

БАНКА ДСК ЕАД

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

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

ЗА 2016

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

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

Андраш 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 Генев – 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 2015г.

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.

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 No 9.4 от 14.03.2017 година.


Виолина Маринова
Главен изпълнителен
директор




Доротея 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 незаконосъобразни 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 трейдърски 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 НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2016**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционера на Банка ДСК ЕАД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Мнение

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

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката 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 отчетяване (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 индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката 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 индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката 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 Банката 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 Банката.

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния 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 индивидуален 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 индивидуалния 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 Банката.
- 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 Банката 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 индивидуалния 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 Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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 индивидуалния 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 индивидуалния 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 Банката и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Банката 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

Asen Dimov
Асен Димов
Управител
Регистриран одитор

гр. София
14 март 2017



Отчет за печалбата или загубата

За годината, приключваща на 31 декември


<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2016	2015
Приходи от лихви		532 452	591 867
Разходи за лихви		(13 250)	(39 619)
Нетен доход от лихви	4	519 202	552 248
Приходи от такси и комисиони		159 249	140 834
Разходи за такси и комисиони		(15 065)	(16 084)
Нетни приходи от такси и комисиони	5	144 184	124 750
Нетни разходи от търговски операции	6	(23 062)	(1 966)
Нетни оперативни приходи	7	56 335	16 866
Оперативни приходи		33 273	14 900
Разходи за персонала	8	(93 920)	(88 165)
Разходи за амортизация	17, 18	(37 238)	(35 047)
Загуби от обезценка	9	(103 457)	(100 368)
Други разходи	10	(148 560)	(128 589)
Печалба преди данъци		313 484	339 729
Разходи за данъци	11	(31 289)	(33 925)
Годишна печалба		282 195	305 804

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

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


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор


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



Отчет за всеобхватния доход

За годината, приключваща на 31 декември


	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Печалба след данъчно облагане	282 195	305 804
<i>Компоненти, които впоследствие могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Преценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	<u>(21 083)</u>	<u>19 272</u>
	<u>(21 083)</u>	<u>19 272</u>
<i>Компоненти, които впоследствие няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Преценки на задължения по план с дефинирани доходи	<u>242</u>	<u>(1 094)</u>
	<u>242</u>	<u>(1 094)</u>
Общо всеобхватен доход	<u>261 354</u>	<u>323 982</u>

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

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


Виолина Маринова
Главен изпълнителен директор


Доротея Николова
Изпълнителен директор


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



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	365 604	371 113
Финансови активи държани за търгуване	13	157 960	78 168
Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка	14	3 309 867	3 177 879
Кредити и вземания от други клиенти	15	6 366 546	6 242 423
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	16	1 057 122	868 995
Дълготрайни материални активи	17	299 860	310 381
Дълготрайни нематериални активи	18	43 512	34 057
Други активи	19	42 648	29 010
Общо активи		<u>11 643 119</u>	<u>11 112 026</u>
Пасиви			
Депозити от банки	20	116 845	54 343
Кредити от финансови институции	20	20 150	39 071
Депозити от други клиенти	21	9 765 558	9 321 869
Текущи данъчни пасиви		2 930	5 147
Задължения по отсрочени данъци	22	5 426	7 808
Провизии по задължения	23	36 837	12 734
Други и търговски задължения	24	158 163	74 198
Общо пасиви		<u>10 105 909</u>	<u>9 515 170</u>
Капитал и резерви			
Основен капитал	25	153 984	153 984
Резерви	25	1 074 981	1 096 590
Неразпределена печалба	25	308 245	346 282
Общо капитал и резерви		<u>1 537 210</u>	<u>1 596 856</u>
Общо пасиви, капитал и резерви		<u>11 643 119</u>	<u>11 112 026</u>

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

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


 Виолина Маринова
 Главен изпълнителен директор


 Доротея Николова
 Изпълнителен директор


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



Отчет за паричните потоци
За годината, приключваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2016	2015
Нетен паричен поток от основна дейност			
Печалба преди данъци		313 484	339 729
Увеличение от обезценка на лоши и несъбираеми кредити и други активи	9, 10	103 497	100 556
Амортизация	17, 18	37 238	35 047
Нетен ефект от операции с инвестиции		1 510	11 100
Нетен ефект от валутна преценка		(16 703)	44 775
Нетен лихвен приход		(519 202)	(552 248)
Авансово платен данък върху печалбата		(33 053)	(32 817)
Загуба от бракувани дълготрайни активи и материални запаси		491	89
Увеличение на провизии по задължения		25 315	2 806
Получени дивиденди		857	589
Други непарични изменения		7 704	6 061
Нетен паричен поток от основна дейност преди изменение в активите и пасивите от основна дейност		(78 862)	(44 313)
Промяна в активите, участващи в основната дейност			
(Увеличение) на ценни книжа в търговски портфейл		(87 361)	(3 977)
Намаление / (увеличение) на кредити и вземания от банки		13 883	(1 103 492)
(Увеличение) на предоставени кредити на други клиенти		(223 294)	(105 049)
(Увеличение) на други активи		(14 951)	(5 995)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност			
Увеличение / (намаление) на депозити от банки		62 486	(177 768)
(Намаление) на кредити от банки и финансови институции		(18 895)	(22 170)
Увеличение на задължения по предоставени депозити от други клиенти		456 680	1 266 820
Увеличение / (намаление) на други пасиви		79 136	(34 291)
Получени лихви		534 512	572 992
(Платени) лихви		(17 709)	(54 979)
Нетен паричен поток от основна дейност		705 625	287 778
Парични потоци от инвестиционна дейност			
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно		(36 250)	(32 927)
(Увеличение) на инвестициите		(203 124)	(392 436)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(239 374)	(425 363)
Паричен поток от финансова дейност			
(Платени) дивиденди		(321 000)	(288 500)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(321 000)	(288 500)
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		145 251	(426 085)
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	27	2 418 330	2 844 415
Парични средства и еквиваленти в края на периода	27	2 563 581	2 418 330

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

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

Виолина Маринова
Главен изпълнителен директор

Доротея Николова
Изпълнителен директор

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



Отчет за промените в собствения капитал


	Основен капитал	Неразпределена печалба	Общи и други резерви	Преоценъчни резерви	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Салдо към 1 януари 2015	153 984	328 885	981 908	96 597	1 561 374
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	305 804	-	-	305 804
<i>Друг всеобхватен доход</i>					
Промяна в справедливата стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	19 272	19 272
Преоценки на задължения по план с дефинирани доходи	-	-	(1 094)	-	(1 094)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	(1 094)	19 272	18 178
Общо всеобхватен доход	-	305 804	(1 094)	19 272	323 982
Намаление на преоценъчния резерв от отписани и напълно амортизирани земи и сгради, нетно от данъци	-	93	-	(93)	-
<i>Сделки със собствениците, отразени директно в капитала</i>					
Платени дивиденди	-	(288 500)	-	-	(288 500)
Салдо към 31 декември 2015	153 984	346 282	980 814	115 776	1 596 856
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	282 195	-	-	282 195
<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	-	-	242	-	242
Общо друг всеобхватен доход	-	-	242	(21 083)	(20 841)
Общо всеобхватен доход	-	282 195	242	(21 083)	261 354
Намаление на преоценъчния резерв от отписани и напълно амортизирани земи и сгради, нетно от данъци	-	768	-	(768)	-
<i>Сделки със собствениците, отразени директно в капитала</i>					
Платени дивиденди	-	(321 000)	-	-	(321 000)
Салдо към 31 декември 2016	153 984	308 245	981 056	93 925	1 537 210

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията от 1 до 30, представляващи неразделна част от неконсолидирани финансови отчети.

Неконсолидирани финансови 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.

(б) Приложими стандарти

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

Настоящите финансови отчети са изготвени на неконсолидирана основа съгласно изискванията на Закона за счетоводството. Индивидуалните финансови отчети следва да се разглеждат като неразделна част от консолидираните финансови отчети на Банкова група ДСК, одобрени от Управителния съвет на 14 март 2017 г.

(в) База за оценяване

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

(г) Функционална валута и валута на представяне

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

(д) Използване на оценки и преценки

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

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

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

(1) *Преценки*

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

(2) *Оценки и източници на оценъчна несигурност*

Информация за оценки и оценъчна несигурност, за които има значителен риск от промяна към 31 декември 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 земи и сгради: чрез оценъчни техники, при които входящите данни за активите не са базирани на налична пазарна информация;
- Загуби от обезценка на кредити и вземания

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

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

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

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

2. Основни елементи на счетоводната политика

(а) Признаване на приходи и разходи от лихви

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за 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 на Банката и не участват при формирането на текущия финансов резултат.

(б) Валутни операции

Валутните операции се оценяват по официалния валутен курс в деня на операцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се преоценяват по официалния курс валиден за деня. Курсовите разлики възникнали в резултат на преоценката се отчитат в отчета за 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 Банка ДСК ЕАД финансовите инструменти са представени като финансови активи за търгуване, на разположение за продажба, държани до падеж и кредити и вземания от банки и други клиенти.

(1) Класификация

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

(2) Признаване

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

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

(3) Оценка по амортизирана стойност

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

(4) Принципи за оценка по справедлива стойност

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

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

Когато липсва котирана цена на активен пазар, Банката използва техники за оценяване използващи максимално подходящи наблюдаеми входящи данни и свеждащи до минимум използването на ненаблюдаеми данни. Избраната техника за оценяване включва всички фактори, които участниците на пазара биха взели предвид при определяне цената на една транзакция.

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

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

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

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

(5) *Отписване*

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

Банката 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. Банката 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.

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

При извършени от Банката транзакции, при които се прехвърлят активи, признати в отчета за финансовото състояние, но са запазени всички или всички съществени рискове и печалби от прехвърлените активи, или част от тях, прехвърлените активи не се отписват от отчета за финансовото състояние. Прехвърляне на активи със запазване на част или всички съществени

рискове и печалби включват например сделки със заемане на ценни книжа или транзакции с ангажимент за обратно изкупуване.

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

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

(6) *Компенсиране*

Финансовите активи и пасиви се компенсират и съответно нетната стойност се представя в отчета за финансовото състояние, когато и само когато Банката има законно право да компенсира стойностите и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа или да реализира актива и едновременно погаси задължението.

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

(7) *Обезценка на активи*

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

Обективни доказателства за загуба от обезценка на финансовите активи (включително капиталови инструменти) могат да включват просрочие или невъзможност за погасяване на задължения от кредитополучател, реструктуриране на кредити или вземания от Банката при условия, които Банката иначе не би приела, индикации, че кредитополучателят или емитентът на финансов инструмент ще обяви фалит, изчезването на активен пазар за ценна книга, или друга публично достъпна информация, отнасяща се до група активи като негативна промяна във възможността за погасяване от кредитополучатели или емитенти в група или икономически условия, които са в пряка връзка с просрочия в групата активи. В допълнение, в случай на продължителен или съществен спад в пазарната стойност на капиталова инвестиция под нейната стойност съществува обективно доказателство за наличие на обезценка. В това отношение Банка ДСК ЕАД приема за съществен спад над 20 % на справедливата стойност и продължителен спад на котираните пазарни цени в продължение на девет и повече месеца.

Банката преценява доказателствата за загуба от обезценка на кредити и вземания и инвестиции държани до падеж на индивидуална и групова основа. Всички индивидуално значими кредити и вземания и инвестиции държани до падеж се оценяват за специфична обезценка. Всички индивидуално значими кредити и вземания и инвестиции държани до падеж, на които не са начислени специфични загуби от обезценка, се оценяват на портфейлна база за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Кредити и вземания и инвестиции държани до падеж,

които не са индивидуално значими се оценяват за обезценка на портфейлна основа като се създават групи от кредити и вземания и ценни книги държани до падеж със сходни рискови характеристики. При определяне размера на обезценката на портфейлна основа Банката използва статистически модели, базирани на исторически тенденции на вероятността от неплащане, времето на реинтегриране на загуби от обезценка и сумата на възникналата загуба, която се коригира когато текущите икономически и кредитни условия са такива, че реалните загуби е вероятно да бъдат по-високи или по-ниски от резултатите от историческото моделиране. Делът на просрочените активи, процента на загубите и очаквания период на реинтегриране на загуби редовно се съпоставят с реалните данни, за да се валидират моделите за оценка.

Загубите от обезценка при активи, отчетени по амортизирана стойност, се измерват като разликата между балансовата стойност на финансовия актив и сегашната стойност на бъдещите парични потоци, намалени с процент за риск, според класификационната група, към която са причислени и дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент на актива. Загубите се признават в печалби и загуби и се отразяват в корективна сметка срещу кредити и вземания. Лихвата върху обезценения актив продължава да се признава чрез амортизация на сконтото. Когато последващо събитие става причина за намаляването на загубата от обезценка, намаляването 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, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, са тези инструменти за търгуване, които Банката придобива и държи основно с цел да ги продаде или придобие обратно в кратък срок или ги държи като част от портфейл, който се управлява като цяло с цел краткосрочна печалба.

Финансовите активи и пасиви за търгуване се признават първоначално по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние като разходите за придобиване се отнасят директно в отчета за 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 Банката прецени, че няма да ги държи с цел търгуване в близко бъдеще и са налице следните условия: ако финансовият актив отговаря на определението за кредити и вземания той би могъл да бъде

реклафициран, ако Банката има намерение и възможност да държи актива за определен период или до падеж; ако финансовият актив не отговаря на определеното за кредити и вземания, той може да бъде рекласифициран извън категория „за търговия” само при „необичайни обстоятелства”.

(з) Инвестиции

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

(1) *Инвестиции, държани до падеж*

Финансови активи, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж, не са класифицирани по справедлива стойност през отчета за 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 Банката не може да класифицира инвестиции като държани до падеж в текущата година, както и в следващите две години. Продажби и рекласификации при следните обстоятелства няма да предизвикат рекласификация на целия портфейл: продажби или рекласификации близо до падежната дата, при които промяната на пазарния лихвен процент не би имала значителен ефект върху пазарната цена на финансовите инструменти; продажби или рекласификации след като Банката е събрала значителна част от главниците; продажби или рекласификации, които са в резултат на извънредни, непредвидими обстоятелства, извън контрола на Банката, които не са логично очаквани.

(2) *Инвестиции на разположение за продажба*

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

Приходите от лихви се признават в печалбата или загубата като се използва методът на ефективен лихвен процент. Приходите от дивиденди се признават в печалбата или загубата, когато Банката получава правото на дивидент. Валутните разлики на инвестициите на разположение за продажба се признават в отчета за 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 Банката не възнамерява да продаде незабавно или в близко бъдеще. Те включват заеми и аванси към банки и вземания и аванси към клиенти.

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

Кредитите и авансите се признават първоначално по справедлива стойност включително първоначалните преки разходи за придобиване на активите, след което се оценяват по тяхната амортизирана стойност, използвайки метода на ефективен лихвен процент.

(к) Дълготрайни материални активи

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

Земята и сградите се отчитат по справедлива стойност, която периодично се определя чрез оценка от професионални квалифицирани оценители. Преоценката на дълготрайните материални активи се извършва актив по актив на база пропорционално преизчисление отчетната стойност на актива и натрупаните за него амортизации към датата на преоценка. Когато отчетната стойност на активите се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се отразява директно в преоценъния резерв на собствения капитал. Когато отчетната стойност на активите се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава в намаление на преоценъния 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 Банката активи по необслужвани кредити са представени в отчета за финансово състояние по по-ниската от тяхната себестойност и нетната реализируема стойност.

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

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

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

Активите се амортизират от момента на тяхното въвеждане в експлоатация.

(л) Нематериални активи

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

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания полезен живот.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

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

(м) Обезценка на нефинансови активи

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

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

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

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

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

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

(н) Наети активи

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

(о) Провизии

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

(п) Депозити

Депозитите са източници на Банката за финансиране.

Когато Банката продава финансов актив и едновременно сключи споразумение за обратно изкупуване на този (или подобен) актив на фиксирана цена на бъдеща дата („репо“)

споразумението се осчетоводява като депозит, а основният актив продължава да се признава във финансовите отчети на Банката.

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

(р) Задбалансови ангажменти

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

Банката признава провизия за обезценка на условни задължения когато има сегашно задължение в резултат на минало събитие, вероятно е да се формира изходящ паричен поток, за да се погаси задължението и могат да бъдат направени надеждни изчисления за размера на задължението.

(с) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Данъкът върху доходите се отчита в отчета за 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 балансните 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.

(т) Доходи на персонала

(1) Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който дружество плаща предварително уговорени вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Вноските на Банката по плановете за дефинирани вноски, се признават като разходи за персонал в отчета за 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 Банката по отношение на планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди, и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на определена сума на всеки служител, който се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, Банката е задължена да му изплати обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. Към датата на баланса ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всеки служител на база на изчисленията, извършени от дипломиран актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. В бележка 8 е оповестена сумата на оцененото за годината задължение, както и основните допускания, на базата на които е извършена оценката на задължението.

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

(3) *Доходи при прекратяване на трудови правоотношения*

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

(4) *Краткосрочни доходи на наети лица*

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

(y) 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 Банката.

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

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

- 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 – Признаване 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).

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

- МСФО 9 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 Банката 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 Банката 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.

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

Банка 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. Банката 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, Банката е признала неотменими ангажименти по договори за оперативен лизинг на стойност 24 721 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 Банката 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 Банката 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 Банката е лизингополучател, Банката 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 Банка ДСК ЕАД е изложена, както и подходите, които е възприела за управлението им.

(а) Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква като резултат от необходимостта от осигуряването на средства за дейностите на Банка ДСК ЕАД и управлението на нейните позиции. Той включва: риск Банка ДСК ЕАД да не бъде в състояние да посрещне задълженията си и риск от финансова загуба при наложителна продажба на финансови активи с цел осигуряване на ликвидност.

Банка ДСК ЕАД поддържа търговски позиции в ограничен брой финансови инструменти – недеривативни и деривативни. Повечето от деривативните търговски операции са насочени към предоставяне на продукти на корпоративните клиенти на конкурентни цени и за управление на ликвидността.

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

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

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

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

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

Матуритетна структура на пасивите към 31 декември 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
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	116 845	116 864	116 864	-	-	-	-
Кредити от финансови институции	20 150	20 546	1 571	-	997	-	17 978
Депозити от други клиенти	9 765 558	9 777 981	7 607 511	708 530	1 440 400	21 540	-
Текущи данъчни пасиви	2 930	2 930	-	2 930	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	5 426	5 426	-	-	-	5 426	-
Провизии по задължения	36 837	36 837	-	7 802	23 704	5 331	-
Други и търговски задължения	158 163	158 163	34 981	13 178	22 254	83 552	4 198
Общо пасиви	10 105 909	10 118 747	7 760 927	732 440	1 487 355	115 849	22 176
Неусвоени кредитни ангажименти	-	1 009 010	83 023	122 305	560 406	181 463	61 813
Общо пасиви и ангажименти	10 105 909	11 127 757	7 843 950	854 745	2 047 761	297 312	83 989

Матуритетна структура на пасивите към 31 декември 2015

	Балансова стойност	Брутен номинален поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	54 343	54 349	54 349	-	-	-	-
Кредити от финансови институции	39 071	40 295	37	14 453	92	489	25 224
Депозити от други клиенти	9 321 869	9 351 489	7 109 718	701 627	1 482 569	57 575	-
Текущи данъчни пасиви	5 147	5 147	-	5 147	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	7 808	7 808	-	-	-	7 808	-
Провизии по задължения	12 734	12 734	-	6 551	1 920	4 263	-
Други и търговски задължения	74 198	74 198	40 493	2 786	9 259	21 648	12
Общо пасиви	9 515 170	9 546 020	7 204 597	730 564	1 493 840	91 783	25 236
Неусвоени кредитни ангажименти	-	834 637	83 037	71 524	380 264	213 876	85 936
Общо пасиви и ангажименти	9 515 170	10 380 657	7 287 634	802 088	1 874 104	305 659	111 172

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

Матуритетна структура на пасивите и активите към 31 декември 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 матуритет
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	116 845	116 845	-	-	-	-	-
Кредити от финансови институции	20 150	1 568	-	975	-	17 607	-
Депозити от други клиенти	9 765 558	7 602 872	705 446	1 435 999	21 241	-	-
Текущи данъчни пасиви	2 930	-	2 930	-	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	5 426	-	-	-	5 426	-	-
Провизии по задължения	36 837	-	7 802	23 704	5 331	-	-
Други и търговски задължения	158 163	34 981	13 178	22 254	83 552	4 198	-
Общо пасиви	10 105 909	7 756 266	729 356	1 482 932	115 550	21 805	-
Неусвоени кредитни ангажименти	-	83 023	122 305	560 406	181 463	61 813	-
Общо пасиви и ангажименти	10 105 909	7 839 289	851 661	2 043 338	297 013	83 618	-
Деривати - пасив							
За търговия:	27 314						
изходящ поток		(120 376)	(10 183)	(2 281)	(784 539)	-	-
входящ поток		119 303	9 948	2 164	758 650	-	-
Общо деривати	27 314	(1 073)	(235)	(117)	(25 889)	-	-
Активи							
Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти	365 604	365 604	-	-	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	157 960	10 941	14 541	45 734	73 221	13 523	-
Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка	3 309 867	2 253 560	5 581	-	1 050 726	-	-
Кредити и вземания от други клиенти	6 366 546	101 130	168 695	1 035 403	1 992 048	3 069 270	-
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	1 057 122	37 628	44 711	54 583	397 036	469 272	53 892
Други активи	42 648	34 794	3 264	960	2 849	-	781
Общо активи	11 299 747	2 803 657	236 792	1 136 680	3 515 880	3 552 065	54 673
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 матуритет
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	54 343	54 343	-	-	-	-	-
Кредити от финансови институции	39 071	27	14 453	-	-	24 591	-
Депозити от други клиенти	9 321 869	7 106 598	698 713	1 470 321	46 237	-	-
Текущи данъчни пасиви	5 147	-	5 147	-	-	-	-
Задължения по отсрочени данъци	7 808	-	-	-	7 808	-	-
Провизии по задължения	12 734	-	6 551	1 920	4 263	-	-
Други и търговски задължения	74 198	40 493	2 786	9 259	21 648	12	-
Общо пасиви	9 515 170	7 201 461	727 650	1 481 500	79 956	24 603	-
Неусвоени кредитни ангажименти	-	83 037	71 524	380 264	213 876	85 936	-
Общо пасиви и ангажименти	9 515 170	7 284 498	799 174	1 861 764	293 832	110 539	-
Деривати - пасив							
За търговия:	20 834						
изходящ поток		(14 841)	(10 101)	(5 574)	(660 857)	-	-
входящ поток		14 761	9 750	5 191	630 898	-	-
Общо деривати	20 834	(80)	(351)	(383)	(29 959)	-	-
Активи							
Парични средства и разплащателни сметки при банки-кореспонденти	371 113	371 113	-	-	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	78 168	754	3 381	1 947	45 632	26 454	-
Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка	3 177 879	2 056 981	-	23 677	1 097 221	-	-
Кредити и вземания от други клиенти	6 242 423	71 731	168 327	954 618	2 004 079	3 043 668	-
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	868 995	21 819	29 123	186 576	415 299	160 990	55 188
Други активи	29 010	25 034	224	2 667	1 085	-	-
Общо активи	10 767 588	2 547 432	201 055	1 169 485	3 563 316	3 231 112	55 188
Деривати - актив							
За търговия:	9 119						
изходящ поток		(77 965)	(121 994)	(230 001)	(296 084)	-	-
входящ поток		78 480	122 923	231 371	301 182	-	-
Общо деривати	9 119	515	929	1 370	5 098	-	-

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

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

- Очаква се депозитите на виждане да останат стабилни или да се увеличават.
- Ипотечните и жилищни кредити на 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 Банка ДСК поддържа ликвидни активи, състоящи се от парични средства, парични еквиваленти и дългови ценни книжа, които могат да бъдат продадени веднага за да се осигури необходимата ликвидност:

Ликвидни активи	31-декември-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	396 000	860 637
Необременени дългови книжа	<u>559 828</u>	<u>253 428</u>
Общо ликвидни активи	<u>3 122 905</u>	<u>2 671 290</u>

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

(б) Пазарен риск

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

Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, одобрени от ръководството.

(1) Лихвен риск

Дейността на Банка ДСК ЕАД е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента, в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти Банка ДСК ЕАД е изложена на риск от неблагоприятни промени на базовите лихвени проценти (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 Банка ДСК ЕАД спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

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

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2016

	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	26 044	-	-	-	-	339 560	365 604
Фиксирана лихва	19 672	-	-	-	-	-	19 672
Променлива лихва	6 372	-	-	-	-	-	6 372
Без лихва	-	-	-	-	-	339 560	339 560
Финансови активи държани за търгуване	5 875	14 152	45 497	43 067	44 091	5 278	157 960
Фиксирана лихва	5 875	14 152	45 497	43 067	44 091	-	152 682
Променлива лихва	-	-	-	-	-	-	-
Без лихва	-	-	-	-	-	5 278	5 278
Кредити и вземания от банки, включително от ЦБ	86 482	201 163	-	855 145	-	2 167 077	3 309 867
Фиксирана лихва	86 482	201 163	-	855 145	-	-	1 142 790
Променлива лихва	-	-	-	-	-	-	-
Без лихва	-	-	-	-	-	2 167 077	2 167 077
Кредити и вземания от други клиенти	5 845 240	8 074	25 361	16 294	319 443	152 134	6 366 546
Фиксирана лихва	2 352	8 074	25 361	16 294	319 443	-	371 524
Променлива лихва	5 842 888	-	-	-	-	-	5 842 888
Без лихва	-	-	-	-	-	152 134	152 134
Инвестиции на разположение за продажба и държани до падеж	43 133	213 327	54 543	51 994	640 233	53 892	1 057 122
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	-	-	-	-	-	53 892	53 892
Общо лихвочувствителни активи	6 006 774	436 716	125 401	966 500	1 003 767	2 717 941	11 257 099
Фиксирана лихва	148 079	261 698	125 298	966 500	1 003 767	-	2 505 342
Променлива лихва	5 858 695	175 018	103	-	-	-	6 033 816
Без лихва	-	-	-	-	-	2 717 941	2 717 941
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 финансови институции	-	20 150	-	-	-	-	20 150
Фиксирана лихва	-	-	-	-	-	-	-
Променлива лихва	-	20 150	-	-	-	-	20 150
Без лихва	-	-	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти	7 621 421	695 489	1 413 237	10 490	10 750	14 171	9 765 558
Фиксирана лихва	1 164 329	695 489	1 413 237	10 490	10 750	-	3 294 295
Променлива лихва	6 457 092	-	-	-	-	-	6 457 092
Без лихва	-	-	-	-	-	14 171	14 171
Общо лихвочувствителни пасиви	7 736 471	715 639	1 413 237	10 490	10 750	15 966	9 902 553
Фиксирана лихва	1 279 324	695 489	1 413 237	10 490	10 750	-	3 409 290
Променлива лихва	6 457 147	20 150	-	-	-	-	6 477 297
Без лихва	-	-	-	-	-	15 966	15 966

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2015

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

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*

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

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

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

За измерване на валутния риск на Банката се използва VaR модел. Основните характеристики на модела са: параметричен, 99 % ниво на достоверност и 1 ден период на задържане. За извеждане на корелационна матрица Банката използва исторически наблюдения за движението на валутните курсове за 251 работни дни 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:

<i>В хиляди лева</i>	2016	2015
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, Банка ДСК ЕАД управлява нетната експозиция като купува и продава чуждестранна валута на спот курсове, когато прецени за подходящо.

(в) Кредитен риск

(1) Стратегии и процеси за управление на кредитния риск

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

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

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

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

	Кредити и вземания от други клиенти		Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка		Инвестиции в ценни книги и финансови активи държани за търговия		Задбалансови ангажименти	
	31 дек. 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	6 366 546	6 242 423	3 309 867	3 177 879	1 215 082	947 163		
Условни ангажименти							1 339 974	1 134 045

Основният кредитен риск, на който е изложена Банката, възниква вследствие на предоставените кредити и аванси на клиенти. Същевременно Банката е изложена на кредитен риск, отразяван задбалансово, в резултат на сключените споразумения за предоставяне на кредити (когато все още не са усвоени) и издаване на гаранции и акредитиви. С цел ограничаване на този риск Банката

прилага система за определяне на клиентски лимити, като всяко поемане на риск се одобрява от лица или от колективен орган, имащи компетенциите да одобрят съответната обща експозиция към клиента или групата, към която той принадлежи. Поеманите рискове зависят от оценката на клиента или на конкретната сделка посредством преобладаващо прилагане на статистически модели за оценка.

Кредити и вземания от банки и от други клиенти - необезценени

<i>В хиляди лева</i>	31-декември-2016		31-декември-2015	
	брутна стойност	нетна стойност	брутна стойност	нетна стойност
От банки				
Без просрочие	3 309 867	3 309 867	3 177 879	3 177 879
	3 309 867	3 309 867	3 177 879	3 177 879
От други клиенти				
Без просрочие	5 464 976	5 390 229	5 241 092	5 166 149
Просрочени до 30 дни	337 641	332 975	432 089	426 299
	5 802 617	5 723 204	5 673 181	5 592 448
Общо	9 112 484	9 033 071	8 851 060	8 770 327

Кредити и вземания от банки и от 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	296 428	205 270	209 440	144 676
Просрочени до 30 дни	170 788	131 102	146 868	121 540
Просрочени от 31 до 60 дни	97 278	79 869	110 549	96 997
Просрочени от 61 до 90 дни	66 285	53 621	61 343	53 708
Просрочени над 90 дни	694 782	173 480	936 234	233 054
Общо	1 325 561	643 342	1 464 434	649 975
в т.ч. обезценени поради:				
Финансова нестабилност	352 639	187 143	333 620	168 937

Политиката на Банка ДСК ЕАД 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 Банката 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*	100	100
	Гарантирани по схеми на НГФ	100	100

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

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

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

	31-декември-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	2 923 193	2 876 426
	5 895 507	5 603 228
Просрочени кредити и вземания		
Ипотека	138 386	180 264
Парично обезпечение	336	498
Други обезпечения	175 956	220 132
	314 678	400 894
Общо	6 210 185	6 004 122

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

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

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Ипотека	509 046	597 682
Парично обезпечение	184	486
Други обезпечения	<u>574 365</u>	<u>564 581</u>
Общо	<u>1 083 595</u>	<u>1 162 749</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 Банката до размера на кредитите, както и размера на кредитите предоставени от Банката без обезпечение.

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

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Обезпечени с ипотека	2 673 601	2 625 956
Парично обезпечение	11 467	12 161
Държавни ценни книжа	935 198	867 615
Други обезпечения*	3 673 514	3 661 139
Без обезпечение	<u>3 144 265</u>	<u>3 148 623</u>
Общо	<u>10 438 045</u>	<u>10 315 494</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

	31-декември-2016		31-декември-2015	
	баланси- сва стойност	стойност на обезпечение	баланси- сва стойност	стойност на обезпечение
<i>В хиляди лева</i>				
Вземания от банки	<u>946 608</u>	<u>935 198</u>	<u>917 022</u>	<u>867 615</u>
Общо	<u>946 608</u>	<u>935 198</u>	<u>917 022</u>	<u>867 615</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.

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Loan to value (LTV) коефициент, изчислен на база на пазарна стойност		
LTV ≤ 50 %	370 226	359 824
50 % < LTV ≤ 70 %	596 534	561 219
70 % < LTV ≤ 90 %	621 119	629 127
90 % < LTV ≤ 100 %	103 423	118 142
100 % < LTV	416 775	594 067
Общо	2 108 077	2 262 379

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.

Банка ДСК предоставя кредити след анализ на кредитоспособността на клиента. Политиката на Банката е да поема риск към клиенти само след внимателен анализ на присъщите рискове. Целта е да се кредитират само клиенти, за които се очаква да са в състояние през живота на кредита да генерират достатъчен паричен поток, за обслужването на задължението. Обезпеченията се приемат като втори възможен изход, но основно водещи са способностите на клиента да обслужва експозицията. Когато Банката приема вещни или финансови обезпечения, тя се стреми 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 Банката изготвя план за действие и предприема мерки за справяне с възможните нежелани последици, включително реструктуриране на дълга.

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

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	1 782	820	1 943	1 065
Консолидиране на дълг с ипотека	9 408	1 902	11 305	2 944
Други	217 312	47 597	227 863	56 849
Удължаване	18 979	10 483	26 694	15 110
Гратис	123 424	64 509	174 546	96 217
Потребителско кредитиране на физически лица				
Комбинация	1 195	470	1 000	195
Консолидиране на дълг с ипотека	33 986	12 067	28 782	6 238
Други	98 025	36 263	88 311	23 440
Удължаване	5 383	1 841	5 099	1 199
Гратис	14 292	4 919	13 959	3 812
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	715 370	310 897	863 072	379 203

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

Качество на непросрочени и необезценени кредити и вземания от други клиенти

	31-декември-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
без изчислена вероятност	152 209	1 874 111
Общо	5 464 976	5 241 092

Банка ДСК ЕАД диверсифицира поетите кредитни рискове посредством прилагане на система за ограничаване на отрасловите рискове. Системата се базира на методика, която отчита историческите данни за развитието на съответните отрасли на икономиката. Въпреки това, методиката за определяне на отрасловите лимити предвижда горен праг на максималния дял от общия планиран фирмен портфейл, който може да бъде допуснат като поет риск в даден отрасъл. Това ограничава риска от концентрация. Достигането на така определенения 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 кленти		Кредити и вземания от банки		Инвестиции в ценни книги 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	-	-	-	-	980 893	696 747
Бюджетни предприятия	7 527	9 714	-	-	-	-
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
Банков, включително от Централната банка	-	-	3 309 867	3 177 879	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	17 156	63 220	-	-	190	-
Операции с недвижимо имущество	359 733	343 389	-	-	-	-
Други индустриални сектори	173 354	166 237	-	-	144	557
Частни лица	4 633 443	4 798 346	-	-	-	12
Портфолио от капиталови инвестиции	-	-	-	-	53 892	55 188
Общо	7 128 178	7 137 615	3 309 867	3 177 879	1 215 082	947 163
Обезценка за несъбираемост	(761 632)	(895 192)	-	-	-	-
Общо	6 366 546	6 242 423	3 309 867	3 177 879	1 215 082	947 163
Географски анализ						
Европа	6 365 044	6 240 719	3 309 867	3 177 879	1 210 620	947 008
Азия	1 424	1 590	-	-	-	-
Африка	43	2	-	-	-	-
Северна Америка	4	75	-	-	4 462	155
Южна Америка	31	37	-	-	-	-
Общо	6 366 546	6 242 423	3 309 867	3 177 879	1 215 082	947 163

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

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Правителствени облигации		
оценени с Ваа2	152 681	37 464
оценени с Ваа3	-	31 585
Справедлива стойност на деривати		
кредитни институции	4 945	8 550
други контрагенти	334	569
Общо	157 960	78 168

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

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 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	6 558	14 289	45 573	72 738	13 523	-	152 681
<i>Деривативни инструменти</i>							
България	307	-	-	59	-	-	366
Великобритания	153	-	-	-	-	-	153
Холандия	158	-	-	-	-	-	158
Унгария	3 765	252	161	424	-	-	4 602
Общо	10 941	14 541	45 734	73 221	13 523	-	157 960
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	-	-	-	-	-	49 349	49 349
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	53 892	1 050 143
<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	48 569	59 252	100 318	470 258	482 793	53 892	1 215 082

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2015

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Финансови активи държани за търгуване							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	125	2 347	220	13 714	21 058	-	37 464
Турция	124	477	359	25 229	5 396	-	31 585
<i>Деривативни инструменти</i>							
България	51	128	389	-	-	-	568
Русия	-	-	4	-	-	-	4
Франция	11	-	-	-	-	-	11
Унгария	442	429	975	6 690	-	-	8 536
Общо	753	3 381	1 947	45 633	26 454	-	78 168
Инвестиции							
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	19 455	28 168	388	214 886	160 990	-	423 887
Унгария	2 362	954	-	193 171	-	-	196 487
<i>Корпоративни капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	42 139	42 139
САЩ	-	-	-	-	-	155	155
Белгия	-	-	-	-	-	81	81
Великобритания	-	-	-	-	-	12 813	12 813
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
Унгария	-	-	186 110	-	-	-	186 110
Общо	21 817	29 122	186 498	408 057	160 990	55 188	861 672
<i>Инвестиции държани до падеж</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	2	-	79	7 242	-	-	7 323
Общо	2	-	79	7 242	-	-	7 323
Общо активи	22 572	32 503	188 524	460 932	187 444	55 188	947 163

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

Управлението на кредитния риск в Банка ДСК ЕАД се извършва от независима от бизнес звената структура, управлявана от Изпълнителен директор. Различните функции по управление на кредитния риск се изпълняват от следните звена:

- Управление „Одобряване на корпоративни кредити” (с функции, свързани с одобряване на корпоративни кредитни експозиции);
- Дирекция „Анализ и одобрение” (с функции, свързани с управление на процесите по централизирано одобрение на всички видове кредити на граждани и одобрение на оценки и преоценки на жилищни имоти);

- Управление „Политика на кредитния риск и управление на портфейла” (с функции, свързани с изготвянето и валидирането на модели за оценка на кредитния риск, анализ на кредитния портфейл, изготвяне на методики, отчетност във връзка с кредитния портфейл);
- Управление „Проблемни кредити” (с функции по организация и координиране на дейността и извършване на действия по управление на проблемните кредити);
- Дирекция „Кредитен мониторинг” (с функции, свързани с осъществяването на текущ мониторинг на фирмени клиенти);
- Дирекция „Контрол и администрация на кредитни сделки на бизнес клиенти” (с функции, свързани с осъществяването на контрол върху усвояването на кредити от фирмени клиенти);
- 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, Банка ДСК използва статистически и/или експертни модели за оценка на платежоготовността, и/или платежоспособността на клиента, като по този начин осигурява общ стандарт за анализ на кредитния риск. На база на резултата от прилагането на тези модели клиентът или сделката се класифицира в определена група към предварително дефинирана система от риск категории/зони.

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

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

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

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

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

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

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

▪ Поведенчески модел (Behavioural PD модел)

Целта на поведенческия модел е да осигури надеждно средство за предвиждане на бъдещото обслужване на кредита, основана на поведението на клиента по отношение на ползвани банкови продукти и обслужване на кредитни задължения.

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

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

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

▪ Модели за подпомагане на 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 Банката. Когато въз основа на модела за отделните експозиции се изчисли висока вероятност от влошаване, Банката 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 от 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 Банка ДСК се координира от Комитет за управление на операционния риск (КУОР), който е постоянен консултативен орган, подчинен на Управителния съвет (УС) на Банката 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/елиминирание 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.

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

Потенциалните рискове се разглеждат като част от бизнес процесите, затова са обект на идентификация в самооценките на звената на Банката, като класификацията им се извършва 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 Банката 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 Банка ДСК.

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

Управлението на операционния риск включва дейности като идентифициране, регистриране на операционните събития, измерване на размера на щетите за Банката и определяне на необходимия капитал за покриване на риска от евентуална загуба. В Банката към настоящия момент изложеността към операционен риск се следи по вид на рисковите събития и по отделни групи дейности.

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

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 Банката 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 Банката.

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 Банката.

(д) Управление на капитала

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

(1) Регулаторен капитал

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

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

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова адекватност, 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
<i>Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:</i>		
Нематериални активи	(43 512)	(34 057)
Натрупан друг всеобхватен доход	45 400	37 149
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(19 997)	(17 497)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(12 642)	(22 179)
	1 105 441	1 099 608
Капитал от втори ред		
Натрупан друг всеобхватен доход	39 967	66 049
<i>Намаления на капитала от втори ред:</i>		
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(4 999)	(7 499)
Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	(50 568)	(51 752)
	(15 600)	6 798
Собствен капитал	1 089 841	1 106 406

Капиталови съотношения

	31-декември- 2016	31-декември- 2015
Отношение на обща капиталова адекватност	17,63%	17,26%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	17,63%	17,16%

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

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, Банката 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. Банката 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 Банката антицикличен капиталов буфер за 2016 г. е 0%.

(е) Определяне на справедливи стойности

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

(1) Оценка на финансови инструменти

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

- Ниво 1: обявени пазарни котировки (некоригирани) на активни пазари за сходни инструменти;
- Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котиран цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват инструменти, оценени чрез използване на: котиран пазарен 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) Банката определя справедливите стойности, използвайки техника на оценяване, базирана на нетна настояща стойност. Изчисляването на нетната настояща стойност се извършва с пазарни криви за доходност и кредитни спредове, където е необходимо, за съответния инструмент. Целта на техниките на оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената на финансовия инструмент на отчетната дата, която би била определена от преки участници на пазара. За инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества и капиталови инвестиции, за които няма наблюдаеми пазарни цени (Ниво 3), Банката приема, че справедливата стойност е цената на придобиване.

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

Таблицата по-долу анализира финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност по модели на оценка.

	Ниво 1: Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2: Оценъчни техники – с помощта на наблюдаеми входни данни	Ниво 3: Оценъчни техники – без наличие на наблюдаеми входни данни	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
31-декември-2016				
Финансови активи, държани за търгуване	152 681	5 279	-	157 960
в т.ч. деривати	-	5 279	-	5 279
Инвестиции на разположение за продажба	996 251	290	-	996 541
Общо	1 148 932	5 569	-	1 154 501
31-декември-2015				
Финансови активи, държани за търгуване	69 049	9 119	-	78 168
в т.ч. деривати	-	9 119	-	9 119
Инвестиции на разположение за продажба	806 484	13 092	-	819 576
Общо	875 533	22 211	-	897 744

Капиталови инвестиции на стойност 53 602 хил. лв. към 31 декември 2016 и 42 096 хил. лв. към 31 декември 2015 са представени в отчета по цена на придобиване, тъй като тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно определена.

Следващата таблица анализира справедливите стойности на финансови инструменти, отчетени 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	-	365 604	-	365 604	365 604
Кредити и вземания от банки, включително Централната банка	-	3 309 867	-	3 309 867	3 309 867
Кредити и вземания от други клиенти	-	-	6 479 860	6 479 860	6 366 546
Инвестиции държани до падеж	6 723	167	-	6 890	6 979
Пасиви					
Депозити от банки	-	116 845	-	116 845	116 845
Кредити от финансови институции	-	20 150	-	20 150	20 150
Депозити от други клиенти	-	9 765 560	-	9 765 560	9 765 558

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

Справедливата стойност на кредитите предоставени на други клиенти е определена като са използвани оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби през живота на кредита, пазарни лихвени нива и прогнозни анализи. За обезценените кредитите с обезпечения, справедливата стойност се базира на оценка за справедливата стойност на предоставеното обезпечение.

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

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

(2) *Класификация на финансовите активи и пасиви*

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

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

4. Нетен доход от лихви

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Приходи от лихви		
Кредити и вземания от банки	34 509	36 268
Кредити и вземания от други клиенти	460 105	522 805
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	532 452	591 867
Разходи за лихви		
Депозити от банки	(523)	(128)
Кредити от банки и финансови институции	(17)	(472)
Депозити от други клиенти	(12 364)	(39 019)
Инвестиции на разположение за продажба	(2)	-
Кредити и вземания от банки	(332)	-
Кредити и вземания от други клиенти	(12)	-
Общо	(13 250)	(39 619)
Нетен доход от лихви	519 202	552 248

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 13 703 хил. лева, за 2015 г. - 16 367 хил. лева. За същите е начислена обезценка за 2016 г. в размер на 6 273 хил. лева., за 2015 г. – 8 007 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	22 132	23 353
Депозитни сделки	52 596	38 956
Други	11 499	10 422
	130 381	113 536
<i>в чуждестранна валута</i>		
Разплащателни операции	18 686	16 215
Кредитни сделки	5 731	7 172
Депозитни сделки	1 724	1 622
Други	2 727	2 289
	28 868	27 298
Общо	159 249	140 834
Разходи за такси и комисиони		
в български лева	(11 958)	(12 793)
в чуждестранна валута	(3 107)	(3 291)
Общо	(15 065)	(16 084)
Нетни приходи от такси и комисиони	144 184	124 750

6. Нетни приходи от търговски операции

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Лихвени инструменти	1 941	4 660
Валутна търговия	(25 008)	(6 127)
Други	5	(499)
Общо	(23 062)	(1 966)

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	3 585
Продажба и отписване на финансови активи	21 508	6 022
Други	5 246	6 966
Общо	56 335	16 866

Приходите 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	(73 313)	(68 709)
Законови разходи върху трудовите възнаграждения	(18 269)	(17 125)
Провизии за обезщетения по Кодекса на труда при пенсиониране	(793)	(763)
Други	(1 545)	(1 568)
Общо	(93 920)	(88 165)

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

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	6 182	4 884
Изплатени доходи по плана	(609)	(558)
Разходи за текущ стаж	595	500
Разходи за лихви	181	200
Преизчисления		
Актюерска (печалба) загуба от действителен опит	(345)	431
Актюерска (печалба) загуба от промяна на демографските предположения	(12)	389
Актюерска (печалба) загуба от промяна на финансовите предположения	132	336
Задължения по дефинирани доходи към 31 декември	6 124	6 182

Разходи признати в отчета за печалбата или загубата

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за текущ стаж	595	500
Разходи за лихви	181	200
Актюерски (печалби) загуби	17	63
Общо	793	763

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 Банка ДСК за 2016 година е 3 881, а за 2015 година – 3 748.

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)	(662 352)
Приходи от реинтегрирани обезценки по предоставени кредити на клиенти и други активи	659 352	561 984
Общо (бел. 15 и 19)	(103 457)	(100 368)

10. Други разходи

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за материали, наеми, услуги и възнаграждения на одитори	(82 990)	(66 391)
Разходи за оперативен лизинг на сгради и транспортни средства	(7 067)	(5 882)
Вноски към гаранционни фондове	(30 834)	(40 570)
Разходи за данъци	(47)	(12 308)
Начислени провизии по условни задължения	(24 522)	(950)
Обезценка на активи, класифицирани като материални запаси	(40)	(188)
Други разходи	(3 060)	(2 300)
Общо	(148 560)	(128 589)

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

Неотменимите ангажименти на Банката по договори за оперативен лизинг са следните:

Минимални бъдещи лизингови плащания

31-декември-2016

<i>В хиляди лева</i>	
С падеж до 1 година	7 382
С падеж от 1 до 5 години	15 702
С падеж над 5 години	1 637
Общо задължения по оперативен лизинг	24 721

11. Разходи за данъци

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Разход за текущ данък	(31 329)	(36 454)
Приход от отсрочени данъци в резултат на проявени временни данъчни разлики	40	2 529
Общо	(31 289)	(33 925)

	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>		
Счетоводна печалба	313 484	339 729
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка	(31 348)	(33 973)
Данък върху постоянни данъчни разлики	59	48
Разходи за данъци	(31 289)	(33 925)
Ефективна данъчна ставка	9,98%	9,99%

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	288 287	286 521
в чуждестранна валута	46 864	47 725
Разплащателни сметки при банки-кореспонденти		
в лева	6	7
в чуждестранна валута	30 447	36 860
Общо	365 604	371 113

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	64 873	14 120
Български ДЦК във валута	87 808	23 344
Дългови ЦК на чуждестранни емитенти във валута	-	31 585
Положителна справедлива стойност на деривати	5 279	9 119
Общо	157 960	78 168

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 1.875 % 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	600	500
в чуждестранна валута	195 582	703 132
Предоставени кредити по договори за обратно изкупуване	<u>946 608</u>	<u>917 022</u>
Общо	<u><u>3 309 867</u></u>	<u><u>3 177 879</u></u>

(б) Географски анализ

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Местни банки	2 197 373	1 557 225
Чуждестранни банки	<u>1 112 494</u>	<u>1 620 654</u>
Общо	<u><u>3 309 867</u></u>	<u><u>3 177 879</u></u>

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	2 279 326	2 170 654
вземания по жилищни кредити	1 421 593	1 326 589
в чуждестранна валута		
вземания по потребителски кредити	246 040	365 313
вземания по жилищни кредити	686 484	935 790
Предприятия		
в български лева		
вземания по кредити за оборотни средства	769 195	775 959
вземания по инвестиционни кредити	506 724	361 042
търговски факторинг	1 911	-
в чуждестранна валута		
вземания по кредити за оборотни средства	455 271	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	<u>(761 632)</u>	<u>(895 192)</u>
Общо	<u>6 366 546</u>	<u>6 242 423</u>

Обезценка за несъбираемост на вземания от други клиенти

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Салдо към 1 януари	895 192	870 158
Нетна промяна за годината в отчета за печалбата и загубата	102 597	100 470
Намаление	<u>(236 157)</u>	<u>(75 436)</u>
Салдо към 31 декември	<u>761 632</u>	<u>895 192</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 Банката за продажба на проблемни кредити през 2016 година са продадени кредити с отчетна стойност в размер на 85 726 хил. лв. и начислени по тях провизии в размер на 77 204 хил. лв.

Отписванията за сметка на обезценки, включително при продажба на кредити, осчетоводени през 2016 година възлизат общо на 236 157 хил. лв., като от тях 114 497 хил. лв. с частично прекратяване на балансовото отчитане. Частично отписаните вземания на база статистически анализ са 48 886 хил. лв.

Към 31.12.2016 г. общата сума на вземанията с прекратено балансово отчитане възлиза на 308 326 хил. лв. От тях тези по частично отписани вземания са 225 036 хил. лв. (в т. ч. 128 890 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 1.83%, 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 дъщерни и асоциирани дружества	43 176	35 976
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	1 050 143	861 672
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	1 057 122	868 995

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

Ценните книжа, държани до падеж, включват облигации деноминирани в евро с лихва в размер на 6.00 % и деноминирани в щатски долари с лихва 0.90 %. 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 дъщерни и асоциирани предприятия. За целите на оценката тези активи се класифицират като активи на разположение за продажба. Капиталовите инвестиции, както и другите инструменти с нефиксирана доходност на разположение за продажба се представят по цена на придобиване, когато тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно определена.

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. Дълготрайни материални активи

Изменение на дълготрайните материални активи през 2016 г.

	Земя и сгради	Информационно оборудване	Офис оборудване	Други ДМА	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Цена на придобиване или преоценена стойност					
Състояние към 31 декември 2015	323 688	97 408	84 533	11 476	517 105
Придобити	-	7	-	21 407	21 414
Излезли от употреба/отписани	(3 861)	(21 810)	(6 068)	(2 802)	(34 541)
Прехвърлени от разходи за придобиване	6 969	6 325	7 323	(20 618)	(1)
Състояние към 31 декември 2016	326 796	81 930	85 788	9 463	503 977
Амортизация					
Състояние към 31 декември 2015	65 675	80 725	59 842	482	206 724
Начислена през годината	6 811	9 707	7 856	236	24 610
На излезлите от употреба	(496)	(20 548)	(6 012)	(161)	(27 217)
Състояние към 31 декември 2016	71 990	69 884	61 686	557	204 117
Нетна балансова стойност					
Към 31 декември 2016	254 806	12 046	24 102	8 906	299 860
Към 31 декември 2015	258 013	16 683	24 691	10 994	310 381

Изменение на дълготрайните материални активи през 2015 г.

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

В „Земји и сгради” са вклучени разходите за основен ремонт за дългосрочно наети сгради с балансова стойност 4 541 хил. лв. към 31 декември 2016 г. и 2 961 хил. лв. към 31 декември 2015 г.

В „Други ДМА” са вклучени 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 аналози с коригиране на сравними пазарни цени. Делът на земята в общата стойност на имота зависи от местоположението, възможното и действително застрояване, и от овехтяването на сградния фонд. Новата инвестиционна стойност на сградите се изчислява чрез корекция на обичайните производствени разходи за единица площ с коефициенти за: физическо стареене; отстранени 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);

18. Дълготрайни нематериални активи

Изменение на дълготрайните нематериални активи през 2016 г.

	Дълготрайни нематериални активи	Разходи за придобиване на НДА	Общо
<i>В хиляди лева</i>			
Цена на придобиване или преоценена стойност			
Състояние към 31 декември 2015	101 137	11 672	112 809
Придобити	-	22 559	22 559
Излезли от употреба/отписани	(2 084)	(476)	(2 560)
Прехвърлени от разходи за придобиване	21 744	(21 744)	-
Състояние към 31 декември 2016	120 797	12 011	132 808
Амортизация			
Състояние към 31 декември 2015	78 752	-	78 752
Начислена през годината	12 628	-	12 628
На излезлите от употреба	(2 084)	-	(2 084)
Състояние към 31 декември 2016	89 296	-	89 296
Нетна балансова стойност			
Към 31 декември 2016	31 501	12 011	43 512
Към 31 декември 2015	22 385	11 672	34 057

Изменение на дълготрайните нематериални активи през 2015 г.

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

19. Други активи

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за бъдещи периоди	2 500	2 995
Материали, резервни части	1 789	1 366
Липси и начети	655	318
Съдебни и присъдени вземания	1 305	1 323
Придобити обезпечения	23 011	12 963
Вътрешнобанкови и междубанкови разчети	7 013	892
Доставчици по аванси	2 138	958
Вземания от платци по търговски факторинг	1 322	-
Други активи	6 436	11 208
Обезценка	(3 521)	(3 013)
Общо	42 648	29 010

Изменението на обезценката в отчета за печалбата или загубата е 860 хил. лв. разход за 2016 година и 102 хил.лв. приход за 2015 година.

20. Депозити от банки и кредити от 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 финансови институции		
Дългосрочни кредити	20 150	39 071
Общо кредити от финансови институции	20 150	39 071

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 %.

Банка 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.

21. 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	97 397	103 679
безсрочни депозити	967 983	839 845
в чуждестранна валута		
срочни депозити	82 854	91 934
безсрочни депозити	464 808	732 736
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	35 213
безсрочни депозити	105 889	70 363
в чуждестранна валута		
срочни депозити	1 969	3 963
безсрочни депозити	326 408	193 223
Общо	9 765 558	9 321 869

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 %.

22. 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	(1 350)	(1 301)	-	-	(1 350)	(1 301)
Финансови активи на разположение за продажба	(2 068)	(3 117)	2 501	3 550	433	433
Дълготрайни активи	(145)	(145)	10 070	10 147	9 925	10 002
Условни пасиви	(3 139)	(722)	-	-	(3 139)	(722)
Неизползвани отпуски и други	(443)	(604)	-	-	(443)	(604)
Нетно (активи)/пасиви по отсрочени данъци	(7 145)	(5 889)	12 571	13 697	5 426	7 808

Движения във временните разлики през годината:

	Салдо към	Признати	Признати в	Салдо към
	31.12.	в ОПР	капитала	31.12.
	2015	2016	2016	2016
<i>В хиляди лева</i>				
Обезщетения по КТ при пенсиониране и други задължения към персонала	(1 301)	(49)	-	(1 350)
Финансови активи на разположение за продажба	433	2 342	(2 342)	433
Дълготрайни активи	10 002	(77)	-	9 925
Условни пасиви	(722)	(2 417)	-	(3 139)
Неизползвани отпуски и други	(604)	161	-	(443)
Общо	7 808	(40)	(2 342)	5 426

23. Провизии по задължения

	Пенсионни задължения за изплащане на дефинирани доходи	Провизии по условни задължения	Общо
<i>В хиляди лева</i>			
Начално салдо	6 183	6 551	12 734
Начислени през годината	793	26 957	27 750
Реинтегрирани през годината	-	(2 435)	(2 435)
Изплатени суми	(611)	(360)	(971)
Други	(241)	-	(241)
Общо	6 124	30 713	36 837

Банката 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 Банката;
- Във връзка с потенциални рискове от повишаване на претенциите от страна на клиенти към банката, свързани с плащания по договори за продукти и услуги.

24. Други и търговски задължения

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Задължения по централизация на бюджетни средства към БНБ	962	8 251
Задължения към служители и ръководство	10 684	10 472
Преводи за изпълнение	9 523	14 584
Отрицателна справедлива стойност на деривати	27 314	20 834
Приходи за бъдещи периоди	7 979	8 682
Задължения към доставчици	5 836	6 633
Задължения към платци по търговски факторинг	1 322	-
Ангажименти под условие за възстановяване собственост на финансов актив	89 151	-
Други	5 392	4 742
Общо	158 163	74 198

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 Банката на парични средства по реда на ЗДФО.

25. 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 от минали периоди.

(в) Преоценъчен резерв

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

(г) Общи резерви

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

26. Условни задължения и ангажменти

(а) Задбалансови задължения и ангажменти

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Съдебни искове срещу Банката и други условни задължения	31 491	6 698
Банкови гаранции и акредитиви		
в български лева	206 036	159 137
в чуждестранна валута	121 558	140 271
	327 594	299 408
Ангажменти по договорени неусвоени кредити		
в български лева	717 021	575 291
в чуждестранна валута	291 989	259 346
	1 009 010	834 637
Ангажменти 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	3 966 859	3 510 547

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

(б) Задължения по предоставени гаранции и акредитиви

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

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

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

(в) Правни искове и други условни задължения, свързани с претенции към Банката

Правните искове срещу Банка ДСК ЕАД (главници и законни лихви) и други условни задължения, свързани със съдебни спорове, възлизат на 31 491 хил. лв. към 31 декември 2016 г. За част от правните искове ръководството на Банката счита, че съществува вероятност от неблагоприятен изход. Банката отчита и вероятност от бъдещи изходящи потоци по други условни задължения, както и вероятност от нарастване на претенциите от страна на клиенти към Банката, свързани с плащания по договори за предоставяне на банкови продукти и услуги. На база тези оценки, към края на 2016 г. са заделени общо провизии в размер на 30 713 хил. лв. (бележка 23).

(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.

27. Парични средства и парични еквиваленти

	31-декември-2016	31-декември-2015
<i>В хиляди лева</i>		
Парични средства в каса	335 151	334 246
Разплащателна сметка в Централната банка	2 167 077	1 557 225
Вземания от банки с матуритет до 3 месеца	61 353	526 859
Общо	2 563 581	2 418 330

28. Дъщерни и асоциирани предприятия

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

Дъщерни дружества	% участие	Отчетна стойност към 31.12.2016
<i>В хиляди лева</i>		
ДСК Турс ЕООД	100,00%	8 491
ПОК ДСК - Родина АД	99,75%	10 972
ДСК Управление на активи АД	66,00%	12 061
ДСК Транс Секюрити ЕООД *	100,00%	2 225
ДСК Лизинг АД **	60,02%	1 962
ДСК Мобайл ЕАД	100,00%	7 200
Общо		42 911

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

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

Контролирани дружества без участие в капитала

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

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

Асоциирани дружества	% участие	Отчетна стойност към 31.12.2016
<i>В хиляди лева</i>		
Дружество за касови услуги АД	20,00%	2 490
Общо		2 490

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

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

29. Сделки между свързани лица

Банка ДСК ЕАД има свързаност със служителите, директорите и ръководството на Банката, с дъщерните и асоциираните си предприятия, със собственика Банка ОТП и другите компании в Банкова група ОТП. Сделките със свързани лица към 31 декември 2016 и за годината, приключваща на тази дата са:

В хиляди лева

Свързани лица	Вид сделка	2016	2015
Служители	Предоставени кредити	54 162	53 265
Директори и ръководство	Предоставени кредити	9 200	8 104
Дъщерни предприятия	Разплащателни и депозитни сметки в Банка ДСК	28 967	11 194
Дъщерни предприятия	Задължения	1 314	657
Дъщерни предприятия	Други вземания	906	901
Дъщерни предприятия	Разходи за лихви	3	61
Дъщерни предприятия	Разходи за външни услуги	10 354	8 913
Дъщерни предприятия	Приходи от външни услуги	14	-
Дъщерни предприятия	Получени наеми	226	205
Дъщерни предприятия	Платени наеми и оперативен лизинг	468	485
Дъщерни предприятия	Получени такси	112	125
Дъщерни предприятия	Предоставени гаранции	258	101
Асоциирани предприятия	Разходи за лихви	-	1
Асоциирани предприятия	Разходи за услуги	1 751	1 326
Банка ОТП	Разплащателни и депозитни сметки в Банка ОТП	1 102 460	1 590 741
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, неувоен овърдрафт	1 600	1 600
Други дружества от групата	Разплащателни и депозитни сметки при дружества от групата	758	571
Други дружества от групата	Задължения	649	994
Други дружества от групата	Разплащателни и депозитни сметки в БДСК	1 134	410
Други дружества от групата	Предоставени кредити	6 318	17 685
Други дружества от групата	Приходи от лихви	552	958
Други дружества от групата	Разходи за лихви	-	3
Други дружества от групата	Получени такси	119	171
Други дружества от групата	Платени такси	4 700	5 485
Други дружества от групата	Получени наеми	229	208
Други дружества от групата	Приходи от продажба на кредити	9 636	5 806
Други дружества от групата	Предоставени гаранции	5	5
Други дружества от групата	Ангажимент по предоставени кредитни линии	28 154	21 795

Възнаграждението на ключовия ръководен персонал за 2016 година включва текущи доходи в размер на 2 686 хил. лв. (2015: 2 705 хил. лв.).

30. 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 Банката.