицирани по справедлива стойност през отчета за доходите или не са 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 промяната на

пазарния лихвен процент не би имала 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, които не са логично очаквани.

(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 в печалбата или загубата като се използва методът на ефективен лихвен процент. Приходите от дивиденди се признават в печалбата или загубата, 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 печалбата или загубата.

(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 вземания и аванси към клиенти.

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, след което се оценяват по тяхната амортизирана стойност, използвайки метода на ефективен лихвен процент.

(к) **Дълготрайни материални активи**

Банката прилага политиката да отчита земи и сгради 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 са представени в отчета за финансово състояние по по-ниската от тяхната себестойност и нетната реализируема стойност.

Амортизацията се начислява на база линейния метод с цел пълно амортизиране на стойността на дълготрайните активи в продължение на очаквания им полезен живот.

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 полезен живот.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

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

(м) Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата Банката преглежда балансовите стойности на нефинансовите си активи (различни от земи и сгради), за да определи дали има индикации за обезценка. Ако има такива индикации, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива.

За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или обекти, генериращи парични потоци (ОГПП).

Възстановимата стойност на актив или ОГПП е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. Стойността в употреба се базира на бъдещите парични потоци дисконтирани до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите пазарни преценки за цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП.

Загуба от обезценка се признава в случай, че балансовата стойност на един актив или ОГПП превишава неговата възстановима стойност.

Загуби от обезценка се признават в печалби и загуби. Те се разпределят в намаление на балансовите стойности на активите в ОГПП пропорционално.

Загуба от обезценка се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива не надвишава балансовата стойност, която би била определена, след приспадане на амортизация, ако загуба от обезценка не е била признавана.

(н) 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 оставащото задължение. Финансовият разход се разпределя през всеки период от срока на лизинга.

(o) Провизии

Провизия се признава в отчета за финансовото състояние, когато Банката има законово задължение 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

Депозитите са източниците на Банката за финансиране.

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.

Депозитите първоначално се признават по справедлива стойност намалена с присъщите преки разходи, а в последствие се отчитат по амортизирана стойност при използване на метода на ефективен лихвен процент.

(р) Задбалансови ангажименти

При осъществяване на обичайната си дейност Банката сключва договори за задбалансови ангажименти като банкови гаранции и акредитиви. Банката признава провизия за обезценка на условни задължения когато има сегашно задължение в резултат на минало събитие, вероятно е да се формира изходящ паричен поток, за да се погаси задължението и могат да бъдат направени надеждни изчисления за размера на задължението.

(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 позиции, които са отнесени директно към собствения капитал. В този случай той се признава в капитала. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за годината, 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 балансната стойност съгласно финансовите отчети и стойностите, използвани 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 данък върху дохода, събиран от една и съща данъчна администрация от 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 предварително уговорени 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. Вноските на Банката по плановете за дефинирани вноски, се признават като разходи за персонал в отчета за доходите, през периода в който услугите са предоставени от служителите.

(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 по отношение на 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 определена сума на всеки служител, който се пенсионира 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, Банката е задължена да му изплати обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че 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 всеки служител на база на изчисленията, извършени от дипломиран актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. В бележка 8 е оповестена сумата на оцененото за годината задължение, както и основните допускания, на базата на които е извършена оценката на задължението.

Банката признава актюерските печалби и загуби, възникващи от плана за дефинирани доходи на персонала в отчета за всеобхватния доход.

(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 настоящо 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 свързани с платен годишен отпуск, които се очаква да бъдат платени в замяна на труда на служителите за изминалия отчетен период.

(у) Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните нови изменения към съществуващи стандарти и нови разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти и разяснения не е довело до промени във финансовите отчети на Банката.

Изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015),
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация - прието от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – прието от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност - прието от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки - приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Нови стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти и изменения на съществуващи стандарти, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и други изменения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Инвестиционни предприятия - Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

Банката очаква приемането на тези стандарти и изменения в съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на:

- МСФО 9 Финансови инструменти, който използва един метод за определяне дали финансовият актив е оценен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който Банката управлява финансовите си инструменти (бизнес модел) и специфичните парични потоци за финансовите активи. Новият стандарт също така изисква използването на един метод за обезценка, замествайки различните методи в МСС 39;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, регулиращ как и кога се признават приходите по договори с клиенти, различни от финансови инструменти и други договорни права и задължения в обхвата на МСФО 9, застрахователни, лизингови договори и др. изключения, както и необходимите оповестявания;

- МСФО 16 Лизинг, който предвижда признаването от лизингополучателя на право за ползване, представляващо амортизируем нефинансов актив и задължение по лизинг.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

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 като резултат от необходимостта от осигуряването на средства за дейностите на Банка ДСК ЕАД и управлението на нейните позиции. Той включва: риск Банка ДСК ЕАД да не бъде в състояние да посрещне задълженията си 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 ликвидност и увеличаване на нетните доходи от търговия.

Целта на управлението на ликвидния риск в Банка ДСК ЕАД е осигуряване на достатъчно ниво на ликвидност за посрещане задълженията 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-2015 | 31-декември-2014 |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Коефициент на ликвидни активи | 28.27% | 28.83% |

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

В следващите таблици е показано разпределението на финансовите пасиви на Банка ДСК според остатъчния им срок до падеж, в съответстващите матуритетни зони, на база недисконтирани парични потоци:

Матуритетна структура на пасивите към 31 декември 2015

| | 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 | 54 343 | 54 349 | 54 349 | - | - | - | - |
| Кредити от банки и финансови институции | 39 071 | 40 295 | 37 | 14 453 | 92 | 489 | 25 224 |
| Депозити от други клиенти | 9 321 869 | 9 351 489 | 7 109 718 | 701 627 | 1 482 569 | 57 575 | - |
| Текущи данъчни пасиви | 5 147 | 5 147 | - | 5 147 | - | - | - |
| Задължения по отсрочени данъци | 7 808 | 7 808 | - | - | - | 7 808 | - |
| Провизии по задължения | 12 734 | 12 734 | - | 6 551 | 1 920 | 4 263 | - |
| Други и търговски задължения | 74 198 | 74 198 | 40 493 | 2 786 | 9 259 | 21 648 | 12 |
| Общо пасиви | 9 515 170 | 9 546 020 | 7 204 597 | 730 564 | 1 493 840 | 91 783 | 25 236 |
| Неусвоени кредитни ангажименти | - | 834 637 | 83 037 | 71 524 | 380 264 | 213 876 | 85 936 |
| Общо пасиви и ангажименти | 9 515 170 | 10 380 657 | 7 287 634 | 802 088 | 1 874 104 | 305 659 | 111 172 |

Матуритетна структура на пасивите към 31 декември 2014

| | 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 | 232 120 | 232 133 | 231 266 | - | 867 | - | - |
| Кредити от банки и финансови институции | 61 572 | 64 256 | 4 153 | - | 5 594 | 17 489 | 37 020 |
| Депозити от други клиенти | 8 016 960 | 8 075 694 | 5 717 134 | 738 664 | 1 522 017 | 97 879 | - |
| Текущи данъчни пасиви | 1 687 | 1 687 | - | 1 687 | - | - | - |
| Задължения по отсрочени данъци | 8 195 | 8 195 | - | - | - | 8 195 | - |
| Провизии по задължения | 11 551 | 11 551 | - | 6 667 | 4 884 | - | - |
| Други и търговски задължения | 82 109 | 82 109 | 61 604 | 10 010 | 1 285 | 8 918 | 292 |
| Общо пасиви | 8 414 194 | 8 475 625 | 6 014 157 | 757 028 | 1 534 647 | 132 481 | 37 312 |
| Неусвоени кредитни ангажименти | - | 643 996 | 66 549 | 67 388 | 354 914 | 107 263 | 47 882 |
| Общо пасиви и ангажименти | 8 414 194 | 9 119 621 | 6 080 706 | 824 416 | 1 889 561 | 239 744 | 85 194 |

Долната таблица показва балансовата стойност на финансовите активи и пасиви на Банка ДСК, съгласно очаквания им остатъчен срок до падеж.

Матуритетна структура на пасивите и активите към 31 декември 2015

| | Балансова стойност | 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 |
|---|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------|------------------------|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | | | |
| Пасиви | | | | | | | |
| Депозити от банки | 54 343 | 54 343 | - | - | - | - | - |
| Кредити от банки и финансови институции | 39 071 | 27 | 14 453 | - | - | 24 591 | - |
| Депозити от други клиенти | 9 321 869 | 7 106 598 | 698 713 | 1 470 321 | 46 237 | - | - |
| Текущи данъчни пасиви | 5 147 | - | 5 147 | - | - | - | - |
| Задължения по отсрочени данъци | 7 808 | - | - | - | 7 808 | - | - |
| Провизии по задължения | 12 734 | - | 6 551 | 1 920 | 4 263 | - | - |
| Други и търговски задължения | 74 198 | 40 493 | 2 786 | 9 259 | 21 648 | 12 | - |
| Общо пасиви | 9 515 170 | 7 201 461 | 727 650 | 1 481 500 | 79 956 | 24 603 | - |
| Неусвоени кредитни ангажименти | - | 83 037 | 71 524 | 380 264 | 213 876 | 85 936 | - |
| Общо пасиви и ангажименти | 9 515 170 | 7 284 498 | 799 174 | 1 861 764 | 293 832 | 110 539 | - |
| Деривати - пасив | | | | | | | |
| За търговия: | 20 834 | | | | | | |
| изходящ поток | | (14 841) | (10 101) | (5 574) | (660 857) | - | - |
| входящ поток | | 14 761 | 9 750 | 5 191 | 630 898 | - | - |
| Общо деривати | 20 834 | (80) | (351) | (383) | (29 959) | - | - |
| Активи | | | | | | | |
| Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти | 371 113 | 371 113 | - | - | - | - | - |
| Финансови активи държани за търгуване | 78 168 | 754 | 3 381 | 1 947 | 45 632 | 26 454 | - |
| Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка | 3 177 879 | 2 056 981 | - | 23 677 | 1 097 221 | - | - |
| Кредити и вземания от други клиенти | 6 242 423 | 71 731 | 168 327 | 954 618 | 2 004 079 | 3 043 668 | - |
| Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж | 868 995 | 21 819 | 29 123 | 186 576 | 415 299 | 160 990 | 55 188 |
| Други активи | 29 010 | 25 034 | 224 | 2 667 | 1 085 | - | - |
| Общо активи | 10 767 588 | 2 547 432 | 201 055 | 1 169 485 | 3 563 316 | 3 231 112 | 55 188 |
| Деривати - актив | | | | | | | |
| За търговия: | 9 119 | | | | | | |
| изходящ поток | | (77 965) | (121 994) | (230 001) | (296 084) | - | - |
| входящ поток | | 78 480 | 122 923 | 231 371 | 301 182 | - | - |
| Общо деривати | 9 119 | 515 | 929 | 1 370 | 5 098 | - | - |

Матуритетна структура на пасивите и активите към 31 декември 2014

| | Балансова стойност | 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 |
|---|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------|------------------------|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | | | |
| Пасиви | | | | | | | |
| Депозити от банки | 232 120 | 231 259 | - | 861 | - | - | - |
| Кредити от банки и финансови институции | 61 572 | 4 129 | - | 5 169 | 17 044 | 35 230 | - |
| Депозити от други клиенти | 8 016 960 | 2 284 605 | 730 517 | 1 500 155 | 3 501 683 | - | - |
| Текущи данъчни пасиви | 1 687 | - | 1 687 | - | - | - | - |
| Задължения по отсрочени данъци | 8 195 | - | - | - | 8 195 | - | - |
| Провизии по задължения | 11 551 | - | 6 667 | 4 884 | - | - | - |
| Други и търговски задължения | 78 885 | 60 216 | 9 956 | 602 | 8 111 | - | - |
| Общо пасиви | 8 410 970 | 2 580 209 | 748 827 | 1 511 671 | 3 535 033 | 35 230 | - |
| Неусвоени кредитни ангажменти | - | 66 549 | 67 388 | 354 914 | 107 263 | 47 882 | - |
| Общо пасиви и ангажменти | 8 410 970 | 2 646 758 | 816 215 | 1 866 585 | 3 642 296 | 83 112 | - |
| Деривати - пасив | | | | | | | |
| За търговия: | 3 224 | | | | | | |
| изходящ поток | | (820 136) | (10 879) | (39 939) | (11 764) | (3 912) | - |
| входящ поток | | 818 584 | 10 820 | 39 708 | 11 398 | 3 912 | - |
| Общо деривати | 3 224 | (1 552) | (59) | (231) | (366) | - | - |
| Активи | | | | | | | |
| Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти | 375 534 | 375 534 | - | - | - | - | - |
| Финансови активи държани за търгуване | 65 385 | 234 | 18 427 | 19 693 | 14 767 | 12 264 | - |
| Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка | 2 471 442 | 2 469 676 | - | 1 579 | 187 | - | - |
| Кредити и вземания от други клиенти | 6 245 811 | 108 404 | 137 706 | 870 356 | 2 017 588 | 3 111 757 | - |
| Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж | 445 867 | 30 938 | 940 | 3 761 | 339 390 | 28 234 | 42 604 |
| Текущи данъчни активи | 182 | 182 | - | - | - | - | - |
| Други активи | 23 122 | 20 152 | 372 | 2 432 | 166 | - | - |
| Общо активи | 9 627 343 | 3 005 120 | 157 445 | 897 821 | 2 372 098 | 3 152 255 | 42 604 |
| Деривати - актив | | | | | | | |
| За търговия: | 1 599 | | | | | | |
| изходящ поток | | (504 172) | (22 375) | (63 173) | (11 030) | - | - |
| входящ поток | | 505 070 | 22 494 | 63 781 | 11 148 | - | - |
| Общо деривати | 1 599 | 898 | 119 | 608 | 118 | - | - |

В допълнение към мониторинга на ликвидната позиция Банката анализира стабилността на привлечените средства от различни източници за определяне на очакваните изходящи парични потоци. Анализът се извършва периодично и информацията за промяна на поведението на вложителите се представя на ръководството на Банката.

Очакваните парични потоци на Банката по някои финансови активи и финансови пасиви се различават значително от договорените парични потоци. Основните разлики са следните:

- Очаква се депозитите на виждане да останат стабилни или да се увеличават.
- Ипотечните и жилищни кредити на дребно имат оригинален договорен срок средно 24 години, но очакваният среден ефективен срок е 5 години, тъй като клиентите се възползват от опциите за предварително погасяване.

Като част от управлението на ликвидния риск Банка ДСК поддържа ликвидни активи, състоящи се от парични средства, парични еквиваленти и дългови ценни книжа, които могат да бъдат продадени веднага за да се осигури необходимата ликвидност:

| Ликвидни активи | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Средства в Централната банка | 1 557 225 | 415 840 |
| Парични средства и разплащателни сметки в други банки | 860 637 | 1 939 096 |
| Необременени дългови книжа | <u>253 428</u> | <u>45 048</u> |
| Общо ликвидни активи | <u>2 671 290</u> | <u>2 399 984</u> |

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

(б) Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, при който промени в пазарните условия като лихвени равнища, цени на ценни книжа и валутни курсове, биха оказали влияние върху дохода на Банката или върху стойността на притежаваните финансови инструменти.

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.

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.

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2015

| | 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 | 33 789 | - | - | - | - | 337 324 | 371 113 |
| Фиксирана лихва | 22 311 | - | - | - | - | - | 22 311 |
| Променлива лихва | 11 478 | - | - | - | - | - | 11 478 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 337 324 | 337 324 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | 1 993 | 183 | 27 143 | 39 730 | 9 119 | 78 168 |
| Фиксирана лихва | - | 1 993 | 183 | 27 143 | 39 730 | - | 69 049 |
| Променлива лихва | - | - | - | - | - | - | - |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 9 119 | 9 119 |
| Кредити и вземания от банки, включително от ЦБ | 499 757 | 195 588 | 23 677 | 901 632 | - | 1 557 225 | 3 177 879 |
| Фиксирана лихва | 499 757 | 195 588 | 23 677 | 901 632 | - | - | 1 620 654 |
| Променлива лихва | - | - | - | - | - | - | - |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 1 557 225 | 1 557 225 |
| Кредити и вземания от други клиенти | 5 579 846 | 8 926 | 65 541 | 14 654 | 326 251 | 247 205 | 6 242 423 |
| Фиксирана лихва | 2 330 | 8 926 | 65 541 | 14 654 | 326 251 | - | 417 702 |
| Променлива лихва | 5 577 516 | - | - | - | - | - | 5 577 516 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 247 205 | 247 205 |
| Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж | 29 704 | 24 913 | 186 263 | 95 172 | 477 755 | 55 188 | 868 995 |
| Фиксирана лихва | 17 545 | 24 913 | 186 110 | 95 172 | 477 755 | - | 801 495 |
| Променлива лихва | 12 159 | - | 153 | - | - | - | 12 312 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 55 188 | 55 188 |
| Общо лихвочувствителни активи | 6 143 096 | 231 420 | 275 664 | 1 038 601 | 843 736 | 2 206 061 | 10 738 578 |
| Фиксирана лихва | 541 943 | 231 420 | 275 511 | 1 038 601 | 843 736 | - | 2 931 211 |
| Променлива лихва | 5 601 153 | - | 153 | - | - | - | 5 601 306 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 2 206 061 | 2 206 061 |
| Депозити от банки | 50 569 | - | - | - | - | 3 774 | 54 343 |
| Фиксирана лихва | 50 516 | - | - | - | - | - | 50 516 |
| Променлива лихва | 53 | - | - | - | - | - | 53 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 3 774 | 3 774 |
| Кредити от банки и финансови институции | - | - | 39 071 | - | - | - | 39 071 |
| Фиксирана лихва | - | - | - | - | - | - | - |
| Променлива лихва | - | - | 39 071 | - | - | - | 39 071 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити от други клиенти | 7 138 967 | 688 060 | 1 438 849 | 43 818 | 2 406 | 9 769 | 9 321 869 |
| Фиксирана лихва | 929 312 | 688 060 | 1 438 849 | 43 818 | 2 406 | - | 3 102 445 |
| Променлива лихва | 6 209 655 | - | - | - | - | - | 6 209 655 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 9 769 | 9 769 |
| Общо лихвочувствителни пасиви | 7 189 536 | 688 060 | 1 477 920 | 43 818 | 2 406 | 13 543 | 9 415 283 |
| Фиксирана лихва | 979 828 | 688 060 | 1 438 849 | 43 818 | 2 406 | - | 3 152 961 |
| Променлива лихва | 6 209 708 | - | 39 071 | - | - | - | 6 248 779 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 13 543 | 13 543 |

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2014

| | 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 | 10 787 | - | - | - | - | 364 747 | 375 534 |
| Фиксирана лихва | 1 011 | - | - | - | - | - | 1 011 |
| Променлива лихва | 9 776 | - | - | - | - | - | 9 776 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 364 747 | 364 747 |
| Финансови активи държани за търгуване | 176 | 18 113 | 19 419 | 2 149 | 25 528 | 1 599 | 66 984 |
| Фиксирана лихва | 176 | 18 113 | 19 419 | 2 149 | 25 528 | - | 65 385 |
| Променлива лихва | - | - | - | - | - | - | - |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 1 599 | 1 599 |
| Кредити и вземания от банки, включително от ЦБ | 2 053 706 | - | - | - | - | 417 736 | 2 471 442 |
| Фиксирана лихва | 2 053 706 | - | - | - | - | - | 2 053 706 |
| Променлива лихва | - | - | - | - | - | - | - |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 417 736 | 417 736 |
| Кредити и вземания от други клиенти | 5 620 280 | 10 732 | 40 088 | 61 638 | 298 031 | 215 042 | 6 245 811 |
| Фиксирана лихва | 2 119 | 10 732 | 40 088 | 61 638 | 298 031 | - | 412 608 |
| Променлива лихва | 5 618 161 | - | - | - | - | - | 5 618 161 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 215 042 | 215 042 |
| Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж | 43 136 | - | 2 213 | 211 669 | 146 245 | 42 604 | 445 867 |
| Фиксирана лихва | 29 021 | - | 2 012 | 211 669 | 146 245 | - | 388 947 |
| Променлива лихва | 14 115 | - | 201 | - | - | - | 14 316 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 42 604 | 42 604 |
| Общо лихвочувствителни активи | 7 728 085 | 28 845 | 61 720 | 275 456 | 469 804 | 1 041 728 | 9 605 638 |
| Фиксирана лихва | 2 086 033 | 28 845 | 61 519 | 275 456 | 469 804 | - | 2 921 657 |
| Променлива лихва | 5 642 052 | - | 201 | - | - | - | 5 642 253 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 1 041 728 | 1 041 728 |
| Депозити от банки | 227 747 | - | 860 | - | - | 3 513 | 232 120 |
| Фиксирана лихва | 227 287 | - | 860 | - | - | - | 228 147 |
| Променлива лихва | 460 | - | - | - | - | - | 460 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 3 513 | 3 513 |
| Кредити от банки и финансови институции | 26 342 | 35 230 | - | - | - | - | 61 572 |
| Фиксирана лихва | - | - | - | - | - | - | - |
| Променлива лихва | 26 342 | 35 230 | - | - | - | - | 61 572 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити от други клиенти | 7 770 121 | 238 780 | 50 | - | - | 8 009 | 8 016 960 |
| Фиксирана лихва | 650 310 | 238 780 | 50 | - | - | - | 889 140 |
| Променлива лихва | 7 119 811 | - | - | - | - | - | 7 119 811 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 8 009 | 8 009 |
| Общо лихвочувствителни пасиви | 8 024 210 | 274 010 | 910 | - | - | 11 522 | 8 310 652 |
| Фиксирана лихва | 877 597 | 238 780 | 910 | - | - | - | 1 117 287 |
| Променлива лихва | 7 146 613 | 35 230 | - | - | - | - | 7 181 843 |
| Без лихва | - | - | - | - | - | 11 522 | 11 522 |

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

Управлението на лихвения риск се допълва от наблюдение на чувствителността на финансовите активи и финансовите пасиви към различни лихвени сценарии. Промяна от 200 базисни точки в лихвените равнища към датата на отчета би увеличила (намалила) капитала и печалбите и загубите със сумите в долната таблица. При този анализ се приема, че всички останали променливи и в частност валутните курсове остават непроменени. Анализът за 2014 г. е направен при същите параметри.

| | Печалба или загуба | | Капитал | |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 200 бр увеличение | 200 бр намаление | 200 бр увеличение | 200 бр намаление |
| <i>Ефект в хиляди лева</i> | | | | |
| 31 декември 2015 | | | | |
| Към 31 декември | 586 | (586) | (58 436) | 58 436 |
| Средна за периода | (368) | 368 | (51 437) | 51 437 |
| Максимална за периода | 6 421 | 13 451 | (42 252) | 58 436 |
| Минимална за периода | (13 451) | (6 421) | (58 436) | 42 252 |
| 31 декември 2014 | | | | |
| Към 31 декември | 21 182 | (21 182) | (1 963) | 1 963 |
| Средна за периода | 15 788 | (15 788) | (2 046) | 2 046 |
| Максимална за периода | 23 027 | (6 961) | (545) | 4 094 |
| Минимална за периода | 6 961 | (23 027) | (4 094) | 545 |

(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, от ръководството, 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 финансовите резултати. Информация за нивото на нетната открити валутна позиция се предоставя ежедневно на ръководството. 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 Банката използва исторически наблюдения за движението на валутните курсове за 251 работни дни. За претегляне на наблюденията се използва така наречената методика „Risk Metrics за претегляне на наблюденията“, според която последните изменения получават по-голяма тежест.

Статистиките на модела за 2015 и 2014 година са както следва:

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------|------|------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Към 31 декември | 109 | 29 |
| Средна за периода | 145 | 41 |
| Максимална за периода | 278 | 75 |
| Минимална за периода | 26 | 4 |

Моделът VaR има своите ограничения като възможности за загуби с по-голяма честота и в по-голям размер от предвидените. За целта качеството на VaR модела се следи чрез непрекъснато бек-тестване. За оценка на валутния риск в екстремни ситуации се извършва и стрес-тестване на база на потенциални значителни изменения на валутните курсове.

По отношение на паричните активи и пасиви деноминирани в чуждестранна валута, които не са хеджирани, Банка ДСК ЕАД управлява нетната експозиция като купува и продава чуждестранна 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 трети страни 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 някоя 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. Създадена е и се прилага система от контрагентски лимити.

Таблицата по-долу дава информация за максималната експозиция към кредитен риск:

| | Кредити и вземания от други клиенти | | Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка | | Инвестиции в ценни книги и финансови активи държани за търговия | | Задбалансови ангажименти | |
|----------------------|-------------------------------------|--------------|---|--------------|---|--------------|--------------------------|--------------|
| | 31 дек. 2015 | 31 дек. 2014 | 31 дек. 2015 | 31 дек. 2014 | 31 дек. 2015 | 31 дек. 2014 | 31 дек. 2015 | 31 дек. 2014 |
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | | | | |
| Балансова стойност | 6 242 423 | 6 245 811 | 3 177 879 | 2 471 442 | 947 163 | 512 851 | | |
| Условни ангажименти | | | | | | | 1 134 045 | 916 433 |

Основният кредитен риск, на който е изложена Банката, възниква вследствие на предоставените кредити и аванси 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 или групата, към която той принадлежи. Поеманите рискове зависят от оценката на клиента или на конкретната сделка посредством преобладаващо прилагане на статистически модели за оценка.

Кредити и вземания от банки и от други клиенти - необезценени

| <i>В хиляди лева</i> | 31-декември-2015 | | 31-декември-2014 | |
|----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | от други клиенти* | от банки* | от други клиенти* | от банки* |
| Без просрочие | 2 306 388 | 3 177 879 | 2 301 087 | 2 471 442 |
| Просрочени до 30 дни | 270 250 | - | 352 385 | - |
| Просрочени от 31 до 60 дни | 60 543 | - | 74 165 | - |
| Просрочени от 61 до 90 дни | 33 896 | - | 53 429 | - |
| Просрочени над 90 дни | 21 660 | - | 32 574 | - |
| Общо* | 2 692 737 | 3 177 879 | 2 813 640 | 2 471 442 |

* В таблицата по-горе 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-2015 | | 31-декември-2014 | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | от други клиенти** | нетна стойност*** | от други клиенти** | нетна стойност*** |
| Без просрочие | 3 144 143 | 3 004 436 | 2 924 228 | 2 790 214 |
| Просрочени до 30 дни | 308 719 | 277 600 | 335 943 | 297 663 |
| Просрочени от 31 до 60 дни | 50 006 | 36 453 | 79 850 | 55 263 |
| Просрочени от 61 до 90 дни | 27 446 | 19 812 | 39 697 | 22 922 |
| Просрочени над 90 дни | 914 564 | 211 385 | 922 611 | 266 109 |
| Общо | 4 444 878 | 3 549 686 | 4 302 329 | 3 432 171 |
| в т.ч. индивидуално обезценени поради: | | | | |
| Просрочие | 956 931 | 307 155 | 992 155 | 338 047 |
| Финансова нестабилност | 279 809 | 115 126 | 267 336 | 145 856 |
| | 1 236 740 | 422 281 | 1 259 491 | 483 903 |

** В таблицата по-горе 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 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 | |
|---|---|--|--------|
| | | 2015 | 2014 |
| 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 |

* 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, държани срещу необезценени кредити и вземания от банки и други клиенти, по справедлива 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-2015 | 31-декември-2014 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Кредити и вземания без просрочие | | |
| Ипотека | 1 877 066 | 1 919 992 |
| Парично обезпечение | 10 612 | 10 528 |
| Ценни книжа | 867 615 | 1 259 076 |
| Други обезпечения | 272 230 | 288 009 |
| | 3 027 523 | 3 477 605 |
| Просрочени кредити и вземания | | |
| Ипотека | 348 590 | 460 472 |
| Парично обезпечение | 601 | 833 |
| Други обезпечения | 15 628 | 33 605 |
| | 364 819 | 494 910 |
| Общо | 3 392 342 | 3 972 515 |

В таблицата по-долу са представени обезпеченията, държани срещу обезценени кредити и вземания, от банки и други клиенти, по справедлива 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-2015 | 31-декември-2014 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Ипотека | 400 300 | 952 495 |
| Парично обезпечение | 948 | 522 |
| Други обезпечения | 3 373 281 | 3 013 874 |
| | 3 774 529 | 3 966 891 |
| Общо | 3 774 529 | 3 966 891 |

В таблицата по-долу са представени общо обезпеченията, държани срещу необезценени и обезценени кредити и вземания, от банки и други клиенти, по справедлива 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-2015 | 31-декември-2014 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Обезпечени с ипотека | 2 625 956 | 3 332 959 |
| Парично обезпечение | 12 161 | 11 883 |
| Други обезпечения* | 4 528 754 | 4 594 564 |
| Без обезпечение | 3 148 623 | 1 648 005 |
| | 10 315 494 | 9 587 411 |
| Общо | 10 315 494 | 9 587 411 |

* Други обезпечения включват ценни книжа, вещи 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 таблицата по-долу са представени балансовата стойност на репо - сделките и справедливата стойност на държаните по тях обезпечения.

Споразумения по репо – сделки

| <i>В хиляди лева</i> | 31-декември-2015 | | 31-декември-2014 | |
|----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | балансирана стойност | стойност на обезпечение | балансирана стойност | стойност на обезпечение |
| Вземания от банки | <u>917 022</u> | <u>867 615</u> | <u>1 272 153</u> | <u>1 258 518</u> |
| Общо | <u>917 022</u> | <u>867 615</u> | <u>1 272 153</u> | <u>1 258 518</u> |

Жилищно ипотечно кредитиране

Таблицата по-долу 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 брунтата стойност на кредита към пазарната стойност на обезпечението. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиване и реализация на обезпечението.

| <i>В хиляди лева</i> | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Loan to value (LTV) коефициент, изчислен на база на пазарна стойност | | |
| LTV ≤ 50 % | 359 824 | 372 809 |
| 50 % < LTV ≤ 70 % | 561 219 | 559 971 |
| 70 % < LTV ≤ 90 % | 629 127 | 618 685 |
| 90 % < LTV ≤ 100 % | 118 142 | 146 077 |
| 100 % < LTV | <u>594 067</u> | <u>629 049</u> |
| Общо | <u>2 262 379</u> | <u>2 326 591</u> |

Към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г. поетите ангажименти по жилищни и ипотечни кредити са незначителни, поради което не се изчислява коефициент за ангажиментите.

Банка ДСК предоставя кредити след анализ на кредитоспособността на клиента. 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 достатъчен паричен поток, за обслужването на задължението. 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 да осигури ликвидационната стойност на тези обезпечения да покрива напълно размера на главницата и едногодишните добавки към него. С изключение на случаите, в които лични гаранции се предоставят само като комфортен фактор, при приемането на лични гаранции, се извършва анализ на способността на лицата, предоставящи такива обезпечения, да обслужват съответното задължение.

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.

За целите на оповестяването в тези финансови отчети „реструктурираните кредити“ се дефинират като кредити, които са предоговорени в резултат на влошаване на финансовото състояние на длъжника, поради което Банка ДСК е направила отстъпки, съгласявайки се на срокове и условия, които са по-благоприятни за длъжниците от първоначално договорените, които не би приела при други обстоятелства.

Реструктурирани кредити

| Вид на реструктурирането | 31-декември-2015 | | 31-декември-2014 | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | отчетна стойност | обезценка | отчетна стойност | обезценка |
| <i>В хиляди лева</i> | | | | |
| Жилищно кредитиране на физически лица | | | | |
| Комбинация | 1 943 | 1 065 | 2 648 | 1 319 |
| Консолидиране на дълг с ипотека | 11 305 | 2 944 | 9 950 | 2 533 |
| Други | 227 863 | 56 849 | 205 246 | 50 918 |
| Удължаване | 26 694 | 15 110 | 30 965 | 14 665 |
| Гратис | 174 546 | 96 217 | 201 704 | 96 764 |
| Потребителско кредитиране на физически лица | | | | |
| Комбинация | 1 000 | 195 | 524 | 75 |
| Консолидиране на дълг с ипотека | 28 782 | 6 238 | 25 643 | 5 598 |
| Други | 88 311 | 23 440 | 74 537 | 19 547 |
| Удължаване | 5 099 | 1 199 | 5 102 | 1 216 |
| Гратис | 13 959 | 3 812 | 13 296 | 3 714 |
| Кредитиране на корпоративни клиенти | | | | |
| Комбинация | 15 652 | 4 675 | 11 825 | 8 146 |
| Консолидиране на дълг с ипотека | 2 899 | 1 207 | 4 778 | 1 835 |
| Други | 210 957 | 141 968 | 247 947 | 149 940 |
| Удължаване | 48 072 | 20 028 | 45 821 | 15 756 |
| Гратис | 5 990 | 4 256 | 9 781 | 6 360 |
| Общо | 863 072 | 379 203 | 889 767 | 378 386 |

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

Качество на непросрочени и необезценени кредити и вземания от други клиенти

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Вероятност от неизпълнение (PD) | | |
| PD ≤ 0.01 | 858 949 | 749 741 |
| 0.01 < PD ≤ 0.05 | 1 010 151 | 1 033 528 |
| 0.05 < PD ≤ 0.10 | 242 367 | 282 147 |
| 0.10 < PD ≤ 0.20 | 67 877 | 87 653 |
| 0.20 < PD ≤ 0.30 | 10 051 | 31 383 |
| 0.30 < PD ≤ 0.50 | 11 947 | 16 897 |
| 0.50 < PD | 40 152 | 19 504 |
| без изчислена вероятност | <u>64 894</u> | <u>80 234</u> |
| Общо | <u>2 306 388</u> | <u>2 301 087</u> |

Банка ДСК ЕАД диверсифицира поетите кредитни рискове посредством прилагане на система за ограничаване на отрасловите рискове. Системата се базира на методика, която отчита историческите данни за развитието на съответните отрасли на икономиката. Въпреки това, 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 определения максимален дял води до прилагане на по-рестриктивни изисквания при поемането на риск (вкл. по-високо ниво на одобрение) или 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 книги и финансови активи държани за търговия | |
|---|----------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|---|-----------------------|
| | 31 дек. 2015 | 31 дек. 2014 | 31 дек. 2015 | 31 дек. 2014 | 31 дек. 2015 | 31 дек. 2014 |
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | | |
| Държава | 9 714 | - | - | - | 696 747 | 298 613 |
| Бюджетни предприятия | - | 8 561 | - | - | - | - |
| Международни банки за развитие | - | - | - | - | - | 2 012 |
| Банков, включително от Централната банка | - | - | 3 177 879 | 2 471 442 | 194 659 | 174 662 |
| Промисленост | 696 989 | 688 602 | - | - | - | - |
| Строителство | 155 918 | 185 811 | - | - | - | - |
| Селско и горско стопанство | 152 064 | 138 263 | - | - | - | - |
| Транспорт и съобщения | 51 855 | 62 757 | - | - | - | - |
| Търговия и услуги | 558 213 | 502 881 | - | - | - | - |
| Хотели и обществено хранене | 141 670 | 138 968 | - | - | - | - |
| Финанси, кредит и застраховки | 63 220 | 38 281 | - | - | - | - |
| Операции с недвижимо имущество | 343 389 | 361 346 | - | - | - | - |
| Други индустриални сектори | 166 237 | 136 604 | - | - | 557 | 135 |
| Частни лица | 4 798 346 | 4 853 895 | - | - | 12 | - |
| Портфолио от капиталови инвестиции | - | - | - | - | <u>55 188</u> | <u>42 604</u> |
| Общо | <u>7 137 615</u> | <u>7 115 969</u> | <u>3 177 879</u> | <u>2 471 442</u> | <u>947 163</u> | <u>518 026</u> |
| Обезценка за несъбираемост | (895 192) | (870 158) | - | - | - | (5 175) |

Банка ДСК ЕАД
Неконсолидирани финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2015

| | | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| Общо | 6 242 423 | 6 245 811 | 3 177 879 | 2 471 442 | 947 163 | 512 851 |
| Географски анализ | | | | | | |
| Европа | 6 240 719 | 6 244 333 | 3 177 879 | 2 469 135 | 947 008 | 512 711 |
| Азия | 1 590 | 1 368 | - | - | - | - |
| Африка | 2 | 2 | - | - | - | - |
| Северна Америка | 75 | 65 | - | 2 307 | 155 | 140 |
| Южна Америка | 37 | 43 | - | - | - | - |
| Общо | 6 242 423 | 6 245 811 | 3 177 879 | 2 471 442 | 947 163 | 512 851 |

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

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Правителствени облигации | | |
| оценени с Ваа2 | 37 464 | 32 928 |
| оценени с Ваа3 | 31 585 | 32 457 |
| Справедлива стойност на деривати | | |
| кредитни институции | 8 550 | 1 464 |
| други контрагенти | 569 | 135 |
| Общо | 78 168 | 66 984 |

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 2015

| | 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 | 125 | 2 347 | 220 | 13 714 | 21 058 | - | 37 464 |
| Турция | 124 | 477 | 359 | 25 229 | 5 396 | - | 31 585 |
| <i>Деривативни инструменти</i> | | | | | | | |
| България | 51 | 128 | 389 | - | - | - | 568 |
| Русия | - | - | 4 | - | - | - | 4 |
| Франция | 11 | - | - | - | - | - | 11 |
| Унгария | 442 | 429 | 975 | 6 690 | - | - | 8 536 |

| | | | | | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Общо | 753 | 3 381 | 1 947 | 45 633 | 26 454 | - | 78 168 |
| Инвестиции | | | | | | | |
| <i>Инвестиции на разположение за продажба</i> | | | | | | | |
| <i>Държавни ценни книжа</i> | | | | | | | |
| България | 19 455 | 28 168 | 388 | 214 886 | 160 990 | - | 423 887 |
| Унгария | 2 362 | 954 | - | 193 171 | - | - | 196 487 |
| <i>Корпоративни капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i> | | | | | | | |
| България | - | - | - | - | - | 42 139 | 42 139 |
| САЩ | - | - | - | - | - | 155 | 155 |
| Белгия | - | - | - | - | - | 81 | 81 |
| Великобритания | - | - | - | - | - | 12 813 | 12 813 |
| <i>Корпоративни дългови инструменти</i> | | | | | | | |
| Унгария | - | - | 186 110 | - | - | - | 186 110 |
| Общо | 21 817 | 29 122 | 186 498 | 408 057 | 160 990 | 55 188 | 861 672 |
| <i>Инвестиции държани до падеж</i> | | | | | | | |
| <i>Държавни ценни книжа</i> | | | | | | | |
| България | 2 | - | 79 | 7 242 | - | - | 7 323 |
| Общо | 2 | - | 79 | 7 242 | - | - | 7 323 |
| Общо активи | 22 572 | 32 503 | 188 524 | 460 932 | 187 444 | 55 188 | 947 163 |

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2014

| | 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 | 234 | 20 | 19 540 | 6 288 | 6 846 | - | 32 928 |
| Турция | - | 18 407 | 153 | 8 479 | 5 418 | - | 32 457 |
| <i>Деривативни инструменти</i> | | | | | | | |
| България | 7 | - | 101 | 27 | - | - | 135 |
| Франция | 16 | - | - | - | - | - | 16 |
| Унгария | 1 030 | 112 | 306 | - | - | - | 1 448 |
| Общо | 1 287 | 18 539 | 20 100 | 14 794 | 12 264 | - | 66 984 |
| Инвестиции | | | | | | | |
| <i>Инвестиции на разположение за продажба</i> | | | | | | | |
| <i>Държавни ценни книжа</i> | | | | | | | |
| България | 30 936 | 940 | - | 165 570 | 28 234 | - | 225 680 |
| <i>Корпоративни капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i> | | | | | | | |
| България | - | - | - | - | - | 42 416 | 42 416 |
| САЩ | - | - | - | - | - | 140 | 140 |
| Белгия | - | - | - | - | - | 48 | 48 |
| <i>Корпоративни дългови инструменти</i> | | | | | | | |
| Унгария | - | - | 1 670 | 166 353 | - | - | 168 023 |
| Европейска инвестиционна банка | - | - | 2 012 | - | - | - | 2 012 |
| Общо | 30 936 | 940 | 3 682 | 331 923 | 28 234 | 42 604 | 438 319 |
| <i>Инвестиции държани до падеж</i> | | | | | | | |
| <i>Държавни ценни книжа</i> | | | | | | | |
| България | 2 | - | 79 | 7 467 | - | - | 7 548 |
| Общо | 2 | - | 79 | 7 467 | - | - | 7 548 |

| | | | | | | | |
|-------------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|
| Общо активи | 32 225 | 19 479 | 23 861 | 354 184 | 40 498 | 42 604 | 512 851 |
|-------------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|

(2) *Структура и функции на звената 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. Различните функции по управление на кредитния риск се изпълняват от 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);
- Управление „Проблемни кредити” (с функции по организация и координиране 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);
- Дирекция „Контрол и администрация на кредитни сделки на бизнес клиенти” (с функции, свързани с осъществяването на контрол върху усвояването на кредити от фирмени клиенти); и
- Дирекция „Недвижими имоти“ (с функции по осъществяването на политиката на Банката по продажба на имоти, обезпечения по проблемни кредити и управление на придобити от проблемни кредити имоти).

(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 сделка, Банка ДСК използва статистически и/или експертни модели за оценка на платежоготовността, и/или платежоспособността на клиента, като по този начин осигурява общ стандарт за анализ на кредитния риск. На база на резултата от прилагането на тези модели клиентът или сделката се класифицира в определена група към предварително дефинирана система от риск категории/зони.

Моделите за оценка на кредитния риск в Банка ДСК са разработени като е взета предвид 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, Банката използва 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, като 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 средство за предвиждане на бъдещото обслужване на кредита, основана на 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, използващи масови продукти в банкирането на дребно – кредити, обезпечени с ипотека върху недвижим имот, револвиращи и потребителски 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 експертни предвиждания, по отношение на използвани параметри, теглови коефициенти и граница на отказ. В резултат на това се изгражда матрица, осигуряваща базата за класифициране на клиентите 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 трансакции 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 са обект на периодичен преглед и се актуализират текущо.

(г) Операционен риск

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

Управлението на операционния 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 на Банката. Заседанията се провеждат след края на всяко тримесечие и на тях се предоставя за разглеждане отчет за нивото на операционния риск и се планират мерките за ограничаване на последиците от операционните рискове, идентифицирани през изминалото тримесечие. Основен акцент в работата на КУОР е превенцията на операционните рискове, чрез прилагане на комплексен подход за ограничаване на предпоставките, водещи до възникване на операционни събития.

Отговорността за развитието на системата за управление на операционния риск е възложена на дирекция „Управление на оперативния риск“, 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 управление на операционния риск чрез събиране на данни за операционни събития и ръководството е периодично информирано за нивото на операционния риск. Системата е базирана на така наречените риск отговорни лица - служители на мениджърски позиции в Централно управление и клоновата мрежа, отговарящи за управлението на операционния риск в техните звена, съгласно възприетия децентрализиран подход за управление на операционния риск в Банкова група ОТП.

Потенциалните рискове се разглеждат като част от бизнес процесите, затова са обект на идентификация в самооценките на звената на Банката, като класификацията им се извършва на базата на стандартизирана таксономия на операционните рискове ежегодно.

Преди внедряването на нов процес, система или дейност тя трябва да се анализира и оцени от гледна точка на операционния риск. Оценката се подготвя от звеното, което извършва промяната и се изпраща на Дирекция „Управление на оперативния риск“ за последваща оценка и анализ. За изготвяне на оценката се използват формите за самооценка на риска. При внедряване на ИТ системи, оценката се прави от звеното/звената, които са дефинирали бизнес изискванията за разработката.

Допълнително, действителното ниво на операционния риск се следи, посредством прилагането на система от ключови рискови индикатори, които обхващат основните рискови фактори, които могат да доведат до възникване на значими операционни загуби и съществени прекъсвания на дейността на институцията.

Методологията за идентификация на потенциалните рискове е базирана на децентрализирана оценка, извършвана от различните звена, 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 заделения капитал за операционен риск на Банка ДСК.

Разработените правила и процедури за проследяване и оценка на операционния риск са в съответствие с европейското и национално законодателство, стандартите на Банкова група ОТП и съществуващите най-добри банкови практики в областта на управлението на операционния риск.

Управлението на операционния риск включва дейности като идентифициране, регистриране на операционните събития, измерване на техния размер за банката и определяне на необходимия капитал за покриване на риска от евентуална загуба. В Банката към настоящия момент изложеността към операционен 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.

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

През 2015 година няма регистрирани операционни събития, които потенциално биха застрашили дейността на Банката.

(д) Управление на капитала

Регулаторните изисквания за капитал на Банка ДСК се базират на разпоредбите на CRD IV.

(1) Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели на Банката се състои от следните елементи:

- Капитал от първи ред (цялата сума се класифицира като базов собствен капитал от първи ред), който се състои от емитиран капитал, премийни резерви и общи резерви намалени със следните отбиви – нематериални активи и други регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третира по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.
- Капитал от втори ред: резервите от преценка на недвижимите имоти, използвани за банкова дейност, намалени с регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третира по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова

адекватност не може да бъде по-малко от 13.5 %, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 11.5 %.

(2) *Капиталови показатели*

Собствен капитал (капиталова база)

| | Базел III 2015 | Базел III 2014 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Базов собствен капитал от първи ред | | |
| Изплатени капиталови инструменти | 153 984 | 153 984 |
| Резерви | 982 208 | 982 208 |
| Намаления на базовия собствен капитал от първи ред: | | |
| Нематериални активи | (34 057) | (29 759) |
| Натрупан друг всеобхватен доход | 37 149 | (673) |
| Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции | (17 497) | (14 998) |
| Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции | (22 179) | (23 579) |
| | 1 099 608 | 1 067 183 |
| Капитал от втори ред | | |
| Натрупан друг всеобхватен доход | 66 049 | 63 730 |
| Намаления на капитала от втори ред: | | |
| Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции | (7 499) | (9 998) |
| Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции | (51 752) | (35 368) |
| | 6 798 | 18 364 |
| Собствен капитал | 1 106 406 | 1 085 547 |

Капиталови съотношения

| | 31-декември- 2015 | 31-декември- 2014 |
|---|----------------------|----------------------|
| Отношение на обща капиталова адекватност | 17.26% | 18.03% |
| Отношение на адекватност на капитала от първи ред | 17.16% | 17.72% |

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

Определянето на справедливата стойност на финансови активи и пасиви, за които не са налични наблюдаеми пазарни цени изисква използване на техники за оценка, както е описано в счетоводната политика. За финансови инструменти, които се търгуват рядко и за които липсва прозрачност на ценовите равнища, справедливата стойност е по-малко обективна и изисква известна преценка в зависимост от ликвидност, концентрация, несигурност на пазарните фактори, ценови предположения и други рискове, които оказват влияние на съответния инструмент. Виж също „Оценка на финансови инструменти“ по-долу.

(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 инструменти;
- Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котирани цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват инструменти, оценени чрез използване на: котирани пазарни цени на активен пазар за подобни инструменти; котирани цени за идентични или подобни инструменти на пазар, който се приема за по-малко активен; или други оценъчни техники, при които всички значими входни данни са директно или индиректно наблюдаеми от пазарни данни;
- 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 участия 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 необходимостта 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 базирани на 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.

Таблицата по-долу 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 наблюдаеми входни данни | Ниво 3: Оценъчни техники – без наличие на наблюдаеми входни данни | Общо |
|---|---|--|--|----------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | | | |
| 31-декември-2015 | | | | |
| Финансови активи, държани за търгуване | 69 049 | 9 119 | - | 78 168 |
| в т.ч. деривати | - | 9 119 | - | 9 119 |
| Инвестиции на разположение за продажба | 806 484 | 13 092 | - | 819 576 |
| Общо | 875 533 | 22 211 | - | 897 744 |
| 31-декември-2014 | | | | |
| Финансови активи, държани за търгуване | 65 385 | 1 599 | - | 66 984 |
| в т.ч. деривати | - | 1 599 | - | 1 599 |
| Инвестиции на разположение за продажба | 395 715 | 438 | - | 396 153 |
| Общо | 461 100 | 2 037 | - | 463 137 |

Капиталови инвестиции на стойност 42 096 хил. лв. към 31 декември 2015 и 42 166 хил. лв. към 31 декември 2014 са представени в отчета по цена на придобиване, тъй като тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно определена.

Следващата таблица 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 | - | 371 113 | - | 371 113 | 371 113 |
| Кредити и вземания от банки, включително Централната банка | - | 3 177 879 | - | 3 177 879 | 3 177 879 |
| Кредити и вземания от други клиенти | - | - | 6 393 947 | 6 393 947 | 6 242 423 |
| Инвестиции държани до падеж | 7 777 | 285 | - | 8 062 | 7 323 |
| Пасиви | | | | | |
| Депозити от банки | - | 54 343 | - | 54 343 | 54 343 |

| | | | | | |
|---|---|-----------|---|------------------|------------------|
| Кредити от банки и финансови институции | - | 39 071 | - | 39 071 | 39 071 |
| Депозити от други клиенти | - | 9 327 517 | - | 9 327 517 | 9 321 869 |

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

Справедливата стойност на кредитите предоставени на други клиенти е определена като са използвани оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби през живота на кредита, пазарни лихвени нива и прогнозни анализи. 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 в страната 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

| | 2015 | 2014 |
|---|-----------------|-----------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Приходи от лихви | | |
| Кредити и вземания от банки | 36 268 | 17 933 |
| Кредити и вземания от други клиенти | 522 805 | 553 812 |
| Инвестиции на разположение за продажба | 32 405 | 20 585 |
| Инвестиции, държани до падеж | 389 | 446 |
| Общо | 591 867 | 592 776 |
| Разходи за лихви | | |
| Депозити от банки | (128) | (166) |
| Кредити от банки и финансови институции | (472) | (982) |
| Депозити от други клиенти | (39 019) | (96 642) |
| Общо | (39 619) | (97 790) |
| Нетен доход от лихви | 552 248 | 494 986 |

Ефектът в отчета за доходите от начислените приходи от лихви по индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти за 2015 г. е в размер на 8 360 хил. лева, за 2014 г. - 8 712 хил. лева.

5. Нетни приходи от такси и комисиони

| | 2015 | 2014 |
|---|-----------------|-----------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Приходи от такси и комисиони | | |
| <i>в български лева</i> | | |
| Разплащателни операции | 40 805 | 37 588 |
| Кредитни сделки | 23 353 | 21 790 |
| Депозитни сделки | 38 956 | 32 136 |
| Други | 10 422 | 8 657 |
| | 113 536 | 100 171 |
| <i>в чуждестранна валута</i> | | |
| Разплащателни операции | 16 215 | 13 216 |
| Кредитни сделки | 7 172 | 9 116 |
| Депозитни сделки | 1 622 | 1 254 |
| Други | 2 289 | 1 783 |
| | 27 298 | 25 369 |
| Общо | 140 834 | 125 540 |
| Разходи за такси и комисиони | | |
| <i>в български лева</i> | | |
| | (12 793) | (13 391) |
| <i>в чуждестранна валута</i> | | |
| | (3 291) | (2 455) |
| Общо | (16 084) | (15 846) |
| Нетни приходи от такси и комисиони | 124 750 | 109 694 |

6. Нетни приходи от търговски операции

| | 2015 | 2014 |
|----------------------|----------------|---------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Лихвени инструменти | 4 660 | 5 759 |
| Валутна търговия | (6 127) | 24 894 |
| Други | (499) | (788) |
| | (1 966) | 29 865 |

7. Нетни оперативни приходи

| | 2015 | 2014 |
|--|--------------|--------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Нетни приходи от ценни книжа на разположение за продажба | | |
| Държавни ценни книжа | (386) | (20) |
| Корпоративни ценни книжа | 90 | (9) |
| Приходи от дивиденди | 589 | 641 |
| Печалба от промяна на валутни курсове | 3 585 | (16 013) |
| Продажба на финансови активи | 6 022 | 5 648 |
| Други | 6 966 | 2 604 |
| | 6 966 | 2 604 |

| | | |
|-------------|----------------------|-----------------------|
| Общо | <u>16 866</u> | <u>(7 149)</u> |
|-------------|----------------------|-----------------------|

Приходите от продажба на финансови активи в размер на 6 022 хил. лв. за 2015 г. и 5 648 хил. лв. за 2014 г. са в резултат от продажба на портфейл от проблемни кредити.

8. Разходи за персонала

| | 2015 | 2014 |
|--|------------------------|------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Трудови възнаграждения | (68 709) | (65 980) |
| Законови разходи върху трудовите възнаграждения | (17 125) | (16 644) |
| Провизии за обезщетения по Кодекса на труда при пенсиониране | (763) | (704) |
| Други | <u>(1 568)</u> | <u>(1 544)</u> |
| Общо | <u>(88 165)</u> | <u>(84 872)</u> |

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

Оценената стойност на задължението и начислените разходи за компенсации при пенсиониране се признават на базата на актюерски доклад, към всяка отчетна дата (виж по-долу информация за актюерските преценки).

| | 2015 | 2014 |
|--|---------------------|---------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Задължения по дефинирани доходи към 1 януари | 4 884 | 4 780 |
| Изплатени доходи по плана | (558) | (634) |
| Разходи за текущ стаж | 500 | 490 |
| Разходи за лихви | 200 | 203 |
| Преизчисления | | |
| Актюерска (печалба) загуба от действителен опит | 431 | (14) |
| Актюерска (печалба) загуба от промяна на демографските предположения | 389 | 5 |
| Актюерска (печалба) загуба от промяна на финансовите предположения | <u>336</u> | <u>54</u> |
| Задължения по дефинирани доходи към 31 декември | <u>6 182</u> | <u>4 884</u> |

Разходи признати в отчета за печалбата или загубата

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Разходи за текущ стаж | 500 | 490 |

| | | |
|----------------------------|------------|------------|
| Разходи за лихви | 200 | 203 |
| Актюерски (печалби) загуби | 63 | 11 |
| Общо | 763 | 704 |

Актюерски предположения

Основните актюерски предположения към датата на отчета са следните (средно претеглени стойности):

| | 2015 | 2014 |
|--|-------|-------|
| Дисконтов лихвен процент към 31 декември | 2.80% | 3.80% |
| Бъдещ ръст на заплатите | 3.00% | 3.00% |
| Бъдещ ръст на пенсиите | 3.00% | 3.00% |

Средният списъчен брой персонал в Банка ДСК за 2015 година е 3 748, а за 2014 година – 3 630.

9. Загуби от обезценка

| | 2015 | 2014 |
|--|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Начислени разходи за обезценка по предоставени кредити на клиенти и други активи | (662 352) | (656 720) |
| Приходи от реинтегрирани обезценки по предоставени кредити на клиенти и други активи | 561 984 | 528 913 |
| Обезценка на материали | (188) | (3 322) |
| Общо (бел. 15 и 19) | (100 556) | (131 129) |

10. Други разходи

| | 2015 | 2014 |
|---|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Разходи за материали, наеми, услуги и възнаграждения на одитори | (71 703) | (74 153) |
| Разходи за оперативен лизинг | (570) | (642) |
| Вноски към гаранционни фондове | (40 570) | (32 353) |
| Разходи за данъци | (12 308) | (12 730) |
| Начислени провизии по условни задължения | (950) | (2 625) |
| Други разходи | (2 300) | (2 619) |
| Общо | (128 401) | (125 122) |

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

| | 2015 | 2014 |
|--|-----------------|-----------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Разход за текущ данък | (36 454) | (25 818) |
| Приход от отсрочени данъци в резултат на проявени временни данъчни разлики | 2 529 | 750 |
| Общо | (33 925) | (25 068) |
| | | |
| | 2015 | 2014 |
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Счетоводна печалба | 339 729 | 251 094 |
| Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка | (33 973) | (25 109) |
| Данък върху постоянни данъчни разлики | 48 | 41 |
| Разходи за данъци | (33 925) | (25 068) |
| Ефективна данъчна ставка | 9.99% | 9.98% |

Текущият данък е изчислен при действаща ставка 10 % за 2015 г. и 2014 г.

12. Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Парични средства в каса | | |
| в лева | 286 521 | 294 963 |
| в чуждестранна валута | 47 725 | 67 807 |
| Разплащателни сметки при банки-кореспонденти | | |
| в лева | 7 | 957 |
| в чуждестранна валута | 36 860 | 11 807 |
| Общо | 371 113 | 375 534 |

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

13. Финансови активи, държани за търгуване

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Български ДЦК в лева | 14 120 | 272 |
| в т.ч. предоставени като обезпечение | - | - |

Банка ДСК ЕАД
Неконсолидирани финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2015

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Български ДЦК във валута | 23 344 | 32 656 |
| в т.ч. предоставени като обезпечение | - | - |
| Дългови ЦК на чуждестранни емитенти във валута | 31 585 | 32 457 |
| Положителна справедлива стойност на деривати | 9 119 | 1 599 |
| Общо | 78 168 | 66 984 |

Държавните ценни книжа, емитирани от Република България, включват емисии, деноминирани в лева и евро, като лихвеният доход от деноминираните в лева книжа е между 1.10 % и 4.50 %, а за деноминираните в EUR – между 2.00 % и 4.00 %. Лихвеният доход от държавни ценни книжа деноминирани в USD на чуждестранни емитенти е между 6.75 % и 7.50 %, а на деноминираните в EUR - между 4.35 % и 5.875 %.

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

(а) Анализ по видове

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Парични средства в Централната банка | | |
| в лева | 1 554 611 | 413 071 |
| в чуждестранна валута | 2 614 | 2 769 |
| Депозити при банки-кореспонденти | | |
| в лева | 500 | 300 |
| в чуждестранна валута | 703 132 | 783 149 |
| Предоставени кредити по договори за обратно изкупуване | 917 022 | 1 272 153 |
| Общо | 3 177 879 | 2 471 442 |

(б) Географски анализ

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|----------------------|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Местни банки | 1 557 225 | 415 840 |
| Чуждестранни банки | 1 620 654 | 2 055 602 |
| Общо | 3 177 879 | 2 471 442 |

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 764 986 хил. лв. към 31 декември 2015 г. и 613 718 хил. лв. към 31 декември 2014 г. Минималните резерви са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукутации 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.

15. Кредити и вземания от други клиенти

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Физически лица | | |
| в български лева | | |
| вземания по потребителски кредити | 2 170 654 | 2 060 458 |
| вземания по жилищни кредити | 1 326 589 | 1 271 332 |
| в чуждестранна валута | | |
| вземания по потребителски кредити | 365 313 | 466 846 |
| вземания по жилищни кредити | 935 790 | 1 055 259 |
| Предприятия | | |
| в български лева | | |
| вземания по кредити за оборотни средства | 775 959 | 577 999 |
| вземания по инвестиционни кредити | 361 042 | 292 336 |
| в чуждестранна валута | | |
| вземания по кредити за оборотни средства | 394 971 | 490 368 |
| вземания по инвестиционни кредити | 797 583 | 892 810 |
| Бюджетни предприятия | | |
| в български лева | 8 391 | 7 108 |
| в чуждестранна валута | 1 323 | 1 453 |
| Обезценка на вземания от други клиенти | (895 192) | (870 158) |
| Общо | 6 242 423 | 6 245 811 |

Обезценка за несъбираемост на вземания от други клиенти

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Салдо към 1 януари | 870 158 | 893 734 |
| Нетна промяна за годината в отчета за доходите | 100 470 | 126 764 |
| Намаление | (75 436) | (150 340) |
| Салдо към 31 декември | 895 192 | 870 158 |

Лихвените проценти за вземания по кредити към 31 декември 2015 година варират в следните диапазони: вземания от физически лица от 2.80 % до 41.14 %; вземания от предприятия от 0.42 % до 14.95 %; вземания от бюджета от 0.50 % до 7.81 %.

В съответствие с приетата политика от Банката за продажба на проблемни кредити през 2015 година са продадени кредити с отчетна стойност в размер на 26 201 хил. лв. и съответно начислени по тях провизии в размер на 26 201 хил. лв.

16. Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж

| <i>В хиляди лева</i> | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества | 35 976 | 36 096 |
| Други капиталови инвестиции | 19 212 | 6 508 |
| Дългови инструменти на местни емитенти на разположение за продажба | 423 887 | 225 680 |
| в т.ч. държавни ценни книжа | 423 887 | 225 680 |
| Дългови инструменти на чуждестранни емитенти на разположение за продажба | 382 597 | 175 210 |
| Общо инвестиции на разположение за продажба | 861 672 | 443 494 |
| Обезценка на инвестиции на разположение за продажба | - | (5 175) |
| Балансова стойност на инвестиции на разположение за продажба | 861 672 | 438 319 |
| | | |
| Дългови инструменти на местни емитенти, държани до падеж | 7 323 | 7 548 |
| в т.ч. държавни ценни книжа | 7 323 | 7 548 |
| Общо инвестиции държани до падеж | 7 323 | 7 548 |
| | | |
| Общо | 868 995 | 445 867 |

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

Ценните книжа, държани до падеж, включват облигации деноминирани в евро с лихва в размер на 6.00 % и деноминирани в щатски долари с лихва 0.39928 %. 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 деноминирани в лева са с лихвен доход в диапазона от 0.01 % до 0.04 %.

Ценните книжа на местни емитенти на разположение за продажба, включват облигации: деноминирани в лева с лихва в диапазона 1.1 % до 5 %; деноминирани в евро с лихва в диапазона 0.92 % до 5.75 %; деноминирани в щатски долари с лихва от 0.39928 % до 8,25 %. Ценните книжа на чуждестранни емитенти включват държавни облигации деноминирани в щатски долари с лихва в диапазона 4.00 % до 6.25 % и облигации, емитирани от ОТП Банка с лихва 5.875 %.

Капиталовите инвестиции представляват дялове и акции в местни компании, финансови институции, Българска фондова борса, 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 на разположение 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 2015 г. като обезпечение в полза на Министерство на финансите по привлечени средства на Държавния бюджет са в размер на 215 246 хил. лв.

17. Дълготрайни материални активи

Изменение на дълготрайните материални активи през 2015 г.

| | Земя и сгради | Информационно оборудване | Офис оборудване | Други ДМА | Общо |
|--|----------------|--------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | |
| Цена на придобиване или преоценена стойност | | | | | |
| Състояние към 31 декември 2014 | 315 680 | 102 968 | 80 137 | 17 018 | 515 803 |
| Придобити | - | - | - | 21 222 | 21 222 |
| Излезли от употреба/отписани | (1 620) | (15 830) | (1 389) | (1 081) | (19 920) |
| Прехвърлени от разходи за придобиване | 9 628 | 10 270 | 5 785 | (25 683) | - |
| Състояние към 31 декември 2015 | 323 688 | 97 408 | 84 533 | 11 476 | 517 105 |
| Амортизация | | | | | |
| Състояние към 31 декември 2014 | 60 269 | 87 696 | 50 541 | 430 | 198 936 |
| Начислена през годината | 6 213 | 8 839 | 10 653 | 171 | 25 876 |
| На излезлите от употреба | (807) | (15 810) | (1 352) | (119) | (18 088) |
| Състояние към 31 декември 2015 | 65 675 | 80 725 | 59 842 | 482 | 206 724 |
| Нетна балансова стойност | | | | | |
| Към 31 декември 2015 | 258 013 | 16 683 | 24 691 | 10 994 | 310 381 |
| Към 31 декември 2014 | 255 411 | 15 272 | 29 596 | 16 588 | 316 867 |

Изменение на дълготрайните материални активи през 2014 г.

| | Земя и сгради | Информационно оборудване | Офис оборудване | Други ДМА | Общо |
|--|----------------|--------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | |
| Цена на придобиване или преоценена стойност | | | | | |
| Състояние към 31 декември 2013 | 309 775 | 109 199 | 74 634 | 24 043 | 517 651 |
| Придобити | 185 | - | 16 | 19 616 | 19 817 |
| Излезли от употреба/отписани | (2 360) | (14 891) | (2 751) | (1 663) | (21 665) |
| Прехвърлени от разходи за придобиване | 8 080 | 8 660 | 8 238 | (24 978) | - |
| Състояние към 31 декември 2014 | 315 680 | 102 968 | 80 137 | 17 018 | 515 803 |
| Амортизация | | | | | |
| Състояние към 31 декември 2013 | 56 033 | 93 429 | 43 946 | 459 | 193 867 |
| Начислена през годината | 5 461 | 9 138 | 9 095 | 41 | 23 735 |
| На излезлите от употреба | (1 225) | (14 871) | (2 500) | (70) | (18 666) |
| Състояние към 31 декември 2014 | 60 269 | 87 696 | 50 541 | 430 | 198 936 |

Нетна балансова стойност

| | | | | | |
|----------------------|---------|--------|--------|--------|---------|
| Към 31 декември 2014 | 255 411 | 15 272 | 29 596 | 16 588 | 316 867 |
| Към 31 декември 2013 | 253 742 | 15 770 | 30 688 | 23 584 | 323 784 |

В „Земи и сгради” са включени разходите за основен ремонт за дългосрочно наети сгради с балансова стойност 2 961 хил. лв. към 31 декември 2015 г. и 2 669 хил. лв. към 31 декември 2014 г.

В „Други ДМА” са включени разходите за строителство и придобиване на ДМА в размер на 10 185 хил. лв. към 31 декември 2015 г. и 16 264 хил. лв. към 31 декември 2014 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 2015 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 зависи 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; отстраними строителни недостатъци и повреди; функционално износване; икономическо обезценяване/надценяване; добавки за луксозност.</p> <p><i>Метод на капитализиране на дохода:</i> Справедливата стойност се определя от способността на имота при съществуващото застрояване да генерира бъдещи доходи. Стойността 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</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Разходи за стопанисване на имота като процент от brutния му 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 разходите за стопанисване е по-нисък (по-висок); • нормите на възвращаемост се понижат (увеличат); • коригиращите коефициенти се увеличат (понижат); |

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.)

18. Дълготрайни нематериални активи

Изменение на дълготрайните нематериални активи през 2015 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 2014 | 89 684 | 11 136 | 100 820 |
| Придобити | - | 13 688 | 13 688 |
| Излезли от употреба/отписани | (1 484) | (215) | (1 699) |
| Прехвърлени от разходи за придобиване | 12 937 | (12 937) | - |
| Състояние към 31 декември 2015 | 101 137 | 11 672 | 112 809 |
| Амортизация | | | |
| Състояние към 31 декември 2014 | 71 061 | - | 71 061 |
| Начислена през годината | 9 171 | - | 9 171 |
| На излезлите от употреба | (1 480) | - | (1 480) |
| Състояние към 31 декември 2015 | 78 752 | - | 78 752 |
| Нетна балансова стойност | | | |
| Към 31 декември 2015 | 22 385 | 11 672 | 34 057 |
| Към 31 декември 2014 | 18 623 | 11 136 | 29 759 |

Изменение на дълготрайните нематериални активи през 2014 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 2013 | 85 443 | 8 508 | 93 951 |
| Придобити | - | 15 064 | 15 064 |
| Излезли от употреба/отписани | (8 190) | (5) | (8 195) |
| Прехвърлени от разходи за придобиване | 12 431 | (12 431) | - |
| Състояние към 31 декември 2014 | 89 684 | 11 136 | 100 820 |
| Амортизация | | | |
| Състояние към 31 декември 2013 | 67 807 | - | 67 807 |
| Начислена през годината | 11 444 | - | 11 444 |
| На излезлите от употреба | (8 190) | - | (8 190) |
| Състояние към 31 декември 2014 | 71 061 | - | 71 061 |
| Нетна балансова стойност | | | |
| Към 31 декември 2014 | 18 623 | 11 136 | 29 759 |

Към 31 декември 2013

17 636

8 508

26 144

19. Други активи

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Разходи за бъдещи периоди | 2 995 | 3 046 |
| Материали, резервни части | 1 366 | 2 687 |
| Липси и начети | 318 | 520 |
| Съдебни и присъдени вземания | 1 323 | 1 234 |
| Придобити обезпечения | 12 963 | 5 460 |
| Вътрешнобанкови и междубанкови разчети | 892 | 1 319 |
| Други активи | 12 166 | 12 242 |
| Обезценка | <u>(3 013)</u> | <u>(3 386)</u> |
| Общо | <u>29 010</u> | <u>23 122</u> |

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

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Депозити от банки | | |
| Срочни депозити | 50 394 | 226 839 |
| Разплащателни сметки | <u>3 949</u> | <u>5 281</u> |
| Общо депозити от банки | <u>54 343</u> | <u>232 120</u> |
| Кредити от банки | | |
| Дългосрочни кредити | <u>-</u> | <u>26 342</u> |
| Кредити от финансови институции | | |
| Дългосрочни кредити | <u>39 071</u> | <u>35 230</u> |
| Общо кредити от банки и финансови институции | <u>39 071</u> | <u>61 572</u> |

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. Към 31 декември 2014 г. лихвеният процент е 2.903% по непогасената част от главницата в размер на 6 571 хил. EUR. През 2015 година кредитната линия е предсрочно погасена.

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, а лихвеният процент към 31 декември 2014 г. лихвеният процент е 3.153%. През 2015 година заемът е предсрочно погасен.

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 2014 г. усвоената част е 1 714 хил. евро, а лихвеният процент е 3.053%. През 2015 година заемът е предсрочно погасен.

На 05 август 2013 г. между Банка ДСК ЕАД и Европейският Инвестиционен фонд /ЕИФ/ се сключи договор за кредит по програма ДЖЕРЕМИ 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 2014 г. от кредита са усвоени 18 000 хил. EUR, а лихвеният процент по ресурса е 0.833%. Към 31 декември 2015 г. кредита е изцяло усвоен, с лихвен процент 0.618 %.

Банка ДСК не е имала просрочия по лихви и/или главници, както и не е нарушавала изискуеми от договорите задължения през периода 2014 и 2015 г.

21. Депозити от други клиенти

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Граждани | | |
| в български лева | | |
| срочни депозити | 1 845 840 | 1 868 641 |
| безсрочни депозити | 3 236 334 | 2 703 337 |
| в чуждестранна валута | | |
| срочни депозити | 1 065 482 | 1 081 498 |
| безсрочни депозити | 959 569 | 779 874 |
| Предприятия | | |
| в български лева | | |
| срочни депозити | 103 679 | 108 668 |
| безсрочни депозити | 839 845 | 642 863 |
| в чуждестранна валута | | |
| срочни депозити | 91 934 | 123 741 |
| безсрочни депозити | 732 736 | 334 070 |
| Бюджетни предприятия | | |
| в български лева | | |
| срочни депозити | 6 706 | 8 282 |
| безсрочни депозити | 102 616 | 169 267 |
| в чуждестранна валута | | |
| срочни депозити | 5 064 | 11 989 |
| безсрочни депозити | 29 302 | 22 723 |
| Финансови институции | | |
| в български лева | | |
| срочни депозити | 35 213 | 83 516 |
| безсрочни депозити | 70 363 | 31 439 |
| в чуждестранна валута | | |
| срочни депозити | 3 963 | 20 632 |
| безсрочни депозити | 193 223 | 26 420 |
| Общо | 9 321 869 | 8 016 960 |

Лихвените проценти по депозити към 31 декември 2015 г. варират в следните диапазони: депозити от физически лица от 0 % до 8.50 %; депозити от предприятия от 0 % до 4.00 %; депозити от бюджета от 0 % до 2.50 %; депозити от финансови институции от 0 % до 0.50 %.

22. Задължения по отсрочени данъци

Отсрочените данъци за 2015 г. са изчислени 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 | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | | |
| Обезщетения по КТ при пенсиониране и други задължения към персонала | (1 301) | (1 254) | - | - | (1 301) | (1 254) |
| Финансови активи на разположение за продажба | (3 117) | (854) | 3 550 | 1 287 | 433 | 433 |
| Дълготрайни активи | (145) | (145) | 10 147 | 10 471 | 10 002 | 10 326 |
| Условни пасиви | (722) | (734) | - | - | (722) | (734) |
| Неизползвани отпуски и други | (604) | (576) | - | - | (604) | (576) |
| Нетно (активи)/пасиви по отсрочени данъци | (5 889) | (3 563) | 13 697 | 11 758 | 7 808 | 8 195 |

Движения във временните разлики през годината:

| | Салдо към | Признати | Признати в | Салдо към |
|---|--------------|----------------|--------------|--------------|
| | 31.12. | в ОПР | капитала | 31.12. |
| | 2014 | 2015 | 2015 | 2015 |
| <i>В хиляди лева</i> | | | | |
| Обезщетения по КТ при пенсиониране и други задължения към персонала | (1 254) | (47) | - | (1 301) |
| Финансови активи на разположение за продажба | 433 | (2 142) | 2 142 | 433 |
| Дълготрайни активи | 10 326 | (324) | - | 10 002 |
| Условни пасиви | (734) | 12 | - | (722) |
| Неизползвани отпуски и други | (576) | (28) | - | (604) |
| Общо | 8 195 | (2 529) | 2 142 | 7 808 |

23. Провизии по задължения

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Обезщетения по Кодекса на труда при пенсиониране | 6 183 | 4 884 |
| Провизии по условни задължения | 6 551 | 6 667 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| | 12 734 | 11 551 |
|--|---------------|---------------|

24. Други и търговски задължения

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Задължения по централизация на бюджетни средства към БНБ | 8 251 | 29 244 |
| Задължения към служители и ръководство | 10 472 | 10 035 |
| Преводи за изпълнение | 14 584 | 17 779 |
| Отрицателна справедлива стойност на деривати | 20 834 | 3 224 |
| Приходи за бъдещи периоди | 8 682 | 9 615 |
| Други | 11 375 | 12 212 |
| Общо | 74 198 | 82 109 |

25. Капитал

(а) Номинална стойност на поименните акции

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|--|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Обикновени, поименни акции с право на глас | 153 984 | 153 984 |

Банка ОТП РТ, регистрирана в Република Унгария, притежава 100% от капитала на Банка ДСК ЕАД.

Крайните притежатели на акции с над 5 % дял от капитала на Банка ОТП РТ са:

| | брой акции | дялово участие | права на глас |
|--|---------------|-------------------|------------------|
| Megdet, Timur and Ruszlan Rahimkulov | 24 768 412 | 8.85% | 8.97% |
| Hungarian Oil and Gas Company (MOL) | 24 000 000 | 8.57% | 8.69% |
| Groupama | 23 008 418 | 8.22% | 8.33% |
| Hungarian National Asset Management Inc. | 14 091 903 | 5.03% | 5.10% |

(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.

26. Условни задължения и ангажименти

(а) Задбалансови задължения и ангажименти

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Съдебни иски срещу Банката и други условни задължения | 6 698 | 6 788 |
| Банкови гаранции и акредитиви | | |
| в български лева | 159 137 | 166 611 |
| в чуждестранна валута | 140 271 | 105 826 |
| | 299 408 | 272 437 |
| Ангажименти по договорени неусвоени кредити | | |
| в български лева | 575 291 | 455 572 |
| в чуждестранна валута | 259 346 | 188 424 |
| | 834 637 | 643 996 |
| Ангажименти по форуърд и спот - продажби | | |
| в български лева | 979 812 | 101 052 |
| в чуждестранна валута | 1 389 002 | 1 457 792 |
| | 2 368 814 | 1 558 844 |
| Други | 990 | 234 |
| Общо | 3 510 547 | 2 482 299 |

Задбалансовите ангажименти 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 признае в отчета за финансовото състояние в случай, че контрагентите не изпълнят своите договорни задължения.

Тези ангажименти и условни задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се признават 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 иски и други условни задължения, свързани със съдебни спорове

Правните иски срещу Банка ДСК ЕАД (главници и законни лихви) и други условни задължения, свързани със съдебни спорове, възлизат на 6 698 хил. лв. към 31 декември 2015 г. За част от правните иски и другите условни задължения ръководството на Банката счита, че съществува вероятност от неблагоприятен изход, поради което са заделени провизии в размер на 6 551 хил. лв. (бележка 23).

(г) Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2015 Банка ДСК ЕАД е блокирала ценни книжа в размер на 215 246 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.

27. Парични средства и парични еквиваленти

| | 31-декември-2015 | 31-декември-2014 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Парични средства в каса | 334 246 | 362 770 |
| Разплащателна сметка в Централната банка | 1 557 225 | 415 840 |
| Вземания от банки с матуритет до 3 месеца | 526 859 | 2 065 805 |
| Общо | 2 418 330 | 2 844 415 |

28. 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.

| Дъщерни дружества | % участие | Отчетна стойност към 31.12.2015 |
|--------------------------|------------------|--|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| ДСК Турс ЕООД | 100.00% | 8 491 |
| ПОК ДСК - Родина АД | 99.75% | 10 972 |

Банка ДСК ЕАД
Неконсолидирани финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2015

| | | |
|-----------------------------|---------|---------------|
| ДСК Управление на активи АД | 66.00% | 12 061 |
| ДСК Транс Секюрити ЕООД * | 100.00% | 2 225 |
| ДСК Лизинг АД ** | 60.02% | 1 962 |
| Общо | | 35 711 |

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

** ДСК Лизинг АД притежава 100% от капитала на ДСК Ауто Лизинг ЕООД, ДСК Оперативен Лизинг ЕООД, ДСК Лизинг Застрахователен Брокер ЕООД.

Контролирани дружества без участие в капитала

От 2012 г. Банка ДСК включва в консолидираните си отчети ОТП Факторинг България ЕАД. Банката контролира ОТП Факторинг България ЕАД, тъй като Банкова Група ДСК е изложена на променливата възвръщаемост от своите взаимоотношения с дружеството и има възможност да влияе на тази възвръщаемост, чрез своята власт над предприятието.

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 31.12.2015 |
|-------------------------------|-----------|------------------------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Дружество за касови услуги АД | 20.00% | 2 490 |
| Общо | | 2 490 |

Нетни активи

| | 31-дек-2015 | 31-дек-2014 |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Дружество за касови услуги АД | 13 654 | 13 576 |

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

29. 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 2015 и за годината, приключваща на тази дата са:

В хиляди лева

| Свързани лица | Вид сделка | 2015 | 2014 |
|----------------------------|---|-------------|-------------|
| Служители | Предоставени кредити | 53 265 | 55 594 |
| Директори и ръководство | Предоставени кредити | 8 104 | 6 891 |
| Дъщерни предприятия | Разплащателни и депозитни сметки в Банка ДСК | 11 194 | 12 254 |
| Дъщерни предприятия | Задължения | 657 | 1 124 |
| Дъщерни предприятия | Други вземания | 901 | 1 446 |
| Дъщерни предприятия | Разходи за лихви | 61 | 229 |
| Дъщерни предприятия | Разходи за външни услуги | 9 378 | 9 305 |
| Дъщерни предприятия | Приходи от външни услуги | - | 11 |
| Дъщерни предприятия | Получени наеми | 205 | 187 |
| Дъщерни предприятия | Платени наеми | 20 | 20 |
| Дъщерни предприятия | Получени такси | 125 | 422 |
| Дъщерни предприятия | Предоставени гаранции | 101 | 91 |
| Асоциирани предприятия | Разплащателни и депозитни сметки в Банка ДСК | - | 503 |
| Асоциирани предприятия | Разходи за лихви | 1 | 3 |
| Асоциирани предприятия | Разходи за услуги | - | 1 233 |
| Банка ОТП | Разплащателни и депозитни сметки в Банка ОТП | 1 590 741 | 2 055 503 |
| Банка ОТП | Облигационен дълг на Банка ОТП | 186 110 | 168 023 |
| Банка ОТП | Разплащателни и депозитни сметки в БДСК | 685 | 207 |
| Банка ОТП | Справедлива стойност на деривати | (10 979) | (1 439) |
| Банка ОТП | Други задължения | 6 | 61 |
| Банка ОТП | Приходи от лихви | 59 122 | 30 855 |
| Банка ОТП | Разходи за лихви | 72 | 323 |
| Банка ОТП | Платени такси | 405 | 24 |
| Банка ОТП | Получени такси | 74 | 64 |
| Банка ОТП | Задължения по срочни договори за обмяна на валута | 1 347 507 | 1 499 487 |
| Банка ОТП | Вземания по срочни договори за обмяна на валута | 1 324 489 | 1 499 177 |
| Банка ОТП | Ангажимент по предоставен, неусвоен овърдрафт | 1 600 | 1 600 |
| Други дружества от групата | Разплащателни и депозитни сметки при дружества от групата | 571 | 264 |
| Други дружества от групата | Задължения | 994 | 848 |
| Други дружества от групата | Разплащателни и депозитни сметки в БДСК | 410 | 1 999 |
| Други дружества от групата | Предоставени кредити | 17 685 | 23 569 |
| Други дружества от групата | Приходи от лихви | 958 | 1 518 |
| Други дружества от групата | Разходи за лихви | 3 | 3 |
| Други дружества от групата | Получени такси | 171 | 152 |
| Други дружества от групата | Платени такси | 5 485 | 6 174 |
| Други дружества от групата | Получени наеми | 208 | 124 |
| Други дружества от групата | Приходи от продажба на кредити | 5 806 | 5 164 |
| Други дружества от групата | Предоставени гаранции | 5 | - |
| Други дружества от групата | Ангажимент по предоставени кредитни линии | 21 795 | 15 915 |

Възнаграждението на ключовия ръководен персонал за 2015 включва текущи доходи в размер на 2 705 хил. лв. (2014: 2 706 хил. лв.).