Централно управление

Направление Стратегия, финанси и операции

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Банкова група ДСК

съгласно разпоредбите

на Регламент 575/2013 относно пруденциалните

изисквания за кредитните институции и

инвестиционните посредници

2023 г.



**СЪДЪРЖАНИЕ**

[І. Управление на риска, капитала и капиталови изисквания на Банкова група ДСК 4](#_Toc170740910)

[1. Политика и правила за управление на рисковете 5](#_Toc170740911)

[**1.1.** **Видове риск** 6](#_Toc170740912)

[**1.2.** **Структури за управление на различните видове риск** 7](#_Toc170740913)

[**1.3.** **Стратегия и политика на Банковата група по управление на риска** 8](#_Toc170740914)

[**1.3.1.** **Кредитен риск** 9](#_Toc170740915)

[**1.3.2.** **Операционен риск** 13](#_Toc170740916)

[**1.3.3.** **Пазарен риск и управление на ликвидността** 13](#_Toc170740917)

[**1.3.4.** **Бизнес и стратегически риск** 14](#_Toc170740918)

[**1.3.5.** **Репутационен риск** 14](#_Toc170740919)

[**1.4.** **Описание на системата за управление на операционния риск** 15](#_Toc170740920)

[2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала 18](#_Toc170740921)

[**2.1.** **Регулаторен капитал** 18](#_Toc170740922)

[**2.2.** **Капиталови изисквания** 20](#_Toc170740923)

[**2.2.1.** **Капиталови изисквания за кредитен риск** 20](#_Toc170740924)

[**2.2.2.** **Капиталови изисквания за пазарен риск** 21](#_Toc170740925)

[**2.2.3.** **Капиталови изисквания за операционен риск** 23](#_Toc170740926)

[**2.2.4.** **Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент (ЕС) № 575/2013** 23](#_Toc170740927)

[3. Ликвиден риск 24](#_Toc170740928)

[4. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП) 25](#_Toc170740929)

[5. Ливъридж 27](#_Toc170740930)

[6. Антицикличен капиталов буфер 28](#_Toc170740931)

[7. Изискване по Стълб 2 (P2R) 28](#_Toc170740932)

[ІІ. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) 29](#_Toc170740933)

[1. Управление на капитала и структура на собствения капитал 29](#_Toc170740934)

[2. Вътрешна оценка на риска 31](#_Toc170740935)

[3. Допълнителен капитал за рисковете съгласно вътрешната оценка 32](#_Toc170740936)

[4. Стрес тестове за целите на ВААК 36](#_Toc170740937)

[III. Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ) 38](#_Toc170740938)

[ІV. Политика при обременяване на активи 39](#_Toc170740939)

[V. Политика и практика на възнагражденията 39](#_Toc170740940)

[1. Политика за възнагражденията на Банка ДСК 39](#_Toc170740941)

[1.1. Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията. 39](#_Toc170740942)

[1.2. Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал: 40](#_Toc170740943)

[1.3. Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията 41](#_Toc170740944)

[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“). 41](#_Toc170740945)

[1.5. Начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение. 42](#_Toc170740946)

[1.6. Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати. 42](#_Toc170740947)

[V. Оповестяване на екологичните, социалните и управленските (ESG) рискове по Стълб 3 44](#_Toc170740948)

**Всички таблици, съдържащи количествена информация, са оповестени в отделен Excel файл: *DSK Group\_Disclosures\_2023\_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 2023 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 21.2% при 20.3% в края на 2023 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 19,3%, което е повишение спрямо преди година, когато делът е бил 19,0%. Банката има най-голямата клонова мрежа в страната с 292 клона към 31 декември 2023 г., което представлява дял от 16,4% в банковaта система.

За 2023 г. Групата на Банка ДСК отчита печалба след данъци в размер на 1 025,6 млн. лв.

За целите на настоящия документ Банка ДСК АД и дъщерните й дружества се обозначават като Групата на Банка ДСК АД.

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 Групата на Банка ДСК, които са публикувани на интернет страницата й.

Политиката на Групата на Банка ДСК по управление и разпределение на капитала се определя от Управителния съвет на Банката. Разпределението на капитала между различните операции и дейности има за задача да оптимизира доходността от алокирания капитал. Процесът се осъществява под ръководството на Комитета за управление на активите и пасивите, като се прави преглед на нивата на поетия от 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 и нововъзникващи 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 както и чрез осигуряване на рисков профил в съответствие с рисковия капацитет, изразен чрез капитал;
* Групата на Банка ДСК и банковата група на Банка ОТП се стремят да изграждат процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания и следват наложилите се добри банкови практики;
* Групата на Банка 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. Рисковете са обект на текущ контрол, чрез който се цели поддържането им в рамките на очакваните и приемливи за Банковата група размери.

Групата на Банка ДСК използва стрес тестове за оценка и анализ на капацитета за посрещане на негативни ефекти от значителни неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които могат да се появят в стресови ситуации или в среда на бърз растеж. Извършват се стрес тестове за съществените рискове, произтичащи от дейността на банката. Сценариите за стрес тестове могат да варират от неблагоприятни макроикономически развития до измерване на чувствителността към определени фактори, които увеличават риска за специфични видове риск или за цялата банка. За всеки стрес тест, обхващащ ефектите за цялата банка, се взема предвид гледната точка на ръководството по отношение на съответните заплахи, потенциалните промени в средата и спецификите на Банката. За стрес тестовете на цялостната дейностна Банката се прилагат три сценария: базов, неблагоприятен и оптимистичен. Всеки от тях влияе по различен начин върху доходността, капиталовата и ликвидната позиция, предоставяйки цялостен поглед върху способността за поемане на риск на Банката Резултатите от проведените стрес тестове се представят на ръководството и се използват като основа за стратегически управленски решения и за оперативно ръководство на институцията.

* 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. . Банката отчита, че поемането на риск е основен аспект на нейните операции. Идентифицирането на риска установява необходимите механизми за откриване, количествено определяне и наблюдение на рисковете на ранен етап, както и за управление на потенциалното им влияние върху бизнес целите на банката. В това отношение идентифицирането на риска е ключов елемент от общата рамка за склонност към поемане на риск, което позволява на Банката да идентифицира рисковете, на които е изложена, да оцени тяхната същественост и в крайна сметка да осигури целесъобразни процеси и лимити, взимайки предвид бъдещите перспективи.

Идентифицирането и оценката на риска са неразделна част от общото управление на банката.

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“, което означава, че рисковете се разглеждат, преди да са приложени специфични техники, предназначени за смекчаване на основния риск

За целите на идентифицирането и оценката на видовете риск се използва вътрешната дефиниция за същественост, която взема предвид капацитета за поемане на риск (измерен чрез капитал), както и следните елементи:

(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:

1. Рискове, основани на принципи/правила:

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

2. Рискове, свързани с оперативната среда:

Основният резултат от процеса на идентифициране на рисковете е таксономията на риска на Групата на Банка 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 Групата);
* Бизнес и стратегически риск;
* Риск, свързан с изменението на климата и околната среда.
  1. **Структури за управление на различните видове риск**

Структурата на управление на различните видове риск се определя в Правилника за управление на Банка ДСК.

Банка ДСК прилага трите линии на защита като основополагащ модел за управление на рисковете и прилагане на вътрешен контрол. Трите линии на защита са:

а) функциите, които са отговорни за рисковете (собственици на риска) и управляват тези рискове (първа линия);

б) функциите, упражняващи независим контрол върху рисковете, поети от собствениците на риска (втора линия);

в) функциите, осигуряващи независима увереност в ефективността на контролната среда (трета линия).

Направление “Управление на риска“ играе ключова роля в управлението на риска като втора линия на защита. То е независимо от бизнес звената, ръководи се от ръководител, който е член на Управителния съвет на Банка ДСК и председател на Съвета по кредити и лимити, на Комитета за управление на оперативния риск, на Комитета за кредитен риск на дребно и на Комитета за корпоративен кредитен риск. Освен това ръководителят на направление "Управление на риска" е член на Комитета за данни и анализи, на Комитета за разработване на продукти, ценообразуване и продажби и на Комитета по активите и пасивите.

Независимото звено за управление на риска, като функция на втора линия на защита, отговаря за определянето и подпомагането на прилагането на рамки за управление на риска и за идентифицирането, наблюдението, анализа, измерването и управлението на рисковете, в сътрудничество със или независимо от първата линия на защита. В тази си роля тя може да инициира преглед и да предостави препоръки за засилване на контрола, установен от първа линия на защита, и да подкрепи бизнес звената при предприемането на стъпки за смекчаване на рисковете.

Функцията по съответствието се изпълнява от дирекция "Съответствие" на Банка ДСК. Тя осъществява дейността си в съответствие със законодателните изисквания, като се фокусира върху контрола и управлението на рисковете за съответствие, свързани с ключови области на съответствие, а именно: защита на данните, защита на потребителите, етични въпроси, ситуации на конфликт на интереси, спазване на международни санкции, борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (AML / CFT) и спазване на изискванията на капиталовия пазар. Дирекция "Съответствие" отговаря и за осигуряване спазването на международните данъчни споразумения, участва в процеса на съгласуване на вътрешните банкови документи и продукти и разглежда съответствието им с действащата нормативна уредба и надзорните изисквания от гледна точка на ключовите области на съответствие, осъществява мониторинг на законодателството.

Звената за поемане на риск, като първа линия на защита, са основно отговорни за поемането на рискове и ежедневното им оперативно управление в съответствие с политиките, процедурите и механизмите за контрол на институцията. За да се гарантира това, областите за поемане на риск са отговорни за включването и прилагането на подходящи контроли от първо ниво в своите процеси, които осигуряват своевременно идентифициране, наблюдение и управление на рисковете (включително придържане към склонността към риск и други ограничения на риска) и тяхното докладване на втора линия на защита. Отговорността на звената, поемащи риск, се простира и върху спазването на законодателните, надзорните и вътрешните изисквания за собствената им дейност. Съответно, първата линия на защита играе ключова роля за установяването и функционирането на силно управление на риска на дадена институция и за спазването на правните и надзорните изисквания.

Одитната функция представлява третата линия на защита и се стреми да укрепи способността на банката да създава, защитава и поддържа стойност чрез предоставяне на независима, основана на риска и обективна увереност, консултиране, прозрение и прогнозиране. Функцията по вътрешен одит носи систематичен, дисциплиниран подход за оценка и подобряване на ефективността на процесите на управление, управление на риска и контрол, както и за повишаване на репутацията на Банка ДСК.

Дейностите на трите линии на защита се поддържат от подходящи системи и контроли, които непрекъснато се развиват, за да отговорят на все по-нарастващото търсене на навременни и основани на данни решения. Данните от всички ключови информационни системи се съхраняват по структуриран начин в хранилище за данни. Използват се за основа на управленските решения и за целите на регулаторното отчитане. Многобройни индикатори са обект на постоянен мониторинг чрез управленска отчетност, преглеждани от съответните мениджъри за мониторинг, специализирани комитети и ръководството в изпълнителната и надзорната му функция.

Въз основа на това, ръководството на Банка ДСК счита използвания механизъм за управление на рисковете за адекватен на бизнес модела, размера и комплексността на Групата на ДСК.

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

Стратегията на Групата на Банка 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 устойчиво 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;
* Групата на Банка 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;
* Групата на Банка 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.

Рисковата стратегия на Банкова група ДСК обобщава подхода към риска, визията за управление на риска, мисията, ценностите, целите и стратегическите инициативи, които подпомагат управлението на рисковете в рамките на зададения апетит за риск. Стратегията за риска включва изявлението относно склонността за поемане на риск.

**Рамка за риск апетит**

Рамката за склонност към поемане на риск (RAF) е цялостният подход, включващ политики, процеси, контрол и системи, чрез които се установява, съобщава и наблюдава склонността към поемане на риск. Той включва процеса за разработване на декларация за склонност към риск, ограничения на риска и очертаване на ролите и отговорностите на тези, които наблюдават изпълнението и мониторинга на RAF. RAF разглежда съществените рискове за Банкова група ДСК (както са идентифицирани с годишния или ad hoc процес на идентифициране на риска), както и репутацията на Банката пред регулаторите, вложителите, инвеститорите и клиентите.

Рамката за риск апетит определя склонността към риск на Групата и е част от процеса на разработване и прилагане на стратегията за риска и определяне на рисковете, поети във връзка с рисковия капацитет. В това отношение както Рамката риск апетит, така и Декларацията за риск апетит (RAS) изпълняват централна роля в Стратегията за риска на Групата и я допълват, тъй като те определят съответно рамката и границите, в които Банката/Групата трябва да оперира и поддържа тесни взаимовръзки с други съответни банкови документи (т.е. политики/рамки, процеси и планове).

По-конкретно, рамката за риск апетит описва основните цели и принципи на склонността към поемане на риск, илюстрира основните процедури, свързани с управлението на склонността към поемане на риск, включително процесите на ескалация и мониторинг, представя взаимодействието с други ключови стратегически процеси, както и очертава ключовите елементи за управление на склонността към риск, контролите и поддържащите системи и ИТ инфраструктура.

Изявлението за склонност към риск представлява писмено изразяване на съвкупното ниво и видовете риск, които Банковата група е готова да приеме, толерира или избегне, за да постигне своите бизнес цели. Декларацията включва количествени мерки и качествени отчети за рисковете, оценени като съществени чрез процеса на идентифициране на рисковете и оценка на тяхната същественост (RIMA).

* + 1. **Кредитен риск**

Политиката на Групата на Банка 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.

За сегментите, свързани с банкиране на дребно, управлението на риска се извършва на портфейлен принцип. Процесът се подпомага чрез правила, разпоредби и процедури, както и чрез подходящи ограничения, подлежащи на преглед и одобрение на годишна база или по-често, ако е необходимо (например в случай на съществени промени в работната среда).

Извън сегмент банкиране на дребно решенията се вземат за всеки отделен случай за всеки клиент/клиентска група, като се прилагат делегираните компетенции, съгласно Правилата за управление на Банка ДСК. Наблюдението и администрирането на тези кредити е заложено по съответния начин в Правилата за кредитен контрол и администрация на бизнес клиенти и Правилата за кредитен мониторинг на бизнес клиенти на Банка ДСК.

Към 31.12.2023 г. 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 във всяко дружество от Групата вземат решения по кредити, съгласно предоставените им правомощия чрез вътрешни 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 портфейл. 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 развитие“ 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 събиране на вземания“ - Управлява, координира и контролира централизираните процеси по събиране на вземания, в т. число одобрения на финансови решения, администриране (бек офис дейности) на проблемните вземания, действия по актуализиране/ издирване на данни за задължените лица (скип трейсинг действия) с цел ускоряване и оптимизиране на процеса по събиране на проблемните вземания във всеки един етап от управлението 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**

Целта на Групата на Банка ДСК е да поддържа съществуващия портфейл и новоотпуснатите кредити с качество, което гарантира устойчиво печеливш процес в дългосрочен план. Групата се стреми към диверсифициран и здравословен кредитен портфейл, който е печеливш през целия жизнен цикъл и е в съответствие с бизнес стратегията. Тя е насочена към портфейл без големи концентрации в определен сектор, географски регион или група длъжници. Групата счита, че е изключително важно да има подходяща чувствителност за своевременно идентифициране на промените в икономическия климат (напр. цени на енергията, инфлация, лихвени проценти/валутни тенденции) и предприемане на подходящи действия за управление на рисковете, които потенциално се разпространяват в кредитния портфейл на Групата, като по този начин се ограничава потенциалното отрицателно влияние на вътрешни или външни фактори върху съществуващия портфейл и новоотпуснатите кредити.

**Насоки за кредитната дейност**

Целта на Банкова група ДСК е да разработи диверсифициран портфейл, чието представяне не зависи прекомерно от промените в позицията на конкретен сектор, географски регион или група длъжници. Основно изискване по отношение на изпълнението на критериите за кредитиране е, че:

* основните източници на погасяване на кредитите следва да бъдат паричните потоци, генерирани от дейността на предприятието или, в случай на частни лица, дългосрочният редовен доход;
* при разработването на условията за нови продукти и при прегледа на съществуващите продукти рисковите параметри следва да съответстват на стандартите на групата, отразявайки специфичните за всяка държава различия
* идентичните рискове в рамките на групата следва да се управляват в съответствие с общи принципи, съобразени със степента и естеството на рисковата експозиция.

Определенията за "неизпълнение", "нарушено" и "преструктуриране", прилагани в регулаторната отчетност, са в пълно съответствие с определенията на ЕБО.

Управлението на риска за климата и околната среда е на водещо място в дневния ред на Банкова група ДСК. Банкова група ДСК има за цел да се превърне в регионален лидер във финансирането на справедлив и постепенен преход към нисковъглеродна икономика и изграждането на устойчиво бъдеще. Групата се ангажира да вземе предвид всички релевантни фактори при отпускането на заеми и да ги включи допълнително в съществуващите рамки за управление на риска, като възприеме пропорционален и основан на риска подход.

* + 1. **Операционен риск**

Групата на Банка ДСК разглежда операционния риск като естествена последица от бизнес операциите, преследващи постигането на бизнес целите. Банковата група има за цел да сведе до минимум потенциалните финансови загуби, неефективност и увреждане на репутацията, произтичащи от оперативния риск, чрез непрекъснати подобрения на своята рамка за управление на операционния риск и чрез проектиране и прилагане на ефективни контроли за намаляване на оперативния риск, като същевременно подкрепя развитието на бизнеса.

Целта на управлението на операционния риск е да създаде добавена бизнес стойност за Банковата групата чрез намаляване на разходите за операционен риск. За да се постигне тази цел, основната част от рамката е определянето и наблюдението на нивото на склонност към риск, предприемането на мерки за намаляване на риска в случай на преминаване на прага, въвеждането на нови контроли и тестването на съществуващите контроли.

* + 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.

Тя се извършва чрез определяне и поддържане на адекватна система за лимити и чрез затваряне на позиции, ако е необходимо, докато лихвеният и валутният риск се поддържат на ниво, което е в съответствие със стратегията и апетита за риск.

Банковата група има за цел да осигури ниска волатилност по отношение на резултатите от търговията и банковия портфейл и да сведе до минимум чувствителността си към промените в кривата на доходността, промените във валутните курсове или в цените на финансовите инструменти. Пазарните рискове, представени в банковия портфейл, или тези, поети за търговски цели, се управляват и наблюдават отделно както по отношение на организацията, така и по отношение на инструментите.

Групата на Банка ДСК разглежда ликвидния риск с изключителна важност и е създала стабилна рамка за управление на ликвидността, която е съобразена с регулаторните и груповите изисквания и е рационализирана в стратегическо управление на ликвидността и оперативно управление на ликвидността. Банкова група ДСК има ограничен апетит за ликвиден риск. Банката се стреми да поддържа достатъчно ликвидни буфери, за да осигури стабилна ликвидна позиция и да поддържа коефициенти на ликвидност, надвишаващи минималните изисквания. Като взема предвид ограничения толеранс към ликвидния риск, Банката приема потенциално увеличените разходи за поддържане на буфери за свръхликвидност.

* + 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 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. 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 Банка 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).

Банка група ДСК не е склонна към поемане на репутационен риск. Управлението на репутационния риск е интегрирано във философията за управление на риска на Групата. Всички дейности на Банковата групата подлежат на оценка на репутационния риск, като се предприемат съответните мерки за минимизиране на този риск. Банка група ДСК отчита, че репутацията е изключително свързана с нейната корпоративна идентичност и начина, по който тази идентичност се представя изследва потенциалните негативни ефекти на заинтересованите страни. Банковата група се стреми да запази устойчива репутация на надежден бизнес партньор и да продължи да изгражда положителен имидж чрез различни програми, инициативи, корпоративна социална отговорност, прозрачна комуникация и управление на връзките с обществеността.

* 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 Банкова група ДСК и нейните дъщерни дружества.

В Банкова група 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 Банкова група 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 Банкова група 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 Групата 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 Банкова група 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 Банкова група 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 Дирекция „Управление на нефинансовите рискове“, част от Направление „Управление на риска“, което осъществява методологичен и оперативен контрол върху управлението на операционния риск в Банкова група 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.

Банкова група 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 Банкова група 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 Банкова група 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 31.12.2023 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 1,94%. Приложено върху капитала от първи ред, изискването по Стълб 2 е 1,45%, а приложено върху базовия собствен капитал от първи ред, P2R става 1,09%.
* 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 1,84 %;
* Буфер за друга системно значима институция в размер на 1 % от рисково претеглените активи;
* Насоки по Стълб 2 (P2G) от 1,75%.
  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 Групата на Банка 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 минималното регулаторно ниво от 17,55%, с вкл. комбиниран капиталов буфер и P2G. Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред, отчетено от Банката, следва да е по-високо от 15,68%. Съотношението на общата капиталова адекватност, съгласно регулаторната рамка, следва да бъде над 20,03%, с вкл. капиталови буфери и P2G.

Количествена 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 за 2023 г. е представен в следната Excel таблица: *EU CC1: Състав на собствените средства за регулаторни цели*.

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*.**

Между счетоводния и надзорен обхват на консолидация няма разлика. 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***.

От образец EU LI1 е видно, че счетоводният обхват и обхватът на пруденциалната консолидация съвпадат. Шаблон EU LI1 илюстрира основните разлики между балансовите стойности, отчетени във финансовите отчети в обхвата на пруденциалната консолидация и сумите на експозицията, които се третират за пруденциални цели като основа за изчисляване на рисково претеглените експозиции за всеки риск.

Позициите, които отразяват приспадане от регулаторния капитал са свързани с нематериалните активи и пруденциалното третиране на софтуерните активи.

Образец EU LI2 илюстрира основните разлики между балансовите стойности във финансовия отчет в обхвата на пруденциалната консолидация и сумите на експозициите, които се третират, за регулаторни цели, като основа за изчисляване на рисково претеглените експозиции съгласно всяка рискова рамка.

Основните разлики за рамката на кредитния риск на контрагента произтичат от използването на Опростения стандартизиран подход за изчисляване на стойностите на експозиция от деривати.

EU LI2 отчита още 2 разлики в рамката на кредитен риск, дължащи се основно на намаление на кредитните корекции, свързано с облекчение на ефекта от въвеждане на МСФО9, съгласно. чл. 473а от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ) и на увеличение на размера на провизиите, резултат от недостатъчното покритие за необслужвани експозиции (чл. 36, ал. 1, буква м)), което има пряко отражение върху експозицията - основа за изчисляване на RWEA за регулаторни цели. В таблицата е отразен и ефектът от кредитни конверсионни коефициенти.

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

Групата на Банка 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, експозиции към институции и покрити облигации.

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 Банкова група 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.

Банкова група ДСК АД изчислява стойността на експозицията на деривативни инструменти по Опростения стандартизиран подход, съгласно чл. 281 от РКИ, като сума от разменната стойност и потенциалната бъдеща кредитна експозиция, коригирана с коефициент α. 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).**

* + 1. **Капиталови 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 Групата на Банка 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.

Пазарният риск в търговския портфейл се контролира от отдел “Управление на пазарния риск” към Управление „Обща политика и управление на риска“, което е част от Направление “Управление на риска”. Управлението на риска в банковия портфейл се осъществява от Управление “Управление на aктивите и пасивите”, която е част от Направление “Стратегия, Финанси и управление на данни”.

Звената, които реализират всички сделки, свързани с покупко-продажбата на финансови инструменти към корпоративни клиенти и физически лица, покупко-продажба на ценни книжа за сметка на търговския портфейл или банковия портфейл, сделки на междубанковия пазар, както и отговаря за управлението на валутната позиция на Банката, са независими от двете управления – Управление „Обща политика и управление на риска“ и от Управление “Управление на aктивите и пасивите”.

Отдел “Управление на пазарния риск” към Управление „Обща политика и управление на риска“ осъществява контрол като второ ниво на защита (second line of defence) за сделките в банковия портфейл.

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*

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

Количествена информация относно капиталовите изисквания за валутен риск е представена в следната Excel таблица: ***FX risk: Капиталови изисквания за валутен риск към 31 декември 2023***

* *Към 31 декември 2023 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 Банкова група ДСК на индивидуална и на консолидирана основа като част от Банкова група ОТП.

Общото капиталово изискване към 31.12.2023 г. е в размер на 49 711 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***.

* + 1. **Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент (ЕС) № 575/2013**

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.***

От 2024 година Банкова група ДСК вече официално не се счита от Европейската централна банка за банка с високо ниво на необслужваните кредити.

През 2023 година групата на Банкова група ДСК продължи да поддържа стабилно намаляваща тенденция в обема на необслужваните кредити, включително и за съответния коефициент, въпреки ускоряващия се ръст на новото кредитиране. Коефициентът на входящите потоци и техният обем в портфейла от необслужвани кредити на ново влошаващи се кредити намаляват в сравнение с минали години. Всички сегменти отчитат подобрена динамика. Нетният обем на необслужвани кредити, както и съответният коефициент следват същата тенденция, като покритието с обезценка остава на разумно високо ниво.

Редица от инициативи през 2023 година допринесоха положително към динамиката на портфейла от необслужвани кредити:

* Вливането на дъщерното дружество ОТП Факторинг България и свързаното с това разчистване на портфейла
* Непрекъснато прилагане на инструментите за преструктуриране, за да се подсили ранното лекуване
* Ускоряване на процеса по отписване и продажба чрез канализиране на финалната фаза за обработване
* Подобрена сегментация, групиране и прилагани стратегии
* Подобряване на ефективността чрез дигитализация и автоматизация в различните фази на процеса по събиране
* Системни развития за поддържане на оперативното управление
* Подобрения в правила или процедури за осигуряване на регулярност и своевременно изпълнение

Релевантната количествена информация 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. **Ликвиден риск**

Банкова група 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).

Банкова група 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.

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

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

Банкова група 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. Банкова група ДСК управлява лихвения риск за позиции в банковия портфейл в съответствие с регулаторните изисквания и правилата на Група ОТП. Групата на 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.

Банкова група ДСК 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 31.12.2022 и 31.12.2023 се дължат на увеличения баланс на Банката и увеличените пазарни очаквания за лихвените нива, след като повечето централни банки продължиха 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 2.7 години.
7. Най-дългият срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити от контрагенти на дребно и нефинансови контрагенти на едро е 20 години.

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

1. **Ливъридж**

Групата на Банка 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 2023 г. коефициентът на ливъридж е 11,19 %.

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 се увеличава до 1,0% през януари 2023 г. (предходно ниво: 0,5%), а от октомври 2023г. регулаторът увеличава антицикличния буфер, приложим към местни кредитни рискови експозиции, на 2,0% .

Специфичното за Групата ниво на антицикличния буфер след разпределяне по географски райони и претегляне според изискванията в отделните страни, към които Групата на Банка ДСК има експозиции, е 1,84% към края на 2023 г.

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 2023г. Процес по надзорен преглед и оценка (ПНПО), Съвместният надзорен екип определи за Банкова група ДСК микропруденциално капиталово 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) /1,04% като базов собствен капитал от първи ред/;
* 75% от капитала от първи ред (Т1) / 1,39% като Т1/;

Oбщото капиталово изискване по ПНПО за групата на Банкова група ДСК е 9,94%.

Считано от 1 януари 2024 г. микропруденциално капиталово изискване по Стълб 2 става 1,85% за 2024 г. на консолидирано и индивидуално ниво за Банкова група ДСК, като то се състои от:

* 56,25% от Базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) /1,04% като базов собствен капитал от първи ред/;
* 75% от капитала от първи ред (Т1) / 1,39% като Т1/

Общото капиталово изискване по ПНПО за групата на Банкова група ДСК за 2024г. е 9,85%.

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 настоящия рисков профил без да се предвиждат значителни промени в нивата на влияние на отделните рискове, Този подход позволява сравнително надеждна оценка за развитието на капиталовата база и съответното 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 адекватност.

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 Банкова група 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 Банкова група ДСК**

Банковата група изчислява капиталовия ресурс към края на 2023 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 съгл. одобрение капиталов план на Банкова група ДСК.

Релевантната количествена информация 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 (AFR) и представлява капитала, който е на разположение на Банката за покриване на загуби на база на принципа на действащото предприятие, което съответства на избрания подход за целите на ВААК.

Основните елементи на регулаторните собствени средства (регулаторен капитал в нормативна перспектива) са отправната точка за количественото определяне на наличния финансов ресурс – в съответствие с принцип 5 – Вътрешен капитал с високо качество и ясно определен в насоките на ЕЦБ за процеса на вътрешна оценка на капиталовата адекватност (ВААК). Акционерният капитал и общите резерви (което включва фонд "Резервен") се считат за най-устойчиви капиталови елементи, които имат постоянен характер и високо качество, тъй като могат да бъдат намалени само с предварително разрешение на Българската народна банка съгласно чл. 29 и чл. 41 от Закона за кредитните институции. Натрупаният друг всеобхватен доход също се включва в наличния финансов ресурс (AFR).

В допълнение към тази сума се правят някои корекции, за да се осигури съответствие с концепцията за икономическа стойност, залегнала в основата на икономическата перспектива.

Релевантната количествена информация 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, натрупан друг всеобхватен доход)

• 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 осигурява консистентност с концепцията за икономическия капитал и съответствие с принципите на оценка на риска в икономическата перспектива.

По отношение на другите елементи на регулаторния собствен капитал или счетоводния капитал и тяхното невключване във формирането на AFR, да се вземат под внимание следните съображения:

• Репутация: положителната репутация е нематериален актив, но също така и капиталов актив. В съответствие с регулаторната капиталова рамка нематериалните активи трябва да бъдат приспаднати на ниво собствен капитал на AFR, тъй като те не са лесно достъпни в случай на кризисно събитие;

• Други нематериални активи: приспаднати от икономическия капитал въз основа на същото разбиране като описаната по-горе точка;

• Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред във връзка с МСФО 9 – тези преходни корекции имат краткосрочно въздействие до края на 2024 г., което не е в съответствие с икономическата перспектива, целяща да покаже ясно, приемайки непрекъснатостта на дейността му, как вътрешният капитал е на разположение за покриване на рискове в дългосрочен план, като по този начин се гарантира тази непрекъснатост.

• Инструменти на капитала от втори ред – инструментите на капитала от втори ред не са включени в AFR в съответствие с наръчник на ЕЦБ за ВААК (от ноември 2018 г.), тъй като тези компоненти биха имали капацитет за поемане на загуби само в случай на не продължаване на дейността на институцията.

Корекция от справедливата стойност на кредитния портфейл – изчислението се базира на структурата на портфейла към 31.12.2023 г. по остатъчен матуритет, като е приложена методологията за изчисляване на нетната настояща стойност на паричните потоци.

Релевантната количествена информация 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 2023 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 техния характер:

* Рискове, оценени в нормативна перспектива;
* Рискове, оценени в икономическа 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. **Допълнителен 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 31.12.2023 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 1 448,252 хил. лв. във вътрешната нормативна перспектива и 1  770,398 хил. лв. в икономическа перспектива.

Направена е също така оценка на кредитен риск породен от промени във валутните курсове, също както и намаляването на цените на обезпеченията, но оценките на тези рискове не индикираха необходимост от заделяне на допълнителен вътрешен капитал. Аналогично, направената оценка на риска от концентрация по вътрешна методология в рамките на кредитния портфейл показа, че не е необходимо да се заделя допълнителен капитал в икономическа перспектива.

За финансови институции Банката изследва потенциалните негативни ефекти от вероятността за намаляване на рейтинга чрез промяна в очакваните загуби при 68.59% квантили (Q) в базовия сценарий, базиран на модел с един фактор, и при 99.00% квантили (Q) в сценария на стресови ситуации. Банката прилага предположението, че веднъж когато финансовата институция излезе извън инвестиционния рейтинг се подлежи на консервативно третиране. Резултатите от симулацията се основават на разликата между очакваните загуби при текущите условия и симулираните с миграция, измерени чрез външни референтни данни.

В допълнение, Банката проведе стрес тест за ефекта от рискове свързани с промените в климата и екологичния преход с 3 годишна перспектива. Резултатът от ~6 млн. лв. потенциални загуби беше включен като ежегодна добавка в нормативната и икономическата перспектива на ВААК.

* **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 база 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 2023 г. се оценява на  5 414 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/2022/14. 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 перспектива.

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 2023 г. е определен на 37 718 хил. лв. в нормативна перспектива и 20 050 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 2023 г. в икономическата перспектива се оценява на 20 258 хил. лв.

* **Допълнителен капитал за ликвиден риск**

Принципите за управлението на ликвидния риск в банката съответстват на всички регулаторни изисквания 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 управлението 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 система 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 адекватен инструмент за управление на ликвидния риск.

* **Допълнителен капитал за операционен риск**

За целите на изчисленията в нормативна перспектива във ВААК капиталът, необходим, 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, риска, свързан със съответствието, както и риска, свързан с околната среда.

Съгласно оценката необходимият капитал за покриване на операционен риск към края на 2023 г. възлиза на 81 073 хил. лв. във вътрешната нормативна перспектива и 101 714 хил. лв. в икономическата перспектива.

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

Оценката за необходимия капитал за покриване на бизнес и стрaтeгическия 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 потенциал на клиентската база да генерира необходимата икономическа стойност в дългосрочен план. Два основни ефекта допринасят за намаляващия потенциал – цялостната демографска тенденция и ефектът от композицията на клиентската база (разделение по възрастови групи).
* Приемане на еврото – въвеждането на еврото в България беше свързано с висока степен на несигурност по отношение на изпълнението на конвергентните критерии за присъединяване към еврозоната, по-конкретно този за ценовата стабилност, дата за приемане и общата политическа нестабилност в страната. Конвергентният доклад за 2024 г. ще оцени степента на конвергиране на ценовата стабилност в България с тази в еврозоната и дали страната покрива критерия за инфлацията. Докладът обаче бе приет едва в края на месец юни 2024 г. Предвид това, за периода на изготвянето на бизнес плана нямаше официално поет ангажимент както от българските, така и от Европейските власти за конкретна дата за приемането на еврото Поради тази причина не беше възможно да бъде направена прецизна оценка на ефекта от въвеждането на еврото върху финансовия резултат (ОПР) на Банката за целите на ВААК.
* Недостиг на пазара на труда – високата интензивност на регулаторните инициативи и проекти и едновременното стартиране на проекти в цялата банка изисква отделяне на допълнителна експертиза и човешки ресурси, за да се осигури безпроблемно „управление на банковите дейности“ и успешно изпълнение на проектите. Ограниченият пазар на труда в България и конкуренцията между работодателите водят до по-дълъг период необходим за набиране на висококвалифицирани позиции. Банкова група ДСК се стреми към успешно развитие на човешките ресурси предвид динамичната регулаторна и оперативна среда и стратегическото предимство, предоставено от наличната експертиза на високо ниво в банката. За да се справи с временния недостиг на специфични служители с висока експертиза по време на обикновено дългия период, който може да отнеме повече от година, ДСК използва консултантски услуги, осигуряващи липсата на експертиза и оперативен капацитет в момента.

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 – отклонения от стратегията на банката да се превърне в лидер в дигиталното банкиране. Това зависи от успешното прилагане на програмата за трансформация, която включва промяна на оперативния модел (разработване на вътрешни възможности и по-гъвкав подход на работа, основан на принципи за подвижност и ддизайн на услугата), обновяване на основната технология и гарантиране, че всичко това се извършва в сигурна среда. Рискът ще доведе до невъзможност да се отговори на очакванията на клиентите, което съответно ще доведе до по-малък брой клиенти и по-нисък пазарен дял на дигиталните продажби.

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 397 722 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 2023 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 капитал в размер на 7 300 хил. лв. за покритие на репутационния риск в нормативна перспектива (базирайки се на вътрешна оценка и отразявайки капитала, заделен за step-in риск).

Банкова група ДСК провежда оценка на репутационния риск в икономическа 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 Банкова група 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 8 176 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 споменатите 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) и риск 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 оценяване на рисковете от миграция в размер на 15 919 хил. лв. Освен това, в рамките на икономическата и стресова вътрешна оценка се очаква допълнително капиталово изискване, възлизащо на 6 140 хил. лв. за екологичен риск, влияещ върху кредитния риск на контрагента;
* Бизнес и стратегически рискове, включващи допускането за намаляване на потенциала на клиентската база на Банка ДСК за генериране на необходимата икономическа стойност в дългосрочен план, както и ако не успее да подобри дела на продажбите на E2E парични кредити чрез дигитални канали в общите нови парични кредити и остане значително под дългосрочната си цел и в някои случаи под средното за българската банкова система, като се очаква потенциалната печалба да не бъде реализирана. Допълнителна загуба на доход се предполага във връзка със заплахата, пред която е изправена Банка ДСК от конкурентите в областта на транзакционните услуги и ежедневните банкови продукти (т.е. Revolut). От тази гледна точка в икономическия стрес тест банката заделя вътрешен капитал в размер на 702 904 хил. лв. за клиентската база и допълнителни 40 887 хил. лв. за дигитална трансформация;
* Оперативен риск, включващ потенциални загуби в икономическата перспектива за ИКТ риск, външни и вътрешни измами, риск, свързан със спазването на законодателството, както и екологични рискове. Освен това, неблагоприятният резултат от стрес теста на ЕЦБ за киберустойчивост през 2024 г. също беше взет предвид при изчисляването на стрес теста за операционен риск за икономическата перспектива, като се имат предвид предполагаемите дългосрочни икономически загуби. Добавките за операционен риск (включително Киберустойчивост, Риск за съответствие и Риск за околната среда) възлизат на 29 095 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 Групата на Банка 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 Групата на Банка 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*

Групата на 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..

Обратният стрес тест на ВААК е част от цялостния процес на обратно стрес тестване на платежоспособността на Банкова група ДСК, който включва и обратни сценарии за възстановяване и преструктуриране, които включват допускания за по-голяма тежест на влошаването на капиталовата адекватност.

*Oбратен стрес тест в нормативна перспектива*

В рамките на процеса на обратен стрес тест банката допуска и възникване на идиосинкратични загуби, тъй като те могат да доведат до нарушаване на управленския буфер и в среда, която е по-малко влошена.

Този подход позволява на ръководството на банката да разпознава потенциалните заплахи в оперативната среда в рамките на ранните си процеси на скрининг и своевременно да реагира на развиващите се неблагоприятни развития.

Нарушаването на управленския буфер при обратния стрес тест на ВААК се счита за естествена точка на предаване на процесите на възстановяване. Тази ситуация се оценява като първия твърд критерий, посочващ потенциални проблеми с платежоспособността на банката, които трябва да бъдат преодолени чрез прилагане на краткосрочни до средносрочни мерки или инструменти за възстановяване, за да се възстанови спазването на вътрешния управленски буфер.

Обратният сценарий предполага, че банката отчита значителни загуби, които напълно компенсират банковите приходи през финансовата година и водят до приспадане на базов собствен капитал от първи ред (CET 1) в размера, необходим за нарушаване на управленския буфер.

Следвайки подхода на обратния стрес тест, който се основава на комбинирания ефект от загуби от кредитен риск и тежко идиосинкратично събитие, банката приложи предположение за най-тежкото събитие с операционен риск и риск за съответствието, а именно масивен GDPR. Приема се, че компетентните органи прилагат към Групата на Банка ДСК най-високата санкция, която се равнява на 4% от оборота на Група ОТП за 2023 г. (при най-високо ниво на консолидация на дружеството майка).

В допълнение към горепосочените загуби се очаква рязкото влошаване на качеството на кредитите да влоши финансовия резултат на банката до степен, в която загубата се отчита и приспада от базов собствен капитал от първи ред (CET 1).

*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.

Причина за стартиране на обратния стрес тест е капацитет за поемане на загуби от 110%, тъй като това съотношение включва вътрешния управленски буфер от 1% за икономическата перспектива.

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).

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 2023 г.:

Повече информация може да бъде открита в гл. ***III. Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ)*** от ***Годишно Оповестяване на Банка ДСК АД съгласно разпоредбите на Регламент 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници за 2023 г.***

ІV. Политика при обременяване на активи

Банката е приела Политика за Обременени Активи. Според Политиката, актив се счита за обременен, ако е заложен или подлежи на каквато и да е форма на споразумение, от което не може да бъде свободно изтеглен. Въз основа на това определение, Банката идентифицира следните случаи, при които активите се считат за обременени:

* Обезпечение на бюджетни средства;
* Обезпечение при сделки с извънборсови деривати;
* Обезпечение при репо сделки;
* Други специфични случаи – всички други случаи, които могат да възникнат от търговската дейност на Банката.

Съответната количествена информация към края на годината е предоставена в следните приложени Excel таблици:

* ***EU AE1: Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи***;
* ***EU AE2: Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа***;
* ***EU AE3: Източници на тежести***.

V. 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 (комитетът), 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 упражняване 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 и изпълнението на дългосрочните и краткосрочни цели. През 2023 г. комитетът е провел 4 (четири) 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. Съгласно определението в чл. (10), членовете на управленските органи на Банка ДСК попадат в класификацията за консолидиран персонален обхват.

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 – управление на риска , 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 изплаща гарантирани променливи възнаграждения. **Задължителни обезщетения** се изплащат, 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-2) („ДКИ“).**

В Банка ДСК променливото възнаграждение на идентифицирания персонал 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, във виртуални 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 Политиката за възнагражденията. 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 250,000
* 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.

**Оповестяване на управленските механизми (съгл. чл. 435.2 a), б), в))**

**Брой на директорските длъжности, заемани от членовете на ръководния орган.**

Съгласно декларациите за отделеното време, членовете на ръководния орган заемат до 3 броя директорски длъжности, а председателя на ръководния орган - до 6 броя извън Банка ДСК.

**Информация за политиката за подбор на членовете на ръководния орган и за техните действителни знания, умения и експертен опит.**

Процесът на вземане на решения за подбор е в съответствие с Политиката

за оценка на пригодността на членовете на управителния съвет / съвета на директорите и надзорния съвет, изпълнителните директори и лицата, заемащи ключови позиции в Банка ДСК и дъщерните дружества при спазване на стандартите на Банкова група ОТП.

Политиката установя основните правила за подбор, пригодност и оценка, критерии и тестова методология, прилагане на политиката за многообразие и да уточни задачите и отговорностите, свързани с оценките за пригодност в съответствие със законовите изисквания с препоръките на ОТП Груп.

Изискванията за професионална пригодност, благонадеждност и добра бизнес репутация са приложими за членовете на ръководните органи, изпълнителните директори и за лицата заемащи ключови длъжности.

**Информация за политиката за равностойно представителство в състава на ръководния орган.**

За да се насърчи независимата преценка и разумното вземане на решения, следва да се полагат усилия за осигуряване на многообразие в ръководните органи, като се осигурява възможно най-широк спектър от експертни познания и способности. Аспектите на многообразие в ръководния орган включва, но не се ограничава до възраст, пол, експертни познания, образование и географско местоположение.

При съставянето на ръководните органи Дружествата осигуряват еднакво отношение към кандидатите.

При подбора на членовете на ръководните органи, дружествата се стремят да осигурят равно представяне на половете между кандидатите.

Политиката за многообразието и приобщаването определя целите за постигане на равнопоставеност на по-слабо представения пол в Управителния съвет и Надзорния съвет на Банка ДСК.

**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 2023 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-2)