Централно управление

Направление Стратегия, финанси и операции

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

Групата на Банка ДСК

съгласно разпоредбите

на Регламент 575/2013 относно пруденциалните

изисквания за кредитните институции и

инвестиционните посредници

2024 г.



**СЪДЪРЖАНИЕ**

[І. Управление на риска, капитала и капиталови изисквания на Групата на Банка ДСК 4](#_Toc202175252)

[1. Политика и правила за управление на рисковете 5](#_Toc202175253)

[1.1. Видове риск 7](#_Toc202175254)

[1.2. Структури за управление на различните видове риск 8](#_Toc202175255)

[1.3. Стратегия и политика на Групата на Банката по управление на риска 9](#_Toc202175256)

[1.3.1. Риск за капитала 13](#_Toc202175257)

[1.3.2. Кредитен риск 14](#_Toc202175258)

[1.3.3. Операционен риск 20](#_Toc202175259)

[1.3.4. Пазарен риск 24](#_Toc202175260)

[1.3.5. Ликвиден риск 24](#_Toc202175261)

[1.3.6. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП) 25](#_Toc202175262)

[1.3.7. Риск от кредитния спред, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (РКСБП); 27](#_Toc202175263)

[1.3.8. Бизнес и стратегически риск 27](#_Toc202175264)

[1.3.9. Репутационен риск 28](#_Toc202175265)

[2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала 28](#_Toc202175266)

[**2.1.** **Регулаторен капитал и капиталови изисквания** 29](#_Toc202175267)

[2.2. Антицикличен капиталов буфер 30](#_Toc202175268)

[2.3. Изискване по Стълб 2 (P2R) 30](#_Toc202175269)

[**2.4.** **Капиталови изисквания по видове риск** 31](#_Toc202175270)

[**2.4.1.** **Капиталови изисквания за кредитен риск** 31](#_Toc202175271)

[**2.4.2.** **Капиталови изисквания за пазарен риск** 32](#_Toc202175272)

[**2.4.3.** **Капиталови изисквания за операционен риск** 34](#_Toc202175273)

[**2.4.4.** **Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент (ЕС) № 575/2013** 35](#_Toc202175274)

[3. Ливъридж 36](#_Toc202175275)

[ІІ. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) 36](#_Toc202175276)

[1. Управление на капитала и структура на собствения капитал 36](#_Toc202175277)

[2. Вътрешна оценка на риска 39](#_Toc202175278)

[3. Допълнителен капитал за рисковете съгласно вътрешната оценка 39](#_Toc202175279)

[4. Стрес тестове за целите на ВААК 43](#_Toc202175280)

[III. Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ) 46](#_Toc202175281)

[ІV. Политика при обременяване на активи 46](#_Toc202175282)

[V. Политика и практика на възнагражденията 47](#_Toc202175283)

[1. Политика за възнагражденията на Банка ДСК 47](#_Toc202175284)

[1.1. Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията. 47](#_Toc202175285)

[1.2. Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал: 49](#_Toc202175286)

[1.3. Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията 50](#_Toc202175287)

[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“). 50](#_Toc202175288)

[1.5. Начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение. 51](#_Toc202175289)

[1.6. Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати. 51](#_Toc202175290)

[VI. Оповестяване на екологичните, социалните и управленските (ESG) рискове по Стълб 3 53](#_Toc202175291)

**Всички таблици, съдържащи количествена информация, са оповестени в отделен Excel файл: *DSK Group\_Disclosures\_2024\_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 миноритарните 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 2024 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 210.7% при 21.2% 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 19,7%, което е повишение спрямо преди година, когато делът е бил 19,3%. Банката има най-голямата клонова мрежа в страната с 273 клона към 31 декември 2024 г., което представлява дял от 16,4% в банковaта система.

За 2024 г. Групата на Банка ДСК отчита печалба след данъци в размер на 1 004,0 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 Групата на Банка 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 Групата на Банката 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 Групата на Банката 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 Групата на Банката 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 Групата на Банката 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 Групата размери.

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. В тази връзка, прилаганите на ниво банка стрес тест сценарии във връзка с тригодишните бизнес и капиталови планове са: базов, оптимистичен, песимистичен и неблагоприятен сценарий. За целите на ВААК приложимите сценарии, освен базовия, са приложени и вътрешно разработеният неблагоприятен сценарий и неблагоприятният сценарий на EБО. Забележка: Неблагоприятният сценарий на ЕБО, разглеждан в контекста на ВААК, е съобразен с макроикономическия сценарий на стрес теста на EБО, тъй като неблагоприятният сценарий за целите на ВААК трябва да бъде поне толкова тежък, колкото официалната консенсусна прогноза за спад / влошаване. Освен това в рамките на ВААК се извършват и анализ на чувствителността, както и обратни стрес тестове. Повече детайли са представени в Глава II, Секция 4. „Стрес тестове за целите на ВААК“ на този документ. 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..

**Информация относно политиката за подбор на членове на ръководния орган и тяхното действително знание, умения и експертиза**

Банка ДСК е внедрила Политика 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 Групата на Банката (наричана по-долу „Политика/та“), която постановява правила и принципи, свързани с подбора на членове на ръководния орган и тяхното действително знание, умения и експертиза. По-конкретно, следните въпроси са разгледани в Политиката:

* **Роли и отговорности**

Различни отдели (Комитет по подбор, Дирекция "Човешки ресурси", Дирекция "Правна", Дирекция "Нормативно съответствие", Дирекция "Сигурност") са отговорни за процеса на оценка на пригодността, включително за подбора на кандидати въз основа на образование, опит и лични умения. Процесът осигурява, че кандидатите притежават необходимите квалификации и спазват вътрешните регламенти на банката.

* **Критерии за подбор на членове на ръководния орган**

Изискванията за професионална пригодност, бизнес надеждност и добра бизнес репутация се прилагат към членовете на ръководните органи, изпълнителните директори и ключови функции. Важно е за функционирането на Банка ДСК и дружествата от групата те да се управляват от лица, които са професионално подходящи и притежават достатъчно добра репутация.

Общото изискване към членовете на ръководните органи е те да могат да изпълняват функциите си не само индивидуално, но и чрез своите индивидуални качества да допринасят за колективната оценка на пригодността на ръководните органи, т.е. те трябва също да са подходящи за изпълнение на конкретните задачи колективно, като колективен орган, на необходимото ниво на знание и опит.

Номинирани за членове на ръководните органи, изпълнителни директори, мениджъри и ключови функции трябва да бъдат възможно най-широко квалифицирани лица.

* **Оценка на пригодността и доброто поведение на членовете на ръководния орган се извършва въз основа на следните пет критерия:**

1. Опит;
2. Репутация;
3. Конфликти на интереси и независимост на разсъдъка;
4. Времеви ангажимент;
5. Колективна пригодност.

* **Многообразие**

С цел да се насърчи независимото разсъждение и разумното вземане на решения, трябва да се положат усилия за осигуряване на многообразие в ръководните органи, за да се осигури най-широкият възможен спектър от експертиза и способности. Аспекти на многообразието в ръководните органи могат да включват, но не се ограничават до, възраст, пол, експертиза, образование и географско местоположение, съгласно Политиката за многообразие, справедливост, приобщаване и принадлежност на Банка ДСК АД.

При подбора на членове на ръководните органи дружествата от Групата на ДСК ще се стремят да осигурят представителство на двата пола сред кандидатите.

В Политиката за многообразие, справедливост, приобщаване и принадлежност на Банка ДСК АД, организацията се ангажира:

* да се придържа към принципите на равнопоставено отношение, във връзка с пола на служителите при планирането и прилагането на плана с развитие на правоприемници на ключови позиции;
* да насърчава многообразието в ръководните органи, с цел да привлече широк набор от качества и компетенции при набиране на членове им, за постигане на разнообразие от възгледи и опит, и за улесняване на независимите мнения и вземане на разумни решения в рамките на колективния орган, целящи подходящо представителство на всички полове и гарантиране, че принципът на равните възможности се зачита при избора на членове на ръководните органи;
* да се стреми към адекватно многообразие по отношение на образованието и професионалната подготовка, пол и възраст на членовете на ръководните органи, за да осигури многообразие в техните квалификации и компетенции;
* да гарантира равни възможности за половете. Равните перспективи за кариерно развитие спомагат за подобряване на представянето на по-слабо представения пол в ръководните органи на институциите в дългосрочен план, като улесняват съществуването на многообразие в набора от кандидати за такива позиции;
* да подобри съотношението между половете в ръководните органи, като същевременно изпълнява законовото изискване членовете на ръководните органи да притежават адекватни знания, умения и опит.;

За да се гарантира, че има достатъчен брой вътрешно назначени жени-кандидати и предвид планирането на приемственост на управлението на компанията, Банката определя съотношение от най-малко 25% жени-кандидати при планиране на управленска приемственост.

* 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. . Групата на 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 Групата на Банката. В това отношение идентифицирането на риска е ключов елемент от общата рамка за склонност към поемане на риск, което позволява на Групата 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 Групата на Банката.

В рамките на идентификацията на риска са обхванати Банка ДСК 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 Групата на Банката;
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.

1. 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:

* Риск за капитала;
* Кредитен риск;
* Пазарен риск;
* Нефинансови рискове (включително ИКТ рискове);
* 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;
* Риск, свързан с изменението на климата и околната среда;
* Други общовалидни рискове като репутационен риск (включително рискът, свързан с предоставяне на финансова подкрепа на свързани, но неконсолидирани предприятия с цел избягване на репутационен риск за Групата).
  1. **Структури за управление на различните видове риск**

Структурата на управление на различните видове риск се определя в Правилата 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 операционния риск, на Комитета по риска в банкиране на дребно и на Комитета по кредитен риск на корпоративни клиенти. Освен това ръководителят на направление "Управление на риска" е член на Комитета по управление на данни и анализи, на Комитета по развитие на продукти, ценообразуване и продажби и на Комитета за управление на 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 "Нормативно 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 "Нормативно 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 Банка ДСК.

* 1. **Стратегия и политика на Групата на Банката по управление на риска**

Стратегията за управление на риска на Групата на Банка ДСК е напълно съобразена със стратегическите ѝ приоритети. Тя подчертава рисковете, произтичащи от промените в макроикономическата и регулаторната среда, както и от бизнес цикъла, и определя стратегическите приоритети и програми за осигуряване на ефективно управление на съществуващите и възникващите рискове. Целите на стратегията за управление на риска са насочени към защита при едновременно развитие и дигитализация, като се поддържа благоразумна, прозрачна и стабилна рамка за управление на риска и вътрешен контрол, както и съответствие с регулаторните изисквания. Стратегията обобщава принципите за управление на риска по отношение на поемането, измерването, управлението, наблюдението и смекчаването на рисковете, както и свързаните с тях нива на допустим риск, определени в настоящото Изявление за апетит към риск (RAS), което представлява неразделна част от Стратегията за управление на риска. Стратегията подпомага прилагането на принципите и целите към съответните звена и дъщерни дружества, като по този начин се управляват ключовите рискове в рамките на Групата на Банката и се осигурява прозрачна и благоразумна дейност по управление на риска в цялата организация.

Основните цели на управлението на риска на Групата на Банка ДСК включват:

* Положително клиентско изживяване чрез реализиране на бизнес стратегиите с балансиране на риска и възвръщаемостта.
* Поддържане на отлична репутация чрез гарантиране, че потенциалните загуби остават в рамките на допустимия риск на Групата на Банка ДСК, чрез:
  + Адекватни провизии за загуби по кредити, отразени в ценообразуването и рентабилността;
  + Адекватен капиталов буфер за неочаквани загуби.
* Стремеж към вдъхновяваща и приятна работна среда чрез функциониране на система за управление на риска, съобразена с мащаба и сложността на Групата на Банка ДСК и в съответствие с очакванията на надзорните органи, използвайки най-добрите международни практики.
* Насърчаване на култура на осъзнаване на риска чрез проактивна подкрепа на бизнес целите в динамично променяща се среда.
* Осигуряване на рамка за управление на риска за дългосрочна стабилна дейност на Групата на Банка ДСК с цел реализиране на стойност чрез демонстрация на социална отговорност.

Рисковата стратегия на Групата на Банка 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, отчита 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 Групата на Банка ДСК (както са идентифицирани с годишния или ad hoc процес на идентифициране на риска), както и репутацията на Групата 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 основна роля в Стратегията за риска на Групата и я допълват, тъй като те определят съответно рамката и границите, в които Групата на Банката/ 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 Групата на Банката 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).

Декларацията за склонност към поемане на риск (RAS), одобрена от ръководството, признава, че поемането на риск е основен аспект от дейността на банката и се адресира с внимание чрез RAS, който представлява израз на съзнателно поемане на риск. Включва количествени и/или качествени становища относно съществени рискове, идентифицирани чрез процеса по Идентификация и Оценка на Съществеността на Рисковете (RIMA), свързани с платежоспособност, ликвидност, качество на активите, рентабилност и други области, свързани със съществени рискове.

RAS се разработва в съответствие с Групата OТП и риск апетита на Банката. Съответно прилаганите ключови индикатори за риск (KRI) и техните прагове/лимити допринасят за адекватна оценка дали Банката оперира в рамките на своя апетит за риск. Банката определя праговете на KRI, като взема предвид Бизнес стратегията, Финансовия план (Бюджет), стратегията за необслужвани кредити (NPL), ВААК, ВААЛ, анализите от стрес тестове и Плана за възстановяване.

Декларацията за склонност към поемане на риск на Банката представлява водещ фактор, който подпомага изпълнението на цялостната бизнес стратегия и цели на Банката както при нормални, така и при неблагоприятни икономически условия. Основава се на очакването, че трябва да се запази капиталовата и ликвидната позиция в рамките на регулаторно изискваните нива, за да се гарантира устойчивостта на Банката и нейната дейност. RAS се комуникира вътрешно в Групата на Банката, създавайки споделена култура на управление на риска в организацията.

Структурата на управление на риска за всеки тип риск е описана в Правилата за управление на Банка ДСК. Освен това, Рамката за риск апетит съдържа подробни разпоредби относно определянето, мониторирането, отчитането, ескалацията и разрешаването на въпроси, свързани с индикаторите по рискови области за всички съществени видове риск. Ескалацията се извършва в зависимост от сериозността на наблюдаваната динамика на индикаторите и нивото на съответния индикатор за апетит към риск. Индикаторите от ниво 1 на RAF винаги се обсъждат на Управителния съвет и се докладват на Надзорния съвет. Индикаторите от по-ниско ниво първо се докладват на оперативни комитети, подпомагащи Управителния съвет на институцията.

**Измерване на риска и управление на данните за риска**

Системите за отчетност и измерване на материалните рискове се основават на механизми за управление на данните, разчитащи на централизирана функция за управление на данните и децентрализирана собственост върху тях, с множество домейни на данни. Всички домейни на данни, собственици на данни и администратори на данни следват последователна рамка за управлението им (включително политики, процеси и стандарти). Качеството на данните се измерва непрекъснато спрямо предварително зададени индикатори с цел постоянно подобряване на отчетността и измерването на риска.

Управителният съвет е създал централизирания комитет по данни и анализи. Той се състои от членове на управителния орган (които са подкрепяни от по-оперативен форум). Комитетът одобрява, подпомага и наблюдава приоритетизацията, изпълнението и финансирането на основните дейности по управление на данните.

Централизираният екип по управление на данните разработва методологията, рамката и обучението по управление на данните. Той координира внедряването на стандарти при управлението на данните, включително регулаторни.

Собствениците на данни са отговорни за дейностите в своите домейни. Те вземат всички необходими оперативни решения, ангажират ресурсите, необходими за дейностите по управление на данни във всеки съответен домейн. Собствениците на данни валидират бизнес определенията, критичността на данните и правилата за качество в рамките на домейна. Те осигуряват мониторинг на качеството и изискват действия за отстраняване на проблеми, валидират изискванията за използване и достъп в рамките на домейна и подсигуряват спазването на ключовите индикатори за управление на данни.

Стюардите на данни прилагат политиките на данните в съответната област и се стремят да постигнат установените цели. Те координират оперативните задачи в своята област, като ангажират експерти по предметната област с функционални и технически компетенции. По-конкретно, стюардите на данни поддържат актуални референтни данни, участват в идентифицирането на източниците на данни (системи) и взаимовръзките между различни елементи на данните, извършват редовен мониторинг на качеството на данните и идентифицират причините за възникващи проблеми с качеството. Те са отговорни за настройването и координирането на планове за предприемане на коригиращи мерки, определят оперативните приоритети и следят за изпълнението на необходимите действия.

Данните, поставени под управление са групирани в логически групи:

* Домейните на данни представляват данни, групирани в логически клъстери, като всяка данна принадлежи на един и само един домейн
* Домейните на данни се фокусират върху конкретна тематика и обхващат цялата организация.
* Домейните са определени на ниво банка, за да се осигури последователен и цялостен подход, предотвратяващ дублиране на данни.
* Домейните на данни позволяват управление на данните като бизнес актив, независимо от системите и процесите.

Основните инструменти, върху които се основава процесът за управление на данните, са:

* Бизнес речник, съдържащ определения на термините, за да се осигури общо разбиране и за бизнес термините и тяхната връзка с останалите данни в организацията, включително с референтните данни;
* Управление на референтни данни - за създаване и управление на референтни данни с техните атрибути и йерархии, източници и връзки;
* Речник на данните - за улесняване на проследяването на трансформацията и агрегацията на данни от източник до употреба.
* Визуализация на данни в Power BI- облачно базирана услуга за бизнес анализ, предназначена за развитие, визуализация и споделяне на интерактивни табла и отчети, предоставяща функции за самообслужване за напреднали потребители на данни.

Процесът на управление на данните е основата за предоставянето и съхранението на надеждни данни в хранилището на данни като единен източник. Тези данни се използват допълнително за измерване на съответните значими рискове или за изчисляване на по-сложни или стресирани оценки с по-напреднали инструменти и технологии (например Power BI, Power Apps, SAS и др.). Изчислените данни, резултати от стрес тестове и оценки се докладват на съответните оперативни комитети, които подкрепят Управителния съвет, на самия Управителен съвет или на Надзорния съвет.

**Специализирани комитети с роля в управлението на риска**

Предвид размера и сложността на дейността на Банка ДСК, Управителният съвет на Банката се подпомага от специализирани комитети. Създаването им цели да се използва колективният опит в управлението на риска. За да се запази ефективната, броят им е оптимизиран за адекватно управление. В момента това са:

* Комитет по кредитен риск на корпоративни клиенти;
* Комитет по риска в банкиране на дребно;
* Съвет за кредитите и лимитите;
* Комитет за управление на операционния риск;
* Комитет за управление на активите и пасивите;
* Централизирана комисия по проблемни кредити;
* ESG Комитет

Съставът и процесите, определящи движението на информацията от комитетите към управителния орган, са посочени в Правилата за работа на всеки от комитетите. В допълнение, управителните органи получават доклади от контролните звена и имат достъп до различни разрези, лесно достъпни в Power BI.

**Роля на Комитета по риска**

Комитетът риска подпомага Надзорния съвет на институцията. Той е създаден в съответствие с Директива 2013/36/ЕС и Наредба №7 на Българската народна банка (БНБ) относно организацията и управлението на рисковете в банките, и функционира на базата на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно вътрешното управление EBA/GL/2021/05. Той е постоянно действащ колективен орган, чиито функции са установени в Правилата за управление на банката и в Правилника за работа на Комитета по рисковете, за да съветва Надзорния съвет по следните въпроси:

* + - 1. съветва и подпомага Надзорния съвет по отношение мониторинга на текущия и бъдещия рисков апетит и стратегия на Банката, като взема предвид всички видове рискове, за да гарантира, че те са в съответствие с бизнес стратегията, целите, корпоративната култура и ценности на Банката;
      2. подпомага Надзорния съвет във връзка с контрола при изпълнението на стратегията за риска на Банката и на установените лимити
      3. независимо от Комитета за възнагражденията проверява дали стимулите, определяни от системата за възнагражденията, отчитат рисковете, капитала, ликвидността, както и вероятността за реализиране на планираните приходи и разпределението им във времето;
      4. осъществява контрол върху изпълнението на стратегиите за управление на капитала и ликвидността, стратегията за екологичните, социални и управленски решения, както и за всички други съответни рискове на Банката, като пазарен, кредитен, операционен (включително рисковете, контролирани от функцията по нормативно съответствие, включително нормативно съответствие, свързано с противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма (ПИП/ФТ), правен и ИТ риск) и репутационен риск, за да оцени тяхната адекватност спрямо одобрените рисков апетит и стратегия;
      5. предоставя на Надзорния съвет препоръки относно необходимите корекции на стратегията за риска, произтичащи, наред с другото, от промени в бизнес модела на Банката, развитието на пазара или препоръки, отправени от функцията за управление на риска;
      6. предоставя съвети относно назначаването на външни консултанти, които Надзорният съвет може да реши да ангажира за съвет или подкрепа;
      7. извършва преглед на редица възможни сценарии, включително неблагоприятни сценарии, за да оцени как рисковият профил на Банката би реагирал на външни и вътрешни събития;
      8. следи за съгласуваност между всички съществени финансови продукти и услуги, предлагани на клиентите, и бизнес модела и стратегията за риска на Банката. Комитетът по риска следва да оценява рисковете, свързани с предлаганите финансови продукти и услуги, и да взема предвид съгласуването на цените, определени за продуктите и услугите, и печалбата, получавана от тези продукти и услуги;
      9. оценява препоръките на вътрешни или външни одитори и регулаторни органи и проследява правилното изпълнение на одобрените мерки.

Комитетът по риска заседава регулярно, най-малко веднъж на тримесечие. Възможно е провеждането на извънредни заседания, когато това е необходимо.

* + 1. **Риск за капитала**

Рискът за капитала се управлява чрез следните процеси:

* **Годишно и стратегическо капиталово планиране**

Процесът по капиталово планиране цели да осигури необходимия капиталов ресурс за покриване на бизнес дейността на Групата на Банкатата и рисковете, които произлизат от нея и от оперативната среда.

* **Месечно капиталово прогнозиране**

Актуализация на прогнозата за капиталова консумация и капиталовата адекватност на месечна база цели идентификация на потенциални отклонения от оригиналния капиталов план. Прогнозата дава възможност Групата на Банката да предприеме навременни мерки при неблагоприятни отклонения.

* **Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)**

Вътрешният анализ на адекватността на кашитала е текущ процес за оценка на рисковете от дейността на Групата на Банката в нормативна и икономическа перспектива. Анализът се базира на вътрешно разработени методологии и е оринетиран към оценката на необходимия капиталов ресурс в бъдещите периоди.

* **Процеса на разпределение на капитала, отразяващ резултатите от ВААК (Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала).**

Процесът по определяне на капиталови лимити с цел формулиране на апетита е регламентиран в Правилата за разпределение на капитала на Банка ДСК. Отправна точка за разпределението на капитала е Базовият собствен капитал от първи ред (CET 1), който определя капацитета за поемане на риск, тъй като включва капиталови елементи, които са устойчиви във времето и не могат да бъдат намалени без разрешение от Българската народна банка. Също така този капитал би се използвал за покриване на загуби.

* **Мониторинг на ютилизацията на разпределения капитал чрез Рамката за риск апетит**

Тъй като Рамката за рисков апетит (RAF) е ключов инструмент за поддържане на нивата на риск и потенциалните загуби в рамките на капацитета за поемане на риск, CET 1 се разпределя по отделните рискове и портфейли при определяне на капиталовите лимити в RAF.

Капиталовите лимити в RAF се основават и на 3-годишния капиталов план, който отразява както нормативната перспектива на ВААК (осигуряваща съответствие с регулаторните изисквания), така и икономическата оценка.

* + 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 Групата на Банката 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 корпоративни клиенти на Банка ДСК.

Към 31.12.2024 г. направление “Управление на риска“ се състои от следните структурни единици, ангажирани с управление на кредитния риск:

* Дирекция „Управление на стратегическия риск“:
* Осигурява надеждна рамка за идентифициране и управление на риска (рискова стратегия, рисков апетит, всеобхватни политики за управление на риска) с поглед в към очакваните и неочаквани рискове;.
* Осигурява втора линия на защита по отношение на пазарните и ликвидни рискове;.
* Поддържа адекватна рамка за управление на данните за отчитане на риска за регулаторни и управленски цели. Поддържа рамката за рисков апетит..
* Отдел “Риск данни и отчетност за кредитния риск със следните функции:
* Осигурява разработка и поддръжка на подходящи регистри за данните, използвани в управлението на риска, както и на дашборди за проследяване на качеството им и процеси за тяхното управление;.
* Разработва и поддържа подходящи бази данни и системни функции за осигуряване на адекватна регулаторна и управленска отчетност (кредитен портфейл, клиентски данни, клиентска свързаност, сегментация, обезпечения), свързана с кредитния риск.

* Отдел “Интегрирано управление на риска“ със следните функции:
* Разработва и координира прогнозното идентифициране на рисковете и актуализиране на документираните анализи, както и анализи на чувствителността на капитала и обезценките. Извършва оценки на влиянието на избрани сценарии. Разглежда стрес тестове и сценарийни анализи при определяне на лимити за рисков апетит;
* Организира процеса по измерване, отчитане и управление на пазарния и ликвидния риск.
* Управление “Кредитен риск – корпоративни клиенти“ със следните функции:
* Оказва методологическо съдействие на мениджърите за връзки с клиенти и кредитните аналитици по фирмени кредити;
* Извършва независимо оценяване на кредитния риск по предложените кредити на бизнес клиенти и одобрява/предлага за одобрение онези с приемливо ниво на кредитния риск. Служителите и звената в Управлението вземат решения по кредити, съгласно предоставените им правомощия по раздел V – Механизъм за вземане на решения от Правилата за управление.
* 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.
* Организира и координира дейностите по имплементиране на Оперативните лимити и принципи за кредитиране на Банката за сегмент Корпоративни клиенти;
* Осъществява мониторингови процедури по отношение на корпоративните клиенти.
* Отдел “Одобряване на кредити на корпоративни клиенти“ (ЕКИП 1, ЕКИП 2 И ЕКИП 3) със следните функции:
* Оказва методологическо съдействие на мениджърите за връзки с клиенти и кредитните аналитици по корпоративни кредити.
* Извършва независимо оценяване на кредитния риск по предложенията за финансиране на бизнес клиенти и одобрява/предлага за одобрение онези с приемливо ниво на кредитния риск.
* Служителите вземат решения по кредити, съгласно предоставените им правомощия по раздел V – Механизъм за вземане на решения от Правилата за управление.
* Отговаря за движението на кредитните преписки и администрира процеса на одобряване на кредити на корпоративни клиенти от своя и по-висока компетентност.
* Отдел “Администрация“ със следните функции:
* Отговаря за техническата отчетност на движението на кредитните преписки на корпоративни клиенти, входирани в управлението;
* Подготвя заседанията на Съвета по кредитите и лимитите.
* Дирекция „Кредитен риск – индивидуални клиенти“ със следните функции:
* Разработва, поддържа и внедрява модели и аналитични системи за оценка 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 физически лица и предприятия в сегмент „Малък бизнес“ съгласно предоставените компетенции;
* Организира и координира дейностите по имплементиране на Оперативните лимити и принципи за кредитиране на Банката за сегментите в Банкиране на дребно;
* Осигурява своевременна и качествена подкрепа за бизнеса при разработване на нови продукти за сегментите в Банкиране на дребно като съгласува продуктовите параметри оказващи влияние на кредитния риск и предоставя цялостно становище;
* Осигурява своевременна комуникация с Банка ОТП във връзка с одобрението на нови и промените по съществуващи кредитни продукти за сегментите в Банкиране на дребно;
* Осигурява качествен периодичен преглед на кредитните продукти и наблюдава нивата на рисковите им индикатори. Предприема необходимите действия при достигане на граничните стойности на рисковите индикатори.
* Отдел “Анализ на кредитния портфейл”, със следните функции:
* Извършва мониторинг на качеството на кредитния портфейл (по продукти, региони, отрасли, възраст на портфейла и др.) и разработва механизми за ранно сигнализиране за завишен кредитен риск;
* Осигурява вътрешна отчетност и съдейства на отговорните звена с нужната информация за регулаторна отчетност свързана с кредитния риск и качеството на кредитния портфейл;
* Поддържа аналитична система за вътрешна отчетност и мониторинг на качеството на кредитния портфейл.
* Отдел „Оценка и контрол на риска“, със следните функции:
* Извършва верификация и независимо оценяване на кредитния риск по предложения-та за финансиране на предприятия в сегмент „Малък бизнес“ и физически лица;
* Взема решения по кредитни експозиции, съгласно предоставените им правомощия по раздел V – Механизъм за вземане на решения от Правилата за управление, като одобрява/предлага за одобрение онези с приемливо ниво на кредитния риск;
* Подготвя и внася предложения за заседанията на Съвета по кредитите и лимитите;
* Отговаря за движението на кредитните преписки и администрира процеса на одобряване на кредити на предприятия в сегмент „Малък бизнес“ и физически лица от своя и по-висока компетентност.
* 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.
* 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.
* Дирекция „Мониторинг на кредитния риск и риск иновации“, със следните функции:
* Създава и поддържа вътрешнобанковата нормативна база, в която се регламентират дейностите по кредитен мониторинг на кредити на юридически лица;
* Оптимизира кредитния риск при управлението на кредити на юридически лица клиенти и спомага за поддържането на адекватно качество на кредитния портфейл по отношение на кредитния риск;
* Извършва централизиран мониторинг на кредитите на юридически лица при които са налице ранни предупредителни сигнали за влошаване на обслужването с цел минимизиране на кредитния риск;
* Извършва дейности по управление на портфейла от кредити на юридически лица;
* Разработва и поддържа дигитални приложения на база low code технологични решения.
* Дирекция „Климатични и природни рискове“, със следните функции:
* Осигурява устойчиво развитие чрез прилагане и актуализиране на стратегията на Банката по отношение на екологичните, социалните и управленските фактори (ESG) и управление на свързаните с тях рискове.
* Следи, анализира и планира прилагането на нови ESG регулации и надзорни насоки
* Разработва и поддържа методология за оценка на ESG рисковете и свързаното с тях интегриране в процесите на банката; извършва мониторинг и управление на ESG рисковете
* Осигурява обучение, подкрепа и взаимодействие със звената в Банка ДСК, функционално ангажирани с изпълнението на дейности, свързани с ESG;
* Извършва независима оценка на съответствието на кредитните експозиции с утвърдените международни таксономии за „устойчива“ и/или „зелена“ класификация;
* Разработва всички вътрешни и външни отчети и оповестявания, свързани с темите за устойчивост и ESG.
* Дирекция “Управление на нефинансовите рискове”, със следните функции:
* Поддържа адекватна рамка и методологии за управление на нефинансовите рискове 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 рисковете от измами в Банката;
* Изгражда рамка за ефективно управление на риска и процесите в областта на информационните и комуникационни технологии.
* Отдел “Управление на операционния риск“, със следните функции:
* Адаптира системата за управление на операционния риск към промените, настъпващи във вътрешната и външна банкова среда, както и към промени в нормативната уредба;
* Организира събирането в регистър на възникналите в Банката операционни събития с цел последващ анализ и предприемане на мерки за тяхното недопускане в бъдеще;
* Координира процеса по изготвяне на самооценки на операционните рискове, сценарийни анализи и система от ключови рискови индикатори;
* Участва в изготвянето на Вътрешен анализ на адекватността на капитала в Банка ДСК по отношение на операционния риск, както и свързаните с този процес стрес тестове;
* Изготвя доклади за Комитета за управление на операционния риск в Банката за нивото на операционния риск, които съдържат предложения за мерки за неговото избягване или ограничаване;
* Оказва съдействие на Риск отговорните лица за идентифициране и управление на операционните рискове и развитие на процедури за контрол на тези рискове;
* Участва в изготвянето на регулаторни отчети, свързани с капиталовите изисквания за операционен риск и надзорните дейности на ЕЦБ.
* Отдел „Управление на риска в областта на ИКТ“, със следните функции:
* Изграждане на рамка за ефективно управление на риска и процесите с цел управление на рисковете в областта на информационните и комуникационни технологии;
* Изпълнява функцията на втора линия на защита в управлението на риска от трети страни- доставчици на услуги и управление на рисковете, свързани с дейностите по възлагане по отношение на системи и услуги в областта на ИКТ;
* Изготвя доклади за Форума за управление на риска в областта на ИКТ и за Комитета за управление на операционния риск в Банката за нивото на риск, дава предложения за мерки за неговото избягване или ограничаване;
* Управлява планирането и своевременното изпълнение на всички дейности, свързани с поддръжката на готовност на Банка ДСК за възстановяване на нейните критични процеси, както и провеждането на регулярни тестове на готовността за изпълнение на План за непрекъсване на дейността. Упражнява контрол по отношение на провеждането на тестове за възстановяване на дейността;
* За целите на процеса на планиране на преструктуриране и/или при предприемане на действия по преструктуриране по отношение на Банката и/или Група ОТП, организира събирането и актуализирането на информацията за нуждите на непрекъснатостта на операциите в условията на преструктуриране и за целите на оздравяването на дейността, като при предприемане на действия по преструктуриране я предоставя своевременно на органа по преструктуриране.
* Отдел „Управление на риска от измами“, със следните функции:
* Изграждане на рамка за ефективно управление на риска на рисковете от измами;
* Координира процеса по своевременното регистриране на установените измами в регистър, организиране на анализ на първопричините за измамите, съставяне на планове за действие и проследяване на изпълнението им;
* Участва в изготвянето и представянето на информация за Комитета за управление на операционния риск и/или подходящ форум към него;
* Предлага формулиране на рисковия апетит по отношение на загубите от измами и за осигуряване на измерители на риска на стратегическо и оперативно ниво.

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 процесa 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 и свързаните с тях експозиции на физически лица в Банката.
* Дирекция „Управление на съдебни кредити на бизнес клиенти” - Управлява процеса по събиране на проблемни кредити на бизнес клиенти, прехвърлени за централизирано събиране, съгласно действащите правила, включително правила за кредитен мониторинг на корпоративни клиенти на Банка ДСК. 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 Групата на Банката.
* Отдел „Управленска и регулаторна 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.

**Насоки за кредитната дейност**

Целта на Групата на Банка 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", "обезценка" 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 Групата на Банка ДСК. Групата на Банка 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. Групата на Банката има за цел да сведе до минимум потенциалните финансови загуби, неефективност и увреждане на репутацията, произтичащи от операционния риск, чрез непрекъснати подобрения на своята рамка за управление на операционния риск и чрез проектиране и прилагане на ефективни контроли за намаляване на операционния риск, като същевременно подкрепя развитието на бизнеса.

Целта на управлението на операционния риск е да създаде добавена бизнес стойност за Групата на Банката 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.

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

В Групата на Банка ДСК е възприета следната категоризация на операционни събития:

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория за вид събитие** | **Определение** |
| Вътрешни измами | Всяко умишлено действие или бездействие, най-често свързано с неспазване или заобикаляне на законовите, подзаконовите или вътрешните нормативни разпоредби, в което участва поне един служител на Групата на Банка ДСК и което има за цел извършителят или друго лице да получи облага, която не му се полага, за сметка на загуба или вреда, която търпи потърпевшето лице. |
| Външни измами | Всяко умишлено действие или бездействие, най-често свързано с неспазване или заобикаляне на законовите, подзаконовите или вътрешните нормативни разпоредби, извършено от трето лице, без участие на служител Групата на Банка ДСК, и което има за цел извършителят или друго лице да получи облага, която не му се полага, за сметка на загуба или вреда, която търпи потърпевшето лице. |
| 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 Групата на Банката, поети към нейни клиенти, или неспазване на основни регулаторни и законодателни изисквания спрямо дейността на Групата 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 Групата на 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 Групата на Банка ДСК и нейните дъщерни дружества изпълняват дейността си;

Регулярна оценка на риска от прилагане на некоректни търговски пратки;

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

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

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

Регулярна оценка на риска от възложените важни и критични дейности по смисъла на Политиката за управление на риска от възлагане на дейности и договори с трети страни;

Регулярна оценка 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 Групата на Банка ДСК;

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

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

Йерархията за докладване на възникналите операционни събития е основана на подхода „от долу на горе” (“bottom-up”). Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от т. нар. собственици на процеси, определени в Процесния каталог на Банка ДСК. За целта са разработени и са в сила Политика за управлението на операционния риск и съответните правила и процедури.

Звената към Дирекция „Управление на нефинансовите рискове“, част от Направление „Управление на риска“ осъществяват методологичен и оперативен контрол върху управлението на операционните рискове в Групата на Банка ДСК и подпомагат 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.

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

Процесът по идентифициране, измерване и управление на рисковете, свързани с възлагането на дейности на външни за Групата на 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 Групата 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 Групата на 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 Групата 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 загуби, произтичащи от използването на информационни и комуникационни технологии (ИКТ риск) и по-конкретно от смущения в наличността и очакваното функциониране на използваните в Групата на 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 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 рискът, свързан с прилагане на некоректни продажбени практики които биха довели до финансови загуби и загубата на доверие от страна на клиентите. В Политиката за управление на операционния риск Групата на Банка ДСК е предвидено, че когато при разработването или внедряването на нов процес, система или продукт, 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 сценарий.

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

* + 1. **Пазарен риск**

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.

Групата на Банката 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.

* + 1. **Ликвиден риск**

Ликвидният риск представлява риск от загуба за Групата на Банката, произтичаща от липса на парични средства и парични еквиваленти, или по-конкретно — риск от загуба в резултат от невъзможността на Групата на Банката да осигури финансиране при икономически разумни условия или да продаде/заложи актив на пазарна цена, с цел покриване на очаквани или неочаквани задължения по плащания.

Групата на Банка ДСК поддържа консервативен апетит към ликвидния риск, съобразен със стандартите на Група ОТП и вътрешната рамка за управление. Управлението на ликвидния риск е вградено в цялостната стратегия за управление на риска на Групата на Банката и включва планиране с бъдеща насоченост, активно наблюдение на ликвидната позиция и предварително дефинирани мерки за действие при криза.

Стрес тестовете са важна част от управлението на риска и Групата на Банка ДСК обръща значително внимание на този елемент в рамката си за управление на ликвидността. Целта на стрес тестовете е да се установи дали Групата на Банката разполага с достатъчно ликвидност, за да оцелее при тежки ликвидни сътресения в различни сценарии. Прилага се и обратно стрес тестване с цел идентифициране на екстремни условия, при които ще бъдат нарушени ликвидните показатели и Банката може да попадне в процедура по преструктуриране.

Ликвидният риск се управлява в съответствие с принципите на модела с три линии на защита. Комитетът по управление на активи и пасиви (ALCO) е основният орган за управление на ликвидния риск. Той оценява ликвидната позиция, одобрява риск лимити, активира Плана за финансиране при извънредни обстоятелства (CFP), когато е необходимо, и утвърждава ALM мандати, по които първата линия на защита може да оперира.

Дирекция „Управление на активи и пасиви“ (ALM) представлява първата линия на защита за ликвидния риск и се отчита директно на ALCO. Дирекцията носи отговорност за наличието на подходящи процеси и контрол, гарантиращи, че ликвидният риск е идентифициран, анализиран, измерван, наблюдаван, управляван, докладван и поддържан в рамките на определения апетит към риск на Групата на Банката, при спазване както на външните, така и на вътрешните изисквания.

Дирекция „Стратегическо управление на риска“ (SRM) и Дирекция „Нормативно съответствие“ изпълняват функциите съответно по управление на риска и по спазване на нормативните изисквания от втората линия на защита. Дирекция SRM се отчита директно на ALCO и Комитета по риск и носи отговорност за допълнителен контрол върху ликвидния риск. Дирекция „Нормативно съответствие“ следи за съответствие със законовите и регулаторни изисквания. И двете функции могат да се намесят, когато е необходимо, за да поискат промяна в системите за вътрешен контрол и управление на риска в първата линия на защита.

Дирекция „Вътрешен одит“, като трета линия на защита, извършва независим преглед на първите две линии на защита. Функцията по вътрешен одит действа напълно независимо от другите линии на защита и докладва директно на Одитния комитет и Надзорния съвет.

Независимо от нивото на централизация на функцията по управление на ликвидността, Банката прилага групови методи и стандарти за измерване и докладване на ликвидността.

Ликвидната позиция се наблюдава ежедневно чрез различни регулаторни, групови, вътрешни и пазарни индикатори за ликвиден риск. Докладите включват LCR, NSFR, ALMM, SSM/JLT, прогнози за периодите на оцеляване и индикатори за ранно предупреждение, които се представят редовно пред ALCO.

Банката има формализиран CFP, чиято цел е да осигури достатъчна ликвидност и финансиране при стресови условия. Планът определя начините за активиране и процедурите за ескалация, разпределение на ролите и отговорностите, управленски действия за справяне с кризата, комуникационен план, мониторинг и репортинг.

Групата на Банка ДСК поддържа стабилна ликвидна позиция и утвърдени практики за управление на ликвидния риск. През отчетния период Банката поддържа всички ключови метрики — включително LCR, NSFR и вътрешния индикатор за периодите на оцеляване — значително над регулаторните и вътрешните лимити. Няма съществени позиции, свързани с ликвидността, които да не са взети предвид в изчисленията на LCR и NSFR.

Ниският апетит към риск на Банката гарантира устойчивост както при нормални, така и при стресови условия. Ликвидният риск се управлява проактивно чрез силна система на управление, стрес тестове, диверсификация на източниците на финансиране и ясно дефинирана рамка за оперативна реакция. Банката остава ангажирана с осигуряване на оперативна непрекъснатост и доверие на клиентите при всички възможни ликвидни сценарии.

Групата на Банка ДСК поддържа адекватен ликвиден буфер, който позволява изпълнение на задължения в различни валути. Банката разполага с голяма и добре диверсифицирана депозитна база, като преобладаващата част от привлечените средства са от физически лица. Поради това няма концентрация към конкретен клиент или група клиенти.

Експозициите в деривати са незначителни. Дериватите се използват основно за обслужване на корпоративни и финансови клиенти.

Цялата информация по-горе е добре интегрирана във Вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (ILAAP). Финалният ILAAP пакет се обсъжда и приема на Управителен съвет преди да бъде изпратен на регулатора.

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. Групата на Банката използва да основни индикатора:
   * Промяна в нетния лихвен доход (∆НЛД) – измерване основано на доход
   * Промяна в икономическата стойност на капитала (∆ИСК) – измерване за икономическата стойност
2. Групата на Банка 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 Групата 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.

Групата на Банка 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:
   * 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).
   * 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.
   * 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:
   * Паралелен шок на повишение – постоянен паралелен шок на повишение във всички времеви интервали
   * Паралелен шок на понижение – постоянен паралелен шок на понижение във всички времеви интервали
   * 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)
   * 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)
   * Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти – шок на повишение, който е най-силен в средната точка на най-краткия падеж на лихвената крива
   * 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 31.12.2023 и 31.12.2024 се дължат на увеличения баланс на Банката и промени в пазарните очаквания за лихвените проценти, включително намаления на лихвените проценти през годината.
6. Средният срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити от контрагенти на дребно и нефинансови контрагенти на едро е 3.6 години.
7. Най-дългият срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити от контрагенти на дребно и нефинансови контрагенти на едро е 12 години.

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

* + 1. **Риск от кредитния спред, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (РКСБП);**

Рискът от кредитния спред в банковия портфейл (РКСБП) е риск от загуба или намаляване на капитала поради промени в пазарната цена на кредитния риск, ликвидността и потенциално други характеристики на кредитно-рискови инструменти, който не е обхванат от друга съществуваща пруденциална рамка, като например ЛРБП или от очаквания кредитен риск/риск от неизпълнение. РКСБП обхваща риска от променящ се спред на инструмента, като се приема същото ниво на кредитоспособност. Той не включва ефекта от ситуации на промяна на рейтинга през периода на наблюдение или инструменти в ситуация на неизпълнение.

Периметърът на приложение на правилата на РКСБП е портфолиото от ценни книжа с фиксиран доход, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI) на Групата на Банката, и портфолиото от ценни книжа с фиксиран доход, отчитани по амортизирана стойност (AC) на Банката. Групата на Банката измерва експозицията си към РКСБП в портфолиото FVOCI и AC, като извършва стрес тестове при два сценария. Ефектът върху капитала се оценява чрез прилагане на шокове от кредитния спред (разширяване на кредитните спредове) към позициите в портфолиото. Шоковете се определят по държава/контрагент и падежен клас.

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

Бизнес и стратегически рискове са рисковете, свързани с възможността Групата на Банката да не постигне очакваните от различните заинтересовани страни резултати. По време на процеса на идентификация са оценени две ключови направления на бизнес и стратегическите рискове и прилежащите към тях категории :

1. „Чист“ бизнес и стратегически риск, които се разделя на 3 подкатегории:

* Демографски риск (дългосрочен компонент на бизнес и стратегическия риск): рискът, свързан с намаляващия потенциал на клиентската база да генерира необходимата икономическа стойност в дългосрочен план;
* Риск, свързан с дигитализацията (средносрочен компонент на бизнес и стратегическия риск);
* Риск на прехода (краткосрочен компонент на бизнес и стратегическия риск): представляващ категория на рисковете, свързани с климата и околната среда.

1. Рискове, произтичащи от оперативната среда:

- Риск, свързан с въвеждането на еврото в България;

- Риск, свързан с недостига на кадри на пазара на труда.

* + 1. **Репутационен риск**

Основна цел на управлението на репутационния риск е недопускането на влошаване на доброто име на Групата на Банката и загуба на доверие от страна на клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи, рейтингови агенции, служители в следствие на дейността на Групата на Банката 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 Групата на Банката (step-in риск).

Групата на Банка 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 Групата на Банката подлежат на оценка на репутационния риск, като се предприемат съответните мерки за минимизиране на този риск. Групата на Банката отчита, че репутацията е изключително свързана с нейната корпоративна идентичност и начина, по който тази идентичност се представя на заинтересованите страни. Групата на Банката 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. **Регулаторни изисквания за адекватност на капитала**

Към 31.12.2024 г. Групата на Банката следва да поддържа собствен капитал, който по всяко време да е по-голям или равен на сумата от:

* Капиталовите изисквания за:
* кредитен риск и риск от разсейване по отношение на банковия портфейл;
* 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 1,85%. Приложено върху капитала от първи ред, изискването по Стълб 2 е 1,39%, а приложено върху базовия собствен капитал от първи ред, P2R става 1,04%.
* 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 1,96 %;
* Буфер за друга системно значима институция в размер на 1 % от рисково претеглените активи;
* Насоки по Стълб 2 (P2G) от 1,50%.
  1. **Регулаторен капитал и капиталови изисквания**

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

Групата на Банката 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 17,06%, с вкл. комбиниран капиталов буфер и P2G. Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред, отчетено от Групата на Банката, следва да е по-високо от 15,21%. Съотношението на общата капиталова адекватност, съгласно регулаторната рамка, следва да бъде над 19,52%, 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 2024 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. **Антицикличен капиталов буфер**

Съгласно дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС Групата на Банката 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.

Към края на 2024 г. нивото на антицикличния капиталов буфер е 2,0%, а специфичното за институцията 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 1,96 %.

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 2 (P2R) е индивидуално за всяка банка капиталово изискване и 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 2.

В резултат на извършения през 2023г. Процес по надзорен преглед и оценка (ПНПО), Съвместният надзорен екип определи за Групата на Банка ДСК микропруденциално капиталово изискване от 1,85% за 2024г. 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 Банкa ДСК за 2024 г. е 9,85%.

Считано от 1 януари 2025 г. микропруденциално капиталово изискване по Стълб 2 става 2,30%. на консолидирано и индивидуално ниво за Групата на Банка ДСК, като то се състои от:

* 56,25% от Базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) /1,29% като базов собствен капитал от първи ред/;
* 75% от капитала от първи ред (Т1) / 1,73% като Т1/

Общото капиталово изискване по ПНПО за групата на Банка ДСК за 2025г. е 10,30%.

* 1. **Капиталови изисквания по видове риск**
     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 Групата на Банката 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 Групата на Банката 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.

Групата на Банката 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.

Групата на Банката 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.

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

Групата на Банката 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 Групата на Банката използва одобрени от съответния орган рискови тегла по сделки и контрагенти. При липса на одобрен контрагентски лимит, като правило Групата на Банката приема като обезпечение по сделките с контрагенти-финансови институции парични средства, блокирани по сметка.

Групата на Банка 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 Групата на Банката следи за спазване на условията по чл. 273а, параграф 1 от същия регламент, който задава специфични условия / изисквания, касаещи размера на балансовите и задбалансовите й операции с деривати.

Количествената информация, анализираща експозициите към кредитен риск от контрагента (ССR) по подходи и експозициите 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***.

Групата на Банката 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, Групата 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 Групата на Банката 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 Групата на Банката във валута различна от местната, тъй като нейните активи и пасиви подлежат на ежедневна преоценка.

Политиката на Групата на Банката по отношение управлението на валутния риск цели поемане на валутни експозиции, които не водят до загуби застрашаващи доходността на Групата на Банката или нейната сигурност при спазване на всички правни ограничения. Групата на Банката 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.

Основният фокус е обслужването на клиентите на Банката, като всяка по-значителна експозиция, пораждаща пазарен риск се затваря своевременно на международните пазари. Насърчават се само клиентски хеджиращи деривативни сделки с цел хеджиране на валутния, лихвения и стоковия риск, а не спекулативни такива. Търговията с акции за собствена сметка не е разрешена, а търговски портфейл на Банката може да бъде само от български ДЦК.

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 открита валутна позиция, по финансови инструменти, разпределени по емитенти, по валути и матуритет, лимит за период на държане на ценните книжа, лимити печалба-загуба и тригери за загуба, VaR (Value at Risk) и BPV (Basis Point Value) 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 минимум 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 Екип „Управление на пазарния и ликвидния 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 Екип „Управление на пазарния и ликвидния 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 (Expected Shortfall) лимити и лимити и тригери за загуба Stop/Loss (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 Групата на Банката 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 от Екип „Управление на пазарния и ликвидния риск“ към дирекция „Управление на стратегическия риск“, което е част от Направление “Управление на риска”. Управлението на риска в банковия портфейл се осъществява от дирекция “Управление на aктивите и пасивите”, която е част от Направление “Стратегия, финанси и операции”.

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 дирекции – дирекция “Управление на стратегическия риск” и от дирекция “Управление на aктивите и пасивите”.

Екип „Управление на пазарния и ликвидния риск“ към отдел “Интегрирано управление на риска”, дирекция „Управление на стратегическия риск“ 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 Групата на Банката 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 Групата на Банката 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 Групата на Банката 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 2024***

* *Към 31 декември 2024 г. Групата на Банката 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 Групата на Банка ДСК на индивидуална и на консолидирана основа като част от Банкова група ОТП.

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.***

Поради постигнатото значително намаляване на коефициентите на необслужваните кредити, считано от 2024 г. Групата на Банка ДСК официално вече не се счита за такава с „високо ниво на необслужвани кредити“ от страна на Европейската централна банка.

През 2024 г. Групата на Банка ДСК продължи да поддържа стабилно намаляваща тенденция в обема на необслужваните кредити, а също и на съответния коефициент въпреки ускорения ръст на новото кредитиране. Към края на годината постигнатият коефициент на необслужваните кредити е под нивото на средното за ЕС (съгласно информацията публикувана в Риск Дашборда на ЕБО). Коефициентът на влошаване в необслужвания портфейл от нововлошени кредити продължава да намалява спрямо предходни години въпреки, че обемът на влошаване се увеличава поради органичния ръст на кредитната дейност. Всички сегменти отчитат динамика на подобрение.

Групата продължи да въвежда различни инициативи, които допринасят положително към динамиката в необслужвания портфейл, като през 2024 г. някои от най-силно влияещите са:

* Непрекъснато развитие на системите и подобрения в оперативната отчетност, които силно подкрепят оперативното управление.
* Продължаващо подобрение във вътрешните правила и процедури и въвеждане на процесни контроли и отчети за качество на данните, които осигуряват навременното и правилно протичане на процесите.
* Подобряване ефективността чрез дигитализация и автоматизация в различните фази на процеса по управление на проблемните кредити.
* Значителен напредък е постигнат в процеса по изчистване на портфейла чрез структурирана концепция по системно маркиране, която опосредства ясната сегментация и регулярното прилагане на фазата по извеждане и закриване на процеса по управление.
* Промени в процеса по преструктуриране доведоха до съществено увеличение на дела на осъществено преструктуриране в по-ранните фази на просрочие за сметка на по-късните.
* Сегментацията, приоритизирането в различни групи и прилаганите стратегии непрекъснато се подобряват и тестват за повишаване на ефективността.
* Редица инициативи за роботизация са въведени, които значително подобряват ефективността.

.

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. Групата на Банката 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: Групата на Банката няма нетиращи споразумения.
* ***EU CCR5: Състав на обезпечението за експозициите към КРК*** – Не е приложима: Групата на Банката не осъществява такъв тип дейност;
* ***EU CCR6: Експозиции по кредитни деривати*** – Не е приложима: Групата на Банката не осъществява такъв тип дейност.

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 2024 г. коефициентът на ливъридж е 11,40 %. Коефициентът на ливъридж като цяло зависи от капитала от първи ред (Tier 1), както и от активите в баланса и задбаланса. В тази връзка, коефициентът на ливъридж е значително по-висок от минималното изискване от 3%. От една страна, това се дължи на междинната капитализация на печалбата за първото полугодие на 2024 г., което подобрява капиталовата позиция. По отношение на годишното развитие на балансовите активи, основните двигатели са увеличенията в дълговите ценни книжа, както и в кредитите и авансите.

Количествената 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).***

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 Групата на Банката 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 Групата на Банката 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 Групата на 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 Групата 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 Групата на Банката и допустимата степен на риск за постигане на тези цели. Досега, целите за развитие на Групата на Банката 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 Групата на Банката 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.

Групата на Банка ДСК 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 Групата на Банката, 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 Групата на Банка ДСК и според надзорната оценка (SREP). Регулаторните изисквания следва да са изпълнени с разумен резерв над минимално изискуемите. В случай, че възможностите за осигуряване на капитал за покриване на по-високото от двете (с разумен резерв над минимално изискуемите по регулаторни изисквания или резултата от ВААК) са твърде несигурни, Групата на Банката преразглежда целите си и рисковия си профил.

**Структура на капиталовия ресурс на Групата на Банка ДСК**

Групата на Банката изчислява капиталовия ресурс към края на 2024 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**

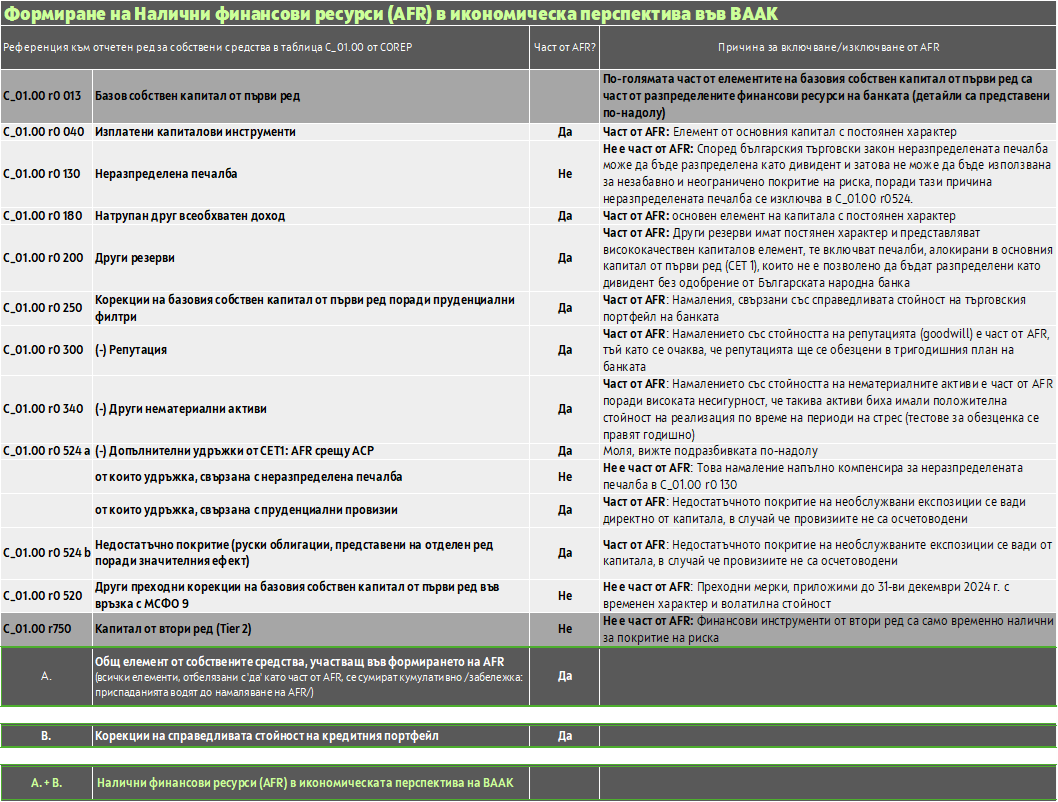
Съгласно вътрешната оценка капиталът на банката в нормативна перспектива съответства на регулаторните собствени средства съгл. одобрения капиталов план на Групата на Банка ДСК.

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

**Структура на капитала в икономическа перспектива**

Собственият капитал на Групата на Банката в икономическа перспектива се нарича наличен финансов ресурс (AFR) и представлява капитала, който е на разположение на Групата 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.

Елементи от базовия собствен капитал от първи ред (CET 1), които имат постоянен характер и са налични за неограничено покриване на загуби или намаляват потенциала за покриване на загуби, участват във формирането на наличните финансови ресурси (AFR). Таблицата по-долу представя обосновката за специфичното третиране на позициите от CET 1, като основните компоненти с най-голям принос са напълно изплатените капиталови инструменти, другите резерви и другият всеобхватен доход. Таблицата илюстрира в детайли как се формира AFR в икономическа перспектива, заедно с обосновката за включването или изключването на съответните елементи. 

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

В допълнение към капиталовите елементи с дългосрочен характер (представени по-горе), икономическият капитал, съгласно естеството на своята концепция, включва корекция на справедливата стойност на балансовите позиции – т.е. разликата 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.

Изчислението се базира на структурата на портфейла към 31.12.2024 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***.

Групата на Банката има стабилна и адекватна капиталова позиция за покриване на рисковете, които са характерни за дейността й. Банка ДСК предвижда капиталов буфер, както спрямо регулаторните изисквания за капиталова адекватност, така и спрямо необходимата капиталова база, получена в резултат на вътрешен анализ 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 Групата на Банката има и достатъчно стабилна позиция на капитала от първи ред.

1. **Вътрешна оценка на риска**

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.

Нормативната и икономическата перспектива в рамките на ВААК следват различни подходи за оценка на риска и са допълващи се по своята същност.

Икономическата перспектива позволява идентифициране на потенциални рискове, които може да не бъдат напълно обхванати от регулаторните изисквания, докато нормативната перспектива гарантира съответствие на институцията с регулаторните стандарти. Заедно те предоставят цялостно разбиране за адекватността на капитала както от вътрешна, така и от външна гледна точка, което е предпоставка за ефективно управление на риска и стратегическо планиране.

Въз основа на гореизложеното, ВААК на Групата на Банка ДСК интегрира и двете перспективи в единна целева стойност на капитала за всеки риск или портфейл / подпортфейл.

При базов сценарий се взема предвид по-високата стойност между нормативната (=регулаторната) и икономическата перспектива.

1. **Допълнителен капитал за рисковете съгласно вътрешната оценка**

* **Допълнителен капитал за кредитен риск**

Вътрешната методология се основава на разработен от Групата макро-базиран модел за кредитен риск, оценяващ RWA. За изчисляване на рисковите тегла, знаейки вероятността от възникване на неизпълнение (PD), се прилагат формулите, определени от CRR. Крайното рисково тегло отчита миграционния и моделния риск.

За да оцени неочакваната загуба, Банка ДСК използва по-високата стойност между регулаторните капиталови изисквания, базирани на стандартизирания подход, и капиталовите изисквания, оценени вътрешно чрез изчисление, следвайки подход, базиран на вътрешен рейтинг. Вътрешният модел се основава на данни на ниво портфолио, разпределени по вътрешни рейтинги.

Въз основа на съществеността на портфейла в чужди валути в сегмента на дребно, не е установена необходимост от капиталова добавка. В сегментите, различни от тези на дребно, не се прилага добавка, тъй като се извършва индивидуална оценка на риска от изменение във валутните курсове, при отпускане на кредита и при преглед. Взема се предвид също, че левът е фиксиран към еврото на 1.95583 и България се готви за приемане на еврото през 2026 г., което означава, че няма колебания във валутния курс, причиняващи допълнителен кредитен риск.

Въз основа на анализ на увеличението на цените на жилищните недвижими имоти и увеличението на покупателната способност на населението, не е установена значителна разлика, поради което не се прилага капиталово допълнение и за остатъчен риск от промяна на цените на имотите.

За да оцени неочакваната загуба от риска от кредитна концентрация, Банка ДСК използва формулата за изчисляване на регулаторните капиталови изисквания за подхода, базиран на вътрешен рейтинг. За негранулирания портфейл, действителната експозиция (EAD) към клиентите се използва за изчисляване на симулираната стойност по F-IRB на RWA, а за втория сценарий (безкрайно гранулиран) приемаме перфектно гранулирано разпределение между клиентите (равна стойност на EAD за всички клиентски експозиции).

За държавен риск оценката е фокусирана върху евентуалното обезценяване на руските облигации, държани от Банка ДСК. Тъй като от 2025 г. Банка ДСК ще приспада от своя CET 1 пруденциалните провизии за руските облигации, които не са начислени, това е отразено в плана за CET 1 и води до постепенно намаляване на сумата, отразена в икономическата оценка за държавен риск.

Рискът от миграция на рейтингите за държави и финансови институции се основава на публикуваните налични данни от рейтингите на Fitch (PD и преходни матрици), както и на OTP Group „Моделиране на LGD и PD на контрагента и суверена“. Резултатът от модела (вкл. при сценария на стрес теста) са вероятности за неизпълнение в даден момент, изчислени за всяка година от времевия хоризонт. Оценка на потенциалните отрицателни ефекти от вероятността за миграция на рейтинга по време на промяната в очакваната загуба под 68,59% квантили (Q) в симулацията на стрес сценарий за финансови институции и държавни контрагенти.

В допълнение, за оценка на въздействието на климатичните рискове върху кредитния риск, е възприет подход да се прогнозират процентите на неизпълнение на корпоративни клиенти и свързаното с тях потенциално увеличение на кредитните загуби при стрес сценарий, характеризиращ се с внезапна негативна преоценка на рискове, свързани с прехода към устойчива икономика от участниците на пазара и бягство към качествени активи.

Необходимият капитал за 2024 г. за кредитен риск е определен на 1 850 850 хил. лв.

* **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 външни измами, риска с прекъсване на дейността, кибер риска, риска, свързан с нормативно съответствие, както и риска, свързан с околната среда.

Съгласно оценката необходимият капитал за покриване на операционен риск към края на 2024 г. възлиза на 104 904 хил. лв. в икономическа перспектива.

* **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 Групата на 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 Групата на Банката а 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 2024 г. се оценява на  4 035 хил. лв. 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 оценява и изчислява като сума от позитивните и негативните промени в нетния лихвен доход и икономическата стойност на капитала. Това се прави за всяка значима валута. Впоследствие резултатите за всеки от индикаторите се вземат предвид.

Имайки предвид структурата на активите и пасивите, ръководството смята, че така предложеният шок адекватно определя нивото на лихвен риск за Групата на Банката и резултатът следва да бъде използван за определяне на необходимия капитал. Необходимият капитал за 2024 г. е определен на 29 699 хил. лв.

* **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. Групата на Банката притежава ценни книжа на разположение за продажба (AFS) и държани до падеж (HTM), които са обект на риск от кредитен спред. РКСБП се изчислява 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 2024 г. в икономическата перспектива се оценява на 39 167 хил. лв.

* **Допълнителен капитал за ликвиден риск**

Принципите за управлението на ликвидния риск в Групата на 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 в процесите за управлението на риска в Банката. Ясно дефинирани 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.

Групата на Банката счита, че капиталът не е адекватен инструмент за управление на ликвидния риск.

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

Оценката за необходимия капитал за покриване на бизнес и стрaтeгическия риск се базира на два основни компонента:.

1. „Чист“ бизнес и стратегически риск, които се разделя на 3 подкатегории:
2. Дългосрочен компонент – демографски (свързан с клиентската база) риск: Това е рискът, 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 в България и ефектът от композицията на клиентската база (разделение по възрастови групи). Отчитайки мащаба на организацията, е налице директна връзка между клиентската база на Групата на Банка ДСК и демографските тенденции в страната. В този контекст, следните ключови фактори са взети предвид в оценката:

* Обща демографска тенденция в България – оценка на ефекта от общата демографска тенденция в България (без да се отчита промяна в нашия бизнес модел или стратегия), водеща до загуба на потенциални клиенти при неблагоприятния и песимистичния сценарии.
* Ефект от състава на клиентската база (възрастови групи) – друг ефект, който е предмет на анализ, произтича от състава на нашата клиентска база (непропорционална концентрация и разпределение по различните възрастови групи).

1. Средносрочен компонент – Дигитална трансформация: рискът, свързан с дигитализацията, е считан за средносрочния стълб на бизнес риска (с хоризонт от 3 до 5 години). Това е рискът, произтичащ от отклонения от стратегията на Групата на Банката и зависи от успешното приложение на трансформационната програма, която включва: промяна в оперативния модел, обновяване на основни технологии и осигуряването на защитена среда за тези цели. Рискът би се материализирал в невъзможността да се отговори на клиентските очаквания, което съответно би довело до по-нисък брой клиенти и по-нисък дял на дигиталните продажби.
2. Краткосрочен компонент - Риск на прехода: Климатичните и екологичните рискове могат да окажат съществено въздействие върху банковия сектор, като повлияят на финансовата стабилност и рентабилността на банките. По-конкретно, рискът от прехода представлява значително предизвикателство за банките, поради финансовите и оперативни затруднения, които възникват в резултат на преминаването на секторите към нисковъглеродни и устойчиви практики. В тази връзка, Групата на Банка ДСК е идентифицирала и оценила риска от прехода като краткосрочен компонент на бизнес риска (т.е. с хоризонт до 1 година).
3. Рисковете, свързани с бизнес модела, се категоризирате като:
4. Рискът, свързан с приемането 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, , дата за приемане и общата политическа нестабилност в страната.
5. Рискът, свързан с недостига 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. В тази връзка, Групата на Банка 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 Групата на Банката.

В икономическа перспектива изискването за заделяне на вътрешен капитал за бизнес и стратегически риск е оценено на 63 102 хил. лв.

* **Допълнителен капитал за репутационен риск**

С цел оценка на репутационния риск в икономическа перспектива, Групата на Банката е разработила система за мониторинг, която отразява различни аспекти, свързани с имиджа на Групата. В случай, че индикаторите преминат предварително определен праг, се заделя допълнителен капитал за покриване на репутационен риск.

Освен това, Групата на Банка ДСК оценява step-in риск във връзка с възможно неблагоприятно въздействие върху репутацията от свързани, но неконсолидирани дружества, въз основа на исторически данни за предоставена финансова подкрепа на тези компании с цел избягване на негативно клиентско възприятие и публичност.

През 2024 г. посочените по-горе индикатори са под определените прагове, но поради присъщия риск от събития, които не са под пряк контрол на Групата и не могат да бъдат предвидени, 0.01% от общите активи са заделени за покриване на потенциален репутационен риск.

В допълнение, Групата на Банка ДСК оценява репутационен риск в икономическа перспектива поради възможно негативно въздействие върху имиджа на Групата на Банка ДСК от дъщерни дружества на OTP в Русия и Украйна. Обикновено, в ситуации, когато вниманието на широката общественост е привлечено от конкретни събития, медиите проактивно се свързват с кредитните институции предвид актуалността на темата. Този медиен подход дава възможност на банките да споделят целенасочена информация и да влияят на общественото мнение без допълнителни разходи.

Въпреки това, поради бизнес модела за банкиране на дребно на Групата на Банка ДСК, при събития, които влияят негативно на имиджа и възприятието на Групата на Банката, е много вероятно да бъде стартирана имиджова кампания. Съответно, очакваните разходи за такава кампания са заделени като капитал за репутационен риск в икономическа перспектива.

Следователно, като се вземат предвид всички горепосочени съображения, общата вътрешна оценка на репутационния риск в икономическа перспектива възлиза на 8 504 хил. лв.

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

Стрес тестовете по ВААК се основават на тежки, но правдоподобни сценарии, разработени въз основа на Оценката на риска и съществеността (RIMA), и са насочени основно към оценка на въздействието от потенциални загуби върху адекватността на капитала както от нормативна, така и от икономическа перспектива. Стрес тестовете по ВААК в икономическа перспектива се извършват с цел да се постави акцент върху икономическата стойност, неочаквани загуби или дългосрочни застрашаващи фактори, които могат съществено да намалят капацитета на Групата на Банка ДСК за поемане на риск. Стрес тестът в икономическа перспектива има за цел да разкрие възможни застрашаващи фактори, които биха могли да доведат до необходимост от по-висок капитал за покритие на риска и до по-ниска наличност на финансови ресурси. Резултатите от икономическите стрес тестове допълват резултатите от нормативните стрес тестове, които са по-скоро краткосрочно ориентирани поради съответствието им с тригодишния хоризонт на бизнес планирането. Комбинацията от двата подхода показва степента, до която Групата на Банка ДСК е устойчива при едновременно реализиране на рискове в икономическа перспектива. Тя също така е показателна за потенциала за реализация на отделните категории рискове при прилагане на стресови допускания, тъй като те могат значително да се отклонят от своите базови стойности.

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, Групата на Банка ДСК прилага няколко различни подхода за стресиране на рискове в споменатите по-горе перспективи:

* Стрес тест, обхващащ цялата дейност на Групата на Банката (рискове, повлияни от макроикономическата и оперативната среда) – при допускане за едновременен стрес върху всички рискове, обхванати от ВААК, се разглеждат два сценария: неблагоприятен сценарий и неблагоприятен сценарий на EБО, чиито специфики са следните;

- Неблагоприятен сценарий – разработен за целите на бизнес и капиталовия план, като допусканията са базирани на резултатите от RIMA анализа на Групата на Банка ДСК.

Кривите на основните макроикономически показатели (напр. БВП, инфлация, безработица) са базирани на макроикономическия модел, разработен от Банка ОТП, а логиката зад сценария е локално разработена от екип „Проучвания” на Банка ДСК.

Този сценарий осигурява съгласуваност на ВААК с тригодишния бизнес и стратегически план, което е от ключово значение за интегрирането на ВААК в рамката за управление на риска (RAF).

Като цяло, бизнес и стратегическите рискове са основните двигатели на по-високата капиталова консумация при стресовия сценарий. Капиталът, необходим за покритие на оперативен риск, ЛРБП и РКСБП, също се увеличава. Въпреки това, повишеното капиталово потребление за гореспоменатите съществени рискове се компенсира от по-ниския капитал, заделен за кредитен риск, в резултат на свиването на нетния редовен портфейл при негативния сценарий.

Наличните финансови ресурси при неблагоприятния сценарий са негативно повлияни от по-ниската капитализация на печалбата при стрес и от справедливата стойност на портфейла „Държан до падеж“ (HTM). Въпреки това, капацитетът за поемане на загуби остава значително над определения лимит.

- Неблагоприятен сценарий на EБО – втори негативен сценарий, приложен въз основа на макроикономическата рамка на стрес теста на EБО за 2025 г., с цел прилагане във ВААК на сценарий, който е поне толкова тежък, колкото официалната консенсусна негативна прогноза.

Динамиката на капиталовата консумация по рискове е сходна с тази при неблагоприятния сценарий. Въпреки това, капиталовото потребление за кредитен риск намалява още повече, тъй като сценарият на EБО предполага още по-бързо влошаване на качеството на кредитите при по-силен макроикономически шок.

Тъй като наличните финансови ресурси се влияят от устойчивото капитализиране на печалбата в базовия собствен капитал от първи ред (CET 1), капацитетът за покритие на риска в стресова среда остава значително над определения лимит от 110%.

* Анализ на чувствителността – анализ на чувствителността, свързан с кредитния риск, фокусиран върху конкретни портфейли или подпортфейли, с цел задълбочено изследване на уязвимостите на тези портфейли спрямо промени в икономическите условия или поведението на длъжниците.

В резултат на извършените изчисления, стрес тестове, както и анализ на чувствителността, може да бъде направен извод, че Групата на 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 Групата на Банка 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 Групата на 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 Групата на Банка ДСК, 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 Групата на 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, Групата на Банката прилага 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 към третото тримесечие на 2024 г. (към която дата са и последно наличните данни) /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 базовия 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 застрашаващи фактори за наличните финансови ресурси, които допринасят за солидния капацитет на Групата 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 10% за икономическата перспектива.

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

* Рисковете, на които Банка 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 поставят под критичен преглед чрез възможно негативно въздействие от страна на оперативната 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 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, през 2024г. Банка ДСК следва да изпълнява изисквания за собствен капитал и приемливи задължения на **индивидуална база**.В тази връзка, 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 2024 г.***

ІV. Политика при обременяване на активи

Банката е интегрирала рамката за управление на обременените активи в своите Правила за управление на ликвидния риск като част от цялостната рамка за управление на ликвидността. Съгласно тези Правила, един актив се счита за обременен, ако е заложен или подложен на каквато и да е форма на ограничение, което не позволява неговото свободно изтегляне. На база тази дефиниция, Банката идентифицира следните случаи, в които активи се считат за обременени:

* Обезпечаване на бюджетни средства – съгласно Закона за публичните финанси, банките са задължени да обезпечат в пълен размер привлечените средства от бюджетни организации чрез блокиране на допустими държавни ценни книжа и/или суми по специални сметки в Централната банка. Размерът на блокираните ценни книжа се преразглежда ежедневно, в зависимост от размера на привлечените депозити от бюджетните организации. Блокирането на ценни книжа или вземания има ефект на законен особен залог в полза на Министерството на финансите.
* Обезпечаване при извънборсови деривативни сделки (OTC) – съгласно Регламент (ЕС) 2016/2251 и Регламент (ЕС) 648/2012, Банката е задължена да предоставя маржин (гаранционно обезпечение) за своите сделки с извънборсови деривати, в зависимост от типа на сделката и движението във справедливата стойност. Залогът е под формата на вземания от други банки. Детайлите са описани в двустранни договори между контрагентите и се наблюдават ежедневно.
* Обезпечаване при репо сделки – базовият актив може да бъде продаден или заложен от насрещната страна по сделката, докато сделката е активна. И в двата случая ценната книга не е налична за Банката и не може да бъде използвана в случай на ликвидна необходимост.
* Други специфични случаи – всички други случаи, които могат да възникнат в резултат от търговската дейност на Банката. Управителният съвет може да одобри конкретни случаи на обременяване на активи, както и механизма за тяхното прилагане, освен ако решението не попада в компетенциите на друг орган.

В съответствие с изискванията за разкриване на информация относно ликвидния риск и управлението на обременените активи, Банка ДСК прилага цялостна рамка за идентифициране, проследяване и контрол на активи, които не са на разположение за ликвидно използване. Обременените активи се третират в съответствие с вътрешните правила и регулаторни стандарти, като обхващат всички случаи, при които активите са предмет на договорни или законови ограничения, които ограничават тяхната свободна употреба. Банката осигурява текущо наблюдение, отчетност и управление на тези активи с цел поддържане на стабилна ликвидна позиция и съответствие с приложимите регулации.

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 31.03.2026г. 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 2024 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 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.

Комитетът по възнагражденията и Надзорният съвет на Банка ДСК са преглеждали политиката за възнаграждения на Банката през изминалата 2024 година.

**I. Комитет по възнагражденията, проведен на 1 февруари 2024 г. относно приемането на Политика за възнаграждения на неидентифициран персонал на Банка ДСК и Групата на Банка ДСК.**  
 Цели с въвеждането на тази политика:

* Очертани са основните рамки на възнагражденията за неидентифициран персонал;
* Осигуряване на прозрачност в заплащането;
* Политиката прилага бизнес стратегията на групата ДСК, рисковия апетит, цели, стойности и дългосрочни интереси;
* Определени са ролите и отговорностите на звената в процеса;
* Спазване на изискванията на регулаторните органи (БНБ/ЕЦБ).

Въздействие на въвеждането на политиката за възнаграждения на неидентифициран персонал на Банка ДСК и Групата на Банка ДСК върху възнагражденията:  
Политиката осигурява по-прозрачен, структуриран и съвместим подход към възнагражденията на неидентифицирания персонал, което трябва да доведе до по-справедливи и устойчиви практики за заплащане, които са в съответствие с дългосрочните цели на институцията и регулаторните изисквания.

**II. Комитет по възнагражденията, проведен на 16 май 2024 г., в който беше прегледан персоналния обхват на идентифицирания персонал към март 2024 г.**  
Цел: Във връзка с направените структурни промени в банката, беше актуализиран списъкът на идентифицирания персонал, както и променена променливата част за новите позиции и схемата за отложени плащания, за да отразят промените в личния обхват.  
Промени:

* Общият брой позиции се увеличи с +1 до 84, от които 64 идентифицирани и 20 неидентифицирани B-1.
* Добавена е нова позиция на местно ниво – Ръководител на отдел "Научни данни" в подразделението на CEO.
* Появиха се 4 нови неидентифицирани B-1 позиции – 3 в отдел "Трансформация и управление на промяната" и 1 в отдела "Цифрови технологии".
* 4 свободни позиции съществуват на подконсолидирано ниво в CEO подразделението / Нормативно съответствие.
* Променливото възнаграждение за новите позиции – приложено е стандартно ниво съгласно съответната група на идентификация.

**III. Комитет по възнагражденията, проведен на 3 декември 2024 г. по повод прегледа на персоналния обхват на идентифицирания персонал и на Политиката за възнаграждения на персонала, ангажиран в предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги в Банка ДСК.**  
 Промени:

* Добавено е ново правило за коригиране на променливото възнаграждение при установено незаконно поведение след изплащане на възнаграждението.
* Могат да се прилагат механизми за корекция ex-post като удържане, възстановяване, анулиране или частично изплащане на аванс или отложено плащане.
* Включен е допълнителен принцип за избягване на насърчаване на краткосрочни печалби, които могат да създадат конфликт на интереси или да навредят на интересите на клиента.
* Добавени са изисквания за балансиране на качествени и количествени критерии при оценката на резултатите.

**IV. Комитет по възнагражденията, проведен на 4 февруари 2025 г., по повод годишния преглед на Политиката за възнаграждения на идентифициран персонал на Банка ДСК и Групата на Банка ДСК.**  
Цел на промените:

Промените в Политиката за възнаграждения се фокусират върху подобряване на справедливостта, прозрачността и точността при изчисляването и правото на различни форми на компенсации, като същевременно се въвеждат мерки, които увеличават сложността и променливостта на някои бонуси в зависимост от пазарни фактори.

* Преразглеждане на персоналния обхват в Политиката за възнаграждения.
* Промени в структурата на бонусите за задържане.
* Адаптация на дефиницията на икономическата печалба в индикаторите за резултати
* Изисквания за правото на извънреден бонус.

Въздействие на промените върху възнагражденията:

* Изключване на служители с по-кратък стаж (по-малко от три месеца).
* Промяна в начина на изчисляване на бонусите за задържане.
* Въвеждане на "икономическа печалба" като основен индикатор за оценка на резултатите.
  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 Групата на Банка ДСК променливото възнаграждение на идентифицирания персонал не може да надхвърля 100% от постоянното за всеки служител, съгласно регулаторни изисквания.

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%), в съответствие с процедурата и сроковете, определени в приложимите вътрешни правила. .

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 и синтетични акции в съотношение 50-50%. 40 % от възнаграждението основано на изпълнение подлежи на разсрочване за период от четири години, след оценката на представянето, през който период отсрочените вноски се изплащат с равен процент (10%-10%-10%-10%) в съответствие с процедурата и срока, определени в приложимите вътрешни правила.

Правилата за разсрочено плащане и плащане под формата на акции за длъжности от “консолидирано ниво”, „субконсолидирано“ или “местно” ниво може да не се прилагат, като годишното променливо възнаграждение на годишна база:

1) не надвишава 50 000 EUR;

2) при условие, че съотношението променливо / общо възнаграждение не надвишава 33,33%.

Съотношението основно / променливо възнаграждение за идентифициран персонал, в обхвата на Политиката за възнаграждения, 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 и нива на поемане на риск/вземане на решения, определени за различните позиции.
  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. Броят 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, дължимо на идентифицирани лица по схема за разсрочено плащане е разделено на 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. 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. Възможно е изплащане на цялото възнаграждение през последната година на периода на разсрочване.
* Краткосрочната (неразсрочена) вноска се изплаща най-рано 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 2024 г. не е прилагана дерогация по чл. 94 ал.3 от ДКИ на институционално ниво.

VI. 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 е определена 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 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)