

Управление на капитала и капиталови изисквания на Банка ДСК ЕАД
2007 г.

Управление на капитала и капиталови изисквания на Банка ДСК ЕАД

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

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

(1) *Регулаторен капитал*

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

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

Елементи на допълнителния капитал са резервите от преценка на недвижимите имоти, използвани за банкова дейност, както и сумите, привлечени от банката чрез безсрочни дългово-капиталови (хибридни) финансови инструменти или подчинен срочен дълг. Докато през 2006 г. регулаторното изискване позволява включването на нереализираната печалба от финансови инструменти на разположение за продажба в допълнителния капитал, през 2007 г. това е променено и Банката не може да включи тези резерви към капитала си.

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

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

Банката установява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи. Рисково-претеглените активи представляват сумата от рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи. Отношението на общата капиталова адекватност не може да бъде по-малко от 12 %, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 6 %.

(2) *Капиталови показатели*

Собствен капитал (капиталова база)

	31-декември-2007	31-декември-2006
<i>В хиляди лева</i>		
Капитал от първи ред преди специфични намаления	654 753	424 733
Регистриран и внесен капитал	153 984	93 984
Резерви	505 738	316 683
Оценъчни разлики от дългови инструменти на разположение за продажба	(2 761)	6 890
Други резерви с общо предназначение	21 994	21 994
Нематериални активи	(24 202)	(14 818)
Капитал от втори ред преди специфични намаления	96 515	97 084
Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	96 515	97 084
Намаления от капитала от първи и втори ред	(26 520)	(23 732)
Балансовата стойност на инвестициите в акции и друга форма на дялово участие, когато представляват над 10 на сто от капитала на банката	(11 591)	(11 591)
Балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват 20 или над 20 на сто от внесенния капитал на застрахователни, презастрахователни предприятия и застрахователни холдинги	(3 829)	(3 650)
Специфични намаления от капитала от Първи и Втори ред	(11 100)	(8 491)
Пропорционално разпределение на намаленията		
от капитала от Първи ред	(13 260)	(11 866)
от капитала от Втори ред	(13 260)	(11 866)
Капитал от първи ред	641 493	412 867
Капитал от втори ред	83 255	85 218
Собствен капитал (капиталова база)	724 748	498 085

Капиталови съотношения

	31-декември-2007	31-декември-2006
Отношение на обща капиталова адекватност	12.17%	13.03%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред	10.77%	10.93%

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

Въз основа на решение на едноличния собственик ОТП Банк Унгария от 19.10.2007 г. Софийски градски съд вписа увеличение на капитала на Банка ДСК ЕАД от 93 984 хил. лева на 153 984 хил. лева чрез издаване на 6 милиона поименни обикновени акции с номинална стойност 10 лева всяка.

На 19.12.2007 г. Управителният съвет на Банка ДСК взе решение за привличане на подчинен срочен дълг от ОТП Файнансинг Холандия Б.В. в размер на 200 000 хил. евро за срок от пет години. Българска народна банка разреши включването на подчинения срочен дълг в регулаторния капитал на Банката след датата на отчета (21.01.2008 г.). Добавянето на подчинения срочен дълг към допълнителния капитал би увеличило капиталовата база на Банка ДСК от 724 748 хил. лева на 1 037 681 хил. лева към края на 2007 г.

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

(3) *Капиталови изисквания за кредитен риск*

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

извънборсовите дериватни инструменти (ОТС), претеглени за риск от контрагента и позициите в търговския портфейл, претеглени за риск от контрагента.

Директива 2000/12/ЕС на Европейския парламент дава общата рамка на стандартизирания подход за присъждане на рискови тегла в зависимост от външната кредитна оценка на активите, като едновременно с това определя и възможностите за национални дискреции на националния регулаторен орган. Като цяло БНБ изисква прилагането на по-високи рискови тегла: за вземания или условни вземания на дребно се прилага рисково тегло 100 % (вместо 75 % по Европейската Директива); за вземания или условни вземания, обезпечени с жилищна ипотека, отговаряща на регулаторните изисквания се прилага рисково тегло 50 % (вместо 35 %), а вземания, обезпечени с ипотека на търговски имоти не получават по-благоприятното третиране с 50 % рисково тегло, допускано от Директивата.

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

Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване към 31 декември 2007

В хиляди лева

Клас балансови експозиции	Отчетна стойност		Обезценка	Нетна стойност по рискови тегла				Общо нетна стойност	Капиталово изискване
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		0%	20%	50%	100%		
Централни правителства и централни банки	978 449	990 552	-	963 984	5 372	21 196	-	990 552	1 401
Регионални или местни органи на властта	5 066	5 066	(73)	-	-	-	4 993	4 993	599
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	10 354	391	(4)	-	-	-	387	387	46
Международни банки за развитие	4 796	4 796	-	4 796	-	-	-	4 796	-
Институции	605 197	603 880	-	-	583 979	16 082	3 819	603 880	15 439
Предприятия	980 121	936 486	(13 741)	-	-	-	922 745	922 745	110 729
Вземания на дребно	3 005 401	2 999 716	(174 877)	-	-	-	2 824 839	2 824 839	338 981
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	1 935 381	1 934 735	(28 880)	-	-	1 660 025	245 830	1 905 855	129 101
Други	433 297	482 440	-	181 046	56 445	-	244 949	482 440	30 749
Общо	7 958 062	7 958 062	(217 575)	1 149 826	645 796	1 697 303	4 247 562	7 740 487	627 045

Клас задбалансови експозиции	Отчетна стойност	Обезценка	Нетна стойност по рискови тегла преди кредитна конверсия	Общо нетна стойност	Капиталово
------------------------------	------------------	-----------	--	---------------------	------------

Управление на капитала и капиталови изисквания на Банка ДСК ЕАД
2007 г.
Неконсолидирана основа

	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		0%	20%	50%	100%		изиск- ване
Централни правителства и централни банки	-	28	-	28	-	-	-	28	-
Регионални или местни органи на властта	1 221	1 105	-	-	-	-	1 105	1 105	73
Административни органи или сдружения с нестопанска цел	412	357	-	-	-	-	357	357	-
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	111 721	165 235	-	-	6 145	159 090	-	165 235	4 846
Предприятия	345 828	271 177	-	-	-	-	271 177	271 177	6 257
Вземания на дребно	155 326	148 220	-	-	-	-	148 220	148 220	866
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	37 523	37 523	-	-	-	23 678	13 845	37 523	359
Други	-	28 386	-	19 253	8 543	590	-	28 386	111
Общо	652 031	652 031	-	19 281	14 688	183 358	434 704	652 031	12 512

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

Клас експозиции към кредитен риск от контрагента	Отчетна стойност		Обезценка	Нетна стойност по рискови тегла				Общо нетна стойност	Капи- талов о изиск- ване
	преди редуциране на кредитния риск	след редуциране на кредитния риск		0%	20%	50%	100%		
Институции	311	311	-	-	311	-	-	311	7
Предприятия	1 181	1 181	-	-	-	-	1 181	1 181	142
Общо	1 492	1 492	-	-	311	-	1 181	1 492	149

(4) *Капиталови изисквания за пазарен риск*

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

■ Капиталови изисквания за позиционен риск

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

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

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

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31 декември 2007

В хиляди лева

Дългови инструменти в търговския портфейл	BGN	EUR	USD	Тегла	Капиталово изискване
Общ риск. Падежен подход					
0 ≤ 1 месец	-	10 151	12 316	0.00%	-
> 1 ≤ 3 месеца	6 904	-	-	0.30%	21
> 6 ≤ 12 месеца	2 074	-	-	1.05%	22
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	6 596	-	-	1.88%	124
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	598	1 051	-	2.63%	43
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	1 906	3 809	-	3.38%	193
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	-	1 158	-	4.88%	56
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	1 168	5 582	-	5.63%	380
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	-	2 165	-	6.75%	146
Общо	19 246	23 916	12 316		985
Специфичен риск					
Дългови инструменти от първа категория (0% капиталово изискване)	19 246	23 916	-	0.00%	-
Дългови инструменти от втора категория с остатъчен падеж над 24 месеца	-	-	12 316	2.40%	295
Общо	19 246	23 916	12 316		295
Капиталово изискване	312	673	295		1 280

■ Капиталови изисквания за валутен риск

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

Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2007

В хиляди лева

Нетна открита валутна позиция	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталови изисквания (сума)*
	дълга	къса		
Обща позиция във валути, различни от отчетната	236 141	231 814	4 327	-
Валути във втората фаза на ЕПС	-	-	-	
Други валути (вкл. КИС, третиран като отделни валути)	236 141	231 814	4 327	
Валутни позиции				
EUR**	2 563 656	2 916 997	(353 341)	
GBP	9 944	9 533	411	
SEK	24	1	23	
CHF	1 505	1 431	74	
Други валути на страни от ЕИО	871	-	871	
USD	223 525	220 847	2 678	
CAD	272	2	270	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

(5) Капиталови изисквания за операционен риск

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

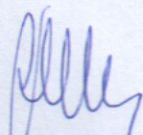
Капиталови изисквания за операционен риск към 31 декември 2007

В хиляди лева

Капиталови изисквания за операционен риск към 31 декември 2007

В хиляди лева

Групи дейности	Брутен доход			Капиталови изисквания
	2004	2005	2006	
Общо банкови дейности, предмет на подхода на базисния индикатор	242 094	345 677	396 420	73 814


 Виолина Маринова

Главен изпълнителен директор



 Доротея Николова

Изпълнителен директор