

БАНКОВА ГРУПА ДСК

**Консолидирани финансови отчети
за годината към 31 декември 2016,
доклад за дейността и управлението,
декларация за корпоративно управление
и доклад на независимия одитор**

**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО
УПРАВЛЕНИЕ**

ЗА 2016

БАНКА ДСК ЕАД
Доклад за управлението и дейността на
Банка ДСК ЕАД и дружествата от групата
за 2016 година

Основа за консолидация

Към края на 2016 г. Банка ДСК ЕАД притежава инвестиции в дъщерни предприятия и осъществява контрол и определяща функция върху оперативната и финансова дейност на тези дружества, като резултатите на тези дружества се консолидират в Банкова група ДСК, както следва:

- ПОК ДСК Родина 10,972 млн. лв. (99.75%);
- ДСК Турс 8,491 млн. лв. (100%);
- ДСК Управление на активи 12,061 млн. лв. (66%);
- ДСК Лизинг 1,962 млн. лв. (60.02%);
- ДСК Транс Секюрити е 100% собственост на ДСК Турс ЕООД
- ДСК Мобайл 7,200 млн. лв. (100%)

Банка ДСК ЕАД притежава инвестиции в асоциирани предприятия, както следва:

- Дружество за касови услуги 2,490 млн. лв. (20%).

Банка ДСК ЕАД няма инвестиция в ОТП Факторинг България, но упражнява значително влияние върху финансовата и оперативна дейност на компанията и носи изцяло риска от дейността на компанията.

Банкова Група ДСК

Банка ДСК ЕАД

Резюме

През 2016 г. в България отново се наблюдава относителна икономическа нестабилност, наред с неспокойна в политически аспект обстановка. Икономиката нарасна с 3.4% годишно в реално изражение според експресните оценки на НСИ. Икономическият растеж през 2016 г. леко се забавя спрямо предходната година, когато страната отчете ръст от 3.6%, но България продължава да бъде сред най-динамичните икономики в ЕС. През 2016 г. потреблението се повишава с 1% годишно, което кореспондира с 0,64% ръст на клиентските кредити. Въпреки неблагоприятната икономическа среда 2016-та година беше поредната успешна година за банките в България. Това беше годината през която банките преминаха успешно проверката на качеството на активите и последвалите стрес тестове, което потвърди стабилността и повиши доверието в системата. В условията на падащи лихвени нива, свръхликвидност, съпроводена с отрицателни лихви и нисък потенциал за кредитиране, печалбата на банковата система нарасна с 364 млн. лв. или 41% спрямо 2015г., а активите имат ръст от 4 570,7 млн. лв. или 5,2%. 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 2016 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 2016 г. Банката е на второ място на кредитния пазар с пазарен дял от 13,1% при 13,2% в края на 2015 г. Въпреки това, следва да се има предвид и фактът, че през годината Банката е отписала 159 млн. лв. и продала около 86 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 13,2% при 13,5% в края на 2015 г. През 2016 г., поради все още ограничения потенциал за кредитиране, Банка ДСК ЕАД продължи да оптимизира цената на ресурса си. Тази политика се наблюдаваше във всички банки на пазара, заради солидната ликвидна позиция и отрицателните лихви по свръхрезервите в БНБ. По този начин Банката запази стабилен лихвен спред от 4.7% (2015: 5,6%), като до голяма степен успя да компенсира отрицателното влияние върху доходността от все още забавената активност на кредитния пазар. Нетният доход от банкова дейност отчита ръст от 0,7% в сравнение с 2015 г. основно в резултат на увеличение на нетния доход от такси и комисиони и от други оперативни приходи.

През 2016 г. печалбата намалява със 7,7% основно в резултат на спад на нетния лихвен доход и нетните приходи от търговски операции, които отбелязват значително намаление в сравнение с 2015 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 2016 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 2016 г. е 36.6%, което е много под средното ниво на този показател в 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 2016 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 приема управлението на кредитния портфейл през 2016 г. за успешно, предвид наблюдаваните тенденции и постигнатите резултати при следване на сравнително по-консервативна провизионна политика спрямо останалите банки на пазара и отчитайки постигнатото високо покритие на необслужваните кредити от 85,0%. Банката продължава да има готовност за посрещане на неочаквани, неблагоприятни промени на регионално или продуктово ниво или в определена рискова експозиция.

През 2016 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, Управление Правно и Управление Съответствие и сигурност. Операционният 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 операционния 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 2016 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 - зам. председател на НС
Андрас Такач - член на НС
Габор Кунце - член на НС
Золтан Денч - член на НС
Атила Кожик - 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
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. Участията на членовете на УС в управителни и контролни органи на търговски дружества през 2016 г. като представляващи Банка ДСК е както следва:

Име	Дружество	Позиция
Виолина Маринова	ПОК „ДСК Родина“ АД „Борика – Банксервиз“ АД	Председател на НС Член на СД
Диана Митева	„ДСК Управление на активи“ АД „ДСК Мобайл“ ЕАД	Член на НС Председател на НС
Доротейя Николова	ПОК „ДСК Родина“ АД „ДСК Управление на активи“ АД	Председател на УС Член на УС
Маргарита Петрова-Кариди	„ОТП Факторинг – България“ АД	Председател на СД
Юрий Генев	ПОК „ДСК Родина“ АД „ДСК Мобайл“ ЕАД	Член на НС Член на НС

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

Към 31 декември 2016 г. Банка ДСК ЕАД има 9 регионални центъра, 40 финансови центъра, 20 бизнес центрове и зони, 93 клона, 100 филиала и 119 банкови офиса.

Финансов резултат и рентабилност

За 2016 г. Банка ДСК ЕАД отчита печалба преди данъци в размер на 313,5 млн. лв. и отчита намаление (7,7%) в сравнение с 2015 г. основно в резултат на по-ниски приходи от лихви и нетни приходи от търговски операции /валутна търговия/.

Печалбата след облагане с данъци за 2016 г. е 282,2 млн. лв.

Нетният лихвен доход е в размер на 519,2 млн. лв. и е по-нисък от 2015 г. с 33 млн. лв. или 6 %, основно в резултат на спад на приходите от лихви по кредити. Приходите от лихви намаляват с 59,4 млн. лв., като с 51 млн. лв. намалява приходът от лихви от кредити на граждани и домакинства, а с 11,8 млн. лв. намалява този от корпоративни клиенти и СМП. Основната част от този отрицателен ефект се дължи на намалението на средните пазарни лихвени нива поради силната конкуренция на все още стагниращия кредитния пазар. Разходите за лихви спадат с 26,4 млн. лв. на годишна база поради мерките, взети с цел намаляване цената на ресурса.

Нетният нелихвен приход за 2016 г. е 177,5 млн. лв. (ръст от 27,1% или 37,8 млн. лв. в сравнение с 2015 г.), което се дължи на нарастването на нетните оперативни приходи и приходи от комисиони от трансакционни услуги.

Оперативните разходи (вкл. разходи за персонал, амортизации, външни услуги, консумативи и др.) са 255,2 млн. лв., което е по-високо с 3,4 млн. лв. или с 1,4% в сравнение с 2015 г.

През 2016 г. Банката е начислила провизии по условни задължения, по правни искове, за които ръководството счита че има вероятност изходът да не бъде в полза на Банката и във връзка с потенциални рискове от повишаване на претенциите от страна на клиенти към банката, свързани с плащания по договори за продукти и услуги в размер на 24,5 млн. лв.

Списъчният брой на персонала на Банката към 31 декември 2016 г. е 3 881 (при 3 788 за 2015 г.).

Отчита се увеличение на активите на един зает от 2,933 млн. лв. към края на 2015 г. на 3,000 млн. лв. към края на 2016 г. Печалбата на едно лице от персонала намалява от 80,7 хил. лв. за 2015 г. на 72,7 хил. лв. за 2016 г.

Балансови показатели

Активите на Банка ДСК ЕАД към 31 декември 2016 г. са в размер на 11 643,1 млн. лв. и нарастват с 531,1 млн. лв. (или 4,8%) в сравнение с 2015 г.

Банка ДСК ЕАД има 12,6% пазарен дял в общата сума на банковите активи в страната към края на декември 2016 г. (12,7% към декември 2015 г.).

Лихвочувствителните активи имат 73.3% относителен дял в общата сума на балансовите активи.

Кредитният портфейл на Банка ДСК ЕАД по балансова стойност е 6 366,5 млн. лв. Прямо края на 2015 г. нараства със 124,1 млн. лв. или 2%.

Кредитите на граждани са 4 633,4 млн. лв. и бележат спад от 164,9 млн. лв. (3,4%) 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 2016 г. е 25,4%, като при потребителските кредити и овърдрафти е 29,1%, а при жилищните – 21,7%. През 2015 г. тези пазарни дялове са съответно – 26,7%, 29,1% и 22,9%.

Кредитите на предприятия са 2 487,2 млн. лв. и бележат увеличение в размер на 157,7 млн. лв. (6,8%) в сравнение с 2015 г.

Кредитите за бюджета са 7,5 млн. лв. и бележат намаление от 2,2 млн. лв. в сравнение с 2015 г.

Обезценката на портфейла е в размер на 761,6 млн. лв. и бележи намаление в размер на 133,6 млн. лв. в сравнение с предходната година (отново основно в резултат на портфейла проблемни кредити, отписани и продадени на компанията ОТП Факторинг България).

Клиентските депозити възлизат на 9 765,6 млн. лв. Това представлява 4,8% или 443,7 млн. лв. ръст на годишна база.

Депозитите на граждани към края на 2016 г. са 7 543,1 млн. лв. и бележат ръст в размер на 435,8 млн. лв. или 6,1%.

Пазарният дял на Банката при депозитите на граждани към края на 2016 г. е 16,3% (при 17,1% за 2015 г.).

Депозитите на предприятия намаляват със 155,1 млн. лв. и към края на годината възлизат на 1 613 млн. лв.

Депозитите от бюджета са 150,8 млн. лв. и нарастват със 7,1 млн. лв. през 2016 г.

Депозитите от финансови институции възлизат на 458,7 млн. лв., като бележат ръст от 155,9 млн. лв. в сравнение с 2015 г.

Картови разплащания

Издадените от Банката карти към 31.12.2016 г. са 1 552.7 хил. Дебитните карти наброяват 1 414,7 хил., а кредитните – 116,9 хил.

Към декември 2016 г. Банката разполага с 892 АТМ и 5 723 POS устройства. През годината са инсталирани 516 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 2016 г. общата капиталова адекватност е 17,63%. През 2016 банката осигурява 255 млн. лв. свободен капитал над минималните изискванията за адекватност на капитала и двата капиталови буфера – предпазен капиталов буфер (154,5 млн. лв.) и буфер за системен риск (185,5 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 (65,0%), кредити на предприятия (34,9%) и кредити на бюджета (0,1%). При кредитите на граждани и домакинства рискът е добре разпределен между заеми за текущи нужди (54,5%) 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 2016 г. е както следва:

Общ кредитен портфейл – 10,70%

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

- „редовни” - 1,37%
- „под наблюдение” – 14,01%
- „нередовни” – 34,74%
- „необслужвани” – 76,39%

Покритието на „нередовните“ и „необслужвани“ експозиции с общо заделените провизии за обезценка е 84,98%, като нараства спрямо 2015 г. с 0,38 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 2016 г. кредитните експозиции, които се обслужват редовно (вкл. свързани експозиции) са 81.4%, като по продукти разпределението е както следва:

Потребителски кредити на граждани – 88%, ипотечни кредити на граждани – 74%, кредити на малки и средни предприятия – 75% и кредити на корпоративни клиенти – 83%.

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 43,5 млн. лв., като е отбелязан ръст от 8,9 млн. лв. спрямо предходната година.

Инвестициите в информационни проекти през годината са 31,4 млн. лв., като делът им е 72% от всички инвестиции (за 2015 г. този дял е 64%).

Инвестициите за капитално строителство през годината са 12,2 млн. лв.

5,9 млн. лв. са инвестирани в строително монтажни работи, целящи оптимизация и подобрения в стратегически обекти на клоновата мрежа, както и обекти обслужващи централно управление. 1,8 млн. лв. е инвестираната сума за визуална комуникация, което представлява ръст от 0,7 млн. лв. спрямо предходната година. Инвестиции с цел привличане на нови клиентски сегменти са направени в размер на 1,6 млн. лв.

ПОК ДСК Родина АД

Пенсионноосигурителна компания ПОК ДСК Родина е лицензирана за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, като има регистрирани и управлява четири пенсионни фонда - Универсален пенсионен фонд, Професионален пенсионен фонд, Доброволен пенсионен фонд и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми.

Към края на отчетната година ПОК ДСК Родина отчита печалба след данъци в размер на 8 074,0 хил. лв. (2015 г.: 8 620,0 хил. лв.). Приходите от управление на четирите пенсионни фонда са 20 013,3 хил. лв., което е ръст спрямо тези отчетени през 2015 г. от 222,9 хил. лв. или 1,1%. Към края на отчетната година броят на осигурените лица нарасна на 608 хиляди, което е ръст от 45,5 хиляди или 8,1% спрямо 2015 г. Нетните активи управлявани от компанията достигнаха 1 528 503,5 хил. лв. и отбелязаха ръст от 22,7% спрямо 2015 г.

ДСК Транс Секюрити ЕООД

ДСК Транс Секюрити ЕООД е компания, специализирана във физическа охрана на обекти, дейности по инкасо, изграждане на структурни системи и кешови операции. Дружеството обслужва с тези дейности Банка ДСК ЕАД, като същевременно разширява дейността си привличайки външни клиенти.

Към края на 2016 г. ДСК Транс Секюрити отчита ръст на печалбата след данъци спрямо 2015 г., като увеличението се дължи най-вече на по-високите приходи от услуги по изграждане на технически системи за сигурност предоставени на Банка ДСК.

По отношение на основната си дейност "Инкасо" ДСК Транс Секюрити е лидер на пазара, поради добрата си кадрова и материална обезпеченост. Към момента ДСК Транс Секюрити е водеща компания в услугите "Обслужване на АТМ" и "Кешови операции".

ДСК Турс ЕООД

Основният предмет на дейност на ДСК Турс ЕООД е свързан със стопанисване и експлоатация на туристическата база на Банка ДСК ЕАД, хотелиерство и ресторантьорство, туроператорска и тур-агентска дейност. Дружеството стопанисва леглова база за морски и планински туризъм, балнеолечение и екологичен туризъм в 16 обекта.

Дружеството реализира положителен паричен поток, но реализираните приходи са недостатъчни, за да покрият годишните разходи за амортизация на стопанисваните сгради. Отчетената загуба на дружеството към края на 2016 г. е 23 хил. лв. и ефективно намалява спрямо тази отчетена през 2015 г. (2015 г.: печалба от 435 хил. лв. – като следва да се има предвид получен дивидент от притежаваното на 100% дружество ДСК Транс Секюрити ЕООД в размер на 530 хил. лв.). Разходите за амортизация на дружеството са в размер на 112 хил. лв.

Компанията предоставя комплексни туристически услуги: хотелски резервации в България и целия свят, организирани екскурзии в страната и в чужбина, специализирани програми за балнео-туризъм, работни срещи, конференции и семинари, отдых на море и планина, наем на автомобили и др.

ДСК Управление на активи АД

Към края на 2016 г. ДСК Управление на активи АД управлява десет Договорни Фонда – ДСК Фонд на паричния пазар и ДСК Фонд на Паричния пазар в евро (фондове на паричния пазар); ДСК Стандарт, ДСК Евро Актив и ДСК Алтернатива (фондове в облигации), ДСК Баланс (балансиран), ДСК Растеж (фонд в акции), ДСК Имоти, ДСК Стабилност – европейски акции и ДСК Стабилност – немски акции (ниско рискови фондове).

Към края на декември 2016 г. финансовият резултат на дружеството след данъци е печалба в размер на 222 хил. лв. (2015 г. загуба от 13.861 хил. лв., в резултат на обезценка на вземания).

Приходите на дружеството от управление на активи през 2016 г. са в размер на 1 656 хил. лв. и бележат спад от 142 хил. лв. или 8% спрямо 2015 г.

Към края на 2016 г. нетните управлявани активи от ДСК Управление на активи са в размер на 214 148 хил. лв. (2015: 171 103 хил. лв.).

ОТП Факторинг България ЕАД

Дружеството ОТП Факторинг България 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 ОТР Faktoring Zrt, Унгария, чийто мажоритарен собственик е Банка ОТП, Унгария.

Дружеството е създадено с цел подобряване процеса по управление на проблемни кредити на Банката. Съвместната работа между Банка ДСК ЕАД и факторинговото дружество включва продажба на проблемни кредити от Банката към него с прехвърляне на всички ползи и рискове, както и работа срещу комисионно възнаграждение от страна на дружеството по проблемни кредити, които остават в баланса на Банката. Тъй като дейността на дружеството е свързана само с Банката, то се консолидира в групата на Банка ДСК ЕАД. За финансиране на дейността си ОТП Факторинг България ЕАД ползва изцяло само кредити от Банка ДСК ЕАД, поради което, рискът за Банката се определя от вероятността дружеството да не събере в пълна степен цедираните вземания, които са основен източник за погасяване на задълженията му. В този смисъл не може да се счита, че Банката е прехвърлила изцяло рисковете от продадените кредити, поради което при консолидацията на дружеството в групата на Банката експозицията към продадените кредити се показва в баланса по начин, по който би била отразена, ако продажбата не беше извършена.

ДСК Лизинг АД

ДСК Лизинг е регистрирано през април 2005 г. През втората половина на 2005 г. бе създаден ДСК Ауто Лизинг, 100% собственост на ДСК Лизинг, с предмет на дейност – лизинг на леки автомобили. През 2007 г. бе регистрирано и второ дъщерно дружество ДСК Лизинг Инс. През м. декември 2014 г. ДСК Лизинг АД учредява 100% дъщерно дружество – ДСК Оперативен Лизинг ЕООД, което е специализирано в предоставянето на оперативен лизинг на леки и товарни автомобили.

За отчетния период Групата на ДСК Лизинг реализира печалба в размер на 5 884 хил. лв., която е значително по-висока от отчетената през 2015 г.: 2 278 хил. лв. Нетните лихвени приходи се увеличават с 35% или 1 320 хил. лв. спрямо 2015 г., а нетните нелихвени приходи реализират ръст от 289% или 9 838 хил. лв.

ДСК Мобайл ЕАД

Във връзка с дългосрочната стратегия на Банка ДСК ЕАД за дигитализиране на банковите услуги и обвързването им с небанкови с цел предлагане на по-високо качество на комплексно обслужване, през септември 2016 г. беше учредено дружеството ДСК Мобайл ЕАД с капитал 250 хил. лв., разпределен в 10 000 броя поименни налични акции, всяка с номинална стойност 25 лв. и емисионна стойност 720 лв. Основен предмет на дейност на дружеството е посредничество при търговия със стоки и услуги, маркетингови и рекламни дейности, разработване и опериране на информационни системи за обработка на данни.

Асоциирани предприятия

Дружество за касови услуги

Дружеството за касови услуги е регистрирано през 2007 г. с акционери Банка ДСК ЕАД, УниКредит Булбанк, Българска народна банка и Обединена българска банка. През 2008 г. като акционер се присъединява и Райфайзенбанк България. Всички акционери имат по 20% дял в капитала.

Към края на 2016 г. дружеството реализира печалба в размер на 1 075 хил. лв. (2015 г.: 987 хил. лв.).

Основни цели за 2017 г.

През 2017 г. ръководството на Банката поставя следните приоритети в дейността си:

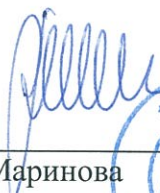
- Оптимално използване на пазарния потенциал при продажба на кредити
- Защитаване на пазарните позиции в банкиране на дребно, позволявайки минимални загуби на пазарен дял;
- Засилване на пазарните позиции в банкирането с предприятия;
- Поддържане на ценовата политика по привлечени средства с цел минимизиране на свиването на маржа на доходите;
- Обогаляване на продуктовото предлагане и услугите с цел засилване на нелихвените приходи, което да компенсира частично намалението на нетните лихвени доходи;

- Фокус върху активизиране на клиентските транзакции и продуктово ползване чрез привличане на определени целеви сегменти;
- Подобряване ефективността на продажбените процеси, качеството на обслужване;
- Фокус върху качеството на потребителското кредитиране;
- Развиване на услугите чрез електронни канали.

Основен въпрос през 2017 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.

След датата, към която е съставен годишният финансов отчет за 2016 г. и към датата на приемането му няма настъпили съществени събития, които биха се отразили на отчетените резултати, както и на изпълнението на стратегията на Банката в краткосрочен план.

Докладът за управлението и дейността на Банка ДСК ЕАД за 2016 г. е приет от Управителния съвет с протокол № 9.4 от 14.03.2017 г.


Виолина Маринова
Главен изпълнителен
директор




Доротейя Николова
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ
ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
в съответствие с чл.39 ЗС и член 100н ЗППЦК

1. Информация по чл.100н, ал. 8, т.1, б. „а“

„Банка ДСК“ ЕАД спазва по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление публикуван на интернет страницата на Българска фондова борса в съответствие с чл.39 ЗС и на член 100н ЗППЦК;

2. Информация по чл.100н, ал. 8, т.3:

2.1. Системата на вътрешен одит на Банка ДСК ЕАД се основава на три основни елемента – управленски контрол, интегриран в процесите контрол и независим вътрешен контрол.

Управление „Вътрешен контрол и одит“ е структурната единица за независим вътрешен контрол.

Организационното позициониране осигурява независимост при планирането и осъществяването на дейността по вътрешен одит, а докладването се извършва на най-високо управленско ниво - Управителен съвет, Надзорен съвет, управление „Вътрешен одит“ на банката- майка ОТП Унгария.

Целта, правомощията и отговорностите на управление „Вътрешен контрол и одит“ са регулирани с Правила за вътрешен контрол и одит на Банка ДСК ЕАД Група. Правилата са съобразени с действащите норми на: Закон за Българска Народна Банка, Закон за кредитните институции, Наредба № 10 на Българска Народна Банка за вътрешния контрол на банките, Законът за комисията за финансов надзор, Закон за публичното предлагане на ценни книжа, Закон за дружествата със специална инвестиционна цел, Закон срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закон за пазарите на финансови инструменти.

Фокусът на дейността се определя от оценката на риска на отделните видове дейности и управленски звена на Банка ДСК и дъщерните дружества; от бизнес плана, бюджета и инвестиционната политика на Банката; от постоянното оптимизиране на управленските процеси и на банковите операции, централизиране на определени дейности и процеси, предлагане на нови банкови продукти и програмното им осигуряване, разработването и внедряването на нови програмни продукти.

2.2. В процеса на оперативна работа в Банката е организиран и се осъществява вътрешен финансов контрол - предварителен, текущ и последващ. В рамките на дейността на Банката са утвърдени системи за вътрешен контрол върху финансовата отчетност.

Предварителният контрол се извършва при всички видове счетоводни операции и предхожда извършването на счетоводните операции и има за цел да осигури тяхното законосъобразно реализиране.

Текущият контрол при операции с висока степен на операционен риск се извършва в процеса на осъществяване на банковите операции и има за цел текущото отстраняване на отклонения от установените правила и ред за извършване и оформяне на счетоводните операции, осигуряване на тяхното законосъобразно осъществяване, своевременно отстраняване на допуснатите грешки и други.

Последващият контрол обхваща всички действия и мерки, с цел своевременно да се открият законосъобразни действия и операции, пропуски и грешки, злоупотреби,

разхищения и други нередности, които са били допуснати, въпреки взетите мерки от предварителния и текущия контрол.

Вътрешно-контролната среда, изградена от Банката, осигурява надеждността на отчетната информация. Функциите по контрол върху финансовата отчетност обхващат: организационна и оперативна независимост на звеното отговарящо за финансовата отчетност от бизнес направленията; съгласуваност между организационната структура и процесите по контрол и управление на свързаните рискове чрез ясно определяне на отговорностите; интегрирани информационни системи даващи възможност за изготвяне на детайлни справки и отчети; разработена рамка от процедури и правила, свързани с финансовата отчетност и информационната сигурност; дефиниране и съблюдаване на нива на одобрение и система от вътрешни контролни процеси; независима оценъчна дейност за законосъобразността и съответствието осъществявана от управление „Вътрешен контрол и одит“.

2.3. Контролът и управлението на риска на Банката се определя в зависимост от рисковия апетит и възможностите на Банката да осъществява мониторинг на поетите от нея рискове. За целта Банка ДСК ЕАД има ясно дефинирани нива на компетентност, според вида и общия размер на риска, който се поема към клиент/контрагент и клиентска група. Звената, ангажирани с одобрителни и контролни функции в кредитния процес, са независими от бизнес направленията.

Банката използва вътрешна рейтингова система за оценка на кредитоспособността на своите клиенти.

Освен чрез клиентските и контрагентски лимити, Банка ДСК ограничава концентрацията на експозициите си и чрез отраслови лимити за фирмените си клиенти. Отрасловите лимити се определят съгласно методика, приета с Правилата за поемане на риск и се одобряват от Съвета по кредити и лимити, а спазването им се контролира, както от управление "Политика на кредитния риск и управление на портфейла", така и от звеното, осъществяващо вътрешен контрол и Централизираната комисия по проблемни кредити. Преразглеждане или актуализиране на лимитите би могло да се предложи при промяна в бизнес плана за рисковите експозиции към фирмените клиенти на Банката, при промени в макроикономическата рамка, които оказват или биха оказали съществено влияние върху развитието на принадлежащите към отрасъла фирми, респ. върху финансовите показатели на отраслите или при увеличаване на бизнеса над одобрения план за годината.

2.4. В областта на пазарния риск действат позиционни лимити, stop-loss лимити, VaR лимити и др., които подпомагат адекватното управление на този вид риск. Спазването на лимитите е осигурено чрез тяхното интегриране в системата за сключване на трейдъри сделки като по този начин играят ролята на превантивен контрол. Допълнително има изградени в рамките на банковата група на специализирани аналитични среди, които позволяват тяхното детайлно наблюдение. Има изградена система за ескалация при нарушение на лимит и са дефинирани конкретни срокове за предприемане на коригиращи мерки в случай на нарушение. Самите лимити подлежат на регулярен преглед и актуализация в зависимост от промените в бизнес плановете и бизнес средата.

Банката има изработена надеждна система за идентификация и регистрация на всички възникнали събития, предизвикващи финансови щети, така и събития, които влияят на доброто име и репутацията на Банката. Събраната информация подлежи на регулярен анализ и представяне пред компетентните органи на управление на банката.

Изготвени са планове за реакция при непредвидени обстоятелства, които да позволят запазване на работоспособността на банката и ограничаване на финансовите и репутационни ефекти от тяхното възникване.

3. Информация по чл.100н, ал. 8, т.4:

- 3.1. „Банка ДСК“ ЕАД няма значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на чл. 85 (отм.) от Директива 2001/34/ЕО;
- 3.2. „Банка ДСК“ ЕАД няма акционери, които притежават акции със специални права на контрол;
- 3.3. „Банка ДСК“ ЕАД няма въведени ограничения върху правата на глас на акционерите;
- 3.4. Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на Управителния съвет и Надзорния съвет и внасянето на изменения в Устава са:
 - Устава на „Банка ДСК“ ЕАД;
 - Раздел IV. „Механизъм за вземане на решения“ към Правилата за управление на Банка ДСК ЕАД;
 - Правилата за конфликт на интереси;
 - Инструкцията за осигуряване на съответствие с изискванията за оценка на пригодността на членовете на управителните органи, изпълнителните директори и други ключови позиции в „Банка ДСК“ ЕАД и нейната група.
- 3.5.1. Правомощията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Банка ДСК“ ЕАД са определени в:
 - Устава на „Банка ДСК“ ЕАД;
 - Раздел IV „Механизъм за вземане на решения“ към Правилата за управление на Банка ДСК ЕАД.
- 2.5.2. Членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Банка ДСК“ ЕАД нямат право да вземат решение за емитиране или обратно изкупуване на акции.

4. Информация по чл.100н, ал. 8, т. 5

- 4.1. Съставът на управителните и надзорните органи, Одитният комитет, Комитетът за класификация и обезценка, Комитетът за управление на активите – пасивите, Инвестиционен комитет на „Банка ДСК“ ЕАД са определени в:
 - Устава на „Банка ДСК“ ЕАД;
 - Правилата за управление на „Банка ДСК“ ЕАД.
- 4.2. Функционирането на управителните и надзорните органи и комитетите на „Банка ДСК“ ЕАД е уредено в:
 - Правилата за работа на Надзорния съвет;
 - Правилата за работа на Управителния съвет;
 - Правилата за работа на Инвестиционния комитет;
 - Правилата за дейността на Комитет за управление на операционния риск;
 - Правилата на работа на Комитета за класификация и обезценка;
 - Процедурата за работа на Комитета по риска;
 - Процедурата за работа на Комитета по подбор;
 - Процедурата за работа на Комитет за управление на активите и пасивите.

5. Информация по чл.100н, ал. 8, т. 6

Банка ДСК осъществява многообразие чрез:

- балансирана полова и възрастова структура на всички нива на управление и контрол;

- образователно ниво и различни области от знанието (финанси, право, информационни технологии) в съответствие с националните регулаторни изисквания;
- адекватен за съответните позиции професионален опит при спазване на регулаторните изисквания.

Многообразието в Банка ДСК е свързано и с приемствеността между традициите в исторически аспект и бързото адаптиране към новите технологии в областта на финансовите услуги.



Виолина Маринова
Главен изпълнителен директор





Доротея Николова
Изпълнителен директор

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2016**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционера на Банка ДСК ЕАД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на Банка ДСК ЕАД (“Банката”) и нейните дъщерни дружества (общо “Банкова Група ДСК” или “Групата”),, съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 и консолидирания отчет за печалбата или загубата, консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2016 и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“), носи отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие със Закона за независимия финансов одит и МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във консолидирания финансов отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- Получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамката на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет.
- Ние сме отговорни за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Носим изключителна отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29 ноември 2016. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури при нашия одит и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Групата във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Deloitte Audit OOD

Делойт Одит ООД

Асен Димов

Асен Димов

Управител

Регистриран одитор



гр. София

14 март 2017

Консолидиран отчет за печалбата или загубата

За годината, приключваща на 31 декември


В хиляди лева	Прил.	2016	2015
Приходи от лихви		547 239	605 606
Разходи за лихви		(14 860)	(41 741)
Нетен доход от лихви	4	532 379	563 865
Приходи от такси и комисиони		182 189	163 799
Разходи за такси и комисиони		(15 358)	(15 304)
Нетни приходи от такси и комисиони	5	166 831	148 495
Нетни разходи от търговски операции	6	(21 500)	(1 477)
Нетни оперативни приходи	7	76 782	36 436
Оперативни приходи		55 282	34 959
Разходи за персонала	8	(112 365)	(104 736)
Разходи за амортизация	18, 19	(42 990)	(40 331)
Загуби от обезценка	9	(95 274)	(106 616)
Други разходи	10	(154 819)	(134 360)
Дял от финансовите резултати на асоциирани предприятия		35	16
Печалба преди данъци		349 079	361 292
Разходи за данъци	11	(33 527)	(36 463)
Годишна печалба		315 552	324 829
Отнасяща се до:			
Предприятието майка		302 813	320 938
Неконтролирано участие - печалба		12 739	3 891

Консолидираният отчет за печалбата или загубата следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 31, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Финансовите отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 14 март 2017 г.


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор


 Делойт Одит ООД
 Асен Димов
 Регистриран одитор
 14 март 2017 г.



Консолидиран отчет за всеобхватния доход
 За годината, приключваща на 31 декември


	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Печалба след данъчно облагане	315 552	324 829
<i>Компоненти, които впоследствие могат да бъдат реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	<u>(21 083)</u>	<u>19 272</u>
	(21 083)	19 272
<i>Компоненти, които впоследствие няма да бъдат реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Преоценки на задължения по план с дефинирани доходи	<u>240</u>	<u>(1 100)</u>
	240	(1 100)
Общо всеобхватен доход	<u>294 709</u>	<u>343 001</u>
Отнасящ се до:		
Предприятието майка	281 970	339 110
Неконтролиращо участие - печалба	12 739	3 891

Консолидираният отчет за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 31, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Финансовите отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 14 март 2017 г.


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор


 Делойт Одит ООД
 Асен Димов
 Регистриран одитор
 14 март 2017 г.



Консолидиран отчет за финансовото състояние


<i>В хиляди лева</i>	Прил.	31-декември-2016	31-декември-2015
Активи			
Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти	12	365 916	371 914
Финансови активи държани за търгуване	13	192 498	94 388
Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка	14	3 312 282	3 199 635
Кредити и вземания от други клиенти	15	6 364 370	6 229 503
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	16	1 016 711	835 749
Нетни вземания по финансов лизинг	17	126 167	95 863
Текущи данъчни активи		1 148	490
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	18	350 855	361 097
Дълготрайни нематериални активи	19	44 916	35 471
Други активи	20	57 352	40 090
Общо активи		11 832 215	11 264 200
Пасиви и пенсионни резерви			
Депозити от банки	21	116 845	54 343
Кредити от банки и финансови институции	21	178 703	170 112
Депозити от други клиенти	22	9 735 457	9 310 265
Текущи данъчни пасиви		4 299	6 382
Задължения по отсрочени данъци	23	5 103	7 323
Провизии по задължения	24	37 134	12 851
Други и търговски задължения	25	164 254	80 084
Пенсионни резерви за минимална доходност		14 426	11 687
Общо пасиви и пенсионни резерви		10 256 221	9 653 047
Капитал			
Основен капитал	26	153 984	153 984
Резерви	26	1 075 436	1 097 052
Неразпределена печалба	26	315 893	337 085
Общо капитал		1 545 313	1 588 121
Неконтролиращо участие		30 681	23 032
Общо капитал и неконтролиращо участие		1 575 994	1 611 153
Общо пасиви и капитал		11 832 215	11 264 200

Консолидираният отчет за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 31, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Финансовите отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 14 март 2017 г.


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор


 Делойт Оudit ООД
 Асен Димов
 Регистриран одитор
 14 март 2017 г.



Консолидиран отчет за паричните потоци
За годината, приключваща на 31 декември


<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2016	2015
Нетен паричен поток от основна дейност			
Печалба преди данъци		349 079	361 292
Увеличение от обезценка на лоши и несъбираеми кредити и други активи	9, 10	96 142	106 697
Амортизация	18, 19	42 990	40 331
Нетен ефект от операции с инвестиции		633	11 101
Нетен ефект от валутна преоценка		(16 700)	44 778
Нетен лихвен приход		(532 379)	(563 865)
Авансово платен данък върху печалбата		(34 894)	(35 312)
Загуба от бракувани дълготрайни активи и материални запаси		492	84
Увеличение на провизии по задължения		25 315	2 826
Получени дивиденди		857	589
Други непарични изменения		(20 521)	(13 652)
Дял от финансовия резултат на асоциирани предприятия		(35)	5 384
		<u>(89 021)</u>	<u>(39 747)</u>
Нетен паричен поток от основна дейност преди изменение в активите и пасивите от основна дейност			
Промяна в активите, участващи в основната дейност			
(Увеличение) на ценни книжа в търговски портфейл		(105 020)	(7 206)
Намаление / (увеличение) на кредити и вземания от банки		32 686	(1 112 314)
(Увеличение) на предоставени кредити на други клиенти		(226 685)	(114 932)
Увеличение / (намаление) на други активи		(18 573)	14 614
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност			
Увеличение / (намаление) на депозити от банки		62 486	(177 768)
Увеличение / (намаление) на кредити от банки и финансови институции		8 604	(3 701)
Увеличение на задължения по предоставени депозити от други клиенти		438 183	1 269 469
Увеличение / (намаление) на други пасиви		79 420	(32 743)
Получени лихви		549 658	586 833
(Платени) лихви		(19 309)	(56 989)
		<u>712 429</u>	<u>325 516</u>
Нетен паричен поток от основна дейност			
Парични потоци от инвестиционна дейност			
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно		(42 272)	(45 736)
(Увеличение) на инвестициите		(195 924)	(397 956)
		<u>(238 196)</u>	<u>(443 692)</u>
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност			
Паричен поток от финансова дейност			
(Платени) дивиденди		(329 868)	(308 108)
		<u>(329 868)</u>	<u>(308 108)</u>
Нетен паричен поток от финансова дейност			
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		144 365	(426 284)
Парични средства и еквиваленти в началото на периода			
	28	<u>2 419 968</u>	<u>2 846 252</u>
Парични средства и еквиваленти в края на периода			
	28	<u>2 564 333</u>	<u>2 419 968</u>

Консолидираният отчет за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 31, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Финансовите отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 14 март 2017 г.


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор


 Делойт Оудит ООД
 Асен Димов
 Регистриран одитор
 14 март 2017 г.



Консолидиран отчет за промените в собствения капитал

	Основен капитал	Неразпределена печалба	Общи и други резерви	Преоценъчни резерви	Неконтролираше участие	Общо
<i>В хиляди лева</i>						
Салдо към 1 януари 2015	153 984	304 530	982 492	96 597	38 823	1 576 426
Общо всеобхватен доход						
Нетна печалба за периода	-	320 938	-	-	3 891	324 829
<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	-	-	(1 100)	-	-	(1 100)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	(1 100)	19 272	-	18 172
Общо всеобхватен доход	-	320 938	(1 100)	19 272	3 891	343 001
Намаление на преоценъчния резерв от отписани и напълно амортизирани земи и сгради, нетно от данъци	-	93	-	(93)	-	-
Изменения от отписване на дъщерни дружества	-	24	(116)	-	(74)	(166)
<i>Сделки със собствениците, отразени директно в капитала</i>						
Платени дивиденкти	-	(288 500)	-	-	(19 608)	(308 108)
Салдо към 31 декември 2015	153 984	337 085	981 276	115 776	23 032	1 611 153
Общо всеобхватен доход						
Нетна печалба за периода	-	302 813	-	-	12 739	315 552
<i>Друг всеобхватен доход</i>						
Промяна в справедливата стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	(21 083)	-	(21 083)
Преоценки на задължения по план с дефинирани доходи	-	-	240	-	-	240
Общо друг всеобхватен доход	-	-	240	(21 083)	-	(20 843)
Общо всеобхватен доход	-	302 813	240	(21 083)	12 739	294 709
Намаление на преоценъчния резерв от отписани и напълно амортизирани земи и сгради, нетно от данъци	-	768	-	(768)	-	-
Други трансфери	-	(3 773)	(5)	-	3 778	-
<i>Сделки със собствениците, отразени директно в капитала</i>						
Платени дивиденкти	-	(321 000)	-	-	(8 868)	(329 868)
Салдо към 31 декември 2016	153 984	315 893	981 511	93 925	30 681	1 575 994

Консолидираният отчет за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 31, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Финансовите отчети са одобрени от лицата, представляващи Банка ДСК ЕАД, на 14 март 2017 г.


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор


 Делойт Одит ООД
 Асен Димов
 Регистриран одитор
 14 март 2017 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.

Към 31 декември 2016 консолидираните финансови отчети на Банкова Група ДСК включват Банка ДСК ЕАД и нейните дъщерни и асоциирани дружества (общо посочвани като Групата).

(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.

(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 Групата. 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 комитетите на дружествата от Групата 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 консолидираните отчети суми е описана по-долу.

Определяне на контрол над инвестиционни и пенсионни фондове

Банкова група ДСК действа като управляващо дружество на редица инвестиционни фондове – ДСК Растеж, ДСК Стандарт, ДСК Баланс, ДСК Евро Актив, ДСК Имоти, ДСК Стабилност – Европейски акции, ДСК Стабилност – Немски акции, ДСК Фонд на Паричния Пазар, ДСК Фонд на Паричния Пазар в Евро, ДСК Алтернатива, ДСК Глобални компании. За да определи дали контролира тези инвестиционни фондове, Групата се фокусира върху оценка на общия икономически интерес на Групата във фонда (представляващ доход от лихви и очаквани такси от управление) и правата на инвеститорите да отстранят управляващия фонд. Инвеститорите нямат права за отстраняване без причина на управляващия за всички фондове, управлявани от Групата и общият икономически интерес на Групата е незначителен. В резултат от анализа Банковата група достига до извода, че във всички случаи има функциите на агент на инвеститорите, поради което не консолидира фондовете.

Универсалният пенсионен фонд, Професионалният пенсионен фонд, Доброволният пенсионен фонд и Доброволният пенсионен фонд по професионални схеми, управлявани от ПОК ДСК Родина, са изключени от консолидираните отчети на Групата, тъй като дружеството ги управлява в полза на трети лица и действа като агент на инвеститорите.

(2) *Оценки и източници на оценъчна несигурност*

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 31 декември 2017 г. са изброени по-долу и са свързани с обезценката на финансови инструменти и следните бележки 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 инвестиционни имоти и земи и сгради: чрез оценъчни техники, при които входящите данни за активите не са базирани на налична пазарна информация;
- Бележка 19 – тест за обезценка на положителната репутация: ключови допускания, покриващи възстановимата сума.
- 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.

(е) Основа за консолидация

(1) Бизнес комбинации

Банкова група ДСК отчита бизнес комбинации чрез прилагане на метода на покупката при прехвърляне на контрола към Банковата група (виж (ж) (3)). Прехвърленото възнаграждение при придобиването по принцип се оценява по справедлива стойност, както и придобитите разграничими нетни активи. Възникваща репутация се тества за обезценка годишно. Печалба от сделката за покупка се признава веднага в печалбата или загубата. Разходи по сделката се отчитат като разходи при възникване, освен тези, свързани с издаването на дългови или капиталови ценни книжа.

Прехвърленото възнаграждение не включва суми, свързани с уреждането на съществували преди отношения. Такива суми, в общия случай, се признават в печалби и загуби.

Дължимо условно възнаграждение се оценява по справедлива стойност към датата на придобиване. Ако условното възнаграждение се класифицира като собствен капитал, то не се преоценява и уреждането му се отчита в собствения капитал. В противен случай, последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение се признават в печалбата или загубата.

(2) Неконтролиращо участие

Неконтролиращото участие се оценява на база неговия пропорционален дял от стойността на придобитите разграничими нетни активи на датата на придобиване.

Промени в съучастията на Банковата група в дъщерно дружество, които не водят до загуба на контрол се отчитат като операции в капитала.

(3) *Дъщерни дружества*

Дъщерни са онези дружества, които се контролират от Банката. Банкова група ДСК контролира едно предприятие когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието и има възможност да оказва въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия.

Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват, ред по ред, в консолидираните финансови отчети от датата на възникване на контрола над предприятието до датата на прекратяването му. Всички вземания и задължения, приходи и разходи, както и вътрешногруповите печалби в резултат на извършени операции между дружествата от Групата се елиминират, освен в случаите, в които те са несъществени. Частта от приходите/разходите на дъщерните предприятия на Банката, която отговаря на пропорционалния дял на миноритарните акционери се представя отделно от собствения капитал в перото “Неконтролиращо участие”.

Към 31 декември 2016 година Банка ДСК притежава 99.75 % от капитала на ПОК ДСК Родина АД, 100 % от капитала на ДСК Турс ЕООД и ДСК Мобайл ЕАД, 66 % от капитала на ДСК Управление на активи АД, 60.02 % от капитала на ДСК Лизинг АД, притежаващо 100 % от капитала на ДСК Ауто Лизинг ЕООД, ДСК Оперативен Лизинг ЕООД и ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД, и ДСК Транс Секюрити ЕООД - 100 % собственост на ДСК Турс ЕООД и осъществява контрол върху оперативната и финансова дейност на тези дружества.

На 14.10.2016 г. Банка ДСК създаде дъщерно дружество ДСК Мобайл ЕАД. Дружеството е с двустепенна система на управление и с предмет на дейност - посредничество при търговия със стоки и услуги, маркетингови и рекламни дейности, оператор на информационни системи за обработка на данни за плащания.

Банкова група ДСК включва в своите консолидирани отчети ОТП Факторинг България ЕАД без да има участие в капитала на дружеството. Банковата Групата контролира ОТП Факторинг България ЕАД, тъй като е изложена на променливата възвръщаемост от своето участие в управлението на дружеството и оперативната му дейност, и има възможност да влияе върху тази възвръщаемост чрез своите правомощия. Банковата група притежава контрол и върху двете дъщерни дружества на ОТП Факторинг България ЕАД – ОФБ Проекти ЕООД и Проектна Компания Комплекс Баня ЕООД.

(4) *Загуба на контрол*

Когато Банковата група загуби контрол над дъщерно дружество тя отписва всички негови активи и пасиви, свързаното с тях неконтролиращо участие и всички останали елементи на капитала. Всяка печалба или загуба в резултат на отписването, се признава във печалба или загуба. Всяко останало участие в бившето дъщерно дружество, върху което е изгубен контрол се оценява по справедлива стойност.

(5) *Асоциирани дружества*

Асоциирани дружества са онези компании, в които Банката има значително влияние, но не осъществява контрол върху финансовата и оперативната им политика. Инвестициите в асоциирани дружества се отчитат по метода на собствения капитал. Методът включва признаването в отчета печалбата и загубата на дела на Банката в общата сума на признатите печалби и загуби на асоциираните предприятия за годината. Делът на Банката в асоциираните предприятия се отчита в отчета за финансовото състояние по стойност, която отразява дела на Банката в нетните активи на предприятието.

Банката притежава 20 % от капитала на Дружество за касови услуги АД и упражнява значително влияние върху финансовата и оперативната политика на дружеството.

2. Основни елементи на счетоводната политика

(а) Признаване на приходи и разходи от лихви

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за печалбата и загубата, 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 печалбата и загубата 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 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 печалбата и загубата. 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 Банкова група ДСК финансовите инструменти са представени като финансови активи за търгуване, на разположение за продажба, държани до падеж и кредити и вземания от банки и други клиенти.

(1) Класификация

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

(2) Признание

Групата отчита финансовите активи за търгуване и инвестиции, кредити и вземания, 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 Групата стане страна по договор на финансовите инструменти. От този момент Групата 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 Банкова група ДСК има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Когато е приложимо, Групата 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, Групата 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 Групата 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“, Групата 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 Групата 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.

Групата 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*

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

Групата взема решение за пълно отписване на финансов актив, когато същият е: класифициран като "загуба", напълно обезценен и е погасен по давност или длъжникът е юридическо лице заличено от търговските регистри и няма правопреемник, съответно е гражданин, починал, без наследници или наследниците са направили отказ от наследство. Групата може да отпише частично финансов актив при едновременно изпълнение на следните условия: не са налице обосновани очаквания да бъде събран пълният размер на вземането; просрочиято е повече от 365 дни; налице е очакване част от вземането да не бъде погасено и са предприети стъпки за принудително събиране по съдебен път и не е налице подписано извънсъдебно споразумение за погасяване на вземането.

Групата отписва финансов пасив, когато нейните договорни задължения са изпълнени или отменени или са изтекли.

При извършени от Групата 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 Групата 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, Групата 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 Групата 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 Групата 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 Групата.

(7) *Обезценка на активи*

Към всяка дата на изготвяне на отчет за финансовото състояние Групата 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 Групата при условия, които Групата 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 Банкова група ДСК приема за съществен спад над 20 % на справедливата стойност и продължителен спад на котираните пазарни цени в продължение на девет и повече месеца.

Групата 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 Групата 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 Групата 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 печалбата и загубата. Всички промени в справедливата стойност се признават като част от нетните приходи от търговски операции в отчета за печалбата и загубата. Финансовите активи и пасиви за търгуване не се рекласифицират след първоначалното им признаване, освен ако Групата 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 Групата 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 Групата има намерението и възможността да държи до падеж,

не са класифицирани по справедлива стойност през отчета за печалбата и загубата 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 Групата 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 Групата е събрала значителна част от главниците; продажби или рекласификации, които са в резултат на извънредни, непредвидими обстоятелства, извън контрола на Групата, 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 Групата получава правото на дивидент. Валутните разлики на инвестициите на разположение за продажба се признават в отчета за печалбата и загубата.

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 Групата не възнамерява да продаде незабавно или в близко бъдеще. Те включват заеми и аванси към банки и вземания и аванси към клиенти.

Когато Групата 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

Банкова група ДСК 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 печалбата и загубата. 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 Банковата група 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) Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти първоначално се признават по цена на придобиване, а в последствие се преоценяват по справедлива стойност. Промяната в справедливата стойност се признава в печалби и загуби.

Всяка печалба или загуба от продажба на инвестиционен имот (изчислени като разлика на постъпленията от продажбата и балансовата стойност на имота) се признава в печалби и загуби.

Доходите от наем от инвестиционни имоти се признава като приход по линеен метод за периода на наема. Получените лизингови стимули се признават като неразделна част от общия доход от наеми, за целия срок на наема. Доходите от наеми от други имоти се признават като други приходи.

(м) Нематериални активи

(1) Положителна репутация

Положителна репутация при придобиване включва превишението на цената на придобиване над балансовата стойност на разграничимите придобити активи. Положителната репутация е представена като нематериален актив.

(2) *Други нематериални активи*

Други нематериални активи, придобити от Банкова група ДСК, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

(3) *Амортизация*

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

(н) Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата Групата преглежда балансовите стойности на нефинансовите си активи (различни от инвестиционни имоти, 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). Репутация, възникнала при бизнес комбинация, се разпределя към ОГПП или групите ОГПП, които се очаква да имат ползи от синергиите от комбинацията.

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 първо в намаление на балансовата стойност на репутацията, разпределена към ОГПП, и след това в намаление на балансовите стойности на други активи в ОГПП пропорционално.

Загуба от обезценка свързана с репутацията не се възстановява обратно. За други активи, 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.

(о) Наети активи

Плащанията, извършени по договори за оперативен лизинг, се признават в отчета за печалбата и загубата 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.

(п) Вземания по финансов лизинг

Лизинговата дейност на Банкова група ДСК обхваща лизинг на транспортни средства, промишлено оборудване, сгради и други по договори за финансов лизинг. Договорът за лизинг е споразумение, при което лизингодателят отстъпва на лизингополучателя правото на ползване на определен актив за договорен период срещу възнаграждение. Лизинговият договор се счита финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички значителни ползи и рискове от собствеността на актива.

Стандартните индикатори, които Банковата група има предвид за да определи дали са прехвърлени всички значителни ползи и рискове включват: настояща стойност на минималните лизингови вноски в сравнение със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срокът на лизинговия договор в сравнение с полезния икономически живот на лизинговия актив и дали лизингополучателя ще придобие правото на собственост на актива след изтичане срока на договора.

(1) Минимални лизингови вноски

Минималните лизингови вноски са плащанията, които лизингополучателят трябва или ще направи през периода на договора за лизинг. От гледна точка на групата минималните лизингови вноски също включват и остатъчната стойност на актива гарантиран от трета несвързана с групата страна, при условие, че тази трета страна е в състояние да изпълни своите финансови ангажименти по договора за гаранцията или споразумение за обратно изкупуване. В минималните лизингови вноски Банковата група включва и цената на упражняване на опция, която лизингополучателят има за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор до голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови вноски не включват условните наеми, както и разходите за услуги и данъци, които ще бъдат платени от Групата и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

(2) Първоначална и последваща оценка

Първоначално Банковата група признава вземане по финансов лизинг равно на нетната инвестиция, която включва настоящата стойност на минималните лизингови вноски и необезпечената остатъчна част за Групата. Настоящата стойност се изчислява чрез дисконтиране на минималните лизингови вноски с лихвения процент на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи са включени във вземането по финансов лизинг. През периода на лизинговия договор Банковата група начислява финансов приход (приход от лихва по финансов лизинг) на нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се отчитат като намаляване на нетната инвестиция (изплащане на главница) и признаване на финансов приход по начин, който осигурява постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция. В последствие нетната инвестиция по договора за финансов лизинг се представя нетно от обезценка за несъбираемост (виж 2 (д) (7)).

(р) Провизии

Провизия се признава в отчета за финансовото състояние, когато Банковата група 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.

(с) Пенсионни резерви

Чрез управление на Фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, ПОК ДСК Родина АД гарантира изпълнението на задълженията си към осигурените лица като формира специализирани резерви, регламентирани от изискванията на Кодекса за социално осигуряване.

(т) Депозити

Депозитите са източници на Групата за финансиране.

Когато Групата 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 Групата.

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.

(у) Задбалансови ангажменти

При осъществяване на обичайната си дейност Банковата група сключва договори за задбалансови ангажменти като банкови гаранции и акредитиви.

Групата 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.

(ф) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Данъкът върху доходите се отчита в отчета за печалбата и загубата, 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 балансовите пасиви върху всички временни разлики между балансовата 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 печалбата и загубата, 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.

(х) 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 Групата по плановете за дефинирани вноски, се признават като разходи за персонал в отчета за печалбата и загубата, 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 Групата 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.

Групата 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, Групата 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.

Групата 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 Групата 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 Групата 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 Групата 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. Групата 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.

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

Следните 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 МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия – Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация, приети от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 11 Съвместни предприятия – Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност – приети от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване – приети от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи – Изясняване на допустимите методи за амортизация – приети от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на МСС 27 Индивидуални финансови отчети – Метод на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети – одобрени 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 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);
- 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).

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

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:

- МСФО 9 Финансови инструменти – приет от ЕС на 22 ноември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и изменения на МСФО 15 “Дата на влизане в сила на МСФО 15” - приет от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

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 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- Изменение на МСФО 2 Плащане на базата на акции – Класификация и оценка на сделки на базата на акции (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори – Приложение на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 или при първоначално приложение на МСФО 9 Финансови инструменти);
- Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия - Продажба или участие с активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- Изменение на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти – Изясняване на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменение на МСС 7 Отчет за паричните потоци - Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода – Признание на активи по отсрочени данъци за нереализирани загуби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменение на МСС 40 Инвестиционни имоти – Прехвърляне на инвестиционни имоти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2014-2016)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 12 и МСС 28) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията на МСФО 12 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017, а измененията на МСФО 1 и МСС 28 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови възнаграждения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

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

- МСФО 9 публикуван от Съвета за международни счетоводни стандарти и приет от ЕС е приложим задължително за периодите започващи на или след 1 януари 2018 г.

МСФО 9 Финансови инструменти, който заменя МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване, съдържа общи изисквания свързани с признаване и оценяване, обезценка, отписване и отчитане на хеджиране.

Банка ДСК, като част от Банкова група ОТП започна подготовката си за прилагане на МСФО 9 под ръководството на направления Управление на риска и Финанси на Банка ОТП през 2016 г. Подготовката покрива ключови въпроси, които Групата среща във връзка с новия стандарт.

Завършена е предварителната идентификация на разликите между понастоящем прилаганите методологии и изискванията на МСФО 9 относно класификация и оценяване, обезценка и отчитане на хеджиране.

Класификация и оценяване

МСФО 9 въвежда нов подход за класификация на финансовите активи базиран на характеристиките на паричните потоци и бизнес модела. Този единствен, базиран на принципи подход, заменя съществуващите базирани на правила изисквания.

Направени са предварителните анализи на бизнес моделите и договорените парични потоци на значителните портфейли в Групата за да се определят продуктите и финансовите инструменти, които ще бъдат оценявани по амортизирана стойност, по справедлива стойност през печалби и загуби и по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Отчитане на хеджиране

МСФО 9 въвежда значително променен модел за отчитане на хеджиране с разширени оповестявания на дейността по управление на риска. Новият модел синхронизира счетоводното третиране с дейността по управление на риска, позволявайки на предприятията по-добре да отразят тези дейности във финансовите си отчети. В допълнение, на ползвателите на финансовите отчети ще бъде предоставена по-добра информация за управлението на риска и ефекта от отчитане на хеджиране върху финансовите отчети.

Обезценка

МСФО 9 въвежда нов модел на обезценка, базиран на очаквана загуба, който изисква по-навременно признаване на кредитни загуби. Стандартът изисква осчетоводяване на очаквани кредитни загуби от момента на първоначално признаване на финансовите инструменти.

За целите на МСФО 9 ще бъде въведено използването на нов модел от три етапа. Новата методология за обезценка ще бъде използвана за класификация на финансови инструменти, с цел да се определи дали кредитния риск се е увеличил значително от момента на първоначално признаване и за да се идентифицират активите с кредитна обезценка. За инструментите с кредитна обезценка или значително увеличение на кредитен риск трябва да бъдат признати загуби от обезценка за целия живот на вземането. Активите, за които не е идентифицирано значително увеличение на кредитния риск ще останат провизирани на база на методологията за 12-месечна очаквана загуба.

За придобитите или възникнали в Групата финансови активи с кредитна обезценка ще бъде приложена методологията за очаквана загуба до края на живота, за да е възможно да бъдат обхванати кумулативните промени в очакваните кредитни загуби до края на живота, от момента на първоначално признаване като кредитно обезценен инструмент.

Групата разглежда използването на опростен подход за обезценка на търговски вземания, активи по договори и лизингови вземания.

Банкова група ДСК, като част от Банкова група ОТП започна също така да усъвършенства своите дефиниции свързани с управление на риска, процеси и методологически анализи в съответствие с очакванията на МСФО 9. Групата започна разработване на методология за идентификация на значително увеличение на кредитния риск и изчисляването на очаквани кредитни загуби чрез използването на съответстващи на МСФО 9 рискови параметри.

На база на анализите на различията в стандартите и промените в методологиите са разработени основните принципи относно ИТ решенията за въвеждане на МСФО 9. Разработени са предварителни спецификации и е възложено въвеждането на ИТ решение да бъде завършено през 2017 г.

Количественото отражение на МСФО 9 ще бъде определено през 2017 г., когато бъдат финализирани всички детайли по класификация и оценяване и методологии за обезценка.

- МСФО 16 Лизинг.

МСФО 16 предвижда прилагането на детайлен модел за идентификация и отчитане на лизингови договори от лизингодатели и от лизингополучатели. При влизане в сила, МСФО 16 отменя приложимите към датата на настоящия финансов отчет МСС 17 Лизинг и свързаните тълкувания.

Отменя се разграничението между оперативен лизинг и финансов лизинг от страна на лизингополучателя, като то се замества от модел на отчитане на право за ползване под формата на актив и съответстващо лизингово задължение, които следва да се признаят балансово от лизингополучателите за всички лизингови договори, с изключение на краткосрочните лизинги и тези на активи на ниска стойност.

Правото на ползване се оценява първоначално по себестойност, а последващо по цена на придобиване (предмет на определени изключения) намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка, коригирана за промени в определената стойност на лизинговото задължение. Лизинговото задължение първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания. В последствие лизинговото задължение се коригира според лизинговите и лихвените плащания, както и от ефекта на модификации на договора.

За разлика от отчитането от лизингополучателя, МСФО 16 не променя съществено изискванията на МСС 17 по отношение на отчитането от лизингодателя, като се запазва изискването лизингодателят да класифицира лизинговия договор като оперативен или финансов лизинг.

Към 31 декември 2016, Групата е признала неотменими ангажменти по договори за оперативен лизинг на стойност 25 326 хил. лв. Информация за ангажиментите по оперативен лизинг е оповестена в бележка 10. Първоначалната оценка показва че тези договори биха отговорили на определението за лизинг съгласно МСФО 16, и съответно Групата ще признае актив свързан с право на ползване и съответстващо задължение по отношение тези договори, освен ако те не отговарят на критериите за краткосрочен лизинг или активи на ниска стойност при първоначално прилагане на МСФО 16. Очаква се новото изискване за признаване на актив

свързан с право на ползване и лизингово задължение да има влияние върху стойностите признати във финансовия отчет, ръководството на Групата е в процес на анализ на потенциалния ефект. На този етап не е практически възможно изготвянето на обоснована оценка на този ефект докато ръководството не завърши своя преглед.

От друга страна, по договорите за финансов лизинг съгласно, които Групата е лизингополучател, Групата вече е признала актив и свързано задължение по финансов лизинг за тези договори.

3. Оповестяване на политиката по управление на риска

По-долу са представени различните рискове, на които Банкова група ДСК 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 Банкова група ДСК и управлението на нейните позиции. Той включва: риск Банкова група ДСК 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.

Банкова група ДСК 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 и за управление на ликвидността.

Целта на управлението на ликвидния риск в Банкова група ДСК е осигуряване на достатъчно ниво на ликвидност за посрещане задълженията на Банковата група, 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 Групата за управление на ликвидния риск, е съотношението на нетните ликвидни активи към общия размер на привлечените средства.

	31-декември-2016	31-декември-2015
Коефициент на ликвидни активи	31,33%	28,27%

За анализа на ликвидността Банковата група 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 Банкова група ДСК според остатъчния им срок до падеж, в съответстващите матуриретни зони, на база недисконтирани парични потоци:

Матуритетна структура на пасивите към 31 декември 2016

	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	Без мату- ритет
<i>В хиляди лева</i>								
Пасиви								
Депозити от банки	116 845	116 864	116 864	-	-	-	-	-
Кредити от банки и финансови институции	178 703	179 099	1 571	-	20 555	138 995	17 978	-
Депозити от други клиенти	9 735 457	9 747 880	7 577 924	708 530	1 439 886	21 540	-	-
Текущи данъчни пасиви	4 299	4 299	-	4 299	-	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	5 103	5 103	-	-	-	5 103	-	-
Провизии по задължения	37 134	37 134	-	7 802	24 001	5 331	-	-
Други и търговски задължения	164 254	164 254	33 942	15 554	24 176	86 321	4 198	63
Пенсионни резерви за минимална доходност	14 426	14 426	-	-	-	-	-	14 426
Общо пасиви	10 256 221	10 269 059	7 730 301	736 185	1 508 618	257 290	22 176	14 489
Неусвоени кредитни ангажменти	-	980 856	83 023	122 305	532 252	181 463	61 813	-
Общо пасиви и ангажменти	10 256 221	11 249 915	7 813 324	858 490	2 040 870	438 753	83 989	14 489

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	Без мату- ритет
<i>В хиляди лева</i>								
Пасиви								
Депозити от банки	54 343	54 349	54 349	-	-	-	-	-
Кредити от банки и финансови институции	170 112	171 336	37	14 453	23 562	108 060	25 224	-
Депозити от други клиенти	9 310 265	9 339 885	7 098 328	701 627	1 482 355	57 575	-	-
Текущи данъчни пасиви	6 382	6 382	-	6 382	-	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	7 323	7 323	-	-	-	7 323	-	-
Провизии по задължения	12 851	12 851	-	6 551	2 037	4 263	-	-
Други и търговски задължения	80 084	80 084	40 013	2 944	11 185	23 818	12	2 112
Пенсионни резерви за минимална доходност	11 687	11 687	-	-	-	-	-	11 687
Общо пасиви	9 653 047	9 683 897	7 192 727	731 957	1 519 139	201 039	25 236	13 799
Неусвоени кредитни ангажменти	-	812 842	83 037	71 524	358 469	213 876	85 936	-
Общо пасиви и ангажменти	9 653 047	10 496 739	7 275 764	803 481	1 877 608	414 915	111 172	13 799

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

Матуритетна структура на пасивите и активите към 31 декември 2016

	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 мату- ритет
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	116 845	116 845	-	-	-	-	-
Кредити от банки и финансови институции	178 703	1 568	-	20 533	138 995	17 607	-
Депозити от други клиенти	9 735 457	7 573 285	705 446	1 435 485	21 241	-	-
Текущи данъчни пасиви	4 299	-	4 299	-	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	5 103	-	-	-	5 103	-	-
Провизии по задължения	37 134	-	7 802	24 001	5 331	-	-
Други и търговски задължения	164 254	33 942	15 554	24 176	86 321	4 198	63
Пенсионни резерви за минимална доходност	14 426	-	-	-	-	-	14 426
Общо пасиви	10 256 221	7 725 640	733 101	1 504 195	256 991	21 805	14 489
Неусвоени кредитни ангажменти	-	83 023	122 305	532 252	181 463	61 813	-
Общо пасиви и ангажменти	10 256 221	7 808 663	855 406	2 036 447	438 454	83 618	14 489
Деривати - пасив							
За търговия:	27 314						
изходящ поток		(124 597)	(10 193)	(2 292)	(808 340)	-	-
входящ поток		123 988	9 959	2 161	776 513	-	-
Общо деривати	27 314	(609)	(234)	(131)	(31 827)	-	-
Активи							
Парични средства и разплащателни сметки при банки- кореспонденти	365 916	365 916	-	-	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	192 498	11 104	14 805	45 775	81 671	37 335	1 808
Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка	3 312 282	2 254 606	6 651	299	1 050 726	-	-
Кредити и вземания от други клиенти	6 364 370	101 130	168 695	1 035 403	1 989 872	3 069 270	-
Нетни вземания по финансов лизинг	126 167	3 131	8 174	33 635	81 157	70	-
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	1 016 711	37 628	44 711	54 583	397 036	469 272	13 481
Текущи данъчни активи	1 148	1 148	-	-	-	-	-
Други активи	57 352	40 293	3 269	4 756	8 240	-	794
Общо активи	11 436 444	2 814 956	246 305	1 174 451	3 608 702	3 575 947	16 083
Деривати - актив							
За търговия:	5 279						
изходящ поток		(322 420)	(29 966)	(57 210)	(129 077)	-	-
входящ поток		326 771	30 219	57 370	129 592	-	-
Общо деривати	5 279	4 351	253	160	515	-	-

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 мату- ритет
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	54 343	54 343	-	-	-	-	-
Кредити от банки и финансови институции	170 112	27	14 453	23 470	107 571	24 591	-
Депозити от други клиенти	9 310 265	7 095 208	698 713	1 470 107	46 237	-	-
Текущи данъчни пасиви	6 382	-	6 382	-	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	7 323	-	-	-	7 323	-	-
Провизии по задължения	12 851	-	6 551	2 037	4 263	-	-
Други и търговски задължения	80 084	40 013	2 944	11 185	23 818	12	2 112
Пенсионни резерви за минимална доходност	11 687	-	-	-	-	-	11 687
Общо пасиви	9 653 047	7 189 591	729 043	1 506 799	189 212	24 603	13 799
Неусвоени кредитни ангажменти	-	83 037	71 524	358 469	213 876	85 936	-
Общо пасиви и ангажменти	9 653 047	7 272 628	800 567	1 865 268	403 088	110 539	13 799
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	371 914	371 914	-	-	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	94 388	921	3 452	1 950	52 487	34 027	1 551
Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка	3 199 635	2 058 138	967	43 309	1 097 221	-	-
Кредити и вземания от други клиенти	6 229 503	71 731	168 327	937 378	2 004 079	3 047 988	-
Нетни вземания по финансов лизинг	95 863	2 588	6 296	27 044	59 763	172	-
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	835 749	21 819	29 123	186 576	415 299	160 990	21 942
Текущи данъчни активи	490	490	-	-	-	-	-
Други активи	40 090	36 078	233	2 671	1 089	-	19
Общо активи	10 867 632	2 563 679	208 398	1 198 928	3 629 938	3 243 177	23 512
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	-	-

В допълнение към мониторинга на ликвидната позиция Банковата група 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 Банковата група.

Очакваните парични потоци на Групата 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 граждани имат оригинален договорен срок средно 24 години, но поради това, че основната част от тези кредити са с равни анюитетни вноски, средният ефективен срок е 15 години. В допълнение, клиентите все повече се възползват от опциите за частично или пълно предсрочно погасяване, което по закон е без санкция след изтичане на първата година от договора. Поради тази причина средният ефективен срок на портфейла допълнително се намалява до 3 години, предвид реално наблюдаваните обеми на предсрочни погашения през 2016 година.

Като част от управлението на ликвидния риск Банкова група 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-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Средства в Централната банка	2 167 077	1 557 225
Парични средства и разплащателни сметки в други банки	397 358	860 671
Необременени дългови книжа	592 557	268 097
Общо ликвидни активи	<u>3 156 992</u>	<u>2 685 993</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 Банковата група 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 Банкова група ДСК 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 Банкова група ДСК е изложена на риск от неблагоприятни промени на базовите лихвени проценти (LIBOR, EURIBOR, SOFIBOR), 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 Банкова група ДСК 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.

Банкова група ДСК
Консолидирани финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2016

Банковата група 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 2016 г.

	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	26 318	-	-	-	-	339 598	365 916
Фиксирана лихва	19 672	-	-	-	-	-	19 672
Променлива лихва	6 646	-	-	-	-	-	6 646
Без лихва	-	-	-	-	-	339 598	339 598
Финансови активи държани за търгуване	5 875	14 152	45 497	44 102	75 785	7 087	192 498
Фиксирана лихва	5 875	14 152	45 497	44 102	75 785	-	185 411
Променлива лихва	-	-	-	-	-	-	-
Без лихва	-	-	-	-	-	7 087	7 087
Кредити и вземания от банки, включително от ЦБ	87 527	202 233	300	855 145	-	2 167 077	3 312 282
Фиксирана лихва	87 527	202 233	300	855 145	-	-	1 145 205
Променлива лихва	-	-	-	-	-	-	-
Без лихва	-	-	-	-	-	2 167 077	2 167 077
Кредити и вземания от други клиенти	5 838 922	8 074	25 361	16 294	319 443	156 276	6 364 370
Фиксирана лихва	2 352	8 074	25 361	16 294	319 443	-	371 524
Променлива лихва	5 836 570	-	-	-	-	-	5 836 570
Без лихва	-	-	-	-	-	156 276	156 276
Нетни вземания по финансов лизинг	126 167	-	-	-	-	-	126 167
Фиксирана лихва	-	-	-	-	-	-	-
Променлива лихва	126 167	-	-	-	-	-	126 167
Без лихва	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	43 133	213 327	54 543	51 994	640 233	13 481	1 016 711
Фиксирана лихва	33 698	38 309	54 440	51 994	640 233	-	818 674
Променлива лихва	9 435	175 018	103	-	-	-	184 556
Без лихва	-	-	-	-	-	13 481	13 481
Общо лихвочувствителни активи	6 127 942	437 786	125 701	967 535	1 035 461	2 683 519	11 377 944
Фиксирана лихва	149 124	262 768	125 598	967 535	1 035 461	-	2 540 486
Променлива лихва	5 978 818	175 018	103	-	-	-	6 153 939
Без лихва	-	-	-	-	-	2 683 519	2 683 519
Депозити от банки	115 050	-	-	-	-	1 795	116 845
Фиксирана лихва	114 995	-	-	-	-	-	114 995
Променлива лихва	55	-	-	-	-	-	55
Без лихва	-	-	-	-	-	1 795	1 795
Кредити от банки и финансови институции	-	20 150	19 558	31 424	107 571	-	178 703
Фиксирана лихва	-	-	-	-	-	-	-
Променлива лихва	-	20 150	19 558	31 424	107 571	-	178 703
Без лихва	-	-	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти	7 591 320	695 489	1 413 237	10 490	10 750	14 171	9 735 457
Фиксирана лихва	1 164 329	695 489	1 413 237	10 490	10 750	-	3 294 295
Променлива лихва	6 426 991	-	-	-	-	-	6 426 991
Без лихва	-	-	-	-	-	14 171	14 171
Общо лихвочувствителни пасиви	7 706 370	715 639	1 432 795	41 914	118 321	15 966	10 031 005
Фиксирана лихва	1 279 324	695 489	1 413 237	10 490	10 750	-	3 409 290
Променлива лихва	6 427 046	20 150	19 558	31 424	107 571	-	6 605 749
Без лихва	-	-	-	-	-	15 966	15 966

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2015 г.

	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	34 556	-	-	-	-	337 358	371 914
Фиксирана лихва	22 311	-	-	-	-	-	22 311
Променлива лихва	12 245	-	-	-	-	-	12 245
Без лихва	-	-	-	-	-	337 358	337 358
Финансови активи държани за търгуване	-	1 993	183	27 143	54 399	10 670	94 388
Фиксирана лихва	-	1 993	183	27 143	54 399	-	83 718
Променлива лихва	-	-	-	-	-	-	-
Без лихва	-	-	-	-	-	10 670	10 670
Кредити и вземания от банки, включително от ЦБ	501 212	196 555	43 011	901 632	-	1 557 225	3 199 635
Фиксирана лихва	501 212	196 555	43 011	901 632	-	-	1 642 410
Променлива лихва	-	-	-	-	-	-	-
Без лихва	-	-	-	-	-	1 557 225	1 557 225
Кредити и вземания от други клиенти	5 562 161	8 926	65 541	14 654	326 251	251 970	6 229 503
Фиксирана лихва	2 330	8 926	65 541	14 654	326 251	-	417 702
Променлива лихва	5 559 831	-	-	-	-	-	5 559 831
Без лихва	-	-	-	-	-	251 970	251 970
Нетни вземания по финансов лизинг	95 863	-	-	-	-	-	95 863
Фиксирана лихва	-	-	-	-	-	-	-
Променлива лихва	95 863	-	-	-	-	-	95 863
Без лихва	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	29 704	24 913	186 263	95 172	477 755	21 942	835 749
Фиксирана лихва	17 545	24 913	186 110	95 172	477 755	-	801 495
Променлива лихва	12 159	-	153	-	-	-	12 312
Без лихва	-	-	-	-	-	21 942	21 942
Общо лихвочувствителни активи	6 223 496	232 387	294 998	1 038 601	858 405	2 179 165	10 827 052
Фиксирана лихва	543 398	232 387	294 845	1 038 601	858 405	-	2 967 636
Променлива лихва	5 680 098	-	153	-	-	-	5 680 251
Без лихва	-	-	-	-	-	2 179 165	2 179 165
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	-	-	62 541	9 779	97 792	-	170 112
Фиксирана лихва	-	-	-	-	-	-	-
Променлива лихва	-	-	62 541	9 779	97 792	-	170 112
Без лихва	-	-	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти	7 127 363	688 060	1 438 849	43 818	2 406	9 769	9 310 265
Фиксирана лихва	929 312	688 060	1 438 849	43 818	2 406	-	3 102 445
Променлива лихва	6 198 051	-	-	-	-	-	6 198 051
Без лихва	-	-	-	-	-	9 769	9 769
Общо лихвочувствителни пасиви	7 177 932	688 060	1 501 390	53 597	100 198	13 543	9 534 720
Фиксирана лихва	979 828	688 060	1 438 849	43 818	2 406	-	3 152 961
Променлива лихва	6 198 104	-	62 541	9 779	97 792	-	6 368 216
Без лихва	-	-	-	-	-	13 543	13 543

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.

	Печалба или загуба		Капитал	
	200 бр увеличение	200 бр намаление	200 бр увеличение	200 бр намаление
<i>Ефект в хиляди лева</i>				
31 декември 2016				
Към 31 декември	(15 451)	15 451	(75 156)	75 156
Средна за периода	(8 028)	8 028	(71 728)	71 728
Максимална за периода	2 169	16 375	(64 585)	79 831
Минимална за периода	(16 375)	(2 169)	(79 831)	64 585
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

(2) *Валутен риск*

Банкова група ДСК 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 Банкова група ДСК 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. Банкова група ДСК управлява валутния риск централизирано, спазвайки предварително одобрени, от ръководството, лимити за открити валутни позиции, стоп-загуба и VaR (Value at Risk). Стратегията на Банковата група е минимизиране на влиянието на измененията на валутните курсове върху финансовите резултати. Информация за нивото на нетната открита 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 Банковата група.

За измерване на валутния риск на Банковата група 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 Банковата група използва исторически наблюдения за движението на валутните курсове за 251 работни дни и с прилагане на експоненциално изглаждане с ламда 0.94. За претегляне на наблюденията се използва така наречената методика „Risk Metrics за претегляне на наблюденията“, според която последните изменения участват в модела с по-голяма тежест.

Статистиките на модела за 2016 и 2015 година са както следва:

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Към 31 декември	17	109
Средна за периода	26	145
Максимална за периода	160	278
Минимална за периода	1	26

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, Банкова група ДСК 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, Банковата група 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 Банковата група.

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, Банковата група 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. 2016	31 дек. 2015	31 дек. 2016	31 дек. 2015	31 дек. 2016	31 дек. 2015	31 дек. 2016	31 дек. 2015
<i>В хиляди лева</i>								
Балансова стойност	6 364 370	6 229 503	3 312 282	3 199 635	1 209 209	930 137		
Условни ангажименти							1 311 557	1 112 144

Основният кредитен риск, на който е изложена Банковата група, възниква вследствие на предоставените кредити и аванси на клиенти. Същевременно Банковата група 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 Банковата група 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-2016		31-декември-2015	
	брутна стойност	нетна стойност	брутна стойност	нетна стойност
От банки				
Без просрочие	3 312 282	3 312 282	3 199 635	3 199 635
	3 312 282	3 312 282	3 199 635	3 199 635
От други клиенти				
Без просрочие	5 458 658	5 384 070	5 223 407	5 148 909
Просрочени до 30 дни	337 641	332 975	432 089	426 299
	5 796 299	5 717 045	5 655 496	5 575 208
Общо	9 108 581	9 029 327	8 855 131	8 774 843

Кредити и вземания от банки и други клиенти - обезценени

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2016		31-декември-2015	
	брутна стойност	нетна стойност	брутна стойност	нетна стойност
От други клиенти				
Без просрочие	297 187	205 270	209 440	144 676
Просрочени до 30 дни	170 924	131 173	146 868	121 540
Просрочени от 31 до 60 дни	98 130	79 869	110 549	96 997
Просрочени от 61 до 90 дни	66 290	53 621	61 343	53 708
Просрочени над 90 дни	830 919	177 392	1 075 772	237 374
Общо	1 463 450	647 325	1 603 972	654 295
в т.ч. обезценени поради:				
Финансова нестабилност	352 639	187 143	333 620	168 937

Политиката на Банкова група ДСК изисква преди отпускане на одобрените кредити, клиентите да осигурят изискваните 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. По-ниска степен на обезпеченост се допуска само за клиенти с нисък риск или при споделяне на риска с приемлив за Групата гарант (напр. Национален гаранционен фонд).

Видове обезпечения, държани срещу различни видове активи

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечение	Процент от експозицията по споразумение, изискващо обезпечение	
		2016	2015
Вземания от банки и други финансови институции			
Споразумения по репо - сделки	Търгуеми ценни книжа	над 90	над 90
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 Групата до размера на кредитите.

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

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Кредити и вземания без просрочие		
Ипотека	2 026 169	1 848 010
Парично обезпечение	10 947	11 177
Държавни ценни книжа	935 198	867 615
Други обезпечения	2 916 875	2 858 740
	5 889 189	5 585 542
Просрочени кредити и вземания		
Ипотека	138 386	180 264
Парично обезпечение	336	498
Други обезпечения	175 956	220 132
	314 678	400 894
Общо	6 203 867	5 986 436

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 Групата до размера на кредитите.

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

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2016	31-декември-2015
Ипотека	515 789	605 377
Парично обезпечение	184	486
Други обезпечения	<u>670 481</u>	<u>664 761</u>
Общо	<u><u>1 186 454</u></u>	<u><u>1 270 624</u></u>

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 Групата до размера на кредитите, както и размера на кредитите предоставени от Групата без обезпечение.

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

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2016	31-декември-2015
Обезпечени с ипотека	2 680 344	2 633 651
Парично обезпечение	11 467	12 161
Държавни ценни книжа	935 198	867 615
Други обезпечения*	3 763 312	3 743 633
Без обезпечение	<u>3 181 710</u>	<u>3 202 043</u>
Общо	<u><u>10 572 031</u></u>	<u><u>10 459 103</u></u>

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

В числото на кредити и вземания от банки и обезпеченията по тях са и вземанията по сделки за обратна продажба/обратно изкупуване на ценни книжа (репо - сделки). В 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-2016		31-декември-2015	
	балансирана стойност	стойност на обезпечение	балансирана стойност	стойност на обезпечение
Вземания от банки	<u>946 608</u>	<u>935 198</u>	<u>917 022</u>	<u>867 615</u>
Общо	<u><u>946 608</u></u>	<u><u>935 198</u></u>	<u><u>917 022</u></u>	<u><u>867 615</u></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 брутната 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-2016	31-декември-2015
Loan to value (LTV) коефициент, изчислен на база на пазарна стойност		
LTV ≤ 50 %	370 550	360 193
50 % < LTV ≤ 70 %	597 203	561 843
70 % < LTV ≤ 90 %	621 924	629 973
90 % < LTV ≤ 100 %	103 931	118 683
100 % < LTV	438 550	617 301
Общо	2 132 158	2 287 993

Към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г. поетите ангажименти по жилищни и ипотечни кредити са незначителни, поради което не се изчислява коефициент за ангажиментите.

Банкова група ДСК предоставя кредити след анализ на кредитоспособността на клиента. Политиката на Банковата група 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 Банковата група приема вещни или финансови обезпечения, тя се стреми стойността 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 текущо и за вече предоставените кредити, като при наличие на данни за потенциални или реално възникнали проблеми Банковата група 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 Банковата група 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.

Преструктурирани кредити

Вид на преструктурирането	31-декември-2016		31-декември-2015	
	отчетна стойност	обезценка	отчетна стойност	обезценка
<i>В хиляди лева</i>				
Жилищно кредитиране на физически лица				
Комбинация	1 797	835	1 958	1 080
Консолидиране на дълг с ипотека	9 408	1 902	11 305	2 944
Други	221 131	50 578	231 954	60 091
Удължаване	19 738	11 213	27 504	15 847
Гратис	129 116	69 529	180 549	101 521
Потребителско кредитиране на физически лица				
Комбинация	1 429	704	1 278	474
Консолидиране на дълг с ипотека	38 170	16 251	33 085	10 544
Други	120 089	58 326	111 954	47 107
Удължаване	7 350	3 808	7 398	3 501
Гратис	22 979	13 605	23 340	13 206
Кредитиране на корпоративни клиенти				
Комбинация	5 892	5 786	15 652	4 675
Консолидиране на дълг с ипотека	1 261	786	2 899	1 207
Други	131 587	99 938	210 957	141 968
Удължаване	49 465	21 167	48 072	20 028
Гратис	3 379	2 349	5 990	4 256
Общо	762 791	356 777	913 895	428 449

Банкова група 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-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Вероятност от неизпълнение (PD)		
PD ≤ 0.01	2 550 099	2 197 966
0.01 < PD ≤ 0.05	2 058 265	1 025 510
0.05 < PD ≤ 0.10	519 378	67 499
0.10 < PD ≤ 0.20	135 955	18 738
0.20 < PD ≤ 0.30	8 944	4 455
0.30 < PD ≤ 0.50	23 691	699
0.50 < PD	16 435	52 114
без изчислена вероятност	145 891	1 856 426
Общо	5 458 658	5 223 407

Банкова група ДСК 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 книжи и финансови активи държани за търговия	
	31 дек. 2016	31 дек. 2015	31 дек. 2016	31 дек. 2015	31 дек. 2016	31 дек. 2015
<i>В хиляди лева</i>						
Държава	-	-	-	-	1 013 622	711 416
Бюджетни предприятия	7 527	9 714	-	-	-	-
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
Банков, включително от Централната банка	-	-	3 312 282	3 199 635	179 963	194 659
Промисленост	783 841	696 989	-	-	-	-
Строителство	171 372	155 918	-	-	-	-
Селско и горско стопанство	159 865	152 064	-	-	-	-
Транспорт и съобщения	46 090	51 855	-	-	-	-
Търговия и услуги	651 930	558 213	-	-	-	-
Хотели и обществено хранене	123 867	141 670	-	-	-	-
Финанси, кредит и застраховки	10 838	45 535	-	-	190	-
Операции с недвижимо имущество	359 733	343 389	-	-	-	-
Други индустриални сектори	173 354	166 237	-	-	144	557
Частни лица	4 771 332	4 937 884	-	-	-	12
Портфолио от капиталови инвестиции	-	-	-	-	15 290	23 493
Общо	7 259 749	7 259 468	3 312 282	3 199 635	1 209 209	930 137
Обезценка за несъбираемост	(895 379)	(1 029 965)	-	-	-	-
Общо	6 364 370	6 229 503	3 312 282	3 199 635	1 209 209	930 137
Географски анализ						
Европа	6 362 868	6 227 799	3 312 282	3 199 635	1 204 747	929 997
Азия	1 424	1 590	-	-	-	-
Африка	43	2	-	-	-	-
Северна Америка	4	75	-	-	4 462	140
Южна Америка	31	37	-	-	-	-
Общо	6 364 370	6 229 503	3 312 282	3 199 635	1 209 209	930 137

Групата 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-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Правителствени облигации		
оценени с Ваа2	185 410	52 133
оценени с Ваа3	-	31 585
Други нелихвени ценни книжа		
без оценка	1 809	1 551
Справедлива стойност на деривати		
кредитни институции	4 945	8 550
други контрагенти	334	569
Общо	192 498	94 388

В таблиците по-долу са посочени активите в търговски портфейл и инвестициите на Банковата група по матуритет и страна на регистрация на емитента.

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2016

	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	6 721	14 553	45 614	81 188	37 334	-	185 410
<i>Деривативни инструменти</i>							
България	307	-	-	59	-	-	366
Великобритания	153	-	-	-	-	-	153
Холандия	158	-	-	-	-	-	158
Унгария	3 765	252	161	424	-	-	4 602
<i>Корпоративни капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	1 809	1 809
Общо	11 104	14 805	45 775	81 671	37 334	1 809	192 498
Инвестиции							
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	35 176	42 946	54 440	192 734	295 027	-	620 323
Унгария	2 448	990	-	197 472	-	-	200 910
<i>Корпоративни капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	8 938	8 938
САЩ	-	-	-	-	-	4 462	4 462
Белгия	-	-	-	-	-	81	81
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
Унгария	-	775	-	-	174 243	-	175 018
Общо	37 624	44 711	54 440	390 206	469 270	13 481	1 009 732
<i>Инвестиции държани до падеж</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	4	-	144	6 831	-	-	6 979
Общо	4	-	144	6 831	-	-	6 979
Общо активи	48 732	59 516	100 359	478 708	506 604	15 290	1 209 209

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	292	2 418	223	20 569	28 631	-	52 133
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
<i>Корпоративни капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	1 551	1 551
Общо	920	3 452	1 950	52 488	34 027	1 551	94 388
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	-	-	-	-	-	8 893	8 893
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	21 942	828 426
<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	22 739	32 574	188 527	467 787	195 017	23 493	930 137

(2) *Структура и функции на звената по управление на кредитния риск*

Управлението на кредитния риск в Банкова група ДСК 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);
- 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);
- Дирекция „Управление на операционния, пазарния и контрагентски риск“ (с функции по осъществяването на политиката на Банката по управление на риска от контрагенти, управление на пазарния риск и управление на операционния риск).

(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, Банкова група 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 Банкова група 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, Групата използва експертни модели за оценка. Отговорността за разработване и усъвършенстване на моделите е на направление „Управление на риска”, работещо независимо от бизнес направленията.

Статистическите модели, разработвани вътрешно и прилагани в Банкова група 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 одобриенето 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. Групата прилага този тип модели при управление на кредитния си портфейл.

▪ **Модели за подпомагане на събирането на проблемни кредити (Collection модели)**

Целта на модела е да разграничи проблемните кредити, при които забавеното предприемане на действия е вероятно да доведе до последващо влошаване на експозицията на Групата. Когато въз основа на модела за отделните експозиции се изчисли висока вероятност от влошаване, Групата предприема действията по събиране приоритетно с цел 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 транзакции или случаи на неизпълнение), както и при въвеждане на нов продукт или обособяване на нов клиентски сегмент.

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

Моделите за оценка на кредитния риск са обект на периодичен преглед и се актуализират текущо.

(г) Операционен риск

Операционният риск е рискът загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, лица и системи, или поради външни събития, като включва в себе си и правен риск.

Управлението на операционния риск в Банкова група ДСК се координира от Комитет за управление на операционния риск (КУОР), който е постоянен консултативен орган, подчинен на Управителния съвет (УС) на Банка ДСК и в него вземат участие ръководителите на основните самостоятелни звена от Централно управление. Заседанията се провеждат след края на всяко тримесечие на текущата година, като на тях се предоставя за разглеждане отчет за нивото на операционния риск и се планират мерките за ограничаване/елиминиране 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 операционния, пазарния и контрагентски риск“, която е част от независимо от бизнес звената направление „Управление на риска“. Направлението се ръководи от ресорен Изпълнителен директор на Банка ДСК.

Групата 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, клоновата мрежа и дружествата от Групата, 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 Групата, като класификацията им се извършва ежегодно на базата на стандартизирана таксономия на операционните рискове.

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 операционния, пазарния и контрагентски 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 прекъсвания на критични за Групата бизнес процеси.

Методологията за идентификация на потенциалните рискове е базирана на децентрализирана оценка, извършвана от различните звена, ползващи методологическа подкрепа от Дирекция „Управление на операционния, пазарния и контрагентски риск“. Като част от този процес се изготвят и т.н. сценарийни анализи, имащи за цел да оценят потенциалните ефекти върху финансовото състояние на Банката и протичащите в нея процеси, при определена промяна на рискови фактори, свързани с вероятно за настъпване събитие с катастрофални последици.

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 Банкова група 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 размера на щетите за Групата и определяне на необходимия капитал за покриване на риска от евентуална загуба. В Групата към настоящия момент изложеността към операционен риск се следи по вид на рисковите събития и по отделни групи дейности.

Банковата група разполага с „План за реакция при непредвидени обстоятелства и за непрекъсване на дейността“, чиято цел е осигуряване възстановяването на най-важните процеси до предварително определени от бизнес потребностите ѝ нива.

Системата за управление на операционния риск е обект на регулярни проверки от страна на Управление „Банков надзор“ на БНБ, Управление „Вътрешен контрол и одит“ на Банка ДСК и специализирани одити, инициирани и осъществени по програма на Банка ОТП. За 2016 година оценката от всички одити е, че Групата има създадена организация, процедури и контролни механизми за управление на операционния риск. Те са адекватни на обема на дейността и непрекъснато променящата се среда и развитие на Групата.

Съвместно решение на Унгарската централна банка и Българска народна банка за прилагане на усъвършенствани модели за изчисляване на регулаторния капитал за операционен риск от Банка ДСК на индивидуална и на консолидирана основа като част от Банкова група ОТП е в сила от 31.03.2014 година.

През 2016 година няма регистрирани операционни събития, които потенциално биха застрашили дейността на Групата.

(д) Управление на капитала

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

(1) Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели на Банковата група 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 – положителна репутация, нематериални активи и други регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Групата, но се третират 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 Групата, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.

CRD IV определя обхвата на дружествата, подлежащи на надзорна консолидация. Банкова група ДСК има:

- Консолидирани по метода на пълна консолидация са: група ДСК Лизинг, ДСК Управление на активи АД, ПОК ДСК Родина АД, ДСК Мобайл ЕАД, ОТП Факторинг България ЕАД, Проектна Компания Комплекс Баня ЕООД, ДСК Турс ЕООД и неговото дъщерно дружество ДСК Транс Секюрити ЕООД, извършващо спомагателна дейност по смисъла на Закона за кредитните институции, е също напълно консолидирано.
- Консолидирано по метода на собствения капитал е асоциираното Дружество за касови услуги АД.

Банковата група изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова адекватност, включително изискванията за буфери, 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 2016	Базел III 2015
<i>В хиляди лева</i>		
Базов собствен капитал от първи ред		
Изплатени капиталови инструменти	153 984	153 984
Резерви	982 208	982 208
Неконтролиращо участие	-	-
Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:		
Нематериални активи	(43 741)	(34 296)
Репутация, осчетоводена като нематериален актив	(1 175)	(1 175)
Натрупан друг всеобхватен доход	45 389	37 140
Инструменти на собствения капитал на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(12 270)	(21 697)
	1 124 395	1 116 164
Капитал от втори ред		
Натрупан друг всеобхватен доход	39 967	66 049
Намаления на капитала от втори ред:		
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(49 081)	(50 627)
	(9 114)	15 422
Собствен капитал	1 115 281	1 131 586

Капиталови съотношения

	31-декември-2016	31-декември-2015
Отношение на обща капиталова адекватност	17,55%	17,28%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	17,55%	17,05%

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

с Банка ОТП 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.

Във връзка с прилагане на международната регулаторна рамка Базел III последователно се въвеждат допълнителни капиталови буфери. Целта е да се осигуряват допълнителни средства за възстановяване и реструктуриране на банките в условията на криза, както и да се запазят натрупаните до момента капиталови резерви, за предотвратяване или намаляване ефекта от дългосрочни нециклични или макропруденциални рискове, които биха могли да предизвикат смущения във финансовата система като цяло.

Спазвайки разпоредбите на Наредба 8 на Българска народна банка, Банковата група поддържа предпазен капиталов буфер от базовия собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5% от сумата на общата рискова експозиция. Със същата наредба Българска народна банка въвежда изискване за определяне на капиталов буфер за системен риск. През 2016 г. буферът е в размер на 3% от рисково претеглените експозиции. Банковата група поддържа специфичен за нея антицикличен капиталов буфер. Определянето на буфера зависи от нивото на референтния индикатор, който БНБ обявява всяко тримесечие. Нивото на антицикличния капиталов буфер за 2016 г., определен от БНБ е 0% и специфичният за Банковата група антицикличен капиталов буфер за 2016 г. е 0%.

(е) Определяне на справедлива стойност

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

Групата 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 котиран цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват инструменти, оценени чрез използване на: котиран пазарни цени на активен пазар за подобни инструменти; котиран 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) Групата 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 капиталовите инвестиции, за които няма наблюдаеми пазарни цени (Ниво 3), Групата приема, че справедливата стойност е цената на придобиване.

Групата 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-2016				
Финансови активи, държани за търгуване	187 219	5 279	-	192 498
в т.ч. деривати	-	5 279	-	5 279
Инвестиции на разположение за продажба	996 251	290	-	996 541
Общо	1 183 470	5 569	-	1 189 039
31-декември-2015				
Финансови активи, държани за търгуване	85 269	9 119	-	94 388
в т.ч. деривати	-	9 119	-	9 119
Инвестиции на разположение за продажба	806 484	13 092	-	819 576
Общо	891 753	22 211	-	913 964

Капиталови инвестиции на стойност 13 191 хил. лв. към 31 декември 2016 и 8 850 хил. лв. към 31 декември 2015 са представени 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	-	365 916	-	365 916	365 916
Кредити и вземания от банки, включително Централната банка	-	3 312 282	-	3 312 282	3 312 282
Кредити и вземания от други клиенти	-	-	6 477 684	6 477 684	6 364 370
Инвестиции държани до падеж	6 723	167	-	6 890	6 979
Пасиви					
Депозити от банки	-	116 845	-	116 845	116 845
Кредити от банки и финансови институции	-	178 703	-	178 703	178 703
Депозити от други клиенти	-	9 735 459	-	9 735 459	9 735 457

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 Групата 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” Групата е установила, че покрива описанието за търгуеми активи и пасиви, представено в счетоводната политика;
- При класифициране на финансови активи като държани до падеж Групата 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

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Приходи от лихви		
Кредити и вземания от банки	34 636	42 537
Кредити и вземания от други клиенти	474 765	530 275
Инвестиции на разположение за продажба	37 205	32 405
Инвестиции, държани до падеж	378	389
Депозити от банки	29	-
Депозити от други клиенти	226	-
Общо	547 239	605 606
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(523)	(128)
Кредити от банки и финансови институции	(1 630)	(2 658)
Депозити от други клиенти	(12 361)	(38 955)
Инвестиции на разположение за продажба	(2)	-
Кредити и вземания от банки	(332)	-
Кредити и вземания от други клиенти	(12)	-
Общо	(14 860)	(41 741)
Нетен доход от лихви	532 379	563 865

Ефектът в отчета за печалбата и загубата от начислените приходи от лихви по обезценени кредити и вземания от клиенти за 2016 г. е в размер на 14 027 хил. лева, за 2015 г. - 16 790 хил. лева. За същите е начислена обезценка за 2016 г. в размер на 6 597 хил. лева., за 2015 г. – 8 430 хил. лева.

5. Нетни приходи от такси и комисиони

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Приходи от такси и комисиони		
<i>в български лева</i>		
Разплащателни операции	44 154	40 805
Кредитни сделки	22 131	23 343
Депозитни сделки	52 553	38 914
Други	32 432	33 570
	151 270	136 632
<i>в чуждестранна валута</i>		
Разплащателни операции	18 686	16 215
Кредитни сделки	5 668	7 089
Депозитни сделки	1 675	1 574
Други	4 890	2 289
	30 919	27 167
Общо	182 189	163 799
Разходи за такси и комисиони		
в български лева	(11 859)	(12 047)
в чуждестранна валута	(3 499)	(3 257)
Общо	(15 358)	(15 304)
Нетни приходи от такси и комисиони	166 831	148 495

6. Нетни приходи от търговски операции

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Лихвени инструменти	3 254	5 351
Валутна търговия	(25 016)	(6 140)
Други	262	(688)
Общо	(21 500)	(1 477)

7. Нетни оперативни приходи

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Нетни приходи от ценни книжа на разположение за продажба		
Държавни ценни книжа	(3)	(386)
Корпоративни ценни книжа	18 820	90
Приходи от дивиденди	857	589
Печалба от промяна на валутни курсове	9 907	3 579
Продажба и отписване на финансови активи	13 186	(444)
Приходи от оперативен лизинг	6 730	5 397
Други	27 285	27 611
Общо	76 782	36 436

Нетните доходи от продажба на финансови активи са в резултат на продажба на портфейл от проблемни кредити.

През 2016 година беше финализирана сделката по изкупуване на Visa Europe Limited от страна на Visa Inc. В резултат на тази сделка Банка ДСК е признала приход в размер на 18 820 хил. лв.

8. Разходи за персонала

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Трудови възнаграждения	(87 847)	(81 801)
Законови разходи върху трудовите възнаграждения	(20 860)	(19 412)
Провизии за обезщетения по Кодекса на труда при пенсиониране	(909)	(767)
Други	(2 749)	(2 756)
Общо	(112 365)	(104 736)

В съответствие с пенсионното трудово законодателство и Кодекса на труда при прекратяване на трудов договор на служител поради пенсиониране, Банковата група е задължена да изплати определена компенсация равняваща се на две брутни месечни възнаграждения.

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).

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Задължения по дефинирани доходи към 1 януари	6 211	4 909
Изплатени доходи по плана	(613)	(564)
Разходи за текущ стаж	599	503
Разходи за лихви	182	201
Преизчисления		
Актюерска (печалба) загуба от действителен опит	(233)	434
Актюерска (печалба) загуба от промяна на демографските предположения	(12)	390
Актюерска (печалба) загуба от промяна на финансовите предположения	133	338
Задължения по дефинирани доходи към 31 декември	<u>6 267</u>	<u>6 211</u>

Разходи признати в отчета за печалбата или загубата

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за текущ стаж	599	503
Разходи за лихви	182	201
Актюерски (печалби) загуби	128	63
Общо	<u>909</u>	<u>767</u>

Актюерски предположения

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

	2016	2015
Дисконтов лихвен процент към 31 декември	2,50%	2,80%
Бъдещ ръст на заплатите	3,00%	3,00%
Бъдещ ръст на пенсиите	3,00%	3,00%

Средният списъчен брой персонал в Групата за 2016 година е 5 000, а за 2015 година – 4 840.

9. Загуби от обезценка

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Начислени разходи за обезценка по предоставени кредити на клиенти и други активи	(762 809)	(678 616)
Приходи от реинтегрирани обезценки по предоставени кредити на клиенти и други активи	667 535	572 000
Общо (бел. 15 и 20)	(95 274)	(106 616)

10. Други разходи

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за материали, наеми, услуги и възнаграждения на одитори	(84 752)	(69 871)
Разходи за оперативен лизинг	(6 857)	(5 934)
Вноски към гаранционни фондове	(30 834)	(40 570)
Разходи за данъци	(173)	(12 409)
Начислени провизии по условни задължения	(24 539)	(2 911)
Обезценка на инвестиционни имоти и активи, класифицирани като материални запаси	(868)	(81)
Други разходи	(6 796)	(2 584)
Общо	(154 819)	(134 360)

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

Неотменимите ангажименти на Банковата група по договори за оперативен лизинг са следните:

Минимални бъдещи лизингови плащания

31-декември-2016

<i>В хиляди лева</i>	
С падеж до 1 година	7 608
С падеж от 1 до 5 години	16 081
С падеж над 5 години	1 637
Общо задължения по оперативен лизинг	25 326

11. Разходи за данъци

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Разход за текущ данък	(33 405)	(38 454)
Приход от отсрочени данъци в резултат на проявени временни данъчни разлики	(122)	1 991
Общо	(33 527)	(36 463)
	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Счетоводна печалба	349 079	361 292
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка	(34 908)	(36 130)
Данък върху постоянни данъчни разлики	1 381	(333)
Разходи за данъци	(33 527)	(36 463)
Ефективна данъчна ставка	9,60%	10,09%

Текущият данък е изчислен при действаща ставка 10 % за 2016 г. и 2015 г.

12. Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Парични средства в каса		
в лева	288 324	286 555
в чуждестранна валута	46 866	47 725
Разплащателни сметки при банки-кореспонденти		
в лева	182	275
в чуждестранна валута	30 544	37 359
Общо	365 916	371 914

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

13. Финансови активи, държани за търгуване

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Български ДЦК в лева	73 145	22 732
Български ДЦК във валута	112 265	29 401
Дългови ЦК на чуждестранни емитенти във валута	-	31 585
Други нелихвени ценни книжа в лева	1 809	1 551
Положителна справедлива стойност на деривати	5 279	9 119
Общо	192 498	94 388

Държавните ценни книжа, емитирани от Република България, включват емисии, деноминирани в лева и евро, като лихвеният доход към 31 декември 2016 година от деноминираните в лева книжа е между 0.50 % и 5.00 %, а за деноминираните в EUR – между 1.87 % и 6.00 %.

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

(а) Анализ по видове

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Парични средства в Централната банка		
в лева	2 143 743	1 554 611
в чуждестранна валута	23 334	2 614
Депозити при банки-кореспонденти		
в лева	1 304	20 136
в чуждестранна валута	197 293	705 252
Предоставени кредити по договори за обратно изкупуване	946 608	917 022
Общо	3 312 282	3 199 635

(б) Географски анализ

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Местни банки	2 199 788	1 578 981
Чуждестранни банки	1 112 494	1 620 654
Общо	3 312 282	3 199 635

Разплащателните сметки в Централната банка се използват за директно участие на паричния пазар и пазара на ценни книжа, за извършване на сетълмент, както и за съхранение на средства за участието на Банката в гаранционния механизъм на системата, обработваща платежни операции, свързани с карти. Средствата по сметките покриват и регламентирания минимален резерв в размер на 792 003 хил. лв. към 31 декември 2016 г. и 764 986 хил. лв. към 31 декември 2015 г. Минималните резерви са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукутации са разрешени. Недостиг или свръхрезерв 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-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Физически лица		
в български лева		
вземания по потребителски кредити	2 374 270	2 265 562
вземания по жилищни кредити	1 438 150	1 344 199
в чуждестранна валута		
вземания по потребителски кредити	264 904	384 329
вземания по жилищни кредити	694 008	943 794
Предприятия		
в български лева		
вземания по кредити за оборотни средства	763 205	758 274
вземания по инвестиционни кредити	506 724	361 042
търговски факторинг	1 911	-
в чуждестранна валута		
вземания по кредити за оборотни средства	454 943	394 971
вземания по инвестиционни кредити	751 828	797 583
търговски факторинг	2 279	-
Бюджетни предприятия		
в български лева	6 324	8 391
в чуждестранна валута	1 203	1 323
Обезценка на вземания от други клиенти	(895 379)	(1 029 965)
Общо	<u>6 364 370</u>	<u>6 229 503</u>

Обезценка за несъбираемост на вземания от други клиенти

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Салдо към 1 януари	1 029 965	987 672
Нетна промяна за годината в отчета за печалбата и загубата	95 473	107 335
Намаление	(230 059)	(65 042)
Салдо към 31 декември	<u>895 379</u>	<u>1 029 965</u>

Лихвените проценти за вземания по кредити към 31 декември 2016 година варират в следните диапазони: вземания от физически лица от 2.15 % до 41.11 %; вземания от предприятия от 0.75 % до 12.52 %; вземания от бюджета от 0.33 % до 6.50 %.

В съответствие с приетата политика от Банка ДСК за продажба на проблемни кредити през 2016 година на фирми извън Групата са продадени кредити с отчетна стойност в размер на 45 263 хил. лв. и начислени по тях провизии в размер на 36 741 хил. лв.

Отписванията за сметка на обезценки, включително при продажба на кредити, осчетоводени през 2016 година възлизат общо на 230 059 хил. лв., като от тях 135 366 хил. лв. с частично прекратяване на балансовото отчитане. Частично отписаните вземания на база статистически анализ са 69 734 хил. лв.

Към 31.12.2016 г. общата сума на вземанията с прекратено балансово отчитане възлиза на 629 538 хил. лв. От тях тези по частично отписани вземания са 533 159 хил. лв. (в т. ч. 437 003 хил. лв. - на база статистически анализ).

През отчетния период намалението на общия портфейл към 31.12.2015 г. на експозициите, спрямо които е извършено частично прекратяване на балансовото отчитане на база статистически анализ възлиза на 7.00%, което не надвишава очакванията при отписването.

Статистическият анализ за определяне на частичните отписвания за портфейли от кредити се базира на оценка на максималната сума, която може да бъде събрана по съответната рискова експозиция се определя като сумата, която може да се очаква при най-оптимистичния възможен сценарий за разумен период от време (5-10 години).

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

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2016	31-декември-2015
Инвестиции в асоциирани дружества	2 765	2 730
Други капиталови инвестиции	10 716	19 212
Дългови инструменти на местни емитенти на разположение за продажба	620 323	423 887
в т.ч. държавни ценни книжа	620 323	423 887
Дългови инструменти на чуждестранни емитенти на разположение за продажба	375 928	382 597
Общо инвестиции на разположение за продажба	1 009 732	828 426
Дългови инструменти на местни емитенти, държани до падеж	6 979	7 323
в т.ч. държавни ценни книжа	6 979	7 323
Общо инвестиции държани до падеж	6 979	7 323
Общо	1 016 711	835 749

Активите на Банкова група 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 0.90 %. 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 от 0.00 %

Ценните книжа на местни емитенти на разположение за продажба, включват облигации: деноминирани в лева с лихва в диапазона 0.50 % до 5.00 %; деноминирани в евро с лихва в диапазона -0.13 % до 5.75 %; деноминирани в щатски долари с лихва 0.90 %. 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 2.69 %.

Капиталовите инвестиции представляват дялове и акции в местни компании, финансови институции, Българска фондова борса, а също и участията в 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.

Ценните книжа, държани до падеж и на разположение за продажба, блокирани към 31 декември 2016 г. като обезпечение в полза на Министерство на финансите по привлечени средства на Държавния бюджет са в размер на 220 155 хил. лв.

17. Нетни вземания по финансов лизинг

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Брутна стойност на вземанията по финансов лизинг	154 221	123 728
Нереализиран финансов приход	(10 322)	(8 423)
Нетни минимални лизингови вноски	143 899	115 305
Обезценка	(17 732)	(19 442)
Нетни вземания по финансов лизинг	126 167	95 863

Нетните вземания по финансов лизинг са разпределени както следва:

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
С падеж до 1 година	45 031	52 878
С падеж от 1 до 5 години	98 350	62 248
С падеж над 5 години	518	179
Обезценка	(17 732)	(19 442)
Нетни вземания по финансов лизинг	126 167	95 863

18. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Изменение на дълготрайните материални активи през 2016 г.

	Земля и сгради	Инвестиционни имоти	Информационно оборудване	Офис оборудване	Други ДМА	Активи, отдадени на оперативен лизинг	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Състояние към 31 декември 2015	337 318	22 512	98 485	84 874	19 271	23 630	586 090
Придобити	2	-	75	18	22 050	8 896	31 041
Излезли от употреба/отписани	(3 862)	-	(21 816)	(6 068)	(3 160)	(6 569)	(41 475)
Прехвърлени от разходи за придобиване	6 970	-	6 326	7 323	(20 619)	-	-
Обезценка	(828)	-	-	-	-	-	(828)
Състояние към 31 декември 2016	339 600	22 512	83 070	86 147	17 542	25 957	574 828
Амортизация							
Състояние към 31 декември 2015	68 640	443	81 621	60 065	6 921	7 303	224 993
Начислена през годината	6 919	442	9 801	7 894	733	4 449	30 238
На излезлите от употреба	(496)	-	(20 553)	(6 012)	(507)	(3 690)	(31 258)
Състояние към 31 декември 2016	75 063	885	70 869	61 947	7 147	8 062	223 973
Нетна балансова стойност							
Към 31 декември 2016	264 537	21 627	12 201	24 200	10 395	17 895	350 855
Към 31 декември 2015	268 678	22 069	16 864	24 809	12 350	16 327	361 097

Изменение на дълготрайните материални активи през 2015 г.

	Земя и сгради	Инвести- ционни имоти	Информа- ционно оборудване	Офис оборудване	Други ДМА	Активи, отдадени на оперативен лизинг	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Цена на придобиване или преценена стойност							
Състояние към 31 декември 2014	323 871	22 512	103 994	80 468	24 674	18 000	573 519
Придобити	5 439	-	85	13	21 859	7 230	34 626
Излезли от употреба/отписани	(1 620)	-	(15 864)	(1 392)	(1 579)	(1 600)	(22 055)
Прехвърлени от разходи за придобиване	9 628	-	10 270	5 785	(25 683)	-	-
Състояние към 31 декември 2015	337 318	22 512	98 485	84 874	19 271	23 630	586 090
Амортизация							
Състояние към 31 декември 2014	63 124	-	88 530	50 731	6 787	4 295	213 467
Начислена през годината	6 322	443	8 934	10 690	749	3 907	31 045
На излезлите от употреба	(806)	-	(15 843)	(1 356)	(615)	(899)	(19 519)
Състояние към 31 декември 2015	68 640	443	81 621	60 065	6 921	7 303	224 993
Нетна балансова стойност							
Към 31 декември 2015	268 678	22 069	16 864	24 809	12 350	16 327	361 097
Към 31 декември 2014	260 747	22 512	15 464	29 737	17 887	13 705	360 052

В „Земи и сгради“ са включени разходите за основен ремонт за дългосрочно наети сгради с балансова стойност 4 552 хил. лв. към 31 декември 2016 г. и 2 972 хил. лв. към 31 декември 2015 г.

В „Други ДМА“ са включени разходите за строителство и придобиване на ДМА в размер на 8 412 хил. лв. към 31 декември 2016 г. и 10 185 хил. лв. към 31 декември 2015 г.

Справедливата стойност на земи 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 2016 година справедливата стойност на земите и сградите не е съществено по-различна от балансовата им стойност към същата дата. Справедливата стойност на земи 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 анализи 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 населеното място, нивото на търсене и предлагане. Използва се информация за продажни цени на имоти, коригирани с коефициенти за отчитане на основни фактори (местоположение, големина, състояние и др.)</p>	<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);

Справедливата стойност на инвестиционните имоти 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. Независимите оценители предоставят данни за справедливата стойност на инвестициите на Банковата група ежегодно.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 на база на входящите данни за използваната техника за оценяване.

Следващата таблица показва оценъчните техники използвани при определяне на справедливата стойност на инвестиционни имоти, както и основните ненаблюдаеми входящи данни, които са използвани.

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
<p><i>Метод на капитализиране на дохода:</i> Справедливата стойност се определя от способността на имота да генерира бъдещи доходи. Стойността се оценява чрез корекция на чистия годишен приход от отдаване под наем, на свободния пазар, с коефициент за срок на откупуване.</p> <p><i>Сравнителен (пазарен) метод:</i> Амортизирана възстановителна стойност на обектите е определена чрез използване на пазарни корекции чрез коефициент за икономическо обезценяване/ надценяване, базирано на пазарната цена на имотите в населеното място, нивото на търсене и предлагане. Използва се информация за продажни цени на имоти, коригирани с коефициенти за отчитане на основни фактори (местоположение, големина, състояние и др.).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Норма на възвращаемост на приходите от имота; • Коригиращи коефициенти по отношение на аналогични пазарни сделки %. 	<p>Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали) ако:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нормите на възвращаемост се понижат (увеличат); • коригиращите коефициенти се увеличат (понижат);

19. Дълготрайни нематериални активи

Изменение на дълготрайните нематериални активи през 2016 г.

	Положителна репутация	Дълготрайни нематериални активи	Разходи за придобиване на НДА	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
Цена на придобиване или преоценена стойност				
Състояние към 31 декември 2015	2 408	102 369	11 678	116 455
Придобити	-	117	22 559	22 676
Излезли от употреба/отписани	-	(2 087)	(476)	(2 563)
Прехвърлени от разходи за придобиване	-	21 747	(21 747)	-
Състояние към 31 декември 2016	2 408	122 146	12 014	136 568
Амортизация				
Състояние към 31 декември 2015	1 233	79 751	-	80 984
Начислена през годината	-	12 752	-	12 752
На излезлите от употреба	-	(2 084)	-	(2 084)
Състояние към 31 декември 2016	1 233	90 419	-	91 652
Нетна балансова стойност				
Към 31 декември 2016	1 175	31 727	12 014	44 916
Към 31 декември 2015	1 175	22 618	11 678	35 471

Изменение на дълготрайните нематериални активи през 2015 г.

	Положителна репутация	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	2 408	90 802	11 142	104 352
Придобити	-	114	13 688	13 802
Излезли от употреба/отписани	-	(1 484)	(215)	(1 699)
Прехвърлени от разходи за придобиване	-	12 937	(12 937)	-
Състояние към 31 декември 2015	2 408	102 369	11 678	116 455
Амортизация				
Състояние към 31 декември 2014	1 233	71 945	-	73 178
Начислена през годината	-	9 286	-	9 286
На излезлите от употреба	-	(1 480)	-	(1 480)
Състояние към 31 декември 2015	1 233	79 751	-	80 984
Нетна балансова стойност				
Към 31 декември 2015	1 175	22 618	11 678	35 471
Към 31 декември 2014	1 175	18 857	11 142	31 174

Тест за обезценка

Положителната репутация на Банкова група ДСК е възникнала при придобиването на ПОК ДСК Родина АД. За целите на теста за обезценка, положителната репутация е разпределена към ПОК ДСК Родина АД като отделен обект, генериращ парични потоци.

В тази връзка беше извършен тест за обезценка чрез анализ на показателите на дружеството и средата, в която то функционира, при който се установи, че през 2016 год. не са настъпили и през следващите периоди не се очаква да настъпят значителни промени с негативен ефект върху работата на дружеството, свързани с пазарната, икономическата или правната среда, при което балансовата сума на нетните активи на отчитащото се предприятие се увеличават с устойчив темп във времето. Нетните парични потоци и оперативна печалба на дружеството отговарят на очакваните. Всичко това дава основание Банката да приеме, че положителната репутация не е обезценена към 31.12.2016 г.

20. Други активи

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за бъдещи периоди	8 243	8 058
Материали, резервни части	2 421	7 433
Липси и начети	655	328
Съдебни и присъдени вземания	3 256	3 556
Придобити обезпечения	23 011	12 963
Вътрешнобанкови и междубанкови разчети	7 013	892
Доставчици по аванси	4 256	-
Вземания от платци по търговски факторинг	1 322	-
Други активи	33 998	55 340
Обезценка	(26 823)	(48 480)
Общо	57 352	40 090

Изменението на обезценката в отчета за печалбата или загубата е 199 хил. лв. приход за 2016 година и 719 хил.лв. приход за 2015 година.

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

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Депозити от банки		
Срочни депозити	106 301	50 394
Разплащателни сметки	10 544	3 949
Общо депозити от банки	116 845	54 343
 Кредити от банки		
Краткосрочни кредити и кредити по договори за обратно изкупуване	19 558	13 691
Кредити от финансови институции		
Краткосрочни кредити	-	9 779
Дългосрочни кредити	159 145	146 642
Общо кредити от банки и финансови институции	178 703	170 112

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 2015 г. кредита е изцяло усвоен, с лихвен процент 0.62 %. През 2016 г. са направени няколко погасявания по главницата, а лихвеният процент по неиздължената част към 31 декември е 0.43 %.

През август 2013 година OTP Bank предоставя на ДСК Лизинг АД кредит в размер на 50 000 хил. EUR за срок от 2 години. През февруари 2015 г. правоприменник по кредита става OTP Financing Malta Ltd. През ноември 2015 г. OTP Financing Malta Ltd подписва с ДСК Лизинг АД споразумение за предоговаряне на ресурс в размер на 50 000 хил. EUR за срок от 5-години и разделянето му на два отделни кредита – за 40 000 хил. EUR с променлив лихвен процент и за 10 000 хил. EUR с фиксиран лихвен процент. Към 31 декември 2016 г. кредитите са напълно усвоени, с лихвени проценти съответно 1.37 % и 1.44 %.

През октомври 2013 г. OTP Bank Plc отпуска 3-годишен кредит на ДСК Лизинг АД в размер на 5 000 хил. EUR. Кредитът е усвоен на 3 транша. През февруари 2015 г. правоприменник по кредита става OTP Financing Malta Ltd. Лихвените проценти по траншовете на ресурса към 31 декември 2015 г. са 1.62 %, 1.95 % и 1.96 %. През 2016 година кредитът е погасен на падежната дата.

През юли 2015 г. OTP Financing Malta Ltd отпуска 3-годишен кредит на ДСК Лизинг АД в размер на 5 000 хил. EUR. Към 31 декември 2016 г. кредитът е напълно усвоен, с лихвен процент 1.58 %.

През декември 2015 г. Merkantil Bank отпуска на ДСК Лизинг АД нова револвираща кредитна линия в размер на 10 000 хил. EUR със срок до 30 юни 2016 г. Към 31 декември 2015 г. усвоената част е в размер на 7 000 хил. EUR, с лихвен процент 1.08 %. Кредитната линия е закрыта на падежната дата.

През април 2016 г. OTP Financing Malta Ltd отпуска 3 – годишен кредит на ДСК Лизинг АД в размер на 11 000 хил. EUR. Към 31 декември 2016 г. кредитът е напълно усвоен, с лихвен процент 0.84 %.

През октомври 2016 г. OTP Financing Malta Ltd отпуска 5 – годишен кредит на ДСК Лизинг АД в размер на 5 000 хил. EUR. Към 31 декември 2016 г. кредитът е напълно усвоен, с лихвен процент 0.79 %.

През декември 2016 г. Merkantil Bank отпуска на ДСК Лизинг АД нова револвираща кредитна линия в размер на 10 000 хил. EUR със срок до 30 юни 2017 г. Към 31 декември 2016 г. усвоената част е в размер на 10 000 хил. EUR, с лихвен процент 0.17 %.

Банкова група ДСК не е имала просрочия по лихви и/или главници, както и не е нарушавала изискуеми от договорите задължения през периода 2015 и 2016 г.

22. Депозити от други клиенти

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Граждани		
в български лева		
срочни депозити	1 999 325	1 845 840
безсрочни депозити	3 469 392	3 236 334
в чуждестранна валута		
срочни депозити	1 114 734	1 065 482
безсрочни депозити	959 605	959 569
Предприятия		
в български лева		
срочни депозити	97 183	103 465
безсрочни депозити	958 221	838 312
в чуждестранна валута		
срочни депозити	82 854	91 934
безсрочни депозити	464 798	732 731
Бюджетни предприятия		
в български лева		
срочни депозити	3 506	6 706
безсрочни депозити	100 777	102 616
в чуждестранна валута		
срочни депозити	9 289	5 064
безсрочни депозити	37 196	29 302
Финансови институции		
в български лева		
срочни депозити	24 426	35 198
безсрочни депозити	86 346	61 304
в чуждестранна валута		
срочни депозити	1 969	3 872
безсрочни депозити	325 836	192 536
Общо	9 735 457	9 310 265

Лихвените проценти по депозити към 31 декември 2016 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 2.11 %; депозити от финансови институции от 0 % до 0.30 %.

23. Задължения по отсрочени данъци

Отсрочените данъци за 2016 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	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>						
Обезщетения по КТ при пенсиониране и други задължения към персонала	(1 510)	(1 452)	-	-	(1 510)	(1 452)
Финансови активи на разположение за продажба	(2 068)	(3 117)	2 501	3 550	433	433
Дълготрайни активи	(189)	(178)	10 083	10 170	9 894	9 992
Условни пасиви	(3 156)	(848)	-	-	(3 156)	(848)
Неизползвани отпуски и други	(558)	(802)	-	-	(558)	(802)
Нетно (активи)/пасиви по отсрочени данъци	(7 481)	(6 397)	12 584	13 720	5 103	7 323

Движения във временните разлики през годината:

	Салдо към 31.12.	Признати в ОИР	Признати в капитала	От отписване на дъщерни дружества	Салдо към 31.12.
	2015	2016	2016	2016	2016
<i>В хиляди лева</i>					
Обезщетения по КТ при пенсиониране и други задължения към персонала	(1 452)	(58)	-	-	(1 510)
Финансови активи на разположение за продажба	433	2 342	(2 342)	-	433
Дълготрайни активи	9 992	(98)	-	-	9 894
Условни пасиви	(848)	(2 308)	-	-	(3 156)
Неизползвани отпуски и други	(802)	244	-	-	(558)
Общо	7 323	122	(2 342)	-	5 103

24. Провизии по задължения

<i>В хиляди лева</i>	Пенсионни задължения за изплащане на дефинирани доходи	Провизии по условни задължения	Общо
Начално салдо	6 212	6 639	12 851
Начислени през годината	909	26 983	27 892
Реинтегрирани през годината	-	(2 444)	(2 444)
Изплатени суми	(614)	(386)	(1 000)
Други	(240)	75	(165)
Общо	6 267	30 867	37 134

Групата начислява провизии по условни задължения в следните случаи:

- Във връзка с поети ангажименти по гаранции и акредитиви, в случай, че ръководството отчита вероятност от изходящи парични потоци свързани с тях;
- Във връзка с правни искове, в случаи, в които ръководството отчита вероятност изходът да не бъде в полза на Групата;
- Във връзка с потенциални рискове от повишаване на претенциите от страна на клиенти към банката, свързани с плащания по договори за продукти и услуги.

25. Други и търговски задължения

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2016	31-декември-2015
Задължения по централизация на бюджетни средства към БНБ	962	8 251
Задължения към служители и ръководство	13 290	12 827
Преводи за изпълнение	9 523	14 584
Отрицателна справедлива стойност на деривати	27 314	20 834
Приходи за бъдещи периоди	9 381	9 805
Задължения към доставчици	7 992	-
Задължения към платци по търговски факторинг	1 322	-
Ангажименти под условие за възстановяване собственост на финансов актив	88 893	-
Други	5 577	13 783
Общо	164 254	80 084

Ангажименти под условие за възстановяване собственост на финансов актив представляват обезпечаване на задължения по сключени договори за поемане на риск чрез прехвърляне в собственост на Групата на парични средства по реда на ЗДФО.

26. Капитал

(а) Номинална стойност на поименните акции

	31-декември-2016	31-декември-2015
<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 към 30 септември 2016 г. са:

име	брой акции	дялово участие	права на глас
Megdet, Timur and Ruszlan Rahimkulov	23 782 242	8,49%	8,61%
Hungarian Oil and Gas Company (MOL)	24 000 000	8,57%	8,69%
Groupama	22 705 504	8,11%	8,22%

(б) Неразпределена печалба

Неразпределената печалба включва натрупаните печалби и загуби 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 Групата, както и резерви, свързани със задължения към персонала.

27. Условни задължения и ангажименти

(а) Задбалансови задължения и ангажименти

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Съдебни искиове срещу Групата и други условни задължения	31 549	6 758
Банкови гаранции и акредитиви		
в български лева	205 773	159 122
в чуждестранна валута	121 558	140 180
	327 331	299 302
Ангажименти по договорени неусвоени кредити		
в български лева	704 160	555 355
в чуждестранна валута	276 696	257 487
	980 856	812 842
Ангажименти по форуърд и спот - продажби		
в български лева	1 174 407	979 812
в чуждестранна валута	1 421 765	1 389 002
	2 596 172	2 368 814
Други	2 592	990
Общо	3 938 500	3 488 706

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

(б) Задължения по предоставени гаранции и акредитиви

Банкова група ДСК 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 искиове и други условни задължения, свързани с претенции към Банковата група

Правните искиове срещу Банкова група ДСК (главници и законни лихви) и други условни задължения, свързани със съдебни спорове, възлизат на 31 549 хил. лв. към 31 декември 2016 г. За част от правните искиове ръководството на Групата счита, че съществува вероятност от неблагоприятен изход. Групата отчита и вероятност от бъдещи изходящи потоци по други условни

задължения, както и вероятност от нарастване на претенциите от страна на клиенти към Групата, свързани с плащания по договори за предоставяне на продукти и услуги. На база тези тези оценки, към края на 2016 г. са заделени общо провизии в размер на 30 867 хил. лв. (бележка 24).

(г) Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2016 г. Банка ДСК ЕАД е блокирала ценни книжа в размер на 220 155 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 публичните финанси.

28. Парични средства и парични еквиваленти

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Парични средства в каса	335 190	334 280
Разплащателна сметка в Централната банка	2 167 077	1 557 225
Вземания от банки с матуритет до 3 месеца	62 066	528 463
Общо	2 564 333	2 419 968

29. Дружества от групата

Контрол над дружествата в Групата

Банка ДСК ЕАД е компания майка в рамките на Банкова група ДСК.

Дъщерни дружества

	Дял в акционерния капитал %	
	31-декември-2016	31-декември-2015
ДСК Турс ЕООД	100,00%	100,00%
ПОК ДСК - Родина АД	99,75%	99,75%
ДСК Управление на активи АД	66,00%	66,00%
ДСК Транс Секюрити ЕООД *	100,00%	100,00%
ДСК Лизинг АД **	60,02%	60,02%
ДСК Мобайл ЕАД	100,00%	0,00%

* 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 Групата 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.

ОТП Факторинг България ЕАД е едноличен собственик на капитала на Проектна Компания Комплекс Баня ЕООД, учредена през декември 2015 и ОФБ Проекти ЕООД.

Асоциирани дружества

	Дял от капитала %	
	31-декември-2016	31-декември-2015
Дружество за касови услуги АД	20,00%	20,00%

Нетни активи

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Дружество за касови услуги АД	13 831	13 654

Следващата таблица анализира обобщено балансовата стойност и дела от печалбата и всеобхватния доход на асоциираните дружества.

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Балансова стойност на дела в асоциирани предприятия	2 765	2 731
Дял от:		
Печалба от продължаващи операции	215	197
Друг всеобхватен доход	(2)	(2)
	<u>213</u>	<u>195</u>

30. Сделки между свързани лица

Банкова група ДСК има свързаност, изразяваща се в осъществявания контрол от страна на собственика Банка ОТП.

Банкова група ДСК има също така и свързаност с ръководството и служителите на дружествата в групата, с дъщерните си и асоциираните си предприятия и с другите компании в Банкова група ОТП.

Сделките със свързани лица към 31 декември 2016 и за годината, приключваща на тази дата са:

В хиляди лева

Свързани лица	Вид сделка	2016	2015
Служители	Предоставени кредити	54 175	53 273
Директори и ръководство	Предоставени кредити	9 537	8 485
Банка ОТП	Разплащателни и депозитни сметки в Банка ОТП	1 102 466	1 590 747
Банка ОТП	Облигационен дълг на Банка ОТП	175 018	186 110
Банка ОТП	Разплащателни и депозитни сметки в БДСК	554	685
Банка ОТП	Справедлива стойност на деривати	(21 640)	(10 979)
Банка ОТП	Други задължения	7	6
Банка ОТП	Приходи от лихви	56 917	59 122
Банка ОТП	Разходи за лихви	-	72
Банка ОТП	Платени такси	145	405
Банка ОТП	Получени такси	453	74
Банка ОТП	Печалби (загуби) от сделки с деривати	(29 707)	(3 134)
Банка ОТП	Задължения по срочни договори за обмяна на валута	1 311 969	1 347 507
Банка ОТП	Вземания по срочни договори за обмяна на валута	1 284 631	1 324 489
Банка ОТП	Ангажимент по предоставен, неусвоен овърдрафт	1 600	1 600
Други дружества от групата	Разплащателни и депозитни сметки при дружества от групата	758	571
Други дружества от групата	Приходи от лихви	3	4
Други дружества от групата	Разходи за лихви	1 613	2 186
Други дружества от групата	Получени такси	21	53
Други дружества от групата	Получени кредити	158 553	131 041
Други дружества от групата	Ангажимент по получени кредитни линии	-	5 867

Възнаграждението на ключовия ръководен персонал за 2016 г. включва текущи доходи в размер на 4 459 хил. лв. (2015: 4 343 хил. лв.).

31. Събития след края на отчетния период

След датата, към която е съставен годишния неконсолидиран финансов отчет за 2016 г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.