Централно управление

Направление Стратегия, финанси и управление на данните

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Банкова група ДСК

съгласно разпоредбите

на Регламент 575/2013 относно пруденциалните

 изисквания за кредитните институции и

инвестиционните посредници

2022 г.



**СЪДЪРЖАНИЕ**

[І. Управление на риска, капитала и капиталови изисквания на Банкова група ДСК 4](#_Toc139270441)

[1. Политика и правила за управление на рисковете 5](#_Toc139270442)

[**1.1.** **Видове риск** 6](#_Toc139270443)

[**1.2.** **Структури за управление на различните видове риск** 7](#_Toc139270444)

[**1.3.** **Стратегия и политика на Банковата група по управление на риска** 8](#_Toc139270445)

[**1.3.1.** **Кредитен риск** 9](#_Toc139270446)

[**1.3.2.** **Операционен риск** 14](#_Toc139270447)

[**1.3.3.** **Пазарен риск и управление на ликвидността** 14](#_Toc139270448)

[**1.3.4.** **Бизнес и стратегически риск** 15](#_Toc139270449)

[**1.3.5.** **Репутационен риск** 15](#_Toc139270450)

[**1.4.** **Описание на системата за управление на операционния риск** 15](#_Toc139270451)

[2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала 19](#_Toc139270452)

[**2.1.** **Регулаторен капитал** 19](#_Toc139270453)

[**2.2.** **Капиталови изисквания** 20](#_Toc139270454)

[**2.2.1.** **Капиталови изисквания за кредитен риск** 20](#_Toc139270455)

[**2.2.2.** **Капиталови изисквания за операционен риск** 23](#_Toc139270456)

[**2.3.** **COVID-19** 25](#_Toc139270457)

[3. Ликвиден риск 26](#_Toc139270458)

[4. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП) 27](#_Toc139270459)

[5. Ливъридж 28](#_Toc139270460)

[6. Антицикличен капиталов буфер 29](#_Toc139270461)

[7. Изискване по Стълб 2 (P2R) 29](#_Toc139270462)

[ІІ. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) 30](#_Toc139270463)

[1. Управление на капитала и структура на собствения капитал 30](#_Toc139270464)

[2. Вътрешна оценка на риска 32](#_Toc139270465)

[3. Допълнтелен капитал за рисковете съгласно вътрешната оценка 33](#_Toc139270466)

[4. Стрес тестове за целите на ВААК 37](#_Toc139270467)

[ІІІ. Политика при обременяване на активи 39](#_Toc139270468)

[III. Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ) 40](#_Toc139270469)

[ІV. Политика и практика на възнагражденията 40](#_Toc139270470)

[1. Политика за възнагражденията на Банка ДСК 40](#_Toc139270471)

[1.1. Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията. 40](#_Toc139270472)

[1.2. Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал: 41](#_Toc139270473)

[1.3. Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията 41](#_Toc139270474)

[1.4. Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от Директива 2013/36/ЕС („ДКИ“). 42](#_Toc139270475)

[1.5. Начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение. 42](#_Toc139270476)

[1.6. Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати. 43](#_Toc139270477)

[V. Оповестяване на екологичните, социалните и управленските (ESG) рискове по Стълб 3 44](#_Toc139270478)

**Всички таблици, съдържащи количествена информация, са оповестени в отделен Excel файл: *DSK Group\_Disclosures\_2022\_BG* за по-добра четимост.**

Банка ДСК АД („Банката“ или „Банка ДСК“) е създадена на 2 март 1951 г. в България като централизирана депозитно-приемателна институция под името Държавна спестовна каса. През 1998 година 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 Закона за банките. Впоследствие, със Заповед No. 220882 от 26 септември 2002 г., БНБ предоставя на Банката пълен банков лиценз.

На 26 януари 1999 г. Софийски градски съд регистрира ДСК като еднолично акционерно дружество със

100 % участие на държавата. През 2001 г., съгласно съдебно решение, Банката е преобразувана в акционерно дружество с капитал, разпределен между Министерски съвет на Република България – 75 % и Банковата консолидационна компания АД – 25 %.

На 29 ноември 2002 г. Софийски градски съд регистрира Банковата консолидационна компания (БКК) като едноличен собственик на 100 % от капитала на Банка ДСК АД.

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 АД.

През 2020 г. дъщерните дружества Експресбанк АД и Експрес Факторинг ЕООД се вливат в Банка ДСК на основата на договори за преобразуване чрез вливане, вписани в Търговския регистър съответно на 30 април 2020 г. и 30 септември 2020 г. Преобразуванията са извършени с цел оптимизиране на структурата, повишаване на ефективността на процесите, намаляване на разходите, подобряване на качеството на услугите,

На 30 април 2020 г. Банка ДСК издава нови акции в полза на неконтролиращите акционери на преобразуващата се банка Експресбанк АД. В резултат на това Банката е пререгистрирана от еднолично акционерно дружество (ЕАД) на акционерно дружество (АД) на същата дата.

Акционерният капитал на Банка ДСК е 1 329 млн. лв., разпределен в 132 865 992 обикновени поименни акции с номинална стойност 10 лв. всяка.

През 2022 г. Банка ДСК затвърди позициите си на банковия пазар, като запази лидерската си позиция в портфейла от кредити и депозити в банкирането на дребно и успя да запази стабилността си по отношение на ликвидност и капиталова позиция

Банката се нарежда на първо място на кредитния пазар по отношение на експозиция към клиенти (изключвайки експозиции към кредитни институции) с пазарен дял от 20,3% спрямо 20,2% в края на 2021 г. По отношение на клиентски депозити (изключвайки тези на кредитни институции) Банката също така има водеща позиция в банковата система на страната с пазарен дял от 19,0%, което е повишение спрямо преди година, когато делът е бил 18,4%. Банката има най-голямата клонова мрежа в страната с 294 клона към 31 декември 2022 г., което представлява дял от 15,82% в банковaта система.

За 2022 г. Банкoва група ДСК отчита печалба след данъци в размер на 563,7 млн. лв

І. Управление на риска, капитала и капиталови изисквания на Банкова група ДСК

Настоящото оповестяване на консолидирана основа е изготвено съгласно разпоредбите на част осма на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (Регламента). Съгласно чл. 434 от Регламента равностойно оповестяване на неоповестените в този материал елементи е направено в годишните финансови отчети на Банкова група ДСК, които са публикувани на интернет страницата й.

Политиката на Банкова група ДСК по управление и разпределение на капитала се определя от Управителния съвет на Банката. Разпределението на капитала между различните операции и дейности има за задача да оптимизира доходността от алокирания капитал. Процесът се осъществява под ръководството на Комитета за управление на активите и пасивите, като се прави преглед на нивата на поетия от Банковата група кредитен, пазарен и операционен риск. Съвместно с Банка ОТП РТ, в процеса на планиране на капитала на групата, се извършва анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, като се преценява наличието на адекватен капиталов буфер и необходимостта от увеличение на капитала както от гледна точка на регулаторните изисквания, така и от гледна точка на вътрешното за Банката разбиране за обезпечаване на рисковия си профил предвид стратегията за развитие.

1. **Политика и правила за управление на рисковете**

Стратегията на Банковата група за управление на риска по своята същност представлява инструмент на висшия мениджмънт, който осигурява контрола, наблюдението и ограничаването на рисковете, вътрешно-присъщи за обичайната банкова дейност, за да гарантира тяхното адекватно управление спрямо целите на Групата.

Управлението на риска е процес, при който се изследва, анализира и проследява развитието на съществуващите рискове с цел тяхното избягване или да се намали негативния ефект от евентуалното им настъпване. Управлението на риска има за цел да бъде проактивно за да се сведат до минимум евентуалните негативни последици.

Контролът и управлението на риска в Банковата група са ориентирани към следните основни цели:

* Постигане на стратегическите цели на групата по начин, който осигурява разумен баланс между поеманите рискове и реализираните доходи;
* Потенциалните загуби да са в размери, които Групата е способна да поеме, без това да попречи на дългосрочното й развитие - тази цел се постига чрез регулярно измерване на очакваните загуби, прилагане на обезценка, която да ги покрие, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост;
* Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания и следват наложилите се добри банкови практики;
* Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП следват единна и последователна политика на управление на рисковете, която съответства на рисковия профил на развитие на банковата група и е съобразена с нейния размер.

За постигането на основните цели в Банковата група са изградени системи и процеси за идентифициране на рисковете, за тяхното измерване, наблюдение и отчитане. Значимите рискове са обект на текущ контрол, чрез който се цели поддържането им в рамките на очакваните и приемливи за Банковата група размери.

Банкова група ДСК има разработена методология за провеждане на стрес тестове, която дава възможност за оценка и анализ на готовността на Банковата група да посрещне отрицателното влияние на съществени неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които излизат извън очакваните в хода на нормалното планиране на дейността. При провеждането на стрес тестове се обхващат съществените рискове, произтичащи от дейността на Банковата група. Разработеният набор от стрес сценарии, които се основават на потенциалното въздействие на факторите, увеличаващи риска в случай на възможни бъдещи събития, вместо на конкретна икономическа прогноза, дава възможност за всеобхватно изследване на въздействието на разнообразни неблагоприятни и дори противоположни по своя характер събития върху конкретните категории риск и цялостно за Банковата група. Сценариите се определят конкретно за всеки провеждан тест от компетентните лица, отговорни за провеждането му, в зависимост от пазарните и икономически обстоятелства, в които банковата група оперира към конкретния момент, като стандартно се изследват три принципни сценария – бързо икономическо възстановяване, бърз макроикономически шок и продължителна криза. Резултатите от проведените стрес тестове се представят на ръководството на Банкова група ДСК. В случай, че резултатът от съответните анализи дава индикации за застрашаване на показателите за финансова стабилност на Банковата група, в методологията е заложен механизъм за вземане на решение относно прилагане на адекватни мерки.

* 1. **Видове риск**

Процесът за идентифициране на рискове се осъществява на годишна база или за специални цели в случай на промяна в оперативната среда. Той представлява неразделна част от годишната рамка за управление на риска и бизнеса. Идентифицирането на рисковете е от решаващо значение за разбирането на заплахите за устойчивостта на бизнес модела и необходимостта от правилно прилагане на управлението.

В рамките на идентификацията на риска са обхванати Банка ДСК АД и всички нейни дъщерни дружества.

Процесът на идентифициране на риска следва така наречения „брутен подход“, който се базира на първоначалното очаквано въздействие от риска без да се вземат предвид каквито и да било специфични техники, предназначени за смекчаване на основните рискове.

За целите на идентифицирането и оценката на видовете риск се взема предвид и вътрешната дефиниция на същественост. Тя се основава на няколко елемента:

(1) Дали рискът е типичен или приложим към бизнес модела на Банковата Група;

(2) Честотата и потенциалното въздействие, което рискът може да има върху цялостното представяне;(3) Обхватът на засегнатите клиенти или продукти.

Видовете риск се делят на следните категории:

* Рискове от задължителни регулаторни изисквания (Стълб 1);
* Рискове, специфични за банковия сектор;
* Рискове, заложени в бизнес модела и стратегията на ДСК;
* Рискове, свързани с оперативната среда.

Основният резултат от процеса на идентифициране на рисковете е таксономията на риска на Банкова група ДСК, която обхваща следните основни рискови категории:

* Кредитен риск;
* Пазарен риск;
* Операционен риск;
* Ликвиден риск;;
* Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП);
* Риск от кредитния спред, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (РКСБП);
* Репутационен риск (включително рискът, свързан с предоставяне на финансова подкрепа на свързани, но неконсолидирани предприятия с цел избягване на репутационен риск за Банката);
* Бизнес и стратегически риск;
* Риск, свързан с околната среда.
	1. **Структури за управление на различните видове риск**

Структурата за управление на различните видове риск е дефинирана в Правилата за управление на Банка ДСК. Основната част от управлението на рискове е съсредоточена в направление “Управление на риска“, което е независимо от бизнес линиите звено, чийто ръководител е изпълнителен директор, член на Управителния съвет на Банката . Основната цел на направление “Управление на риска” е **управление на кредитния, пазарния и операционния риск посредством адекватна методология и контрол, осигуряване на регулаторна отчетност относно поетия риск и усъвършенстване на практиките в управление и отчитане на риска, включително на проектен принцип.**

Функциите на направлението включват:

* Поддържа адекватна политика за поемане на риск и методологии за оценка на риска в съответствие с рисковия апетит и възприетата стратегия за управление на риска.
* Осигурява ефективно управление на операционния риск, с цел минимизиране на загубите, произтичащи от неадекватни или недобре функциониращи процеси, системи, от човешки грешки или от външни събития.
* Организира адекватна система за измерване, докладване и управление на пазарен риск (валутен и лихвен риск по отношение на търговския портфейл), както и на контрагентския и държавен риск на Банковата група.
* Планира и управлява изпълнението на проекти в сферата на управлението на риска.
* Осигурява регулаторна и вътрешна отчетност, свързана с управление на кредитния, пазарния и операционния риск.

Направление „Събиране на вземания“ се отчита на главния изпълнителен директор като неговата основна цел е да управлява проблемни заеми, осигурявайки необходимото ниво на експертиза с цел по-бърза и гъвкава реакция на промените в оперативната среда. Ръководителят на направлението е изпълнителен директор, член на Управителния съвет на Банка ДСК и председател на Централизирана комисия по проблемни кредити (ЦКПК).

Управление „Анализи, отчетност и връзки с контрагенти“ в рамките на направление „Събиране на вземания“ да подпомага оперативните процеси и управлението на базите данни, анализа и вътрешното и външното отчитане.

Отписването и продажбата на пакети от кредити се извършва в звено (Отдел „Връзки с контрагенти“). По този начин се цели улесняване на процесите по избора, връзката с трети лица, предложения и реализация на отписвания и продажби на пакети от проблемни кредити.

Управлението на видовете риск се подпомага и чрез вземане на решения от колективни органи, различни от Управителния съвет на Банката. Такива колективни органи са:

* Съвет по кредитите и лимитите;
* Комитет управление на активите и пасивите;
* Комитет по развитие на продукти, ценообразуване и продажби;
* Централизирана комисия по проблемни кредити;
* Комитет по риска;
* Комитет по риска в банкирането на дребно;
* Комитет по кредитен риск на корпоративни клиенти;
* Комитет за управление на данни и анализи.

Съставът и функциите на изброените колективни органи са детайлизирани в Правилата за управление на Банка ДСК или в правила за работа на съответния комитет.

* 1. **Стратегия и политика на Банковата група по управление на риска**

Стратегията на Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП по отношение на контрола и управлението на риска е ориентирана към следните основни цели:

* Постигане на стратегическите цели на групата по начин, който осигурява разумен баланс между поеманите рискове и реализираните приходи;
* Потенциалните загуби да са в размери, които Банковата група е способна да поеме, без това да попречи на дългосрочното й развитие - тази цел се постига чрез отчитане на очакваните загуби, свързани с настъпили събития, прилагане на обезценка, която да ги отчете, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост. Съответно, капиталът на Банковата група трябва да е достатъчен, за да осигури защита и срещу неочаквани загуби, като същевременно се осигурява и предвидената възвръщаемост на капитала, към която Банковата група се стреми;
* Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания следват наложилите се добри банкови практики;
* Банкова група ДСК и банковата група на Банка ОТП следват единна и последователна политика на управление на рисковете, която съответства на степента на развитие на Банковата група и е съобразена с нейния размер.
* За постигането на основните цели в Банковата група са изградени системи и процеси за идентифициране на рисковете, за тяхното измерване, наблюдение и отчитане. Съществуващите рискове са обект на текущ контрол, чрез който се цели поддържането им в рамките на очакваните и приемливи за Банковата група размери.

**Рамка за риск апетит**

Рисковете, които се идентифицират в рамките на годишния или еднократен (при необходимост) Процес на идентификация на рисковете са отразени детайлно в Рамката за риск апетит.

Рамката за риск апетит определя риск профила на Банката и Банковата група. Тя е част от цялстния процес на развитие и имплементиране на Риск Стратегията. Определя апетита за поемане на риск в съответствие с Риск капацитета. Рамката за рисков апетит дефинира границите, в рамките на които се очаква управляващите да осъществяват дейността, следвайки бизнес стратегията на Банката и Банковата група. Изразява общите принципи на риск апетит, поемането на който Банката счита за приемлив и цели да гарантира, че поемането на риск се запазва в рамките на очакванията на акционерите. Дефинира се, отчитайки риск позицията на Банката, както и текущите и очаквани икономически тенденции.

Риск капацитетът на Банката се оценява въз основа както на приложимите регулации, така и на планираните регулаторни промени, които са в съответствие с плана и бюджета. Рисковият профил на Банката се оценява съобразно цялостния риск профил (най-добре изразен чрез капитала и ликвидната позиция) и основните специфични рискове.

При прегледа на Рамката за рисков апетит на Банка ДСК през 2022 г. са направени промени, в голямата си част технически и пояснителни. Въвеждат се някои нови понятия и текстове, както следва:

Толерантност към риск: Максимално отрицателно въздействие (размер на загуба), което банковата група или членовете на банковата група са склонни да приемат от конкретно рисково събитие или поредица от рискови събития, при които обикновено склонността към риск се счита за нулева. Такива рискове обикновено са оперативни рискове или рисковете за съответствие.

Риск triggers: нива на ранно предупреждение, показващи, че усвоения лимит се доближава до лимитите на риска (в случай че използването достигне или надвиши риск trigger, не е необходимо да се създаде план за действие, но се препоръчва) Банка ДСК използва в своята таблица с наблюдавани индикатори понятието „ранен предупредителен сигнал“;

План за възстановяване: Планът за възстановяване на групата на OTP (той съдържа стратегията за възстановяване от една точка на влизане по отношение на Банка ДСК);

Стрес тестване: Обхваща количествени и качествени техники и методологии за управление на риска, които Банковата група може да използва, за да анализира своята експозиция или да прецени уязвимостта към въздействията на изключителни, но възможни събития, които могат да възникнат поради редки рискови събития, които могат да имат тежки последици.

* + 1. **Кредитен риск**

Политиката на Банкова група ДСК по отношение на кредитния риск е насочена към изграждане на диверсифициран портфейл със стабилна възвръщаемост. Постоянното наблюдение на портфейла и рисковете, свързани с него, е в основата на изграждането на процеси, които целят създаването на среда, в която поетият от Банковата група риск е обект на постоянен превантивен и последващ контрол.

Предвид факта, че Банкова група ДСК е група, чийто бизнес модел е основно съсредоточен в банкирането на дребно, управлението на риска до голяма степен се извършва на портфейлен принцип, за което са възприети подходящи лимити, преразглеждани и одобрявани ежегодно в рамките на Кредитната политика за годината, съответно правила, процедури и процеси.

Във връзка с изграждането и на диверсифициран бизнес портфейл, който допълнително засилва позициите в банкирането на дребно, чрез всеобхватно обслужване на бизнес клиентите и техните служители, за кредитни експозиции, които не подлежат на стандартизиран подход, поради размер на експозицията, клиентския бизнес или структурата на сделката, вземане на решение за поемане на риск се извършва индивидуално за всеки клиент/клиентска група, като за целта се спазват предоставените компетенции по реда на Правилата за управление на Банка ДСК. Мониторингът и администрацията на тези кредити също така е уредена по съответстващ на поемания риск начин в Правилата за контрол и администрация на кредитни сделки на бизнес клиенти и Правилата за кредитен мониторинг на бизнес клиентите на Банка ДСК.

Направление “Управление на риска“ се състои от следните структурни единици, ангажирани с управление на кредитния риск:

* Управление „Обща политика и управление на риска“ със следните функции:
* Поддържа адекватна политика за поемане на риск и методологии за оценка на риска в съответствие с рисковия апетит и възприетата стратегия за управление на риска.
* Осигурява ефективно управление на операционния риск, с цел минимизиране на загубите, произтичащи от неадекватни или недобре функциониращи процеси, системи, от човешки грешки или от външни събития.
* Организира адекватна система за измерване, докладване и управление на пазарен риск (валутен и лихвен риск по отношение на търговския портфейл), както и на контрагентския и държавен риск на Банковата група.
* Планира и управлява изпълнението на проекти в сферата на управлението на риска.
* Осигурява регулаторна и вътрешна отчетност, свързана с управление на кредитния, пазарния и операционния риск.
* Управление „Кредитен риск - корпоративни клиенти“ със следните функции:
* Оказва методологическо съдействие на мениджърите за връзки с клиенти и кредитните аналитици по фирмени кредити.
* Извършва независимо оценяване на кредитния риск по предложените кредити на бизнес клиенти и одобрява/предлага за одобрение онези с приемливо ниво на кредитния риск. Служителите и звената в Управлението вземат решения по кредити, съгласно предоставените им правомощия по т. 3 от раздел ІV на тези Правила.
* Подготвя заседанията на Съвета по кредитите и лимитите, като внася и собствените си предложения.
* Отговаря за движението на кредитните преписки и администрира процеса на одобряване на кредити на бизнес клиенти от своя и по-висока компетентност.
* Управление „Кредитен риск – индивидуални клиенти“ със следните функции:
* Разработва, поддържа и внедрява модели и аналитична система за оценка на кредитния риск;
* Разработва, внедрява и поддържа процеси и системи за управление на кредитния риск;
* Извършва мониторинг и осигурява вътрешна отчетност свързана с качеството на кредитния портфей. Разработва механизми за ранно сигнализиране за завишен кредитен риск;
* Извършва верификация и независимо оценяване на кредитния риск по предложенията за финансиране на микро предприятия и физически лица съгласно предоставените компетенции.
* Дирекция „Кредитен контрол и администрация“ със следните функции:
* Извършва независим централизиран контрол и централизирана администрация на кредитите на бизнес клиенти с цел минимизиране на кредитния и оперативния риск;
* Разработва и прилага политика на Банката по отношение на кредитен контрол и кредитна администрация на бизнес клиенти;
* Централизирано изготвя договорите за кредит за компаниите в сегмент МСП.
* Създава и поддържа вътрешнобанковата нормативна база, в която се регламентират дейностите по кредитен контрол и кредитна администрация на бизнес клиенти;
* Предлага промени за намаляване на клиентския, продуктовия и портфейлния кредитен риск, на основание констатирани обстоятелства по кредитите на бизнес клиенти;
* Извършва ефективен контрол за събиране на първоначално дължимите такси по кредити на бизнес клиенти.
* Дирекция „Кредитен мониторинг на корпоративни клиенти“ със следните функции:
* Прилага и актуализира политиката на Банката по отношение на процесите и системите за извършване на кредитен мониторинг на корпоративни клиенти.
* Създава и поддържа вътрешнобанковата нормативна база, в която се регламентират дейностите по кредитен мониторинг на корпоративни клиенти;
* Оптимизира кредитния риск при управлението на кредити на корпоративни клиенти и спомага за поддържането на адекватно качество на корпоративния кредитен портфейл по отношение на риска;
* Извършва централизиран мониторинг на кредитите на корпоративни клиенти, при които са налице ранни предупредителни сигнали за влошаване на обслужването с цел минимизиране на кредитния риск.

* Отдел „Управление на риска при лизингови сделки“ със следните функции:
* Оказва методологическо съдействие и консултира бизнес звената по лизингови сделки;
* Извършва независимо оценяване на кредитния риск по предложените сделки за лизинг с физически и/ или юридически лица, одобрява/предлага за одобрение онези с приемливо ниво на кредитния риск. Служителите в Отдела вземат решения, съгласно предоставените им правомощия по раздел V – Механизъм за вземане на решения от Правилата за управление;
* Подготвя предложения за заседанията на Съвета по кредитите и лимитите, като при клиенти/клиентски групи, към които групата на Банката ДСК има експозиция едновременно под формата на лизинг и друг вид кредитна експозиция дава становище/предложение, съгласувано със звеното, което оценява кредитните експозиции, които не са лизингови;
* Администрира процеса на вземане на решения от своя и по-висока компетентност.
* Отдел „Устойчиво управление“ със следните функции:
* Осигурява устойчиво бизнес развитие, чрез прилагане и актуализиране на стратегията на Банката по отношение екологичните, социални и управленски (ESG) решения и управлението на произтичащите от тях рискове.
* Изготвя и актуализира Стратегията за екологични, социални и управленски решения на Банка ДСК в съответствие със стандартите на Банкова група ОТП;
* Поддържа и актуализира Пътната карта със стъпките и сроковете за изпълнение препоръките на Европейската Централна Банка;
* Осигурява методологична подкрепа и взаимодействие със звена в Банка ДСК, функционално ангажирани с изпълнение на екологични, социални и управленски действия;
* Оказва съдействие на звената в Банка ДСК за идентифициране и управление на рисковете, произтичащи от екологично, социално и управленско естество;
* Извършва независима оценка на съответствието на кредитни експозиции с утвърдени международни класификационни системи за екологосъобразност;

Направление „Събиране на вземания“ се състои от следните звена, ангажирани с управлението на проблемни заеми:

* Управление „Събиране вземания на физически лица“ - осъществява оперативни и методологически функции, прилагайки процеси, правила и процедури с цел ефективно събиране на просрочени задължения, подобряване качеството на портфейла.
	+ Дирекция „Централизирано събиране на вземания“ - Обработва и управлява кредити на физически лица и бизнес клиенти в ранна фаза на просрочие с цел пълно погасяване на просрочените суми и възстановяване на кредитните експозиции в редовност.
	+ Дирекция „Събиране на вземания клонова мрежа“ - Организира, управлява и контролира дейността по управлението на просрочени и проблемни кредити на физически лица след периода на ранни просрочия, като координира и подпомага работата на всички участници в процеса с цел ефективно събиране и/или престуктуриране на просрочените задължения и подобряване качеството на портфейла от кредити на физически лица.
	+ Дирекция „Съдебно събиране на вземания” - Управлява, координира и контролира централизирания и децентрализирания (поделения от клоновата мрежа на банката) процеси на стартиране и изпълнение на съдебни действия за събиране на вземания от физически лица.
	+ Дирекция „Централизирани процеси по съборане на вземания“ - Управлява, координира и контролира централизираните процеси по събиране на вземания, в т. число одобрения на финансови решения, администриране (бек офис дейнсти) на проблемните вземания, действия по актуализиране/ издирване на данни за задължените лица (скип трейсинг действия) с цел ускоряване и оптимизиране на процеса по въбиране на проблемните вземания във всеки един етап от управлениято им.
	+ Дирекция „Методология и развитие събиране на вземания“ - Осъществява методологически функции при дефиниране на процеси, създаване на правила и процедури, обучение/коучинг/менторинг на служителите в управлението, оптимизиране на процеси с цел ефективно събиране на просрочени вземания, изпълнение на поставените цели, подобряване качеството на портфейла.
* Управление „Проблемни вземания от бизнес клиенти и лизинг“ - осъществява оперативни и методологически функции по управлението на просрочени и проблемни кредити на бизнес клиенти. Следи и координира прилагането на груповите стандарти и стратегия с цел оптимална организация на събирането на лизингови вземания.
	+ Дирекция „Управление на проблемни кредити на бизнес клиенти” - организира, координира и контролира цялостната дейност по управлението на проблемни кредити на бизнес клиенти в Банката.
	+ Дирекция „Управление на съдебни кредити на бизнес клиенти” - управлява процеса по събиране на проблемни кредити на бизнес клиенти, прехвърлени за централизирано събиране с решение на Комитета по мониторинг.
	+ Дирекция „Правно обслужване на бизнес проблемни кредити“ - Обезпечава и осъществява законосъобразно събиране на проблемни кредити на бизнес клиенти чрез юрисконсулти, които са позиционирани и осъществяват служебните си задължения в Централно управление и поделения от клоновата мрежа на Банката.
* Управление „Анализи, отчетност и връзки с контрагенти“ - посредством анализ и отчетност осъществява мониторинг и контрол върху процеса по управление на просрочени и проблемни кредити, подпомагайки преценката за ефективност на отделните мерки за оздравяване, събиране, както и навременни решения за адекватни стъпки, включително продажба, отписване и възлагане. Отговаря за подготвянето на Оперативен план за изпълнение на стратегията за намаляване на проблемните кредити в банковата група.
	+ Отдел „Управленска и регулаторна отчетност;
	+ Отдел „Оперативна отчетност“;
	+ Отдел „Бази данни и анализи";
	+ Отдел „Връзки с контрагенти“.
* Дирекция „Недвижими имоти” - организира, подпомага и извършва действия по осъществяването на политиката на Банката по продажба на имоти, обезпечения по проблемни кредити, управлява придобити обезпечения имоти и изпълнява други функции, възложени й от компетентни лица и органи в Банката, свързани с недвижими имоти.

**Апетит за поемане на кредитен риск**

Определянето на рисковия апетит цели да осигури постигане на заложените цели за растеж по начин, който да позволи, заедно с формирането на портфейл, да се поддържа достатъчно капитал при всеки икономически цикъл. То е рамка, която обхваща инструменти за управление на риска, методи и процеси, които да осигурят своевременно постигане на бизнес целите без да се създава конфликт с целите за поддържане на достатъчно капитал.

**Апетит за поемане на кредитен риск на стратегическо ниво**

На стратегическо ниво рисковият апетит отразява целите на акционерите и на мениджмънта във връзка с използването на наличния капацитет, както и основополагащите разбирания по отношение на кредитния риск, във връзка с които Банкова група ДСК:

* се стреми да запази и засили пазарната си позиция и да отговори на търсенето в динамично растящи сегменти, като същевременно прилага разумна кредитна политика;
* извършва дейността си в пълно съответствие с регулаторните и надзорните изисквания;
* прилага най-добрите практики на поемане на риск;
* оперира, поемайки съзнателно кредитен риск така, че да осигури стабилна доходност, като постоянно идентифицира, оценява и управлява риска;
* не поема репутационен риск в рамките на дейността си;
* поддържа достатъчно регулаторен капитал, за да осигури постоянна платежоспособност.

**Апетит за поемане на кредитен риск на оперативно ниво (Оперативни лимити и принципи за кредитиране)**

При определянето на апетита за поемане на кредитен риск на оперативно ниво Банкова група ДСК:

* осигурява възприемането на стратегическите насоки и очаквания в ежедневните дейности по управление на риска;
* разглежда съображенията, свързани с доходността, като анализира потенциала за осигуряване на доход от отделните клиентски сегменти и продуктови групи, отчитайки специфичните рискови фактори;
* оценява рисковите измерители (индикатори), които по най-добър начин осигуряват постигането на целите за ръст при спазване на предпазливи и консервативни практики за поемане на риск. Такива индикатори са:
* очаквана вероятност за настъпване на неизпълнение, като измерител, осигуряващ идентифицирането на клиентската база, която е предпочитана, както и клиентската база, която може да е подходяща при определени условия, но също така и идентифицирането на клиентската база, която не е подходяща за поемане на риск;
* индикатори, изчислявани за продукти или сегменти, показващи качестовто на портфейла: разходи за провизии, необслужвани експозиции, винтидж индикатори;
* индикатори за загуба от настъпило неизпълнение във връзка с определянето и проверката на изискванията за обезпеченост.

Определянето и спазването на подходящите нива на изброените измерители е инструмент за изграждане на предпочитания рисков профил. Ежегодно приеманите Оперативни лимитит и принципи за кредитиране определят:

* лимитите, които отразяват желаното ниво на поемане на риск;
* нивото, дела и концентрацията на поети рискове, съставящи портефейл и очакванията по отношение на качеството на портфейла;
* предпочитанията, потенциалните ограничения или рестрикции по отношение на клиентската база, сектори, обезпечения, продуки, продуктови групи и матуритетни структури.

С цел да се осигури наблюдение на апетита за кредитен риск, определен на оперативно ниво, Банковата група прилага система от контроли, между които:

* рамка от правила за поемане на риск;
* рискови параметри на продуктите;
* система от отчети и
* допълнителни, последващи контроли (например проверки от еквивалентни звена в Банковата група или в банката - майка).

На оперативно ниво системата от правила, продуктови параметри, системите, подпомагащи спазването на тези правила и продуктови параметри, както и лимитите в Оперативните лимити и принципи за кредитиране за годината, съответно регулярните отчети за спазването на тези лимити, създават нужния инструментариум за текущо проследяване на нивото на поетия риск в контекста на дефинирания апетит. Рамките и ограниченията, определени на оперативно ниво са систематизирани по подходящ начин в Оперативните лимити и принципи за кредитиране за годината и приложимите правила и са общодостъпни в интранет портала на Банката. Спазването на ограниченията и проследяването на отклоненията от тях се комуникира регулярно към бизнес звената, съответно - предприемането на мерки за спазването им, когато това е необходимо, е обща задача на функцията по управление на риска и съответните бизнес звена. Подробно представяне на лимитите за всеки месец от годината е налично в Оперативните лимити и принципи за кредитиране на Банката, която се одобрява ежегодно от Управителния съвет на Банката и се съгласува с Банка ОТП. Ежемесечно спазването на лимитите в банкиране на дребно по кредитна политика се отчитат към Банката майка, а на тримесечие се обсъждат от звената по управление на риска и съответните бизнес звена. Пълен отчет за представянето по всеки продукт и за всеки месец от изминалата година се представя на Управителния съвет при разглеждане на предложението за Оперативните лимити и принципи за кредитиране за следващата година, като на тази основа се прави и оценка на ефективността на стратегията за управление на риска на оперативно ниво.

Спазването на отрасловите лимити се следи ежемесечно от Управление „Обща политика и управление на риска“ и се отчита на тримесечие на Съвета по кредитити и лимитите.

**Насоки за кредитната дейност**

Целта на Банкова група ДСК е да развие диверсифициран портфейл, чието качество не зависи в значителна степен от промените в който и да е сектор, географски регион или клиентска група. Основополагащи изисквания, които се съблюдават в кредитната дейност са:

* основният източник на погасяване на кредитите трябва да е паричният поток, генериран от основната дейност на бизнес клиентите, а при клиенти, попадащи в сегмента на гражданите – дългосрочният, регулярен доход на клиента;
* при разработването на нови продукти и при регулярния преглед на съществуващите продукти се анализира спазването на възприетите стандарти за кредитна дейност, като всяко отклонение от тях се преценява в контекста на местните специфики;
* идентични рискове се управляват при спазването на идентични принципи, съобразени с вида и размера на експозицията.

Дефинициите за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и определението на Банковата група за преструктурирана експозиция, прилагани за целите на отчетността са синхронизирани с определенияна на ЕБО. Съответно експозициите с просрочие над 90 дни се считат за експозиции в неизпълнение (регламентирано в Правилата за поемане на риск) и подлежат на обезценка в съответствие с Политиката за обезценка на групата на Банка ДСК в съответствие с международните стандарти за финансова отчетност. В нея са детайлизирани също така прилагането на индивидуални и колективни обезценки.

* + 1. **Операционен риск**

Основна амбиция на Банковата група е да минимизира загубите, произтичащи от неадекватно дефинирани или погрешно изпълнени бизнес процеси, грешки, причинени от хора или несъответстваща работа на системите, или загуби, произтичащи от външната среда.

* + 1. **Пазарен риск и управление на ликвидността**

Основна цел на управлението на пазарния риск е защитата от потенциалните загуби, които могат да произтекат от измененията във валутни курсове, цени на инвестиции и лихвени нива. Пазарните рискове и ликвидният риск се управляват в съответствие със съгласуваните с едноличния собственик Банка ОТП лимити, при постоянно наблюдение и контрол върху пълнотата и качеството на данните.

* + 1. **Бизнес и стратегически риск**

Бизнес и стратегически рискове са рисковете, че Банковата група не би могла да постигне очакваните от различните заинтересовани страни резултати. По време на процеса на идентификация ние оценихме четири основни риска, групирани в две основни подкатегории:

1.  Рискове на бизнес модела – това са рискове, които са заложени в нашия бизнес модел и могат да повлияят на средносрочното и дългосрочното представяне на Банковата група.

2. Стратегически рискове – това са рискове, свързани с правилното дефиниране и изпълнение на стратегическите цели на организацията.

* + 1. **Репутационен риск**

Основна цел на управлението на репутационния риск е недопускането на трайно влошаване на доброто име на Банковата група и загуба на доверие от страна на клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи, рейтингови агенции, служители в следствие на дейността на Банковата група или действия на нейните служители. Следователно това би могло да доведе до по-ниски продажби и пазарен дял, влошени отношения с контрагенти и клиенти, както и отслабени финансови показатели, загуби, наложени от негативно обществено мнение, публикации и изявления в медиите и електронни медии, и други засягащи институцията събития, които водят до намаляване на клиентската база или приходите, или до съдебни процедури.

В допълнение ДСК оценява риска, свързан с необходимостта от предоставяне на финансова подкрепа на свързани, но неконсолидирани предприятия с цел избягване на репутационен риск за Банковата група (step-in риск).

* 1. **Описание на системата за управление на операционния риск**

Управлението на операционния риск се осъществява чрез идентификация, измерване, анализ, мониторинг и ограничаване на операционния риск в Банка ДСК и нейните дъщерни дружества.

В Банка ДСК е възприета следната категоризация на операционни събития:

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория за вид събитие** | **Определение** |
| Вътрешни измами | Всяко умишлено действие или бездействие, най-често свързано с неспазване или заобикаляне на законовите, подзаконовите или вътрешните нормативни разпоредби, в което участва поне един служител на Банка ДСК и което има за цел извършителят или друго лице да получи облага, която не му се полага, за сметка на загуба или вреда, която търпи потърпевшето лице. |
| Външни измами | Всяко умишлено действие или бездействие, най-често свързано с неспазване или заобикаляне на законовите, подзаконовите или вътрешните нормативни разпоредби, извършено от трето лице, без участие на служител Банка ДСК, и което има за цел извършителят или друго лице да получи облага, която не му се полага, за сметка на загуба или вреда, която търпи потърпевшето лице. |
| Трудова заетост и безопасност на работното място | Операционни събития, свързани с неспазване на трудово-правните законодателни разпоредби или грубо нарушаване на етичните правила, съдържащи се в Етичния кодекс на Банка ДСК, било то непредумишлено, поради небрежност или умишлено. |
| Клиенти, продукти и търговски практики | Операционни събития, дължащи се на неизпълнение на задължения на Банката, поети към нейни клиенти, или неспазване на основни регулаторни и законодателни изисквания спрямо дейността на Банката (пазарни злоупотреби по отношение на търговия с финансови инструменти, нарушаване на мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма, нелоялна конкуренция, злоупотреба с конфиденциална информация и др.) както и всички видове нелоялни търговски практики – заблуждаваща реклама, агресивни търговски практики като отправяне на настойчиви и непоискани съобщения до клиент и други. |
| Повреди на физически активи | Операционни събития, водещи до унищожаване или повреда на физически активи на Банката, извън обичайното износване, похабяване и амортизация, най-често причинени от природни бедствия или действия на физически лица, включително умишлени. |
| Прекъсване на дейността и срив на системите | Операционни събития, представляващи прекъсване на дейността, затрудняване на функционирането или срив на информационните и комуникационни системи и услуги, използвани в Банката за осъществяване на дейността й. |
| Изпълнение, доставка и управление на процеси | Операционни събития, дължащи се на непредумишлени или небрежни грешки при изпълнението на процесите, пропуски в дейността, некачествено управление на бизнес процесите и взаимоотношенията с търговски партньори и доставчици. |

В Банката се използват следните методи за управление на операционния риск:

Събиране на данни за установените операционни събития в звената на банката и нейните дъщерни дружества посредством докладването им и техния анализ – считано от 2010 г. всички събития на операционен риск се регистрират в единен електронен регистър на Банка ОТП – SAS. Всяко операционно събитие включва следната основна информация: дата, описание, бизнес линия, таксономия (вид събитие), свързано с кредитен/ пазарен риск, локация на възникване, размер на щетата преди възстановяване, размер на възстановяване (вкл. от застраховка). Вътрешните данни се използват за изчислението на капитала съгласно Усъвършенствания подход на ниво Банкова Група ОТП;

Събиране на данни и анализ на присъщите за отделните бизнес процеси рискове в регулярния процес по самооценка на операционния риск и дефиниране на подходящи мерки за ограничаване на идентифицираните високи рискове – данните се използват за изчислението на капитала съгласно Усъвършенствания подход на ниво Банкова Група ОТП;

Събиране на данни и анализ на потенциалното въздействие на значими събития с катастрофални последици в регулярния процес по сценарийни анализи – данните се използват за изчислението на капитала съгласно Усъвършенствания подход на ниво Банкова Група ОТП;

Поддържане на актуална система от Ключови рискови индикатори и регулярен мониторинг на стойностите им, заедно с предприемането на адекватни мерки в случаи на констатиране на отклонения;

Регулярна оценка на риска от използването на модели;

Регулярна оценка на критичността на бизнес процесите;

Регулярна оценка на рисковете, които могат да засегнат локациите, на които Банка ДСК и нейните дъщерни дружества изпълняват дейността си;

Регулярна оценка на риска от прилагане на некоректни търговски пратки;

Регулярно тестване на част от контролите, внедрени в бизнес процесите за ограничаване на операционните рискове;

Поддържане на актуална система за рисков толеранс и регулярен мониторинг на нивото му спрямо реално установените щети от операционни събития;

Анализ на причините и посочване на мерките за ограничаване на риска или създаване и проследяване на план за действие в случай на настъпване на извънредно събитие;

Регулярна оценка на риска от възложените важни и критични дейности по смисъла на Политиката за възлагане на дейности на външни изпълнители;

Регулярна оценка на репутационния риск в резултат на рисковете в областта на информационните и комуникационни технологии;

* Анализ на събития, възникнали при други участници на банковия пазар и които при определени обстоятелства биха могли да засегнат Банка ДСК;

Регулярно идентифициране на служителите на длъжности, които имат съществено материално влияние върху профила на Групата;

Регулярна самооценка за достатъчността на регулаторно определения капитал за операционен риск, чиято цел е оценка на достатъчността на капитала за операционен риск за вътрешни цели и по този начин да провери, дали капитала, заделен от Групата, покрива адекватно неочакваната загуба от операционни събития. Компонентите, които се използват при изчислението са следните: данни за вътрешни загуби, данни за външни загуби, сценарийни анализи и самооценка на риска и контролната среда.

Йерархията за докладване на възникналите операционни събития е основана на подхода „от долу на горе” (“bottom-up”). Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от т. нар. собственици на процеси, които са служители на ръководни длъжности в Централно управление на Банката, Регионалните центрове или дъщерните й дружества, определени от Ръководителите на Направления за отговорни за организирането и изпълнението на бизнес процесите, както и от висшия мениджмънт. За целта са разработени и са в сила Правила за управлението на операционния риск.

Създадено е самостоятелно звено - Отдел „Управление на операционния риск“ към Управление „Обща политика и управление на риска“, част от Направление „Управление на риска“, което осъществява методологичен и оперативен контрол върху управлението на операционния риск в Банка ДСК и подпомага извършването на горепосочените дейности, резултатите, от които се докладват регулярно на Комитета за управление на операционния риск, Управителния съвет на Банката и на Банка ОТП.

Всяка година Банката извършва стрес тест за операционен риск. Неговата основна цел е да предостави в бъдеща перспектива, една количествена оценка на загубите от операционен риск, които Банката може да претърпи в случай на определени неблагоприятни промени в макроикономическите условия или други фактори в оперативната среда. Ключов компонент на стрес теста е да се оцени времето и до каква степен различни икономически, политически, геополитически, екологични, социални или други промени влияят върху материализирането на операционен риск. Поради тази причина, процесът на стрес тестване на операционния риск обхваща всички възможни различни видове събития съгласно класификацията по-горе, с реалистични сценарии за възможно влошаване както на тяхното финансово отражение, така и честота. Целта е да се анализира дали Банката разполага с достатъчно капитал при хипотетични неблагоприятни сценарии на операционен риск. Стрес тестът включва анализ на основния елемент, който участва в моделирането на Усъвършенствания подход за изчисление на капитала за операционен риск (АМА), а именно – данните за претърпени вътрешни операционни загуби.

Банка ДСК е сключила няколко застраховки, които покриват загуби, породени от операционен риск, (напр. материални щети, кражба на ценности) подробно описани в застрахователната полица. Необходимост от застраховане на нов риск или промяна на параметрите на застрахователен договор за вече обхванат риск може да бъде идентифицирана като резултат от: анализ на данните от извършваните ежегодно процеси по самооценка на операционния риск и сценарийни анализи, анализ на възникналите операционни събития, резултатите от ключовите рискови индикатори, анализа на предявените застрахователни претенции и получените или отказани застрахователни обезщетения, нормативно или регулаторно изискване, което да изисква Банката да се застрахова срещу възникването на определен риск, друга станала известна промяна в обстоятелствата и в средата, в която Банката извършва дейността си. Тази необходимост от застраховане на нов риск или промяна на параметрите на застрахователен договор за вече обхванат риск може да бъде идентифицирана от Отдел Управление на операционния риск, звено, управляващо (собственик на) застрахователен договор, и собствениците на бизнес процеси в Банката.

Процесът по идентифициране, измерване и управление на рисковете, свързани с възлагането на дейности на външни за Банката изпълнители, също е в обхвата на управлението на операционния риск и отразява съвременните изисквания на европейското и национално законодателство. Класификацията на възложените дейности и разграничаването на критичните или важни такива за Банката, създадените механизми за контрол и въздействие върху външните изпълнители от страна на Банката и надзорните органи, дефинираните минимални задължителни условия, които да са заложени в договорите с външни изпълнители, оценките и проверките за съответствие на външните изпълнители и разработените стратегии за изход имат за цел да ограничат рисковете от изпълнението на дейности от външни доставчици и да не бъде допуснат риск от концентрация или силна зависимост от външни изпълнители при осъществяване на критични или важни дейности за Банката, както и да се осигури непрекъсваемостта на дейността в случай на настъпване на непредвидени обстоятелства, свързани с възможността на доставчика да изпълнява възложената му дейност.

Като част от рамката за управление на операционния риск на Банката се включва и управлението на моделните рискове, произтичащи от използваните вътрешни модели. Управлението на моделния риск има за цел да изгради среда с подходящи контроли чрез идентифициране на използваните модели, тяхната категоризация и оценка, както и спазването на изискванията на внедрените контроли.

Друг метод за оценка на операционния риск е остойностяване на потенциалните репутационни загуби, произтичащи от използването на информационни и комуникационни технологии (ИКТ риск) и по-конкретно от смущения в наличността и очакваното функциониране на използваните в Банката информационни и комуникационни услуги и системи.

В рамката за оценка на операционния риск е включен и друг нововъзникващ риск - рискът от екологичен, социален или управленски характер (риск за устойчивостта). Тoй представлява екологично, социално или управленско събитие или състояние, което ако се случи, може да причини отрицателно материално въздействие върху стойността на инвестициите и/или активите, финансите, печалбата или репутацията на Банката. Този риск се взема предвид при ежегодните самооценки на бизнес процесите, както и в процеса по събиране на информация за операционни събития.

Ежегодно се извършва инвентаризация на продуктите, предоставяни от Банката. Целта на процеса е да се оцени възможността от настъпване на репутационен риск, поради прилагане на некоректни продажбени практики и минимизиране на риска от финансови загуби и загубата на доверие от страна на клиентите. В Правилата за съгласуване на кредитни, разплащателни и депозитни продукти на Банка ДСК АД е предвидено, че когато при разработването на продукти е необходимо внедряването на нов процес, система или дейност, или извършването на значителни промени в съществуващи такива, те трябва да се анализират и оценят от гледна точка на всички рискове, с които са свързани, вкл. различните категории операционен риск, за да се установи тяхното влияние върху рисковия профил на Банката и да се осигури въвеждането на подходящи мерки за тяхното управление и контрол.

Банката разполага със „Стратегия за реакция при непредвидени обстоятелства и за непрекъсване на дейността“, въз основа на която е разработен и подробен „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 й нива. В съответствие с него и Процедурите за възстановяване на бизнес процесите в банката ежегодно се извършва тест, който да удостовери готовността на Банката да възстанови процесите си в условия на кризисен сценарии.

Операционният риск е обект на периодичен контрол от страна на Управление „Вътрешен одит“ на Банка ДСК, който извършва регулярни инспекции ежегодно в съответствие с годишния план. Допълнително, с цел осигуряване на редовен и систематичен преглед на стратегиите за управление на операционния риск, веднъж годишно се извършва преглед на „Правилата за управление на операционния риск” и дейностите, свързани с управление на операционния риск. Текущо се анализират тенденциите в развитието на проявлението на риска по основни групи дейности на Банката и процеси и се предлагат мерки за неговото елиминиране или ограничаване. Остатъчният риск подлежи на докладване към Управителния съвет.

1. **Регулаторни изисквания за адекватност на капитала**

Към 31.12.2022 г. Банковата група 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;
* позиционен риск по отношение на дейността в търговския портфейл;
* риск от контрагента и сетълмент риск по отношение на цялостната дейност;
* валутен и стоков риск по отношение на цялостната дейност;
* операционен риск по отношение на цялостната дейност.
* Изискване по Стълб 2 (P2R) от 1,8%. Приложено върху капитала от първи ред, Изискването по Стълб 2 е 1,35%, а приложено върху базовия собствен капитал от първи ред, P2R става 1,01%.
* Капиталови буфери, чийто размер е определен от Българска народна банка, съобразно разпоредбите на Регламента:
* Предпазен капиталов буфер в размер на 2,5 % от рисково претеглените активи;
* Буфер за системен риск в размер на 3 % от рисково претеглените активи;
* Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер в размер на 0,95 %;
* Буфер за друга системно значима институция в размер на 1 % от рисково претеглените активи;
* Насоки по Стълб 2 (P2G) от 2%.
	1. **Регулаторен капитал**

Собственият капитал за регулаторни цели се образува от сбора на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителен капитал от първи ред и капитала от втори ред, намалени със специфични отбиви, съгласно разпоредбите на Регламент 575/2013.

Обхватът на надзорната консолидация на Банкова група ДСК е представен в следната Excel таблица: ***ЕU LI3: Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация - за отделните предприятия***.

Собствен капитал и капиталови съотношения

Банковата група изчислява отношението на обща капиталова адекватност („Базел съотношение“) 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, което следва да надвишава миниманото регулаторно ниво от 16.80%, с вкл. комбиниран капиталов буфер и P2G. Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред, отчетено от Банката, следва да е по-високо от 14,96%. Съотношението на общата капиталова адекватност, съгласно регулаторната рамка, следва да бъде над 19,25%, с вкл. капиталови буфери и P2G.

Колилчествена информация относно собствения капитал е представен в следната Excel таблица: *C*apital: *Собствен капитал*.

Количествена информация относно равнението между счетоводен и регулаторен капитал е представенав следната Excel таблица:  ***EU CC2: Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети*.**

Основните характеристики на капиталовите инструменти са представени в следната Excel таблица: ***EU CCA: Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения*.**

Цялостният образец за оповестяване на собствените средства е представен в следната Excel таблица: *EU CC1: Състав на собствените средства за регулаторни цели*.

Бележка: През четвъртото тримесечие на 2022 г. е налице въздействие върху капитала БСК1 на Банка ДСК, произтичащо от временното третиране на нереализирани печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, с оглед на COVID-19 - съгласно чл. 468 от Регламента.

Количествената информация, покриваща рисково претеглена стойност на експозициите, комбинираното изискване за буфер, отношението на ливъридж и коефициента на стабилност на нетното финансиране, е представена в следната Excel таблица: ***EU KM1: Основни показатели*.**

Няма разлика между счетоводния и надзорен обхват на консолидация. Съотносимата количествена информация е представена в следната Excel таблица: ***ЕU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории***

Количествената информация относно основните източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети са представени в следната Excel таблица: ***ЕU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети***.

* 1. **Капиталови изисквания**
		1. **Капиталови изисквания за кредитен риск**

Банкова група ДСК прилага стандартизирания подход за изчисляване на рисково-претеглените си активи за кредитен риск. За целта Банковата група умножава позициите си в банковия портфейл по рискови тегла, определени от Регламента или БНБ, където съществува възможност за регулаторна дискреция, в зависимост от външната кредитна оценка на емитента на всеки актив. Така изчислените рисково-претеглени активи включват позициите в банковия портфейл, приравнените към балансови и задбалансови позиции, извънборсовите дериватни инструменти (ОТС), претеглени за риск от контрагента и позициите в търговския портфейл, претеглени за риск от контрагента.

За рисково претегляне на рейтингованите експозиции Банковата група използва външни кредитни оценки на рейтинговите агенции Standard & Poor’s, Moody’s и Fitch Ratings, при строго съблюдаване на разпоредбите на Регламента. Оценките на външни агенции се използват за следните класове експозиции: експозиции към централни правителства и централни банки; експозиции към международни банки и експозиции към институции.

Количествена информация относно рисково претеглените стойности на експозициите и капиталовите изисквания е представена в следната Excel таблица: ***ЕU OV1: Преглед на РПА***.

Кредитният риск от контрагента е свързан основно със сделки с (извънборсови) дериватни инструменти, репо транзакции, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, маржин заемни сделки и транзакции с удължен сетълмент. Той се поражда от движения в пазарните цени, водещо до намаляване на кредитно качество на контрагента, и се изразява в риск контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент по нея.

Банковата група използва различни техники за редуциране на кредитния риск от контрагента чрез система от лимити и/или чрез приемане на високоликвидни обезпечения, за което има одобрени правила и процедури.

Банковата група регулира контрагентския риск, който поема при сключване на сделките, чрез строги правила, на базата на предварително одобрени лимити за максимален размер на допустимата рискова експозиция (контрагентски лимит) към контрагентска група и/или отделен контрагент.

Банковата група има одобрени правила, в които се описват подробно правата и отговорностите на отделните звена в Банка ДСК и ОТП Банк, Унгария във връзка с изготвянето, наблюдението и контрола по спазването на контрагентските лимити. Наличието на предварително одобрен рейтинг и контрагентски лимит е условие при сключване на сделки с финансови институции. Одобрението на контрагентските лимити се осъществява от Съвета по кредитите и лимитите (СКЛ), съгласно компетенциите в Правилата за управление на Банката.

Банковата група използва политикa за редуциране на кредитния риск от контрагента чрез задължително спазване на процедури за маржин плащане, както и за определяне на стойността на обезпечението, като гаранция за изпълнение на сделките, за контрагентите, за които няма одобрен лимит. За целта Банковата група използва одобрени от съответния орган рискови тегла по сделки и контрагенти. При липса на одобрен контрагентски лимит, като правило Банковата група приема като обезпечение по сделките с контрагенти-финансови институции парични средства, блокирани по сметка.

Съгласно Регламент 575/2013, поради нарушаването на праговете по чл. 273а,от четвъртото тримесечие на 2022 год. Банка ДСК АД започва да изчислява стойността на експозицията на дериватни инструменти по Опростения стандартизиран метод, съгласно чл. 281. За използването на този метод Банковата група следи за спазване на условията по чл. 273а, параграф 1 от същия регламент - размерът на балансовите и задбалансовите й операции с деривати да не надхвърля всеки един от следните прагове според извършваната месечно оценка въз основа на данните към последния ден на месеца: 10 % от общите активи на институцията и 300 милиона евро.

Количествената информация, анализираща експозициите към кредитен риск от контрагента (ССR) по подходи и екпозициите към ЦК, е представена в следната Excel таблица: ***ЕU CСR1: Анализ на експозициите към кредитен риск от контрагента (ССR) по подходи*** и ***EU CCR8: Експозиции към ЦК***.

Банковата група прилага опростен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения. В процеса на редуциране на кредитния риск, за целите на отчета за капиталова адекватност, Банковата група признава следните видове обезпечения: финансови обезпечения – заложени дългови ценни книжа и блокирани парични средства; гаранции; ипотекирани с първа по ред ипотека жилищни имоти, застраховани в полза на Банката и търговски ипотеки.

Количествена информация относно техниките за редуциране на кредитния риск е представена в следната Excel таблица: ***ЕU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск: oповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск***.

Количествена информация относно експозициите към кредитен риск, следвайки стандартизирания подход, както и относно ефектa на редуцирането на кредитния риск е представена в следната Excel таблица: ***ЕU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)***. **апиталови изисквания за пазарен риск**

Пазарният риск е рискът, възникващ в резултат от неочаквани и неблагоприятни промени на пазарните фактори, които влияят върху резултата на Банковата група или на стойността на притежаваните от нея финансови инструменти. Това могат да бъдат промени в лихвените равнища, цените на ценните книжа, валутните курсове, негативна информация политически и икономически кризи.

Лихвеният риск е потенциалната загуба от неблагоприятни промени в справедливата стойност на лихвено чувствителните позиции след промяна на пазарните лихвени равнища. Лихвеният риск възниква при наличие на експозиция в лихвено-чувствителни инструменти, като в голяма степен потенциалната загуба е в резултат от неблагоприятните движения на лихвените нива. Такова движение оказва влияние на отворените лихвени позиции и изисква специална регулация.

Валутният риск е рискът от негативни промени в стойността на позициите в чужда валута, породени от промени във валутния курс. Позициите в чужда валути /както и в злато / носят валутен риск и имат незабавен ефект върху настоящите и потенциалните паричните потоци на Банковата група във валута различна от местната, тъй като нейните активи и пасиви подлежат на ежедневна преоценка.

Политиката на Банковата група по отношение управлението на валутния риск цели поемане на валутни експозиции, които не водят до загуби застрашаващи доходността на Банковата група или нейната сигурност при спазване на всички правни ограничения. Банковата група определя своите цели за доходност от валутни експозиции на базата на предварително одобрен бизнес план и стратегия.

Във връзка с поемането на пазарен риск, стратегията на Банкова група ДСК, като част от групата на Банка ОТП, е в съответствие със стратегическите цели, заложени от Групата, местният рисков апетит и се характеризира като консервативна. Пазарният риск се наблюдава и контролира чрез стриктно изградена лимитна система, съставена от лимити за валутен и лихвен риск. Системата от лимити за пазарен риск са определени така, че да изискват своевременно затваряне на позициите, при минимални загуби. За тази цел има одобрени лимити за позиция, по финансови инструменти, по емитенти, по валути и матуритет, лимит за период на държане на ценните книжа, лимити печалба-загуба и тригери за загуба, VaR и BPV лимити.

Всички лимити за пазарен риск се одобряват от Комитета за управление на активите и пасивите на Банката, след съгласуване и одобрение от Банка ОТП. Тези лимити подлежат на преглед и актуализация ежегодно, взимайки под внимание новите бизнес цели, евентуални промени в определения рисков апетит или стратегията в дейността.

Валутният риск в търговския портфейл се контролира чрез установяване на позиционни лимити за открита валутна позиция за всяка отделна валута (дневна и в края на деня), както и лимит за общата нетна открита валутна позиция. Използването на лимитите за нетната открита валутна позиция в търговския портфейл се наблюдават ежедневно от отдел “Управление на пазарния риск”, отчет за което се изпраща до мениджмънта на Банката. Всяко превишение на лимитите се анализира своевременно и се уведомяват съответни лица за причините за нарушението и предприетите мерки за неговото отстраняване.

Лихвеният риск в търговския портфейл се контролира ежедневно от отдел “Управление на пазарния риск”, на база на лимити за максимална експозиция, разделени в категории според емитента на книжата и матуритета; BPV лимити за позициите според срока и валутата, като разрешените валути са български лев, евро и щатски долар; VaR и ES лимити и лимити и тригери за загуба (S/L).

За управлението на пазарния риск се използва исторически стрес-тест модел за изчисляване на VaR. Оценката на пазарния риск на портфейла се определя с изчисления VaR, показваща загубата в стойността, която с определена степен на вероятност няма да бъде превишена, за определен времеви хоризонт. Към настоящия момент се използва исторически модел за определяне на стойността под риск за период 252 дни, 1 ден период на поддържане, степен на доверителност 99 % и стандартно отклонение 2,33.

Организационната структура на дружествата от Банковата група по отношение на процеса на поемане на пазарен риск (за дружествата, чиято дейност включва поемането на този риск), е изградена така, че да осигури независимост на звената, отговарящи за контрола на риска от бизнес звената.

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 Банковата група съдържа дългови инструменти, за които тя изчислява капиталови изисквания за общ и специфичен риск за всяка валута поотделно, прилагайки за целта стандартизиран подход.

За изчисляване на капиталовите изисквания за общ позиционен риск Банковата група прилага падежния подход, при който нетните позиции от съответния дългов инструмент се претеглят в зависимост от техния падеж. За инструменти с фиксиран лихвен процент – съобразно остатъчния срок до падежа, а за инструменти с плаващ лихвен процент – съобразно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвения процент.

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

Количествена информация относно рисково претеглена стойност на експозициите за пазарен риск съгласно стандартизирания подход е представена в следната Excel таблица: ***ЕU MR1: Пазарен риск съгласно стандартизирания подход***.

**Капиталови изисквания за валутен риск**

Банкова група 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.

Количествена информация относно капиталовите изисквания за валутен риск е представена в следната Excel таблица: ***FX risk: Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2022***

* *Към 31 декември 2022 г. Банковата група не заделя капитал за сетълмент риск.*
	+ 1. **Капиталови изисквания за операционен риск**

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

Общото капиталово изискване към 31.12.2022 г. е в размер на 50 212 хил. лв.

Качествена информация относно операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите е представена в следната Excel таблица: ***EU OR1: Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите***.

Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575

Релевантната количествена информация е представена в следните Excel таблици:

* ***EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии***;
* ***EU CR1-A: Срок до падежа на експозициите***;
* ***EU CQ1: Кредитно качество на преструктурираните експозиции;***
* ***EU CQ2: Качество на преструктурирането;***
* ***EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни.***

Съществено изменение спрямо 2021 г. се наблюдава в посока намаление на необслужваните експозиции, което е силно повлияно от голям обем частични отписвания, определен въз основа на статистическа методология.

Статистическата методология представлява процеса за определяне на сумата, подлежаща на частично отписване въз основа на статистически анализ на очакваното максимално възстановяване за група експозиции със сходни характеристики, когато Банката няма разумни очаквания за пълно възстановяване на експозициите.

Основната цел на частичното отписване е да представи максималното очаквано възстановяване на експозицията, като брутната балансова стойност на експозицията е в съответствие с приложимите МСФО и съответните насоки на OTP Group.

Поради прилагане на методологията, еднократен ефект въз основа на оценката на целия портфейл от необезпечени необслужвани кредити на дребно е осчетоводен през 4Q2022 в размер на 250 млн. лв., докато останалата част от ефекта, осчетоводен през 4Q2022 е свързан с редовното тримесечно отписване, което ще се извършва и в бъдеще за необслужвани, необезпечени заеми на дребно, които мигрират към DPD 180+.

Основната част от отписаните кредити са в сектор домакинства - кредити за текущо потребление.

Релевантната количествена е представена в следните приложени таблици в Excel:

* ***EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак***;
* ***EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли***
* ***EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси***;
* ***EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури***;
* ***EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка***;
* ***EU CR2: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси***;
* ***EU CR2-A: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания*** ;
* ***ЕU CR5: Стандартизиран подход*** – Бележка: От третото тримесечие на 2021 год. банковата група определя размера на рисково претеглените експозиции за своите експозиции под формата на дялове или акции в ПКИ, използвайки алтернативния подход, като прилага рисково тегло от 1 250%;
* ***ЕU CСR3: Стандартизиран подход — експозиции към ССR по регулаторни портфейли и рискове***;
* ***EU CСR5-А: Въздействие на нетирането и полученото обезпечение върху стойностите на експозициите*** – Бележка: Банковата група няма нетиращи споразумения.
* ***EU CCR5: Състав на обезпечението за експозициите към КРК*** – Не е приложима: Банковата група не осъществява такъв тип дейност;
* ***EU CCR6: Експозиции по кредитни деривати*** – Не е приложима: Банковата група не осъществява такъв тип дейност.

* 1. **COVID-19**

На 11 март 2020 г. Световната здравна организация (СЗО) обяви пандемия относно разпространението на COVID-19, а на 13 март 2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в Република България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

На 24 март 2020 г. беше обнародван Законът за извънредното положение, с който се приеха мерки за времето на извънредното пандемично положение в различни области – трудови правоотношения и социално осигуряване, данъчно облагане и годишно финансово приключване, неизпълнение и принудително изпълнение, срокове и други.

На 10 април 2020 г. беше утвърден от Българска народна банка („БНБ“) „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13 март 2020 г. от Народното събрание извънредно положение“ („Редът“), произтичащо от пандемията от COVID-19 и последиците от него. С Редът се даде възможност на кредитополучателите, засегнати от предприетите ограничителни мерки, да отсрочат погасяването на своите задължения към финансови институции. Първоначално, Редът даде възможност за отсрочване на задължения за срок до 6 месеца, който изтича не по-късно от 31 декември 2020 г.. Впоследствие, Редът беше изменен и този срок се удължи до 31 март 2021 г. С ново решение на БНБ, от 10 декември 2020 г., действието на Редът се удължи до 31 декември 2021 г., а на кредитополучателите се даде възможност за отсрочка на погасяването на своите задължения към финансови институции за срок до 9 месеца.

След 31 март 2021 кредитополучателите вече не могат да се възползват от споразуменията за мораториум. Поради тази причина към 31 декември 2022 г. в кредитния портфейл на Банка ДСК няма кредити под мораториум.

На 17.01.2022 г. ЕБО потвърди продължаването на прилагането на свързаните с COVID-19 изисквания за докладване и оповестяване за още една година. Несигурността относно ситуацията с COVID 19 продължава и следователно необходимостта от наблюдение на експозициите и кредитното качество на заемите с мерки за публична подкрепа в тези държави членки, където те все още са приложими.

ЕБО ще продължи да наблюдава развитието и ще направи допълнителна оценка на прилагането на Насоките за докладване и оповестяване на експозиции, предмет на мерки, приложени в отговор на кризата с COVID-19 в бъдеще.

На 16.12.2022 г.ЕБО публикува своя заключителен доклад на мерките за Covid-19 и отменя насоки за докладване и оповестяване на Covid-19 от 01.01.2023 г.

Релевантната количествена информация е представена в следните Excel таблици:

* ***CVD-19-1: Кредити и аванси, предмет на мораториуми*** – Бележка: Образец 1 на COVID-19 не съдържа никакви стойности към отчетните дати 31.12 2022 г. и 30.06.2022 г., тъй като мораториумите са изтекли. По тази причина този образец вече не се оповестява.;
* ***CVD-19-2: Кредити и аванси, предмет на мораториуми, по остатъчен матуритет на мораториума***;***CVD-19-3: Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми в контекста на кризата, предизвикана от COVID-19***;
1. **Ликвиден риск**

Банка ДСК управлява експозицията си към ликвиден риск като:

* акумулира адекватен размер на висококачествени ликвидни активи;
* развива модерна система за управление на ликвидния риск, която обхваща експозициите по адекватен начин;
* прилага прозрачен процес за управление;
* осъществява мониторинг и изготвя обосновани анализи и доклади до управителните органи.

Банката е въвела политика за управление на ликвидния риск (ПУЛР). Политиката определя стабилна рамка за управление на ликвидността, която е добре интегрирана в процеса на управление на риска на Банката. Политиката ясно дефинира вътрешното управление на ликвидността, както и практиките за измерване и контрол на ликвидния риск.

Основният орган за управление на ликвидността е Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП). КУАП докладва за дейността си на Управителния съвет на тримесечие или по-често при необходимост. Дирекция Управление на баланса (ДУБ) към Управление на активите и пасивите (УАП) е звеното, което осъществява постоянен мониторинг, предоставя информации и подготвя предложения до КУАП по отношение на управлението на ликвидността в краткосрочен и дългосрочен план (отдел Управление на пазарния риск действа като втора линия на защита).

Банка ДСК използва информация от различни източници за следене на ликвидната позиция на ежедневна и месечна база. При наличие на отклонение от стратегията и значителни промени в ликвидността, същите се докладват до груповия и местния КУАП за предприемане на коригиращи мерки.

Банка ДСК поддържа адекватно ниво на ликвиден буфер, така че да може да изпълнява задълженията си в различни валути, когато те станат изискуеми.

Веднъж годишно Банка ДСК извършва вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ). Финалният ВААЛ се обсъжда и приема на Управителен съвет преди да бъде изпратен на регулатора.

Банка ДСК разполага с широка и добре диверсифицирана депозитна база. Преобладаващата част от привлечените средства е от клиенти на дребно. В тази връзка липсва концентрация към конкретен клиент или група от клиенти.

Експозициите в деривати са незначителни, основно за обслужване на корпоративни и финансови клиенти.

Коефициентът за ликвидно покритие (LCR) и коефициентът на нетно стабилно финансиране (NSFR) са над регулаторните нива и вътрешните лимити през цялата година. .

Управлението на ликвидността във валути различни от BGN е в голяма степен координирано на ниво ОТП Група. Независимо от степента на централизация на управлението на ликвидността във всяка една валута се прилагат груповите методи и стандарти за измерване и отчитане.

Няма позиции, които да са съществени за коефициента на ликвидно покритие и коефициента на нетно стабилно финансиране, които да не са отразени при тяхното изчисляване.

Образецът за оповестяване на отношението на ликвидно покритие, относно количествена информация за отношението на ликвидно покритие, която допълва член 435, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 е представен в следната Excel таблица: ***EU LIQ1: Количествена информация за ОЛП***.

Отношението на нетно стабилно финансиране съгласно член 451а, параграф 3 от РКИ е предоставено в следната Excel таблица: ***EU LIQ2: Отношение на нетно стабилно финансиране***.

1. **Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП)**

Експозиция и управление на лихвения риск за позиции в банковия портфейл

1. Лихвеният риск за позиции в банковия портфейл е текущият и прогнозен риск за приходите и икономическата стойност на една институция, произтичащ от неблагоприятни движения в лихвените проценти, който влияе върху чувствителните към лихвения процент инструменти от банковата книга. Управлението на лихвения риск цели да поддържа експозицията на лихвен риск в съответствие със стратегията за риск и лимитите. Банката използва да основни индикатора:
	1. Промяна в нетния лихвен доход (∆НЛД) – измерване основано на доход
	2. Промяна в икономическата стойност на капитала (∆ИСК) – измерване за икономическата стойност
2. Банка ДСК управлява лихвения риск за позиции в банковия портфейл в съответствие с регулаторните изисквания и правилата на Група ОТП. Банка ДСК контролира изложеността си на лихвен риск за позиции в банковия портфейл като определя приемливи граници за нивото на риска. Тези граници са зададени посредством лимити, които отразяват цялостната стратегия и рисков апетит на Банката към този тип риск. Риск апетитът се изразява като приемливото ниво на въздействие от лихвените проценти върху доходността и икономическата стойност на собствения капитал на Банката.

Управителният съвет носи крайна отговорност за управлението на лихвения риск за позиции в банковия портфейл. Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП) определя стратегията и рамката за управление на лихвения риск в съответствие с риск апетита. КУАП гарантира, че подходящите контроли, процедури и информация са налични, за да подпомагат изпълнението на стратегията на Банката и последващите действия. Риск комитетът на Банка ДСК следи и наблюдава текущия и бъдещ рисков апетит и стратегия на Банката, като се вземат предвид всички видове риск, както и наблюдава изпълнението на стратегията за управление на капитала и ликвидността, за да оцени тяхната адекватност спрямо одобрените риск апетит и стратегия.

Банката използва модели и системи разработени от групата, които са валидирани от независимо звено. Управлението на лихвения риск цели да поддържа експозицията на лихвен риск в съответствие със стратегията за риск и лимитите. Експозицията, изложена на лихвен риск, се управлява чрез минимизиране на несъответствията между обемите, подлежащи на преоценка, и датите на преоценка на лихвоносни активи, пасиви и задбалансови позиции.

1. Лихвеният риск за позиции в банковия портфейл се следи постоянно. Индикаторите промяна в нетния лихвен доход (∆НЛД) и промяна в икономическата стойност на капитала (∆ИСК) се изчисляват на тримесечие. При необходимост се правят и допълнителни анализи. Основните източници на риск са:
	1. Риск от несъответствие – риск, произтичащ от срочната структура на чувствителни към лихвения процент инструменти, който е породен от разлики във времето на промените в техните лихвени проценти, обхващащ промени в срочната структура на лихвените проценти, които се случват равномерно по цялата крива на доходността (паралелен риск) или диференциално по период (непаралелен риск).
	2. Базисен риск – риск, произтичащ от въздействието на относителните промени в лихвените проценти върху лихвеночувствителни инструменти, които имат сходни срокове, но се оценяват с помощта на различни лихвени индекси. Той възниква от несъвършената корелация между лихвените индекси, използвани като база, получени и платени по различни инструменти с подобни характеристики на преоценка.
	3. Опционен лихвен риск – вид лихвен риск за позиции в банковия портфейл произтичащ от лихвени опционни деривати или опционни възможности част от характеристиките на банковите активи, пасиви или задбалансови позиции, където банката или клиентът могат да променят нивата и сроковете на паричните потоци по договора.
2. Тримесечни стрес тестове и сценарийни анализи се правят, за да се оцени експозицията към лихвен риск. За регулаторни цели Банка ДСК докладва ∆НЛД и ∆ИСК измерени на база 6-те лихвени стрес сценария на ЕБО:
	1. Паралелен шок на повишение – постоянен паралелен шок на повишение във всички времеви интервали
	2. Паралелен шок на понижение – постоянен паралелен шок на понижение във всички времеви интервали
	3. Стръмен шок – включва ротация на срочната структура на лихвените проценти, където и дългосрочните, и краткосрочните проценти понасят шок (краткосрочните лихви намалят, а дългосрочните лихви се увеличават)
	4. Плосък шок – включва ротация на срочната структура на лихвените проценти, където и дългосрочните, и краткосрочните проценти понасят шок (краткосрочните лихви се увеличават, а дългосрочните лихви намалят)
	5. Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти – шок на повишение, който е най-силен в средната точка на най-краткия падеж на лихвената крива
	6. Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти – шок на понижение, който е най-силен в средната точка на най-краткия падеж на лихвената крива
3. Основният подход за хеджиране на лихвения риск за позиции в банковия портфейл е чрез покупка на държавни ценни книжа и лихвени деривати. В допълнение, дългосрочното органично управление се извършва чрез системата за трансферно ценообразуване. Лихвеният риск за позиции в банковия портфейл се управлява на ниво валута. Експозицията свързана със стабилната част от депозитите в съответната валута се управлява директно, докато останалата част от баланса се управлява на ниво портфолио. При нужда се използват лихвени финансови инструменти. Счетоводното отчитане на лихвените деривати е по справедлива стойност.
4. Необходими са допускания, за да адресират параметрите на ситуационното моделиране, които не са включени в договорите на сделките (бизнес и други допускания), а също и факторите, които променят договорените преоценъчни характеристики (поведенчески допускания). За да адресира това, Банката моделира предсрочните погасявания на кредити и изтегляния на средства. Взема се под внимание еластичността на промяна на лихвите по продуктите спрямо промяната в пазарните лихви и миграцията на позиции между различни продукти в зависимост от лихвената среда. Депозитите без договорени падежни дати се разделят на стабилна и нестабилна част в зависимост от чувствителността им към лихвените нива.
5. Измененията в нетния лихвен доход (∆НЛД) и икономическата стойност на капитала (∆ИСК) между 31.12.2021 и 31.12.2022 се дължат на увеличения баланс на Банката и увеличените пазарни очаквания за лихвените нива, след като повечето централни банки започнаха да увеличават основните си лихви.
6. Средният срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити от контрагенти на дребно и нефинансови контрагенти на едро е 2.5 години.
7. Най-дългият срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити от контрагенти на дребно и нефинансови контрагенти на едро е 15 години.

Релевантната количествена информация е представена в следната Excel таблица: ***EU IRRBB1: Лихвен риск при дейности в банковия портфейл***.

1. **Ливъридж**

Банкова група ДСК изчислява отношението на ливъридж, в съответствие с член 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и последващите изменения, като съотношение на капитала от първи ред и общата експозиция за коефициент на ливъридж, изразено в проценти.

Към 31 декември 2022 г. коефициентът на ливъридж е 10,49 %.

В Качествената информация във връзка с изпълнение на член 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 е представена в следните Excel таблици:

* ***EU LR1 - LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж***;
* ***EU LR2-LRCom: хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж***;
* ***EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции).***
1. **Антицикличен капиталов буфер**

Съгласно дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС Банковата група следва да поддържа антицикличен капиталов буфер, чието предназначение е да служи като защита срещу потенциални загуби, които произтичат от натрупване на цикличен системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж.

Антицикличният капиталов буфер е регламентиран в Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Българската народна банка оповестява информация за определеното ниво на антицикличния буфер, като оповестената информация се актуализира на всяко тримесечие. Нивото на антицикличния капиталов буфер за периода до края на третото тримесечие на 2022 г. е 0,5%, а от 1 октомври 2022г. регулаторът увеличава антицикличния буфер, приложим към местни кредитни рискови експозиции, на 1,0%

Специфичното за Групата ниво на антицикличния буфер след разпределяне по географски райони и претегляне според изискванията в отделните страни, към които Банкова група ДСК има експозиции, също е 0,95 %.

Релевантната качествена информация е представена в следните Excel таблици:

* ***EU-CCyB1: Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер***;
* ***EU-CCyB2: Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер***.
1. **Изискване по Стълб 2 (P2R)**

Изискването по Стълб ІІ (P2R) е индивидуално за всяка банка капиталово , се определя въз основа на Процеса по надзорен преглед и оценка (ПНПО).

Съгласно член 431, параграф 1, член 433а, параграф 1 и член 438, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания (РКИ) от големите институции (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 146 от РКИ) се изисква да оповестяват на годишна база своите изисквания по Стълб ІІ.

В резултат на извършения през 2022г. Процес по надзорен преглед и оценка (ПНПО) Съвместният надзорен екип определи за Банка ДСК микропруденциално капиталов изискване от 1,8% за 2022г.. по Стълб 2 на консолидирано и индивидуално ниво за Банка ДСК, като то се състои от:

* 56,25% от Базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) /1,01% като базов собствен капитал от първи ред/;
* 75% от капитала от първи ред (Т1) / 1,35% като Т1/;

Oбщото капиталово изискване по ПНПО за групата на Банка ДСК е 9,8%.

Считано от 1. януари 2023г. г. микропруденциално капиталов изискване от 1,94% за 2023г. по Стълб 2 на консолидирано и индивидуално ниво за Банка ДСК, като то се състои от:

* 56,25% от Базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) /1,09% като базов собствен капитал от първи ред/;
* 75% от капитала от първи ред (Т1) / 1,46% като Т1/

Общото капиталово изискване по ПНПО за групата на Банка ДСК за 2023г. е 9,94%.

ІІ. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

1. **Управление на капитала и структура на собствения капитал**

Определянето на необходимите съотношения и нива на капитала е част от ежегодния процес по планиране на дейността на Банковата група и актуализиране на дългосрочната й стратегия. Чрез вътрешното управление и анализ на адекватността на капитала се цели поддържане на адекватен по размер вътрешен капитал, съответен на оценката за възприетия от ръководството на Банковата група рисков профил и качеството му на управление чрез съответните системи за управление на риска, които следва да спазват следните принципи:

* Прозрачна корпоративна структура, която осигурява ефективно и разумно управление на рисковете;
* Ясно дефинирани нива на отчитане и разпределяне на задълженията и отговорностите;
* Цялостният процес по управление на рисковете в Банката се ръководи от Управителния съвет;
* Ясни и ефективни системи на контрол на рисковете и вътрешен контрол, които са независими от контролираните дейности;
* Ефективната система на вътрешен контрол се състои от три независими функции – контрол на риска, спазване на правилата и вътрешен одит;
* Публично оповестяване и прозрачност на дейността на Банката;
* Банката регламентира процеса по управление на всеки съществен вид риск с отделни правила.

Плановете за развитие на капиталовата база са съобразени с целите, поставени за развитие на дейността на Банковата група и допустимата степен на риск за постигане на тези цели. Досега, целите за развитие на Банковата група в краткосрочен и дългосрочен план винаги са били поставяни в рамките на актуално изградения й рисков профил, без да се предвиждат съществени промени в степента на влияние на отделните рискови компоненти. Това позволява сравнително надеждна преценка за необходимото развитие на капиталовата база и съответно планиране на адекватна капиталова позиция.

До сегашния момент, краткосрочните и дългосрочните цели на Банковата група винаги са били поставяни в съответствие с насотящия рисков профил без да се предвиждат значителни промени в нивата на влияние на отделните рискове, Този подход позволява сравнително надеждна оценка за развитието на апиталовата база и суответното планиране на капиталовата позиция.

Банковата група изчислява капиталовата необходимост при всеки процес на планиране, прогнозиране или дългосрочно поставяне на стратегически цели. На регулярна база се извършва актуализация на прогнозата за дейността с цел да се оцени валидността на одобрените бизнес план и стратегия и да се изчисли влиянието на отклоненията от плана върху капиталовата адекатност

Необходимостта от капитал е резултат от рисковия профил на Банковата група, който би осигурил постигането на съответните цели. Необходимостта от капитал се изчислява както по регулаторни изисквания, така и съгласно Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) представен според два различни подхода - според политиката на Банка ДСК и според надзорната оценка (SREP). Регулаторните изисквания следва да са изпълнени с разумен резерв над минимално изискуемите. В случай, че възможностите за осигуряване на капитал за покриване на по-високото от двете (с разумен резерв над минимално изискуемите по регулаторни изисквания или резултата от ВААК) са твърде несигурни, Банката преразглежда целите си и рисковия си профил.

**Структура на капиталовия ресурс на Банка ДСК**

Банковата група изчислява капиталовия ресурс към края на 2022 г. съгласно Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013, също както и съгласно Вътрешната методология за оценка на капитала с нормативна и в икономическа перспектива.

**Структура на капитала в нормативна перспектива**

 Съгласно вътрешната оценка капиталът на банката в нормативна перспектива съответства на регулаторните собствени средства (вкл. ефктите от настъпилите събития след приключване на бюджетния процес) съгл. одобрение капиталов план на Банка ДСК.

Релевантната количествена информаия е представена в следната Excel таблица: ***ВААК - Структура на капитала - Нормативна перспектива***.

**Структура на капитала в икономическа перспектива**

Собственият капитал на банката в икономическа перспектива се нарича наличен финансов ресурс и представлява капитала, който е на разположение на Банката за покриване на зауби на база на принципа на действащото предприятие, което стответства на изпбрания подхода за целите на ВААК.

Стойността на регулаторния собствен капитал (който е равен и на вътрешния капитал в нормативна перспектива) е начална позиция за изчисляването на наличния финансов ресурс, като допълително се прилагат корекции, за да се постигне съответствие с концепциата за икономическата стойност, която е заложена в икономическата перспектива.

Релевантната количествена информаия е представена в следната Excel таблица: ***ВААК - Структура на капитала - Икономическа перспектива***.

Икономическият капитал включва следните елементи съгл. естеството на концепцията за него:

• Капиталови елементи с дългосрочен характер (напр. акционерен капитал, резерви)

• Елементи, които представляват отбив от базовия собствен капитал от първи ред, но са свързани с дългосрочното генериране на доходи (напр. репутация, нематериални активи)

• Корекция от справедливата стойност на балансовите позиции - Корекция от справедливата стойност на балансовите позиции, изчислена като разлика между справедлива и балансова стойност, е включена в наличния финансов ресурс, като по този начин се осигувява консистентност с концепцията за икономическия капитал и съответствие с принципите на оценка на риска в икономическата перспектива.

Изключени от икономическия капитал са следните елементи:

• Елементи на базовия собствен капитал от първи ред с преходен характер (напр. преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред във връзка с МСФО 9)

• Капиталови инструменти от втори ред – Капиталовите инструменти от втори ред не участват в изчислението на наличния финансов ресурс в съответствие с Насоките за ВААК на ЕЦБ, тъй като тези инструменти имат капацитет за покриване на загуби едиствено в случаите на прекъсване на дейността на институцията.

Детайли за корекцията от справедливата стойност на балансовите позиции:

Корекция от справедливата стойност на кредитния портфейл – изчислението се базира на структурата на портфейла към 31.12.2022 г. по остатъчен матуритет, като е приложена методологията за изчисляване на нетната настояща стойност на паричните потоци.

Релевантната количествена информаия е представена в следната Excel таблица: ***ВААК - Параметри на капиталова адекватност***.

Банковата група има стабилна и адекватна капиталова позиция за покриване на рисковете, които са характерни за дейността й. ДСК предвижда капиталов буфер, както спрямо регулаторните изисквания за капиталова адекватност, така и спрямо необходимата капиталова база, получена като резултат на вътрешен анализ на адекватност на капитала и съгласно икономическата перспектива. Този капиталов буфер е резултат основно на следваната политика за капитализацията на печалбата от предходни години и разумното управление на риска и определянето на рисковия апетит в дейността, поради което Банковата група има и достатъчно стабилна позиция на първичния капитал.

1. **Вътрешна оценка на риска**

В съответствие с процеса за идентифициране на рисковете за 2022 г., в рамките на ВААК са обхванати всички идентифицирани рискове, присъщи за дейността на банката:

* Кредитен риск;
* Пазарен риск;
* Операционен риск;
* Ликвиден риск;
* Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП);
* Риск от кредитния спред, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (РКСБП);
* Бизнес и стратегически риск;
* Репутационен риск (включително риск от встъпване във финансова подкрепа);
* Риск, свързан с околната среда.

За целите на вътрешната оценка идентифицираните рискове са разделени в посочените по-долу перспективи, съответно на тяхноя характер:

* Рискове, оценени в нормативна перспектива;
* Рискове, оценени в нормативна перспектива.

Тези две концепции се информират взаимно, но не подлежат на директно сравнение.

Разделението на икономическа и нормативна перспектива дава възможност за по-цялостен подход в изчисленията на ВААК с оглед на факта, че информирайки се взаимно очакваните (предвидими) рискове и скритите (извънредни) рискове се изгражда цялостна оценка на загубите, на които е изложена Банката. Принципно, загубите в икономическата перспектива се възприемат като скрити загуби, които могат да възникнат в допълнение към загубите в нормативна перспектива (очакваните загуби). Поради тази причина оцененият капитал, който трябва да се разпредели в икономическата перспектива, се разглежда като допълнение към оценената капиталова нужда в нормативната перспектива, за да се оцени цялостният капитал, необходим за покриване както на нормативните, така и на икономическите рискове.

1. **Допълнтелен капитал за рисковете съгласно вътрешната оценка**
* **Допълнителен капитал за кредитен риск**

За целите на вътрешната оценка вътрешната оценка на контрагентския кредитен риск се базира на следното изчисление:

**Вътрешно капиталово изискване (ВКИ) = Обща загуба (ОЗ) – Очаквана загуба (ОЗ) = Неочаквана загуба (НЗ)**

Към 31.12.2022 г. вътрешното капиталово изискване за кредитен риск е по-високо от изчисленото на база на стандартизирания подход, поради което е начислен допълнителен вътрешен капитал за контрагентски кредитен риск в нормативна и икономическа перспектива.

Като цяло за кредитен риск са заделени 1 224 049 хил. лв. в нормативна перспектива и 1 423 828 хил. лв. в икономическа перспектива.

Направена е също така оценка на контрагентския кредирен риск породен от FX девиация, също както и от прекъсването на веригите за доставки, намаляването на цените на обезпеченията, но оценките на тези рискове не индикираха необходимост от заделяне на допълнителен вътрешен капитал.

* **Допълнителен капитал за пазарен риск:**
* Допълнителен капитал за валутен риск*:*

В съответствие с приетите вътрешно-банкови правила валутните позиции се следят ежедневно. Допълнително, независимо от бизнеса звено изчислява и докладва състоянието на позициите и риска на позициите като цяло за Банката. Степента на валутен риск се измерва с използване на VaR модел, изготвен на таза на приложен стрес тест на валутните курсове. Моделът се бек-тества постоянно и резултатите се докладват на ръководството на Банката периодично.

Допълнителният капитал, който Банката заделя въз основа на изчисленията относно степента на валутен риск е по-нисък от 0,1% от капиталовата база.

* Допълнителен капитал за лихвен риск в търговски портфейл

За управлението на лихвения риск в търговския портфейл Банката използва модели, които най-общо включват измерване на експозицията и VaR. Използваният VaR е исторически с 99% интервал на доверителност и 1 ден период на поддържане. Доколкото в портфейла преобладават активи, за които няма особено активен пазар, ръководството смята, че използването на VaR за определяне на капиталовите изисквания не е адекватно. Затова за определяне на капиталовите изисквания за търговския портфейл се използват резултатите от прилагането на стандартизирания подход, а допълнителните капиталови изисквания се базират на резултатите от стрес тест сценарий.

Общият необходим капитал за пазарен риск за 2022 г. се оценява на 7 573 хил. лв. както в нормативна, така и в икономическа перспектива, като основен принос за това има лихвеният риск в търговския портфейл.

* **Допълнителен капитал за лихвен, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП)**

За определяне на капиталовите изисквания за този риск се използват резултатите от прилаганите стрес-тест сценарии. Те са съгласно Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл – EBA/GL/2018/02. Банката изчислява два основни индикатора – промяна в нетния лихвен доход (НЛД: индикатор за доходност) и промяна в икономическата стойност на капитала (ИСК: индикатор за стойност). В политиката на банката за управление на лихвения риск в банковата книга са заложени лимити за тези два индикатора. При изчисляване на необходимия допълнителен капитал за ВААК, въздействието на всеки от шоковите сценарии се изчислява като сума от позитивните и негативните промени в нетния лихвен доход (в нормативна перспектива) и икономическата стойност на капитала (в икономическа перспектива). Това се прави за всяка значима валута. Впоследствие резултатите за всеки от индикаторите се вземат предвид, съответно за нормативната и икономическата песпектива.

Имайки предвид структурата на активите и пасивите, ръководството смята, че така предложеният шок адекватно определя нивото на лихвен риск за Банката и резултатът следва да бъде използван за определяне на необходимия капитал. Необходимият капитал за 2022 г. е определен на 74 231 хил. лв. в нормативна перспектива и 70 418 хил. лв. в икономическа перспектива.

* **Допълнителен капитал за риск от кредитния спред, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (РКСБП)**

Рискът от кредитен спред е част от процеса на ЛРБП. Това е рискът, обусловен от промените в пазарната цена на кредитния риск или друга потенциална характеристика, която не е обхваната от другите съществуващи показатели на ЛРБП. Банката притежава ценни книжа на разположение за продажба (AFS), които са обект на риск от кредитен спред. РКСБП се изчислява в икономическа перспектива въз основа на политиката за управление на ЛРБП, като се вземат предвид пазарната стойност на облигациите, модифицираната дюрация на облигациите и приложения шок на кредитния спред. Необходимият капитал за РКСБП за 2022 г. в икономическата перспектива се оценява на 27 739 хил. лв.

* **Допълнителен капитал за ликвиден риск**

Принципите за управлението на ликвидния риск в банката съответстват на всички регулаторни изисвания и на тези на Банкова група ОТП, а също и добрите банкови практики. Разработена е Политика за управлението на ликвидния риск. Политиката дефинира ефективна рамка за управленнието на ликвидния риск, която е интегрираната р процесите за управлението на риска в Банката. Ясно дефинрани са отговорностите, оценката и контролът при управлението на ликвидния риск. Банката е дефинирала състема за проследяване на всички регулаторни, вътрешно групови и вътрешно дефинирани показатели за ликвидността. Регулярно се провеждат стрес тестове, за да се оцени достатъчността на ликвидната позиция.

Банката счита, че капиталът е е адекватен иструмент за управление на ликвидния риск.

* **Допълнителен капитал за операционен риск**

За целите на изчисленията в нормативна перспектива във ВААК капиталът, необходи, за покриване на операционния риск се калкулира чрез модела АМА (Advanced Measurement Approach). Той се използва про оценката на регулаторното изискване по Стълб I за операционен риск.

В икономическа перспектива се оценяват допълнително аспекти, свързани с вътрешни и външни измами, риска с прекъсване на дейността, кибер риска и риска, свързан със съответствието.

Съгласно оценката необходимият капитал за покриване на операционен риск към края на четвъртото тримесечие на 2022 г. възлиза на 50 212 хил. лв. в нормативната перспектива (изчислен чрез АМА) и 83 227хил лв. в икономическата перспектива.

* **Допълнителен капитал за бизнес и стратегически риск**

Оценкаката за необходимия капитал за покриване на бизнес и стретагическия риск се базира на два основни компоненти, като всеки от тях има две подкатегории.

1. Рисковете, свързани с бизнес модела се категоризирате като:
* Структура на клиентската база – този риск е свързан с намаляващия потенциял на клиентската база да генерира необходимата икономическа стойност в дългосрочен план. Два основни ефекта допринасят за намаляващия потенциал – цялостната демографска тенденция и и ефектът от композицията на клиентската база (разделение по възрастови групи).
1. Стратегическият риск се разделя на два компонента:
2. Оперативна среда – това е рискът, свързан с възможността оперативната среда да не бъде оценена адекватно или извънредни събития да доведат до промяна на цялостната оперативна рамка и съответно да повлияят отрицателно върху финансовите резултати. Този риск се управлява чрез три отделни вътрешни рамки: проследяване на показателите за възстановяване, Рамката за риск апетит и регулярната актуализация на бизнес прогнозата и оценка на очакваните ефекти от проведените анализи на чувствителността.
3. Дигитална трансформация и прегряване на пазара на труда – рискът е свързан със стратегията на банката да се превърне в лидер на пазара за дигитални банкови услуги. Този риск зависи от успешното прилагане на програмата за трансформация, която включва и промяна на оперативния модел (да се разработят in-house капацитети, също както и по-гъвкав работен подход на база на пронципите за аджайл и дизайн на услугите), подвовяване на ключови технологии и осигуряване това да се осъществи в сигурна среда. В тази връзка своевременното изпълнение на стратегията на ДСК до голяма степен зависи и от навременното набиране на висококвалифицирани ИТ специалисти с доказани познания, за да се гарантира ефективен дигитален преход. Настоящата предизвикателна ситуация на българския пазар на труда, свързана с недостиг на ресурси, подхранва риска, свързан с дигитализацията. Съответно, Банка ДСК идентифицира като основен риск този, свързан с това Банката да не постигне целта си за продажби на потребителски кредити. На този етап обаче заделянето на допълнителен капитал не се обмисля, тъй като този процес се управлява по-скоро като част от дейностите по набиране на персонал.

Описаният риск би се осъществил, ако клиентските очаквания не бъдат срещнати, което би довело до намаляване на броя клиенти и до по-нисък пазарен дял в дигиталните услуги.

Въпреки че в нормативна перспектива изчисленията не индикират необходимост от заделяне на вътрешен капитал за бизнес и стратегически риск, в икономическа перспектива изискването за вътрешен капитал е оценено на 295 755 хил. лв.

* **Допълнителен капитал за репутационен риск**

За целите на оценката на репутационния риск в нормативна перспектива е разработена система за проследяване на различни показатели, свързани с имиджа на банката. В случай че се достигне някой от дефинираните прагове на намеса, се заделя допълнителен капитал за репутационен риск. В допълнение ДСК оценява риска, свързан с предоставяне на финансова подкрепа на свързани, но неконсолидирани предприятия (Дружество за касови услуги и ДСК Управление на активи) с цел избягване на репутационен риск за Банката (step-in риск), въз основа на исторически данни за предоставена финансова подкрепа на тези дружества, за да се избегнат негативни клиентски възприятия и публичност.

Въпреки че през 2022 г. гореспоменатите отчетени показатели са по-ниски от нивата, изискващи намеса, заради риска от репутационни събития, които са извън прекия контрол на институцията и които не могат да бъдат предвидени, Банката заделя допълнителен хапитал в размер на 7 908 хил. лв.за покритие на репутационния риск в нормативна перспектива (базирайки се на вътрешна оценка и отразявайки капитала, заделен за step-in риск).

Банката провежда оценка на репутационния риск в икономчиеска перспектива поради възможни отрицателни последици за имиджа на банката, свързани със субсидиари на ОТП в Русия и Украйна. Обикновено в ситуации, когато вниманието на масовата общественост е привлечено от конкретни събития, представители на медиите се свързват проактивно с кредитните институции поради актуалността на темата. Този медиен подход дава възможност на банките да споделят предварително подготвена информация и да окажат въздействие на масовата общественост без допълнителни разходи. Въпреки това, поради бизнес модела за банкиране на дребно на Банка ДСК, в случай на събития, които се отразяват негативно на имиджа и възприятието на Банката, е много вероятно да бъде стартирана имиджова кампания. Съответно очакваният разход за имиджова кампания се заделя като допълнителен вътрешен капитал за покриване на репутационния риск в икономическа перспектива (като добавка към нормативната перспектива). Така общо заделеният капитал за репутационен риск в икономическа перспектива (вземайки предвид и заделения капитал за step-in риск) е 8 830 хил. лв.

1. **Стрес тестове за целите на ВААК**

За целите на ВААК Банката провежда стрес тестове в нормативна и икономическа перспектива, обхващащи всички идентифицирани рискове, за да даде възможност за оценка и анализ на способността си да посрещне негативното въздействие на значителни неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които са извън очакванията по време на обичайния процес на планиране. Резултатите от стрес теста на ВААК се използват за оценка на изчерпването на капитала при неблагоприятно развитие на средата, което по своята същност е сравнимо с определените от компетентния орган насоки по стълб 2 (P2G).

За да подобри процеса на стрес тестване и да гарантира, че всички съществени рискове са правилно интегрирани, Банката прилага три различни подхода за стресиране на рискове в споментите по-горе перспективи:

* Стрес тест, обхващащ цялата дейност на Банката (рискове, повлияни от макроикономическата и оперативната среда) – кредитен риск и бизнес и стратегически риск;
* Рискове, стресирани от идиосинкратични събития – операционен и репутационен риск;
* Рискове, стресирани чрез отделни модели – пазарен риск, лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП) ириск от кредитния спред, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (РКСБП).

Следните рискове са с най-голямо въздействие в контекста на стрес тестовете по ICAAP:

* Кредитният риск, при който в рамките на редовния стрес тест в икономическа перспектива Банката оцени и допълнителен вътрешен капитал за кредитен риск от контрагента, произтичащ от по-висока инфлация и нарастващи лихвени проценти, в размер на 100 000 хил. лв. В рамките на икономическата и стресова вътрешна оценка се очаква допълнително капиталово изискване, възлизащо на 2 819 хил. лв. за екологичен риск, влияещ върху кредитния риск на контрагента;
* Бизнес и стратегически рискове, включващи допускането, че Банка ДСК не успее да подобри дела на продажбите на потребителски кредити през дигитални канали в общия брой нови потребителски кредити и поради това остане значително под дългосрочната си цел, поради което се очаква потенциалната печалба да не бъде реализирана. От тази гледна точка в икономическия стрес тест банката заделя вътрешен капитал в размер на 18 400 хил. лв;
* Оперативен риск, включващ добавки, представляващи потенциални загуби в икономическата перспектива за ИКТ риск, външни и вътрешни измами, риск, свързан със спазването на законодателството, както и екологични рискове. Тези добавки възлизат на 16 502 хил. лв.

Стрес тестовете по ICAAP в икономическа перспектива се извършват с цел да се акцентира върху съображенията, свързани с икономическата стойност, неочаквани загуби или дългосрочни заплахи, които биха могли съществено да намалят капацитета на Банкова група ДСК за поемане на риск. Следователно стрес тестът в икономическа перспектива има за цел да разкрие възможни заплахи, които биха могли да доведат до увеличаване на разпределения капитал за покриване на риска и намаляване на наличните финансови ресурси. Комбинацията от двете показва степента, в която Банкова група ДСК е устойчива на съвместното реализиране на рискове с оглед на съображенията от икономическа перспектива. Освен това тя е показателна и за потенциала за реализация на отделните рискови категории при допускане на стресова ситуация, тъй като те биха могли да се отклонят значително от базовите си стойности.

Резултатите от стрес тестове в икономическа перспектива допълват резултата от стрес теста в нормативна перспектива, който е по-скоро краткосрочно ориентиран с оглед на съгласуването му с 3-годишния времеви хоризонт на бизнес планиране.

В резултат на извършените изчисления и стрес тестове може да бъде направен извод, че Банката разполага с достатъчен капитал, за да изпълни регулаторните изисквания, както и достатъчен капиталов буфер за посрещане на по-чувствителна към риск среда.

*Провеждане на обратни стрес тестове*

Банка ДСК провежда обратен стрес тест както в нормативна перспектива, така и в икономическа перспектива, за да оцени потенциални фактори, които биха могли да доведат до недостатъчно капиталово покритие,и да определи макроикономическите условия, които биха могли да доведат да такива събития.. При провеждане на стрес тестовете, които се базират на прогнозни данни към края на 2023 г., са заложени нивата на капиталовите изисквания и буфери, приложими към 31.12.2023 г.

*Oбратен стрес тест в нормативна перспектива*

Следните условия имат големи ефекти, водещи до престъпване на следните елементи на целевото ниво на капитала от страна на Банката:

* Мениджмънт буфер
* Насоки по стълб 2 (P2G)
* Антицикличен капиталов буфер
* Предпазен капиталов буфер

Предвид стратегията на Банка ДСК и нейните акционери за запазване на дейността й като кредитна институция и размера и системното значение на Банката, сумата от следните капиталови нива следва да се счита за тригер за нарушаване на капиталовата адекватност в рамките на обратния стрес тест:

* Минимално капиталово изискване от 8%;
* Изискване по стълб 2, определено за Банка ДСК;
* Буфер за системен риск;
* Буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ).

За да отчете ниво на капиталова адекватност под 13,94% (т.е. гореспоменатият тригер за нарушаване на капиталовата адекватност) през декември 2025 г., Банка ДСК е изчислила размера на общите загуби, които трябва да бъдат генерирани за 3-годишен период.

Дефинирани бяха 2 сценария, при които генерираните рискови разходи компенсират приходите през 3-годишния период и водят до загуба като годишен финансов резултат:

1. Загуба, свързана с кредитния риск – единственият двигател в този сценарий е влошеното качество на кредитите по всички банкови продукти. В сравнение с публикуваната прогноза на Международния валутен фонд и Английската централна банка за очаквания ръст на БВП в Русия през 2022 г., този сценарий предполага дори по-утежнено свиване на икономиката, отколкото в страна с наложени тежки международни санкции на много нива и произтичащата от това международна изолация на икономиката.
2. Комбиниран ефект от няколко риска – кредитен риск, съчетан с оперативно събитие с въздействие върху репутационния и ликвидния риск. Целта е да се оцени как ускоряващото се влошаване на кредитния портфейл може да бъде придружено от загуби от тези други рискове, така че съвместният ефект да доведе до сериозно изчерпване на капитала, въпреки че всеки от рисковете, наблюдавани поотделно, няма толкова значим отрицателен ефект.

Макроикономическите показатели, които са в основата на целевото влошаване на кредитната експозиция в този сценарий, се сравняват с прогнозните макроикономически стойности за Русия. Сравнението с очакваната икономическа гледна точка на Русия за 2022 г. показва, че подобни сценарии могат да бъдат реализирани в екстремни ситуации, различни от чисто икономическа криза.

*Обратен стрес тест в икономическа перспектива*

Основната цел на обратния стрес тест на ВААК в икономическа перспектива е да се идентифицират възможните заплахи за наличните финансови ресурси, които допринасят за солидния капацитет на банката за поемане на загуби.

Стъпката за провеждане на обратния стрес тест е капацитет за покриване на загуби от 100%.

Тежестта на обратния стрес тест се постига чрез следните допускания, оказващи влияние върху капацитета на банката за поемане на загуби:

* Рисковете, на които ДСК е изложена в икономическа перспектива, се разглеждат с тяхната стрес стойност от редовния стрес тест;
* Наличните финансови ресурси като капацитет за поемане на рискове се оспорват чрез възможно негативно въздействие от страна на околната среда (т.е. криви на лихвените проценти).

ІІІ. Политика при обременяване на активи

През 2014 г. е приета политика чиято цел е да регламентира обременяването с тежести на активи на Банката. Политиката е изготвена в съответствие с Препоръка Б „Управление на риска, свързан с обременяването на активи с тежести от институциите“ на Европейския съвет за системен риск (ЕССР).

Определени са активите, които могат да бъдат обременявани, а именно: ценни книжа от портфейлите на Банката; парични средства по сметки на Банката и други парични вземания от трети лица.

Към 31 декември 2022 г. показателите на консолидирана база, които подлежат на оповестяване, съгласно утвърдените отчетни форми са както следва.

Релевантната количествена информация относно обременените с тежести активи към 31 декември 2022г. е представена в следните Excel таблици:

* ***EU AE1: Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи***;
* ***EU AE2: Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа***.

Банкова група ДСК обременява активи основно за обезпечаване на привлечените средства от бюджета съгласно Закона за публичните финанси. Заложените активи са в по-голям размер от средства на бюджетни организации, поради спецификата на използваните цени за обезпечаване и прилагането на сконто по всяка от емисиите.

Получените като обезпечение дългови държавни ценни книжа са във връзка с предоставено финансиране на Банка ОТП. Покритието на експозициите се следи ежедневно по текущи пазарни цени.

Релевантната количествена информация е представена в следната Excel таблица: ***EU AE3: Източници на тежести***.

III. Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ)

Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения е въведено с Директива Directive 2014/59/ЕЦ. Считано от 1 януари 2022 г. определеното за Банка ДСК минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения има задължителен характер. Органите по преструктуриране дефинират тригодишен преходен период, който постепенно увеличаване на МИСКПЗ до 1 януари 2024 г.

В съответствие със Съвместното решение на органите за преструктуриране Банка ДСК следва да изпълнява следните изисквания на **индивидуална база** през 2022 г.

Повече информация може да бъде открита в гл. ***III. Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ)*** от ***Годишно Оповестяване на Банкова Група съгласно разпоредбите на Регламент 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници за 2022 г.***

ІV. Политика и практика на възнагражденията

1. **Политика за възнагражденията на Банка ДСК**

Процесът на вземане на решения е в съответствие с Политиката по възнагражденията (политиката) при спазване на стандартите на Банкова група ОТП.

* 1. **Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията.**

В Банка ДСК работи независим Комитет за възнагражденията (комитет), който контролира прилагането на Политиката. Комитетът за възнагражденията се състои най-малко от трима членове и се избира от Надзорния съвет измежду неговите членове за период от 3 (три) години, като текущо е с мандат до 20.8.2025г. Мнозинството от членовете са независими по смисъла на приложимото законодателство.

Комитетът за възнагражденията подпомага Надзорния съвет при упражяване на надзор за прилагане на Политиката за възнагражденията, практиките и процесите свързани с нея. Комитетът контролира дали възнагражденията на всички служители и членовете на идентифицирания персонал отговарят на изискванията на политиката, стратегията на ОТП Груп, както изпълнението на дългосрочните и краткосрочни цели. През 2022 г. комитетът е провел 3 (три) заседания.

Обхват на политиката за възнаграждения: а) институционален обхват – всички дъщерни дружества на Банка ДСК обект на пруденциална консолидация. б) персонален обхват – членовете на Управителния съвет, Надзорния съвет, Изпълнителните директори, ръководителите на направления на Банка ДСК и на дъщерните дружества са класифицирани като идентифициран персонал.

Персоналният обхват на Политиката за възнагражденията включва три категории персонал, според степента на риск, който управляват:

* + консолидирано ниво - ОТП Груп (групово ниво): включва членовете на идентифицирания персонал, чиято професионалната дейност има значително влияние върху рисковия профил на цялата група ОТП.
	+ субконсолидирано ниво – БАНКА ДСК (субконсолидирано ниво) включва членове, чиято професионална дейност има въздействие върху рисковия профил на група БАНКА ДСК и нейни дъщерни дружества.
	+ местно (индивидуално) ниво включва членове на идентифициран персонал от субконсолидирано ниво, чиято професионална дейност има значително влияние само върху рисковия профил на конкретно дружество.

Допълнително, банка ДСК прилага правилата на политиката и за всички останали ръководители, извън обхвата на политиката, които са пряко подчинени на изпълнителните директори.

Комитетът за възнаграждения пряко контролира възнагражденията на ръководителите на функциите за независим контрол – риск мениджър, вътрешен одит и нормативно съответствие и препоръчва на надзорния съвет за структурата и сумата на възнаграждението, което да се плати.

* 1. **Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал:**

Основен принцип на Политиката за възнагражденията е прилагането на предварителна и последваща оценка на риска при определянето на променливото възнаграждение на идентифицирания персонал. То зависи от степента на изпълнението на индивидуалните цели.

Основен принцип на системата за измерване и оценка на резултатите е да обвърже процента на променливото възнаграждение - с предварителна и последваща оценка на риска - с постигнатите стратегическите цели в рамките на **двустепенната система за измерване на резултатите за банката**.

С акцент върху институционалните цели, **двустепенната система** допринася за ясното определяне и мониторинг на приоритетите и осигурява по-добро проследяване на отделните резултати, като по този начин подобрява гъвкавостта на системата за оценка на изпълнението.

Показатели за оценка на изпълнението на институционално ниво:

* + За **Банка ДСК**: групово ниво RORAC+ (risk-adjusted ROE/COE), C/l (Общо нелихвени разходи в % общо приходи), пазарен дял
	+ За **лизингови компании** – възвръщаемост на активите (ROA)

Индивидуалните цели за всеки мениджър се състоят от специфични показатели (количествени KPI), които се прецизират всяка година с акцент върху специфичните търговски цели и оценка на рисковете.

Политиката по възнагражденията определя различни нива на възнаграждения, съобразно вида на съответната длъжност и мястото и в йерархичната структура. Общото възнаграждението включва фиксирана част и променлива част. Размерът на фиксираното възнаграждение за лицата, намиращи се в обхвата на Политиката по възнагражденията трябва да е достатъчен за да осигури заплащане на професионалната работа и е в съответствие с нивото на образование, ранга, изискуемото ниво за опит и умения, и е съответно на бизнес сектора, осигурява прилагането на гъвкава политика по възнагражденията.

Системата за оценка на изпълнението прилагана в Банка ДСК е силно чувствителна на основните рискове и изпълнението на бизнес плана. Институционалните цели в комбинация с индивидуалните, в зависимост от съответното бизнес направление, и мястото на служителя в йерархията на Банката са в различни пропорции, което формира окончателната оценка на приноса на всеки ръководител.

Банка ДСК не е изплащала гарантирани променливи възнаграждения. **Задължителни обезщетения** се полагат съгласно изискванията на Кодекса на труда (КТ) или Колективния трудов договор (КТД).

* 1. **Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията**

Връзката между риск и възнаграждение се гарантира чрез директно свързване на съотношението на променливото възнаграждение със съответния рисков профил на служителя.

Основният критерий за измерване на ефективността, за определяне на променливите възнаграждения, е възвръщаемост на капитала, коригиран с риска (RORAC+(ROE/COE)). Този показател е включен в стратегическите цели на всички оценявани лица. Група от показатели измерващи различни видове риск (кредитен, ликвиден) са включени в списъка (библиотека) от показатели измерващи изпълнението (KPI library)

Списъкът (библиотеката) от показатели се преглежда на годишна база. За определени длъжности и нива в йерархията има задължителни показатели. *Prudent operation* *and pursuit of controls* – разумна работа, без поемане на непремерени рискове – е показател, който е задължителен за всички.

* 1. **Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от Директива 2013/36/ЕС[[1]](#footnote-1) („ДКИ“).**

В банка ДСК Променливото възнаграждение не може да надхвърля 100% от постоянното.

Променливо възнаграждение на персонала идентифициран на консолидирано ниво се предоставя на базата на оценка на изпълнението, под формата на парични бонуси и акции в съотношение 50/50.

Като правило 60% от променливото възнаграждение, определено на индивидуално ниво се разсрочва за период от пет години след извършване на оценка на изпълнението. Разсрочените вноски се изплащат на равни порции (12%-12%-12%-12%-12%).

Променливото възнаграждение, след оценка на изпълнението на служителите идентифицирани на **под-консолидационно и местно ниво** в обхвата на Политиката за възнагражденията, се състои от парични средства (50 %) и синтетични акции (50 %). 40 % от възнаграждението основано на изпълнение подлежи на разсрочване за период от четири години. За определени позиции, изплащането на този вид възнаграждение е в размер на 100 %.

Правилата за разсрочено плащане и плащане под формата на акции за длъжности от “консолидирано ниво”, „субконсолидирано“ или “местно” ниво може да не се прилагат, ако са изпълнени следните условия: 1) годишно променливо възнаграждение не надвишава 50 000 EUR, 2) съотношението променливо / общо възнаграждение не надвишава 33,33%

Съотношението основно / променливо възнаграждение за идентифициран персонал се определя на база на следните критерии:

* + система за измерване на изпълнението и метод за определяне на рисковите нива;
	+ продължителност на период на разсрочване и период на задържане;
	+ организационна структура, характер и сложност на дейността;
	+ позиция на служителя в организационната йерархия;
	1. **Начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение.**

Индивидуалните бонуси се определят след годишна оценка на изпълнението, на основата на прозрачност и яснота, за да се осигури пряка връзка между променливото възнаграждение и резултатите. Окончателната оценка отразява индивидуалното представяне и се прилага директно при изчисляването на променливото възнаграждение

Променливо възнаграждение се предоставя на базата на оценка на изпълнението, под формата на парични бонуси и акции в съотношение 50/50. Плащанията под формата на акции са различни за идентифицирания персонал от различните категории – консолидирано ниво, субконсолидирано ниво и местно ниво.

За персонала от категория консолидирано ниво, частта на променливото възнаграждение платимо под формата на акции се определя от оправомощените лица, или като възнаграждение преобразувано в акции или като акции с преференциална цена:

* Възнаграждение преобразувано в акции e преобразуване на частта на променливото възнаграждение платима в акции, в обикновени акции на Банка ОТП при цена определена от Надзорния съвет. Размерът се определя като процент от сумата на възнаграждението платимо в акции и цената на една акция.
* Възнаграждение под формата на акции с преференциална цена представлява право за придобиване на обикновени акции на Банка ОТП на намалена цена, определена от Надзорния съвет. Броя акции се определя като съотношение между сумата на променливото възнаграждение платимо в акции и цената на една акция.
	1. **Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати.**

**Правила за разсрочване и задържане на променливото възнаграждение:**

* Разсроченото променливото възнаграждение е разделено на две: краткосрочна (неразсрочена) и разсрочена част.
* 50% от краткосрочната част, платима с акции, се задържа за период една година за идентифициран персонал - консолидирано ниво. Съответно, половината от краткосрочната вноска (неразсрочена), платима с акциите, не се задържа, докато другата половина се задържа. Банка ДСК има право да определи по-дълъг период на задържане или по-голям процент.
* За разсрочената част се прилага последваща корекция с риска, описана в раздел IV.8.2 от настоящата политика. По отношение на задържаната част се прилага корекция с последващ риск само ако правилата за възстановяване на възнаграждения, са приложими и по отношение на задържаната част.
* За идентифициран персонал от категория ‚консолидирано ниво‘, 60% от променливото възнаграждение определено на индивидуално ниво се разсрочва.
* За идентифициран персонал от категория „субконсолидирано ниво“, 40% от променливото възнаграждение определено на индивидуално ниво се разсрочва.
* За идентифициран персонал от категории субконсолидирано и местно ниво, 60% от променливото възнаграждение се разсрочва, ако сума на общото възнаграждение на служителя за предходната година надхвърля EUR 240,000
* Разсроченото променливо възнаграждение се изплаща на равни порции (например 12%, 12%, 12%, 12%, 12%). Възможно е изплащане на цялото възнаграждение през последната година на периода на разсрочване.
* Краткосрочната (неразсрочена) вноска се изплаща през годината, следваща оценяваната година. Първата разсрочена вноска и задържаната част - през втората година, следваща оценяваната година, и останалите разсрочени вноски веднъж годишно след това.
* Служителят няма право да се разпорежда с акциите, които са част, от възнаграждението преобразувано в акции, и които ще се изплащат в бъдеще (разсрочена и задържана част, акции по ESOP). Няма право да сключва предварителен или обвързващ договор за продажбата им, не може да ги предлага като обезпечение и няма право на дивиденти до момента на придобиване на пълни права за разпореждане.

Релевантната количествена информация е представена в следните Excel таблици:

* ***EU REM1: Възнаграждение, предоставено за финансовата година***;
* ***EU REM2: Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)***;
* ***EU REM3: Отложено възнаграждение***;
* ***EU REM4: Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече***;
* ***EU REM5: Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)***.

**Описание на основните параметри и на логиката на схемите за променливите елементи на възнаграждението и другите материални стимули, както е посочено в член 450, параграф 1, буква е) от РКИ.**

Системата за стимулиране осигурява балансирана структура от неразсрочени и разсрочени плащания, в брой и/или в акции, които да се плащат за многогодишен период за всички идентифицирани служители

**Информация за това дали институцията се ползва от дерогацията, предвидена в член 94, параграф 3 от ДКИ — както е посочено в член 450, параграф 1, буква к) от РКИ**

По отношение на изплатеното възнаграждение през 2022 г. не е прилагана дерогация по чл. 94 ал.3 от ДКИ.

V. Оповестяване на екологичните, социалните и управленските (ESG) рискове по Стълб 3

Съгласно член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 големите институции, които са емитирали ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар на която и да е държава членка, оповестяват информация относно рисковете от екологичен, социален и управленски характер. Съгласно член 18а, ал.3 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 от 15 март 2021 г. във връзка с член 1, ал.1 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2022/2453 на Комисията от 30 ноември 2022 г. институциите оповестяват информацията , посочена в член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013, считано от 31 декември 2022 г.. Качествената и количествената информация, която институциите в обхвата трябва да оповестяват и Указанията за оповестяване на екологичните, социалните и управленските рискове са дефинирани съответно в Приложение XXXIX и Приложение XL към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 от 15 март 2021 г.

Банка ДСК АД е определена е за друга системно значима институция (Д-СЗИ) и съответно е голяма институция съгласно чл.4, точка 146, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, но не е емитирали ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар на която и да е държава членка. С оглед на това, Банка ДСК АД е извън обхвата на член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и не оповестява информация относно рисковете от екологичен, социален и управленски характер.

1. Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338). [↑](#footnote-ref-1)