

БАНКА ДСК АД

**Индивидуален финансов отчет и
консолидиран финансов отчет
за годината, приключваща на 31 декември 2025,
годишен доклад за дейността,
декларация за корпоративно управление и
доклад на независимите одитори**

**Годишен доклад за дейността на
Банка ДСК АД и дружествата от групата
за 2025 година**

Обща информация

Банка ДСК - дружеството – майка

Банка ДСК („Банката“) е регистрирана като еднолично акционерно дружество със 100% участие на държавата през януари 1999 г. На 29 октомври 2003 г. Банка ОТП РТ, регистрирана в Република Унгария, придобива 100% от капитала на Банка ДСК ЕАД.

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.

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

Към 31 декември 2025 г. консолидираният финансов отчет на Група ДСК включва Банка ДСК и нейните дъщерни дружества (общо посочвани като Групата).

Дружества в Групата

Към края на 2025 г. Групата се състои от Банка ДСК, 5 дъщерни дружества и две асоциирани дружества.

Банка ДСК осъществява контрол и има определяща функция върху оперативната и финансова дейност на дъщерните си дружества, като резултатите на тези дружества се консолидират в Група ДСК, както следва (посочена е информация за % участие на Банка ДСК в капитала на тези дружества и балансовата стойност на участието по индивидуален отчет):

• ПОК ДСК Родина АД	14,973 млн. лв. (99.85%)
• ОТП Лизинг ЕООД	67,313 млн. лв. (100%)
• дск Венчърс ЕАД	7,200 млн. лв. (100%)
• ДСК Дом ЕАД	0,500 млн. лв. (100%)
• Регионален фонд за градско развитие АД	0,208 млн. лв. (52%)

ОТП Лизинг ЕООД притежава 100% от капитала на ОТП Застрахователен Брокер ЕООД.

Банка ДСК притежава инвестиции в асоциирани предприятия с балансова стойност по индивидуален отчет, както следва:

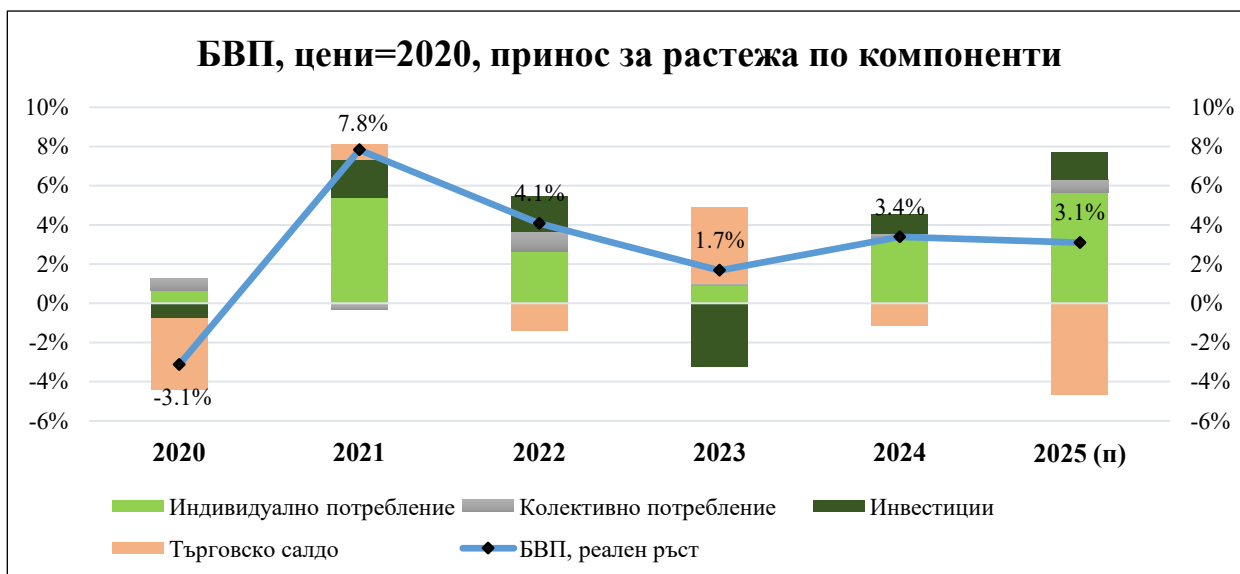
• Дружество за касови услуги	2,965 млн. лв. (25%).
• ДСК Управление на активи АД	0,500 млн. лв. (25%)

Макроикономическа среда

„Нормалното“, което битуваше в развития свят в продължение на цяло десетилетие след глобалната финансова криза, вече е изкоренено. Действията на световните лидери пренареждат новия световен ред. Международната среда е изпълнена с несигурност, докато финансовият свят приключи 2025 г. относително успешно. Централните банки продължиха да водят разхлабваща парична политика, макар и с по-ниски темпове. През изминалата година, Европейската централна банка почти достигна своята основна законова цел, а именно ценова стабилност – годишната инфлация в блока е 2.1%, равнище, ненаблюдавано от близо пет години. На този фон европейската икономика през последните няколко тримесечия показва все по-ясни признаци на съживяване след период на стагнация и силни шокове, като енергийната криза, инфлационния натиск и рязкото повишение на лихвените проценти. Основните фактори за това са охладената инфлация, която спомага за по-осезаемо нарастване на располагаемия доход на домакинствата, което от своя страна води до по-високо потребление на стоки и услуги. В допълнение, започналата амбициозна военна модернизация на континента създава допълнителен импулс за икономически растеж чрез нарастване на публичните инвестиции, стимулиране на високотехнологични производства и засилване на вътрешноевропейските индустриални вериги за доставки. Това може да се разглежда като отговор на Европа в контекста на нарастващата международна

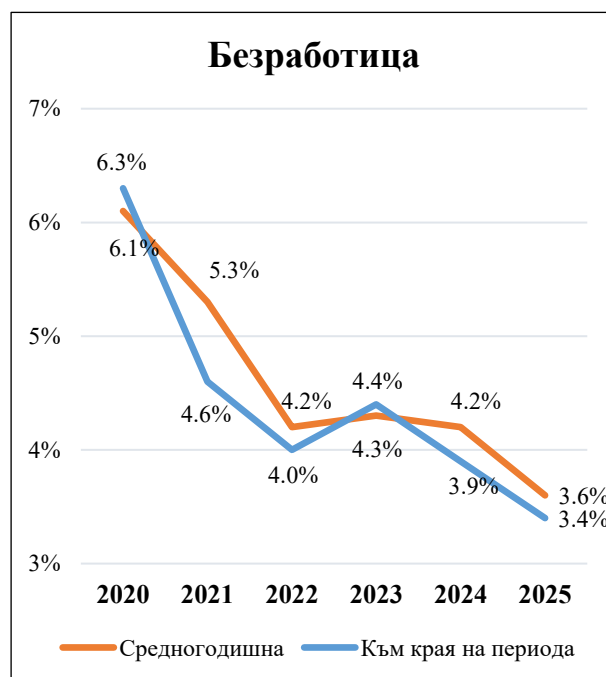
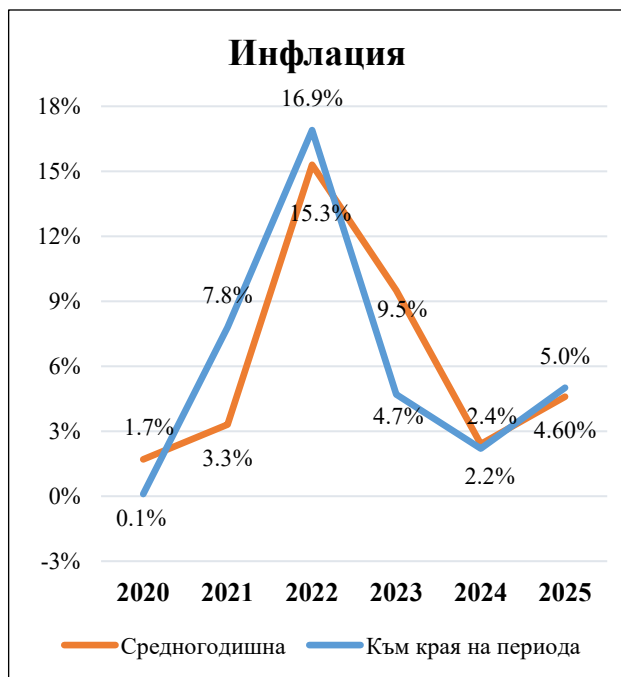
несигурност и геополитическите сътресения. И въпреки това, цените на енергийните ресурси продължиха да се понижават, като най-важният бенчмарк в това отношение – петрол тип „Брент“ - отчита сериозен спад от 14%, достигайки една от най-ниската си стойност през последните пет години (\$69 за барел). Стабилизирането на цената на петрола частично допринася за наблюдаваната дисинфлационна тенденция в световен мащаб.

България демонстрира устойчив икономически растеж в условията на постоянно влошаваща се международна среда и политически сътресения в страната през последните седмици на 2025 г. И въпреки това българската икономика отчете един от най-високите икономически ръстове в ЕС, като очакванията за цялата 2025 г. са около 3.1%. Важните фактори, които определиха тази динамика бяха основно няколко, като най-съществен беше продължаващата силна фискална политика, която продължи да увеличава разполагаемите доходи на населението, което определи силно вътрешно търсене на стоки и услуги. Ниските лихвени проценти по домакинското кредитиране продължиха да подкрепят вътрешното търсене, стимулирайки потреблението и високия импулс в жилищния сегмент. Допълнителен положителен фактор за икономическата активност беше засилената инвестиционна дейност на публичния сектор, концентрирана основно в сферите на отбраната и сигурността, което доведе до по-високи капиталови разходи и подкрепи свързаните с тях отрасли. За разлика от това, най-същественният компонент на БВП с отрицателен принос през 2025 г. остана нетния износ, формиран в условията на отслабен експорт и динамично нарастващ внос. Износът се свива на годишна база с -3.4%, като този спад до голяма степен се дължи на временно понижена производствена активност на най-големия износител в страната, вследствие на планиран ремонт на производствените мощности. В допълнение, петролната рафинерия оказва също негативно влияние върху експортните резултати, предвид несигурността около бъдещото развитие на енергийния сектор в Европа. От своя страна, вносът отчете осезаемо увеличение (+5.1%), подкрепено от устойчивото потребителско търсене на вносни стоки, което допълнително задълбочи отрицателния принос на външнотърговския баланс към икономическия растеж.



България приключи изминалата година с годишна инфлация от 5% по ИПЦ (Индекс на Потребителските Цени). Ценовият натиск се ускори в началото на 2025 г. вследствие на по-високи административно регулирани цени, докато през останалата част от годината водеща роля изиграха засиленото вътрешно търсене и нарастващите разходи за труд. В същото време цените на енергийните ресурси останаха относително стабилни, без съществен принос към общата инфлационна динамика. Средногодишната цена на електроенергията в България за небитовия сегмент през 2025 г. е 206 лв./MWh, като се увеличава с 3% на годишна база. Динамиката при природния газ е сходна с тази при електроенергията, въпреки положителния ефект върху ценовия микс от договорените количества азерски природен газ, доставяни по интерконектора „България – Гърция (IGB), съгласно дългосрочния договор с Азербайджан. Опасенията от висока инфлация през месец януари, в контекста на прехода от лев към евро, не се материализираха. Оценките на НСИ за инфлацията през януари 2026 г. показват 0.6% на месечна база (ИПЦ, предходният месец=100), докато годишната инфлация се понижава от 5% през декември 2025 г. до 3.5% през януари 2026 г.

Пазарът на труда в България продължава да демонстрира исторически ниско равнище на безработица - под 4%. Въпреки това, безработицата остава над естественото си равнище, главно поради наличието на структурна безработица. Повисоки нива на безработица се наблюдават сред лицата с основно и по-ниско образование, както и в определени региони на страната. За сметка на това, заетостта сред висшистите е висока, а в София безработицата дори е под 2%, което подчертава силните регионални и образователни дисбаланси на пазара на труда. В дългосрочен план пазарът на труда ще продължава да изпитва нарастващ недостиг на работна сила, който през последните години частично се компенсира чрез внос на работници от държави извън ЕС. Тези фактори оказват възходящ натиск върху разходите за труд, като през 2025 г. средната работна заплата се увеличи с 12% на годишна база.



Държавният дълг в края на 2025 г. е в размер на 61.5 млрд. лв. (28.0% от БВП), като се увеличава на годишна база с 14.1 млрд. лв. Балансът на консолидираната фискална програма (КФП) затвори 2025 г. с дефицит в размер на 6.8 млрд. лв. или -3.0% от БВП.

Фискални показатели	Мерна единица	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Правителствен баланс (КФП)	млрд. лв.	-3.5	-3.8	-1.3	-5.6	-6.1	-6.8
Държавен дълг	млрд. лв.	27.5	31.2	36.1	40.5	47.4	61.5
в т.ч. вътрешен	млрд. лв.	5.6	8.6	11.0	10.6	11.9	11.8
в т.ч. външен	млрд. лв.	21.9	22.6	25.1	29.9	35.4	49.6
% от БВП							
Правителствен баланс (КФП)	%	-2.9	-2.7	-0.8	-3.0	-3.0	-3.0
Държавен дълг	%	22.7	22.4	21.5	21.9	23.1	28.0
в т.ч. вътрешен	%	4.7	6.2	6.5	5.7	5.8	5.4
в т.ч. външен	%	18.1	16.2	14.9	16.2	17.3	22.6

В България банковият сектор отчита още една силна финансова година, като годишната печалба след данъчно облагане възлиза на 3.6 млрд. лв. Наблюдава се леко понижение на печалбата на годишна база с 1.8%, основно в резултат на свиващия се лихвен спред, обусловен от промяната в паричната политика на централните банки. Основният източник на приходи – нетният лихвен доход – нараства умерено с 1.3%, докато вторият по значимост компонент – нетните приходи от такси и комисионни – отчита увеличение от 10.1% на годишна база. Общите разходи в банковата система за 2025 г. възлизат на 3.2 млрд. лв., като водещото перо - разходите за персонал - се увеличава с 10.4% спрямо предходната година. По-умерени темпове на нарастване се наблюдават при текущите разходи и амортизациите (2.7%), докато регулаторните разходи дори отчитат спад от 28.1%. Кредитните експозиции и депозитната база продължават да нарастват, в синхрон с по-бързия от очакваното икономически растеж на страната. Кредитната активност при домакинствата демонстрира силни ръстове през 2025 г., подкрепени от относително ниски лихвени проценти и засилено вътрешно търсене, но перспективите сочат по-умерена динамика в следващите години. Общият обем на клиентските кредити в края на 2025 г. достига 127 млрд. лв., като основен принос имат кредитите на домакинства. Депозитната база (клиентски депозити) нараства до 173 млрд. лв., като ключов фактор през годината беше приемането на еврото в страната. Необслужваните кредитни експозиции (с над 90 дни забава) продължават да се понижават и в края на 2025 г. достигат 1.8% от общия клиентски кредитен портфейл на банките.

Избрани основни показатели*	Единица	Мерна единица	Банков сектор			Банка ДСК		
			2024	2025	25/24 (YoY)	2024	2025	25/24 (YoY)
Общо активи	млрд. лв.		192	227	18.5%	36	43	17.9%
Клиентски кредити	млрд. лв.		111	127	15.0%	23	27	17.5%
Клиентски депозити	млрд. лв.		149	173	16.2%	29	35	20.4%
Печалба (след данъчно облагане)	млрд. лв.		3.7	3.6	-1.8%	1.0	1.0	2.8%
Възвръщаемост на капитала (ROE)	%		17.1	13.7	-3.4pp	20.9	19.4	-1.5pp
Възвръщаемост на активите (ROA)	%		2.0	1.7	-0.3pp	2.8	2.5	-0.3pp
Необслужвани клиентски кредити	%		2.0	1.8	-0.2pp	1.5	1.4	0.0pp
Клиентски кредити/клиентски депозити (L/D)	%		74.3	73.5	-0.7pp	78.1	76.2	-1.9pp
Разходи/приходи	%		38.7	39.2	0.5pp	31.4	33.2	1.8pp
Ликвидно покритие (LCR)	%		241	281	40pp	345	303	-43pp
Обща капиталова адекватност (CAR)	%		22.7	23.4**	0.7pp	24.8	22.3	-2.6pp
Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	%		21.0	21.7**	0.7pp	22.5	20.3	-2.2pp

* Годишните изменения са изчислени върху незакръглени стойности

** Информацията е към септември 2025 г.

Резюме

В банковия сектор, Банка ДСК се позиционира на второ място по общо активи, които към края на 2025 г. са в размер на 42 990 млн. лв. и се увеличават на годишна база с 6 529 млн. лв. Банката е на трето място на кредитния пазар като притежава пазарен дял от 19.7%, докато на депозитния пазар утвърди втората позиция с пазарен дял от 19.5%, увеличавайки позицията с 0.4 процентни пункта спрямо 2024 г.

За 2025 г. Банка ДСК отчита печалба след данъци в размер на 1 012,7 млн. лв., а Група ДСК отчита 1 040,4 млн.лв..

Съотношението оперативни разходи към нетен оперативен доход на Банката към декември 2025 г. е 32.7%, а на Групата е 33,6%, което е значително под средното ниво на този показател в банковата система на страната. Това се дължи на продължаващото подобряване на ефективността на работа, качествено управление на инвестиционната политика и контрол върху текущите разходи.

През 2025 г. Банка ДСК продължава да предлага традиционни кредитни и депозитни продукти за населението, затвърждавайки лидерските си позиции в сегмента.

Стратегически приоритет на банката остава дигиталната и организационната трансформация, насочена към предоставяне на иновативни и висококачествени продукти. Фокусът е върху подобряване на клиентското изживяване запазвайки оперативната ефективност.

Банка ДСК продължава да разчита на своята устойчива рамка за управление на рисковете включително тяхното регулярно наблюдение и оценка от съответните отговорни звена. Банката стриктно съблюдава както регулаторните изисквания, така и вътрешните политики за управление на риска.

Към момента няма индикации за повишаване на риска в отделни сегменти или продукти, както и по отношение на качеството на активите, ликвидността, валутната позиция, лимитите за търгуване и капиталовата адекватност. Всички показатели остават в приемливи граници, които банката е напълно способна да посрещне.

Банка ДСК използва разнообразни финансови инструменти за управление на ликвидността и пазарните рискове както за собствена сметка, така и в подкрепа на клиентите си.

На своите клиенти банката предлага инструменти за управление на валутен и лихвен риск, включително валутни форуърди, валутни и лихвени суапи, както и валутни опции. Позициите, възникнали в резултат на клиентски нареждания, се управляват в съответствие с политиката за управление на пазарните рискове, като преобладаващо се затварят на междубанковия пазар.

Банката предоставя инвестиционни услуги за сметка на клиенти, като стриктно спазва разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и съответните подзаконовни нормативни актове, включително:

- Наредба № 38 от 21.05.2020 г. относно изискванията към дейността на инвестиционните посредници.
- Наредба № 58 от 28.02.2018 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) относно защитата на финансовите инструменти и клиентските средства, управлението на продукти и възнаграждения.

В съответствие с регулаторните изисквания, Банка ДСК съхранява пълната документация, свързана със сключването на клиентски договори и изпълнението на нареждания, като осигурява идентификация на клиентите съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари. Освен това банката поддържа отчетност и отделни клиентски сметки, гарантиращи ясно разграничаване на клиентските активи от собствените ѝ финансови инструменти.

По отношение на административните функции е налице наблюдение на изпълнението на дейностите (особено тези, които се отнасят до взаимоотношенията с външни страни). Административно обслужване е осигурено за цялата клонова мрежа, като почти всички договори за доставки са централизирани и поръчките, доставките и съответните разходи се контролират от Централно управление. Отчетите и другите задължения към външни страни и регулаторни органи се подготвят и изпращат своевременно и съблюдаването на всички законови изисквания се контролира от направление "Стратегия, финанси и операции", Управление "Правно" и Управление "Нормативно съответствие". Операционният риск се наблюдава и регулярно се извършват отчети към КУОР (Комитет за управление на операционния риск) с измерване на откритите събития и реализирани загуби и съответните потенциални загуби, както и препоръки за понижаване на операционния риск.

През 2025 г. Банка ДСК няма действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Обща информация за управлението на Групата

„Банка ДСК“ притежава пълен лиценз за банкова дейност с право да извършва всички банкови операции, разрешени от действащото законодателство в страната. Тя е универсална търговска банка с преобладаваща дейност в банкирането на дребно. „Банка ДСК“ не е придобивала и не притежава собствени акции от капитала на Дружеството.

„Банка ДСК“ има двустепенна система на управление. Управленските органи са: Надзорен съвет (НС) и Управителен съвет (УС).

Към 31 декември 2025 г. „Банка ДСК“ се ръководи от Надзорен съвет и Управителен съвет в следния състав:

Надзорен съвет

Ласло Бенчик - председател на НС

Ласло Волф – заместник-председател на НС

Виолина Маринова – член на НС

Едина Берлингер - член на НС

Антони Радев – член на НС

Калин Христов – член на НС

Тамаш Бернат – член на НС

Управителен съвет

Тамаш Хак-Ковач – председател на УС и главен изпълнителен директор

Славейко Славейков – член на УС и изпълнителен директор

Доротея Николова-Илчева - член на УС и изпълнителен директор

Боян Стефов – член на УС и изпълнителен директор

Димитър Дилов - член на УС и изпълнителен директор

Михаил Комитски – член на УС и изпълнителен директор

Цветослав Димов – член на УС и изпълнителен директор

В Управителния съвет персонални промени през 2025 г. не са правени.

В Надзорния съвет персоналните промени през 2025 г. са както следва:

- С решение от 06.06.2025 г. на извънредно общо събрание на акционерите на Банка ДСК г-жа Жужана Березки е освободена като член на НС и г-н Калин Христов е избран като член на НС на Банка ДСК. Общото събрание на акционерите на Банка ДСК прие решението за промени в състава на Надзорния съвет да породи действие при настъпване на следните кумулативни условия - издаване на одобрение от БНБ за заемането от г-н Христов на длъжността член на Надзорния съвет и вписване на промяната в състава на Надзорния съвет на Банка ДСК в Търговския регистър и регистъра ЮЛНЦ. Г-н Христов е одобрен да заема длъжността член на Надзорния съвет на „Банка ДСК“ с № 354/29.07.2025 . на Управителния съвет на Българската народна банка. На 06.08.2025 г. са вписани промените в състава на НС по партидата на Банката в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията.

Промени, както следва към дата 06.08.2025 г.:

Дата на изтичане на мандата: 31.03.2026 г.

Ласло Волф, Държава: УНГАРИЯ

Калин Димитров Христов, Държава: БЪЛГАРИЯ

Едина Берлингер, Държава: УНГАРИЯ

Тамаш Бернат, Държава: УНГАРИЯ

Антони Радев, Държава: УНГАРИЯ

Виолина Маринова Спасова, Държава: БЪЛГАРИЯ

Ласло Бенчик, Държава: УНГАРИЯ

През 2025 г. Банка ДСК няма сключени договори по чл. 240б от Търговския закон.

Възнагражденията, получени общо през годината от управленския състав на Банка ДСК са съгласно договорите за управление и възлизат на 7,2 млн. лв.

Възнагражденията, получени общо през годината от управленския състав на Група ДСК са съгласно договорите за управление и възлизат на 9,0 млн. лв.

Участие на членове на НС и УС в акционерния капитал към 31.12.2025 г.

Членове на НС и УС нямат участие в акционерния капитал и не притежават права за придобиване на акции и облигации на дружеството.

Участия на членове на УС на Банка ДСК в управителни и контролни органи на търговски дружества към края на 2025 г. като представляващи Банка ДСК са както следва:

Име	Дружество	Позиция
Тамаш Хак-Ковач	„БОРИКА“ АД	Член на СД
	„дск Венчърс“ ЕАД	Член и председател на СД
	ПОК „ДСК – Родина“ АД	Член и председател на НС
Славейко Славейков	„ДСК Дом“ ЕАД	Член и председател на СД
Михаил Комитски	„ОТП Лизинг“ ЕООД	Управител
Боян Стефов	„ДСК Управление на активи“ АД	Член на НС
	„дск Венчърс“ ЕАД	Член на СД

Участие на членове на НС в управителни и контролни органи на търговски дружества към края на 2025 г.:

Име	Дружество	Позиция
Антони Радев	MOL Magyar Olaj-es Gazipari Nyrt	Член на СД
	Wizz Air Holdings Plc	Член на СД
Тамаш Бернат	Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM), Slovenia	Член на НС

Адресът на централния офис на Банка ДСК е 1036, гр. София, ул. Московска №19.

Към 31 декември 2025 г. Банка ДСК има 5 регионални центрове, 51 финансови центрове, 23 бизнес центрове и зони, 85 клона, 109 банкови офиса.

Органите на управление на другите дружества в Групата към 31.12.2025 г. са както следва:

ПОК „ДСК-Родина“ АД

Двустепенна система на управление

Управителен съвет:

Светослав Спасов Велинов – член и Председател на УС

Владимир Евгениев Нечев – член на УС и Главен изпълнителен директор

Михаил Петров Сотиров - член на УС и Изпълнителен директор

Ивелин Сашев Геков - член на УС и Изпълнителен директор

Надзорен съвет:

Тамаш Хак-Ковач – член и Председател на НС

Йожеф Будаи – член на НС

Бисер Христов Петков – независим член на НС

Дружеството се представлява заедно от двама изпълнителни директори.

През 2025 г. не са настъпили промени в състава на Управителния съвет на дружеството.

През 2025 г. са настъпили следните промени в състава на Надзорния съвет на дружеството:

- С вписване в ТРРЮЛНЦ от 11.06.2025 г. г-н Йожеф Будаи е вписан като член на Надзорния съвет на дружеството, докато г-н Чаба Наги е освободен като такъв.

Възнагражденията, получени общо през годината от управленския състав са съгласно договорите за управление и възлизат на 0,61 млн. лв.

„дск Венчърс“ ЕАД

Едностепенна система на управление

Съвет на директорите:

Тамаш Хак-Ковач – член и Председател на СД

Мая Сашова Ангелова – член на СД и Изпълнителен директор

Боян Филипов Стефов – член на СД

Дружеството се представлява от Мая Сашова Ангелова – Изпълнителен директор.

През 2025 г. са настъпили следните промени в състава на Съвета на директорите на дружеството:

- С вписване в ТРРЮЛНЦ от 31.01.2025 г. г-н Боян Филипов Стефов е избран за член на Съвета на директорите на дружеството, докато г-н Петер Ендре Наги е заличен като такъв.

С вписване в ТРРЮЛНЦ от 04.04.2025 г. мандатът на Съвета на директорите на дружеството е продължен с 5 години, а именно до 14.10.2030 г.

- Възнагражденията, получени общо през годината от управленския състав са съгласно договорите за управление и възлизат на 0,023 млн.лв.

„ДСК Дом“ ЕАД

Едностепенна система на управление

Съвет на директорите:

Славейко Любомиров Славейков – член и Председател на СД

Златина Събева Събева – член на СД и Изпълнителен директор

Пламена Пламенова Тотева – член на СД

Дружеството се представлява от Златина Събева Събева – Изпълнителен директор.

През 2025 г. са настъпили следните промени в състава на Съвета на директорите на дружеството:

- С вписване в ТРЮЛНЦ от 27.08.2025 г. г-жа Златина Събева Събева е вписана като член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор на ДСК Дом ЕАД, докато г-н Евгени Георгиев Евтимов е заличен като такъв.

Възнагражденията, получени общо през годината от управленския състав са съгласно договорите за управление и възлизат на 0,12 млн. лв

„ОТП Застрахователен брокер“ ЕООД

Дружеството се представлява от Владимир Георгиев Ралчев – Управител.

През 2025 г. не са настъпили промени по отношение на управителните органи на дружеството.

“ОТП Лизинг“ ЕООД

Дружеството се представлява от Михаил Руменов Комитски – Управител.

През 2025 г. не са настъпили промени по отношение на управителните органи на дружеството.

Възнагражденията, получени общо през годината от управленския състав са съгласно договорите за управление и възлизат на 0,91 млн. лв.

„Регионален Фонд за градско развитие“ АД

Едностепенна система на управление

Съвет на директорите:

Иван Велинов Драгомиров – член и Председател на СД

Момчил Любомиров Момчилов – член на СД и Изпълнителен директор

Алис Киркор Мъгърдичян – член на СД

Камен Маринов Колчев – член на СД

Анатоли Владев Белчев – член на СД

Дружеството се представлява от Момчил Любомиров Момчилов – Изпълнителен директор.

През 2025 г. не са настъпили промени в състава на Съвета на директорите на дружеството.

Възнагражденията, получени общо през годината от управленския състав са съгласно договорите за управление и възлизат на 0,13 млн. лв.

Финансов резултат и рентабилност на Банка ДСК

За 2025 г. Банка ДСК отчита печалба преди данъци в размер на 1 171,5 млн. лв. и отчита ръст 2,4% в сравнение с 2024г. основно в резултат на нетния ефект от 71,5 млн. лв. ръст на оперативния доход и 43,9 млн. лв. ръст на оперативните разходи.

Печалбата след облагане с данъци за 2025 г. е 1 012,7 млн. лв.

Нетният лихвен доход е в размер на 1 336,1 млн. лв. и е по-висок от 2024 г. с 19,1 млн. лв. или 1,4%, основно в резултат на по-високи приходи от лихви с 2,3 млн. лв., спрямо 2024 г., като приходите от лихви по кредити нарастват с 6,5 млн. лв., а приходите от лихви по вземания от банки – намаляват с 63,9 млн. лв. за сметка на ръст в доходите от лихви по Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност, които растат с 63,1 млн. лв. Разходите за лихви намаляват с 16,8 млн. лв. основно от по-ниски разходи за лихви при кредити и депозити от банки допълнени от подчинен срочен дълг.

Нетният нелихвен доход за 2025 г. е 576,1 млн. лв. (увеличение с 10,0% или 52,4 млн. лв. в сравнение с 2024 г.), което се дължи основно на по-висок нетен доход от такси и комисиони, които нарастват с 38,5 млн. лв. спрямо 2024 г. Нетния доход от търговски операции и валутни преоценки е 178,0 млн. лв. и нараства с 13,9 млн. лв. спрямо предходната година.

Оперативните разходи (вкл. разходи за персонал, амортизации, външни услуги, консумативи и др.) са 625,8 млн. лв., което е увеличение с 55,1 млн. лв. или с 9,6% в сравнение с 2024 г.

Средно-списъчният брой на персонала на Банката към 31 декември 2025 г. е 5 426 (към 31 декември 2024 г. - 5 267).

Отчита се увеличение на активите на един зает от 6,92 млн. лв. към края на 2024 г. на 7,92 млн. лв. към края на 2025 г. Печалбата на едно лице е 186,6 хил. лв. за 2025 г., при 187,4 хил. лв. за 2024 г.

Финансови показатели на Групата

За 2025 г. Група ДСК отчита печалба преди данъци в размер на 1 210,3 млн. лв., което е увеличение с 3,5% в сравнение с 2024 г. основно в резултат на нетния ефект от 83,7 млн. лв. ръст на оперативния доход и 42,6 млн. лв. ръст на оперативните разходи.

Печалбата след облагане с данъци за 2025 г. е 1 040,4 млн. лв.

Нетният лихвен доход е в размер на 1 387,8 млн. лв. и е по-висок от 2024 г. с 28,3 млн. лв. или 2,1%, основно в резултат на по-високите приходи от лихви от кредити на клиенти с 15,6 млн. лв. спрямо 2024 г. Разходите за лихви намаляват с 16,8 млн. лв. основно от по-малко разходи за лихви от подчинен срочен дълг 6,8 млн.лв. и депозити и кредити от банки и финансови институции.

Нетният нелихвен оперативен доход за 2025 г. е 605,5 млн. лв. (увеличение с 55,4 млн. лв. в сравнение с 2024 г.), което се дължи основно на по-висок нетен доход от такси и комисионни в размер на 462,7 млн. лв. с увеличение от 49,1 млн. лв. спрямо 2024 г., допълнени с ръст на търговските операции от 6,3 млн. лв.

Оперативните разходи (вкл. разходи за персонал, амортизации, външни услуги, консумативи и др.) са 669,8 млн. лв., което е увеличение 59,7 млн. лв. или с 9,8% в сравнение с 2024 г.

Средно-списъчният брой на персонала на Групата към 31 декември 2025 г. е 5 773 (към 31 декември 2024 г. - 5 622).

Отчита се увеличение на активите на един зает от 6,49 млн. лв. към края на 2024 г. на 7,48 млн. лв. към края на 2025 г. Печалбата на едно лице е 0,180 млн. лв. за 2025 г., при 0,178 млн. лв. за 2024 г.

Балансови показатели на Банка ДСК

Банка ДСК има 18.9% пазарен дял в общата сума на банковите активи в страната към края на 2025 г. и намалява спрямо година назад (19.0%).

Кредитният портфейл (кредити и вземания от клиенти) на Банка ДСК по брутна стойност (преди обезценка) към края на 2025 г. е 26 909,7 млн. лв. и отчита годишен ръст от 17,5%.

Кредитите на граждани по брутна балансова стойност (преди обезценка) към края на 2025 г. са 17 003,1 млн. лв. и нарастват спрямо предходната година с 3 002,7 млн. лв.

Пазарният дял на Банката при кредитите на домакинства в края на 2025 г. е 29.2%, намалявайки пазарната позиция спрямо година назад (2024 г.: 29.3%) като при потребителските кредити (вкл. нежилищни ипотечни кредити) е 34.4% (2024 г.: 35.4%), а при жилищните – 26.5% (2024 г.: 25.1%). При кредитите на нефинансови предприятия пазарният дял към декември 2025 г. е 13.0% при 14.1% за 2024 г.

Кредитите на предприятия и бюджет по брутна балансова стойност (преди обезценка) са 9 906,6 млн. лв. като отчита годишен ръст спрямо предходната година от 11.2%.

Обезценката на портфейла (кредити и вземания от клиенти) към 31 декември 2025 г. е в размер на 702,1 млн. лв. (706,6 млн. лв. към 31 декември 2024 г.).

Клиентските депозити възлизат на 35 334,3 млн. лв. и отчитат годишен ръст от 20,4%.

Депозитите на граждани към края на 2025 г. са 27 929,3 млн. лв. като увеличението спрямо 2024 г. е с 21,3%.

Пазарният дял на Банката при депозитите на граждани към края на 2025 г. е 25.1% и се увеличава с 0,2% спрямо края на 2024 г. (24.9%).

Депозитите на предприятия и бюджет възлизат на 7 079,5 млн. лв. към края на 2025 г. като увеличението спрямо 2024 г. е 19,6%.

Депозитите от финансови институции възлизат на 325,5 млн. лв. като отчитат намаление от 92,7 млн. лв. спрямо края на 2024 г.

Балансови показатели на Група ДСК

Кредитният портфейл (кредити и вземания от клиенти) на Група ДСК по брутна стойност (преди обезценка) към края на 2025 г. е 25 046,6 млн. лв. и отчита годишен ръст от 18,1%.

Кредитите на граждани по брутна балансова стойност (преди обезценка) към края на 2025 г. са 17 003,5 млн. лв. и нарастват спрямо предходната година с 3 002,2 млн. лв.

Кредитите на предприятия и бюджет по брутна балансова стойност (преди обезценка) са 8 043,1 млн. лв. като отчита годишен ръст предходната година от 11.5%.

Обезценката на портфейла (кредити и вземания от клиенти) към 31 декември 2025 г. е в размер на 683,9 млн. лв. (691,9 млн. лв. към 31 декември 2024 г.).

Клиентските депозити възлизат на 35 245,6 млн. лв. и отчитат годишен ръст от 20,5%.

Депозитите на граждани към края на 2025 г. са 27 929,3 млн. лв. като увеличението спрямо 2024 г. е с 21,3%.

Депозитите на предприятия и бюджет възлизат на 7 067,6 млн. лв. към края на 2025 г. като увеличението спрямо 2024 г. е 19,7%.

Депозитите от финансови институции възлизат на 248,7 млн. лв. като отчитат намаление от 76,7 млн. лв. спрямо края на 2024 г.

Капиталова адекватност

Банка ДСК постоянно поддържа ниво на обща капиталова адекватност достатъчно за покриване на рисковете от дейността си и спазване на регулаторните изисквания. Към 31 декември 2025 г. общата капиталова адекватност е 22,08%. Банката осигурява 463 млн. лв. свободен капитал над капиталово изискване и капиталовата насока, определени въз основа на процеса по надзорен преглед и оценка, и комбинирания капиталов буфер, в т.ч. предпазен капиталов буфер (575,1 млн. лв.), буфер за системен риск (644,4 млн. лв.), буфер за ДСЗИ (230 млн. лв.) и антицикличен капиталов буфер (453,2 млн. лв.).

Група ДСК постоянно поддържа ниво на обща капиталова адекватност достатъчно за покриване на рисковете от дейността си и спазване на регулаторните изисквания. Към 31 декември 2025 г. общата капиталова адекватност е 22,53%. Групата осигурява 558,6 млн. лв. свободен капитал над капиталово изискване и капиталовата насока, определени въз основа на процеса по надзорен преглед и оценка, и комбинирания капиталов буфер, в т.ч. предпазен капиталов буфер (568,3 млн. лв.), буфер за системен риск (636,1 млн. лв.), буфер за ДСЗИ (227,3 млн. лв.) и антицикличен капиталов буфер (447,8 млн. лв.).

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът клиентът или контрагентът да не изпълни договорните си задължения, което води до финансова загуба за Банката. Основната дейност на Банката по генериране на доходи е отпускане на заеми на клиенти, поради което кредитният риск е основен риск. Кредитният риск възниква основно от кредити и аванси, предоставени на клиенти и други банки (включително свързаните с тях задължения за отпускане на заеми, като например кредитни ангажменти или кредитни карти), инвестиции в дългови ценни книжа и деривативи, които представляват активи в отчета за финансовото състояние. За целите на управлението на риска, Банката разглежда всички елементи, свързани с излагането на кредитния риск, като например риск от неизпълнение от страна на контрагента, географски риск и секторен риск.

При идентифициране и измерване на кредитния риск в условията на по-висока несигурност, предизвикана от геополитическите противоречия и останалите нововъзникващи рискове, Банката отчита спецификите на отделните клиенти и техните възможности да преодолеят затрудненията, породени от нововъзникващи рискове (примерно способността да заместят съответните клиенти или доставчици от райони на военни конфликти, способността да издържат при по-продължителни периоди на високи цени на енергоизточници/ инфлация, способността да се адаптират към промени в законодателството и клиентските предпочитания и др.). Банката проследява на месечна база дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск. Оценката се извършва или индивидуално за даден кредит като част от процеса по кредитен мониторинг, или при наличие на индикатори за потенциално увеличен кредитен риск, като например дни просрочие; настъпили неизпълнения по други експозиции в сегмента на дребно (стига съответното неизпълнение да не поражава неизпълнение и по друг кредит); статус на кредитите, поставени в списъка под наблюдение; извършено реструктуриране на експозицията (това е индикатор за прехвърляне на кредита към Фаза 2, стига да няма основания за класифицирането му като необслужван). Значително увеличение на кредитния риск може да се определи и на базата на поведенчески модел, който използва актуални данни за историята на кредита, състоянието на кредита, състоянието на други кредити на същия клиент, дължими към други финансови институции, предоставящи информация в Централния кредитен регистър и др.

Резултатът от поведенческия модел оказва влияние върху преценката за наличие или липса на значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване. Инструменти с нисък кредитен риск в кредитния портфейл са всички кредитни експозиции, попадащи в рейтинг 1 по груповата скала на Банка ОТП (скала с рейтинг от 1 до 10, където 10 съответства на наличие на неизпълнение).

Банката допълва преценката си за наличие или липса на значително увеличение на кредитния риск, като изчислението на промяната във вероятността от възникване на неизпълнение се повлиява от фактори, които отчитат влиянието на нововъзникващите рискове (инфлация и лихвени проценти, геополитически риск и риск от прекъсване на доставки, климатични рискове).

Ръководството е определило експозициите в корпоративния сегмент, които бележат значително увеличение на кредитния риск в резултат на влиянието на един или няколко измежду изброените по-горе фактори, както и вследствие на строго индивидуални фактори, относими към отделните клиенти. В сегмента на дребно оценката е извършена на базата на портфейлни оценки, поведенчески модели и конкретни допълнителни фактори, увеличаващи риска (например наличие на съществени просрочия към други кредитори).

Към края на 2025 г. кредитният портфейл на Банка ДСК на база на амортизирана стойност преди обезценка се състои от кредити на граждани и домакинства (63%) и кредити на предприятия, в т.ч. и бюджет (37%). При кредитите на граждани и домакинства рискът е добре разпределен между потребителски кредити (41,6%) и кредити, обезпечени с ипотека (58,4%).

Коефициентът на покритие (процентите на покритие на кредитния портфейл от обезценки за очаквани кредитни загуби) към 31 декември 2025 г. е както следва:

Общ кредитен портфейл – 2,6%

Съгласно класификацията на качеството на портфейла по "фази" съгласно МСФО 9 покритието с обезценка за всяка група е както следва:

- Фаза 1 – 0,5%
- Фаза 2 – 9,7%
- Фаза 3 – 62,2%

Към края на 2025 г. кредитните експозиции на Банка ДСК, които се обслужват редовно, включително и тези с повишен кредитен риск (класифицирани във Фаза 1 или Фаза 2) са 98,0%.

Към края на 2025 г. кредитният портфейл на Групата на база на амортизирана стойност преди обезценка се състои от кредити на граждани и домакинства (68%) и кредити на предприятия, в т.ч. и бюджет (32%). При кредитите на граждани и домакинства рискът е добре разпределен между потребителски кредити (41,6%) и кредити, обезпечени с ипотека (58,4%).

Коефициентът на покритие (процентите на покритие на кредитния портфейл от обезценки за очаквани кредитни загуби) към 31 декември 2025 г. е както следва:

Общ кредитен портфейл – 2,7%

Съгласно класификацията на качеството на портфейла по "фази" съгласно МСФО 9 покритието с обезценка за всяка група е както следва:

- Фаза 1 – 0,5%
- Фаза 2 – 9,6%
- Фаза 3 – 62,1%

Към края на 2025 г. кредитните експозиции на Групата, които се обслужват редовно, включително и тези с повишен кредитен риск (класифицирани във Фаза 1 или Фаза 2) са 97,9%.

През цялата година продължи работата по интензивни мерки за подобряване на процеса по следене и управление на качеството на портфейла, като подобряване на процедурите по обследване и анализ на проблемни кредити, подобряване на работата на инспекторите по проблемни кредити в клоновата мрежа, ранно идентифициране на проблемни експозиции и предприемане на интензивни действия за установяване на причините и намиране на решение, отговарящо на променените обстоятелства, съобразено едновременно с интересите, както на Групата така и на кредитополучателите.

Към 31.12.2025 г. необслужваните кредитни експозиции преди обезценка (Фаза 3) са 2.1 % за Групата и 2,0% за Банка ДСК.

Ликвиден риск

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

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

Органът за управление на ликвидността е Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП). Регулярно пред Комитета се представя ключова информация за дейността на Групата, на база на която се извършва управлението на ликвидността.

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

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

Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът от понасяне на загуба поради колебания в нивата и съотношенията на пазарните (базови) лихвени проценти. Банката управлява поотделно лихвения риск в банковия и търговския портфейл.

Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента, в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти Банката е изложена на риск от неблагоприятни промени на пазарните лихвени криви, но в по-малка степен.

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Банката спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

Банката управлява лихвения риск от търговския портфейл като ограничава рисковото ниво чрез определяне на лимити за лихвена чувствителност (BPV лимити) по валути, времеви периоди и емитенти, също и лимит за период на държане на ценните книжа в търговски портфейл (Bond Turnover limit), лимит за максимален срок до падеж на ценните книжа, както и лимити за Стойност под риск (Value at Risk - VaR), Stop-loss лимити за максимален размер на загуба и допълнителни предупредителни лимити – предупредителни нива за загуба, лимит за очакваната загуба (Expected Shortfall – ES).

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

Валутен риск

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

След въвеждането на Валутен борд в Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран на 1.95583. Тъй като валутата, в която Банката изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Политиката по управление на риска цели ограничаване на вероятните загуби от негативните движения на курсовете на чуждестранните валути различни от евро. Банката управлява валутния риск от търговския портфейл централизирано, спазвайки предварително одобрени от ръководството лимити за открити валутни позиции – общо и по отделните валути, дневна и овърнайт открити позиция, лимит за стоп-загуба и очаквана загуба (Expected Shortfall), както и лимит за VaR. Стратегията на Банката е минимизиране на влиянието на измененията на валутните курсове върху финансовите резултати. Информация за нивото на нетната открити валутна позиция в търговския портфейл и изпълнението на одобрените за него лимити, както и стратегическата позиция на Управление на активите и пасивите в евро се предоставя ежедневно на ръководството, както периодично и на КУАП и Риск комитета. Лимитите за ограничаване на валутния риск се актуализират периодично на база анализ на пазарната информация и вътрешните бизнес потребности на Банката.

За измерване на валутния риск на Банката се използва VaR модел чрез системата за наблюдаване на пазарния риск MRP (Market Risk Portal). Основните характеристики на модела са: исторически при 99% ниво на достоверност и 1 ден период на задържане. За извеждане на корелационна матрица се използват исторически наблюдения за движението на валутните курсове за 250 работни дни.

Моделът VaR, който се използва за валутната позиция на Банката има своите ограничения като възможности за загуби с по-голяма честота и в по-голям размер от предвидените. За целта, качеството на VaR модела се следи чрез непрекъснато бек-тестване.

По отношение на паричните активи и пасиви деноминирани в чуждестранна валута, които не са хеджирани, Банката управлява нетната експозиция като купува и продава чуждестранна валута на спот курсове, когато прецени за подходящо, при спазване на одобрените лимити за открита валутна позиция. Банката не е изложена на съществен валутен риск по отношение на трансакциите, за които прилага отчитане на хеджиране според изискванията на МСФО 9.

Операционен риск

Операционният риск представлява риск от загуби, произтичащи от неадекватни или неефективни вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития, включително правен риск. Управлението му в Банка ДСК се осъществява от Комитета за управление на операционния риск (КУОР) – постоянен орган към Управителния съвет, в който участват ръководителите на всички направления. Комитетът заседава поне веднъж на тримесечие, разглежда отчетите за нивото на риска, взема оперативни решения и планира мерки за ограничаване на идентифицираните рискове, с основен фокус върху превенцията. Подпомаган е от два специализирани форума – за операционен риск и измами и за ИКТ риск.

Системата за управление на операционния риск е изградена на групово ниво по модела на Банкова група ОТП и се базира на децентрализиран подход. Ръководителите на структурни звена идентифицират и докладват настъпили събития и потенциални рискове, които ежегодно се оценяват чрез самооценки по стандартизирана таксономия. Оценяват се както рисковете, така и ефективността на контролните механизми, включително чрез независимо тестване. Прилагат се и сценарийни анализи, както и система от ключови рискови индикатори за наблюдение на значими рискови фактори.

Банката прилага утвърдени правила и процедури в съответствие с европейските и националните регулаторни изисквания и най-добрите практики. От 2025 г. регулаторният капитал за операционен риск се изчислява по новия стандартизиран подход съгласно Регламент (ЕС) 2024/1623, като достатъчността му се оценява ежегодно в рамките на вътрешния процес по адекватност на капитала и чрез стрес тестове. Всички нови процеси, продукти и системи подлежат на предварителна оценка за операционен риск, включително от гледна точка на ИКТ рисковете.

През 2024 г. е създаден специализиран Отдел „Управление на ИКТ риска“, който изпълнява ролята на втора контролна линия и развива рамката за управление на ИКТ рисковете в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2022/2554 (DORA). Звеното отговаря за управлението на риска от трети страни доставчици, непрекъсваемостта на дейността и оперативната устойчивост при реструктуриране, организира пост-инцидентни анализи и регулярно докладва на ръководството. Управлението на риска от външни доставчици се осъществява чрез рисково-базиран подход, включващ надлежна проверка, договорни защити и стратегии за изход при критични услуги.

Групата разполага с цялостна рамка за управление на непрекъсваемостта на дейността, включваща политики, правила и планове за действие при кризи, тествани ежегодно. През 2025 г. няма регистрирани събития, застрашаващи дейността, като един съществен ИКТ инцидент е докладван без значителни щети. Основен приоритет през годината е подготовката за присъединяване към еврозоната – извършена е цялостна оценка на рисковете, внедрени са допълнителни мерки и е разработен извънреден план за реакция. Прегледът в края на годината потвърждава готовността на Банката за плавен преход към еврото без съществено въздействие върху критичните процеси и обслужването на клиентите.

Управление на риска (хеджиране)

Група ДСК използва деривативи под формата на форуърди, фючърси, суапове и опции за управление на дадена експозиция към пазарен риск или за търговия.

Групата цели управление на риска като със счетоводното отчитане на хеджирането се цели във финансовите отчети да бъде представен ефектът от дейностите на Групата по управление на риска, при които се използват финансови инструменти за управление на експозиции, възникващи вследствие на особени рискове, които могат да окажат въздействие върху печалбата или загубата.

Подробна информация е предоставена в приложенията към индивидуалния и консолидиран годишен финансов отчет.

Нематериални ресурси

Групата продължава да разчита в значителна степен на своите нематериални ресурси за постигането на устойчив растеж, конкурентни предимства и дългосрочно доверие сред клиентите и обществото. Чрез целенасочени комуникационни

усилия, стратегическо позициониране, прозрачност и високи етични стандарти, Банката/Групата създава добавена стойност за всички заинтересовани страни.

Нематериалните ресурси не могат да бъдат физически измерени, но имат ключова роля за репутацията, устойчивостта и пазарното позициониране на Групата. През 2025 г. те включват:

- **Репутация и бранд:** Репутацията и силният бранд остават сред най-ценните нематериални активи на Банка ДСК като част от групата на ОТП. Управлението на корпоративния имидж се подпомага от системен медиен мониторинг – както ежедневен, така и чрез тримесечни доклади, изготвяни от агенцията за медиен мониторинг – „Перспектика“, които предоставят задълбочен анализ на медийното присъствие, характера на отразяването и ключовите теми.

Екипът на Корпоративни комуникации работи в тясна координация с бизнеса и пазарите за стратегическо позициониране на експертите на Банката и Дружествата като лидери на мнение по значими икономически, финансови и обществени теми. Чрез това се изгражда доверие не само сред медиите, но и сред настоящите и потенциалните клиенти.

Комуникацията, свързана с въвеждането на еврото, е пример за последователен и прозрачен подход, ориентиран към информираност, яснота и спокойствие за клиентите и обществото. По време на процеса се следва обхванат комуникационен план, който включва активности преди приемане на еврото (кампании като внасяне на средства без такса, зареждане със стартови пакети), по време на самия процес (информация в реално време за превключване на карти, канали и банкомати) и след приемане на еврото (експерти от банката съдействаха на клиенти с полезна информация относно внасяне на средства на банкомати и във филиалите).

- **Клиентски отношения:** Изграждането и поддържането на доверие с клиентите е основен елемент от имиджа на банката. Чрез ефективна комуникация относно продуктите и услугите, както и чрез последователно и коректно публично присъствие, Банка ДСК утвърждава своята роля на надежден финансов партньор.

Важна част от тези усилия са и добрите професионални отношения с колеги от различни звена, с медии, браншови асоциации и неправителствени организации, които допринасят за положителното възприятие на банката и за устойчивото развитие на клиентските взаимоотношения.

- **Интелектуален капитал:** Интелектуалният капитал на Банка ДСК и дъщерните ѝ дружества се изразява в експертизата, знанията и опита на служителите. Чрез активно сътрудничество между комуникационните екипи, бизнеса и експертните звена се осигурява качествено съдържание, експертни позиции и аргументирани послания, които повишават доверието и разпознаваемостта на банката и Групата на ОТП.
- **Технологии и иновации:** В комуникационната си стратегия банката последователно представя иновации и пазарни тенденции, базирани на реални данни и проверени факти. Този подход утвърждава доверието към финансовата институция като източник на надеждна информация и експертиза, както и като лидер в дигиталното и иновативното развитие на банковия сектор.
- **Корпоративна култура, етика и управление на кризи:** Етичните ценности и отговорното поведение са в основата на корпоративната култура на Банка ДСК и са неразривно свързани с Етичния кодекс на Групата.

За да поддържа високо ниво на информираност с външните и вътрешните публики, в банката беше разписана и приета ясно дефинирана рамка за кризисна комуникация, разработена в тясно сътрудничество с екипите „Риск“ и „Регулативен контрол“.

При възникване на ситуации, свързани с ограничена или невъзможна употреба на услуги, се прилага координирана и навременна реактивна комуникация, в съответствие със стандартите на ОТП Груп. Това осигурява прозрачност, защита на репутацията и поддържане на доверието на клиентите и партньорите.

Устойчиво развитие

Групата осъзнава своята отговорност за насърчаване на устойчивото развитие чрез формиране на иновативни бизнес практики, които съчетават икономически растеж с положително въздействие върху околната среда и обществото. В съответствие с развиващите се политики на ЕС и нарастващите надзорни очаквания ние продължаваме да укрепваме ролята си на двигател на прехода към устойчива на климатичните промени, нисковъглеродна и приобщаваща икономика.

Стриктно спазваме приложимото законодателство в областта на околната среда и човешките права. Групата преследва амбициозни цели за постигане на въглеродна неутралност в рамките на собствените си дейности, подкрепени от инвестиции в енергийна ефективност, зелена електрическа енергия, електрификация на автомобилния парк и дигитализация на процесите за намаляване на потреблението на ресурси.

Като финансова институция ние играем ключова роля в насочването на капитал към устойчиви икономически дейности. Групата е ангажирана с ускоряване на зеления преход чрез разширяване на устойчивите финансови решения, подкрепа за инвестиции, съобразени с климата и благоприятни за природата, както и насърчаване на енергоефективни жилища, чиста мобилност и ресурсно ефективни бизнес модели. Чрез активно взаимодействие с нашите клиенти по време на техния преход, ние предлагаме консултантска подкрепа и персонализирани финансови продукти, които им помагат да управляват климатичните рискове и да се възползват от нововъзникващи възможности.

Нашите усилия за устойчиво развитие се подкрепят от цялостна рамка за идентифициране, оценка и управление на екологични, социални и управленски рискове. Това включва прилагане на ESG критерии за определени изключени от финансиране дейности, засилена ESG надлежна проверка и внедряване на усъвършенствани инструменти, базирани на данни, които подобряват оценката ни на физическите и преходните рискове.

Ние сме ангажирани с отговорното и устойчиво банкиране, което създава дългосрочна стойност за клиентите, служителите, общностите и околната среда. Корпоративната социална отговорност (CSR) е неразделна част от бизнес стратегията на банката, позволявайки ни да подкрепяме обществото чрез инициативи за развитие на общностите, доброволчество, спонсорства и дарения. Ние оказваме положително социално въздействие и чрез нашата програма за финансова грамотност – #YouthPower, официално призната от Министерството на образованието и науката на България, която предоставя на младите хора знания и практически умения, за да могат уверено да навлязат във финансовия свят и да вземат информирани и отговорни решения.

В цялата организация инвестираме в изграждане на силна култура на устойчивост чрез разнообразни обучителни модули, програми за развитие на талантите и инициативи за ангажираност на служителите, като даваме възможност на нашите хора за значим принос към дългосрочната визия за устойчивост на Групата.

ОТП Унгария в рамките на компетентността на предприятие майка включва в своя консолидиран доклад за устойчивост, своето дъщерно дружество Банка ДСК и нейните дъщерни дружества: ДСК ДОМ ЕАД, ДСК Венчърс ОТП Застрахователен Брокер ЕООД, ОТП Лизинг ЕООД, ПОК ДСК-Родина АД, "Регионален фонд за градско развитие" АД, ДСК Управление на Активи ЕАД. Консолидираният доклад за устойчивост е изготвен, спазвайки стандартите за отчитането във връзка с устойчивостта (ESRS) и във връзка със задълженията, следващи от Директива (ЕС) 2022/2464 на Европейския Парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година, по отношение на отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта.

В съответствие с унгарския Закон за счетоводството (Закон С от 2000 г.) консолидираният доклад за устойчивост и докладът за достоверност като част от годишния отчет ще бъдат публикувани до 17 април 2026 г. на следния интернет адрес:

<https://www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual>

Инвестиционна програма

Инвестиционната програма включва стойността на придобитите капитализирани и некапитализирани активи без амортизации. Придобитите ДМА и НА от индивидуалния и консолидиран финансов отчет представляват изменение в нетната балансова стойност с включени амортизация, брак и отписвания.

През годината Банка ДСК е направила инвестиции за 64,1 млн. лв., в сравнение с 73,8 млн. лв. за предходния период, от които за информационни технологии в размер на 53,4 млн. лв., като делът им е 83% от всички инвестиции (за 2024 г. този дял е 87%).

През 2025 г. Група ДСК е направила инвестиции за 65,4 млн. лв., в сравнение с 75 млн. лв. за предходния период, от които за информационни технологии в размер на 54,4 млн. лв., като делът им е 83% от всички инвестиции (за 2024 г. този дял е 87%).

Инвестиционната програма включва стойността на придобитите капитализирани и некапитализирани активи без амортизации.

ПОК ДСК Родина АД

Пенсионноосигурителна компания ПОК „ДСК-Родина“ АД е лицензирана за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, като има регистрирани и управлява четири пенсионни фонда - Универсален пенсионен фонд, Професионален пенсионен фонд, Доброволен пенсионен фонд и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми и два фонда за извършване на плащания – Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДСК-Родина“ и Фонд за разсрочени плащания „ДСК-Родина“.

За отчетната година ПОК ДСК Родина отчита печалба след данъци в размер на 43,5 млн. лв. (2024 г.: 37,5 млн. лв.). Приходите от управляваните пенсионни фондове са 68,3 млн. лв., което е увеличение спрямо тези отчетени през 2024 г. от 14%.

Към края на 2025 г. броят на осигурените лица в компанията достига 1024 хиляди, което е ръст от 1,4% спрямо 2024 г. Нетните активи управлявани от ДСК Родина достигнаха 6 259,2 млн. лв. и отбелязват ръст от 16% на годишна база. Към края на декември 2025 г. дружеството достигна пазарен дял (предварителни данни) по брой осигурени лица от 19,80% и 20,08% по нетни управлявани активи (2024 г.: съответно 19,81% и 20,15%).

ОТП Лизинг ЕООД

Дружеството е учредено през 2005 г. След вливането на Експресбанк в Банка ДСК, Банката става едноличен собственик на капитала на дружеството. ОТП Лизинг е специализирано в областта на финансовия и оперативен лизинг, като предлага услугите си за всички сектори на икономиката и промишлеността, с изключение за момента на сектора недвижимо имущество. Основната му дейност е финансов лизинг на леки автомобили, производствено оборудване, на строителна техника и транспортна техника.

ОТП Лизинг е водеща компания на лизинговия пазар в България, въпреки засилената конкурентна среда. Нетният портфейл по финансов лизинг на компанията към края на 2025 г. е в размер на 1 961,3 млн. лв. (2024 г.: 1 744,6 млн. лв.). Реализираната нетна печалба за 2025 г. е 38,4 млн. лв. (2024 г.: 30,8 млн. лв.), като ръста на резултата на годишна база се дължи основно по-големия размер на Лизинговия портфейл спрямо 2024 г.

„дск Венчърс“ ЕАД

Във връзка с дългосрочната стратегия на Банка ДСК за дигитализиране на банковите услуги и обвързването им с небанкови с цел предлагане на по-високо качество на комплексно обслужване, през септември 2016 г. беше учредено дъщерно дружество ДСК Мобайл ЕАД.

Дружеството започва реална оперативна дейност през 2020 г.

ДСК Мобайл ЕАД променя наименованието си на дск Венчърс ЕАД, считано от датата на вписване на промяната в Търговския регистър, а именно на 11.11.2022 г.

През 2025 г. дружеството продължи да развива основните си дейности, като фокусът остана върху предоставянето на платежни услуги за градския транспорт и услугата за бизнес съобщения чрез Viber.

В областта на градския транспорт „дск Венчърс“ ЕАД продължи да обслужва системата за закупуване на електронни билети чрез банкова карта, като през 2025 г. дружеството отчете ръст на обемите транзакции със 17% спрямо 2024 г. Дейността се характеризира с оперативна стабилност и утвърден модел на сътрудничество с партньорите. Дружеството също така успешно поднови споразумението с Viber за предоставяне на услугата изпращане на Viber съобщения. Услугата за изпращане на бизнес съобщения чрез Viber отчете ръст от 29% спрямо 2024 г. Увеличението е обусловено основно от значително по-висок обем нотификации, свързани с комуникации към клиенти и процеси по подготовка за миграцията към евро.

Финансовият резултат от дейността за 2025 г. е печалба в размер на 0,7 млн. лв. (2024 г.: 0,6 млн. лв.).

ДСК Дом ЕАД

През август 2018 г. Банка ДСК учреди дъщерно дружество ДСК Дом ЕАД, с основен предмет на дейност кредитно посредничество. ДСК Дом е обвързан кредитен посредник, като работи изключително с Банка ДСК и свързва пряко или непряко с Банката клиентите, търсещи кредитно финансиране.

ДСК Дом разполага с широка мрежа от представители в цялата страна (1 208 към края на 2025 г.). Чрез своите представители ДСК Дом предлага на клиентите широката гама от жилищни и ипотечни кредити на Банка ДСК.

За отчетния период дружеството реализира печалба в размер на 0,592 млн. лв. (2024 г.: 0,521 млн. лв.).

Регионален фонд за градско развитие АД

Дружество е учредено през 2011 г., с предмет на дейност финансиране, заемно или чрез участие в капитала на други дружества, на проекти със средства предоставени за изпълнение на целеви проекти и програми на Европейския съюз. Финансирането е под формата на дългосрочни нисколихвени кредити.

След вливане на Експресбанк в Банка ДСК на 30.04.2020 г., Банка ДСК става основен акционер на Фонда (52% участие в капитала).

Реализираният финансов резултат през 2025 г. на дружеството е печалба в размер на 1,48 млн. лв. (2024 г.: 0,83 млн. лв.).

Асоциирани предприятия**Дружество за касови услуги АД**

Дружеството за касови услуги е регистрирано през 2007 г. с акционери Банка ДСК, УниКредит Булбанк, Българска народна банка и Обединена българска банка. През 2008 г. като акционер се присъединява и Райфайзенбанк България. Всички акционери имат по 20% дял в капитала. През август 2019 г. Райфайзенбанк България продават притежаваните в дружество акции на останалите акционери, като по този начин делът им в капитала нараства на 25%.

За 2025 г. дружеството реализира печалба в размер на 3,61 млн. лв. (2024 г.: 2,61 млн. лв.).

ДСК Управление на активи АД

Към края на 2025 г. "ДСК Управление на активи" АД управлява деветнадесет фонда с общ размер на управляваните активи от 466,3 млн. лв. (2024 г.: 370,9 млн. лв.).

В това число влизат "ДСК Консервативен фонд" – портфейл основно от дългови инструменти (ДЦК, корпоративни облигации) и в по-малка степен (макс. до 20%) - в дялови финансови инструменти; "ДСК Стандарт" и "ДСК Евро Актив" (фондове в облигации, деноминирани, съответно в лева и в евро), "ДСК Баланс" (балансиран фонд), "ДСК Растеж" и "ДСК Глобални компании" (фондове в акции).

Голяма продуктова група фондове, управлявани от Дружеството, са тези, с възможност за защита на инвестицията при задържането ѝ за определен период "ДСК Стабилност – Европейски акции", "ДСК Стабилност – Европейски акции 2", "ДСК Стабилност – Европейски акции 3", "ДСК Стабилност – Европейски акции 4", "ДСК Стабилност – Европейски акции 5", "ДСК Стабилност 6", както и "ДСК Стабилност – Еврооблигации", "ДСК Стабилност – Еврооблигации 2", "ДСК Стабилност – Еврооблигации 3", "ДСК Стабилност – Еврооблигации 4" и "ДСК Стабилност – Еврооблигации 5"

Дружеството управлява също и фонд "ДСК Динамика", който следва максимално гъвкава инвестиционна стратегия "Абсолютна доходност" и фонд "ДСК-ОТП Премиум микс" - фонд от фондове, с инвестиции, насочени основно към микс от други фондове, управлявани от "ОТП Фонд Мениджмънт".

За 2025 г. финансовият резултат на дружеството след данъци е печалба в размер на 0,53 млн. лв. (2024 г.: 0,37 млн. лв.).

Одиторски възнаграждения

Съвместният независим финансов одит на годишните финансови отчети на Банка ДСК и Група ДСК за 2025 г. и 2024 г. се извършва от регистрираните одитори „ЪРНСТ И ЯНГ ОДИТ“ ООД и „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД.

Начислените суми за Банка ДСК (2,11 млн. лв.) за 2025 г. за услугите, предоставени от независимите одитори са разпределени както следва:

- независим финансов одит – 1.58 млн. лв.;
- преглед на междинна финансова информация – 0.51 млн. лв.
- други услуги, несвързани с одита – 0,02 млн. лв.

Начислените суми за Групата (2,51 млн. лв.) за 2025 г. за услугите, предоставени от независимите одитори са разпределени както следва:

- независим финансов одит – 1.92 млн. лв.;
- преглед на междинна финансова информация – 0.51 млн. лв.
- други услуги, несвързани с одита – 0,08 млн. лв.

Събития след края на отчетния период

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България, считано от 1 януари 2026 г. еврото става официална валута и законно платежно средство в България. Официалният обменен курс е определен на 1.95583 лева за 1 евро.

Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута на Банката, която се отразява проспективно и не представлява събитие след края на отчетния период, което изисква корекция в индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.

Към датата на индивидуалния и консолидиран финансов отчет регистрираният капитал на Банка ДСК е превалутиран от левове в евро и възлиза на 678 945 219.12 евро, разпределен в 132 865 992 обикновени безналични, поименни акции с право на глас с номинална стойност 5.11 евро всяка. Разликата между регистрирания капитал към 31 декември 2025 г., преизчислен в евро по официалния обменен курс и стойността на регистрирания капитал в евро е в размер на 387 811 евро и е отчетена в увеличение на неразпределената печалба през 2026 г.

Към датата на индивидуалния и консолидиран финансов отчет предоставеното финансово обезпечение на Българската народна банка за първоначално зареждане с евробанкноти и евромонети е отблокирано в пълен размер.

След 1 януари 2026 г. Банката поддържа минимални резерви съгласно изискванията на Европейската централна банка. Размерът на минималните резерви е променен на 1% от резервната база, формирана от привлечените средства на Банката по определената от Европейската централна банка методология.

На 28 февруари 2026 г. САЩ и Израел извършиха координирани военни удари по територията на Иран, което доведе до рязка ескалация на военния конфликт в Близкия изток. В следващите дни Иран предприе ответни действия с ракети и дроневи срещу Израел и редица държави от Персийския залив. Военните действия предизвикаха прекъсване на доставките на горива през Ормузкия проток, което причини значителни колебания на международните пазари, включително ръст на цените на петрола и природния газ.

Въпреки че към датата на изготвяне на годишния индивидуален и консолидиран финансов отчет не са установени преки неблагоприятни ефекти върху дейността на Банката, ръководството продължава да следи внимателно развитието на ситуацията, включително потенциално въздействие на евентуални продължителни военни действия върху икономическата среда, завишените цени на горивата, инфлацията и възможните вторични ефекти в резултат на прекъснатите търговски връзки.

На 12 март 2026 г. Банката е получила нов кредит в размер на 775 000 хил. евро от ОТП Банк с цел покриване на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения. Лихвеният процент е 3-месечен EURIBOR плюс надбавка. Падежът на кредита е на 11 април 2031 г.

Няма други значими събития, идентифицирани след края на отчетния период.

Основни цели за 2026 г.

През 2026 г. ръководството на Банката поставя следните приоритети в дейността:

- Доминираща роля на нашите пазари чрез грижа и фокус върху клиентите, както и чрез иновации;
- Дигитална експертиза, която да съответства на мащаба на Банката и възможностите на клоновата мрежа.

Основни цели на дружествата от Групата са следните:

ПОК „ДСК-Родина“ планира да увеличи пазарния си дял и по брой осигурени лица и по размер на управляваните активи, като успоредно с това постави акцент върху удовлетвореността на осигурените лица. Това се изразява с повече функционалности, вкл. дигитализация на процеси, както и надграждане на лоялна програма за клиенти на компанията. ПОК „ДСК-Родина“ планира да насочи усилия и в посока подобряване на финансовата грамотност на осигурените лица, посредством леснодостъпни материали и видео съдържание, професионално консултиране на новите пенсионери за пенсионните продукти във фазата на изплащане.

ОТП Лизинг – дружеството планира да разшири дейността и да продължи да бъде сред лидерите на лизинговия пазар. Основно предизвикателство за управлението на ОТП Лизинг АД през следващия период ще бъде провеждането на адекватна политика предвид предизвикателствата на икономическа среда, фокусирана върху запазване на доброто качество на лизинговия портфейл при поддържане на оптимална доходност от дейността.

За целта ръководството на дружеството и Групата планира да концентрира усилията си върху стриктния мониторинг на съществуващите лизингови договори, завишаване изискванията към рисковия профил на всички потенциални лизингоискатели, като в същото време се стреми към разширяване на достигнатия пазарен дял.

ДСК Дом - утвърждаване на ДСК Дом като най-големия кредитен посредник в България с най-многобройна агентска мрежа; устойчив ръст на продажбите на ипотечни кредити.

дск Венчърс – през 2026 г. ще продължи усилията върху подобряване качеството на услугата за закупуване на електронен билет чрез банкова карта, като фокус ще бъде събираемостта на неуспешно събраните суми поради различни причини. Не очакваме да има значителен ръст по отношение на брой транзакции, тъй като услугата е вече достатъчно популярна. Услугата за закупуване на електронен билет чрез банкова карта се очаква да се разработи и за други градове в страната.

Регионален фонд за градско развитие - През 2026 г. дружеството ще насочи усилия в управление на съществуващия портфейл по ФГР Север и JESSICA, договаряне и отпускане на наличните рециклирани средства по ФГР Север.

Годишният доклад за дейността на Банка ДСК АД и дружествата от Групата за 2025 г. е приет от Управителния съвет с дата 16 март 2026 г.

Тамаш Хак-Ковач

Главен изпълнителен директор

Цветослав Димов

Изпълнителен директор

**ДЕКЛАРАЦИЯ
ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
в съответствие с чл. 40 ЗСч и член 100н ЗППЦК**

1. Информация по чл.100н, ал. 8, т. 1, б. а ЗППЦК

Банка ДСК АД спазва по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление, публикуван на интернет страницата на Българска фондова борса, в съответствие с чл. 40 ЗСч и на член 100н ЗППЦК.

2. Информация по чл.100н, ал. 8, т. 3 ЗППЦК

Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на кредитната институция (предприятие от обществен интерес) във връзка с процеса на финансово отчитане:

Системата за вътрешен контрол на Банка ДСК АД се базира на ефективно вътрешно управление и рамка за вътрешен контрол, която включва ясна организационна структура и добре функциониращи независими звена за управление на риска, нормативно съответствие, включително нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ, и вътрешен одит, които имат необходимите правомощия, статут и ресурси, за да изпълняват своите функции. Звената за управление на риска, звеното за нормативно съответствие и нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ, са обект на преглед от страна на звеното за вътрешен одит.

Ръководителите на функциите за вътрешен контрол са в състояние да действат самостоятелно и независимо, както и могат да изразяват притесненията си и да предупреждават пряко ръководния орган с надзорна функция, при необходимост, когато неблагоприятното развитие на даден риск засяга или може да засегне Банката.

Изградената рамка за вътрешен контрол в Банка ДСК АД осигурява:

- а. осъществяването на ефективни и ефикасни операции;
- б. разумно осъществяване на дейността;
- в. подходящо установяване, измерване и смекчаване на рисковете, на които е изложена Банката;
- г. надеждност на финансовата и нефинансовата информация и на отчетността;
- д. спазване на законовите и подзаконовите актове, надзорните изисквания и прилаганите от институцията вътрешни политики, процедури, правила и решения.

В процеса на оперативна работа в Банката е организиран и се осъществява вътрешен финансов контрол - предварителен, текущ и последващ. В рамките на дейността на Банката са утвърдени системи за вътрешен контрол върху финансовата отчетност.

Предварителният контрол се извършва при всички видове счетоводни операции и предхожда извършването на счетоводните операции, и има за цел да осигури тяхното законосъобразно реализиране.

Текущият контрол при операции с висока степен на операционен риск се извършва в процеса на осъществяване на банковите операции и има за цел текущото отстраняване на отклонения от установените правила и ред за извършване и оформяне на счетоводните операции, осигуряване на тяхното законосъобразно осъществяване, своевременно отстраняване на допуснатите грешки и други.

Последващият контрол обхваща всички действия и мерки, с цел своевременно да се открият незаконосъобразни действия и операции, пропуски и грешки, злоупотреби, разхищения и други нередности, които са били допуснати, въпреки взетите мерки от предварителния и текущия контрол.

Вътрешната контролна среда, изградена от Банката, осигурява надеждността на отчетната информация. Функциите по контрол върху финансовата отчетност обхващат: организационна и оперативна независимост на звеното, отговарящо за

финансовата отчетност от бизнес направленията; съгласуваност между организационната структура и процесите по контрол и управление на свързаните рискове чрез ясно определяне на отговорностите; интегрирани информационни системи, даващи възможност за изготвяне на детайлни справки и отчети; разработена рамка от процедури и правила, свързани с финансовата отчетност и информационната сигурност; дефиниране и съблюдаване на нива на одобрение и система от вътрешни контролни процеси.

Част от структурата на Банка ДСК АД е **Направление Управление на риска**, основните задачи на което са свързани с: поддържането на адекватна политика за поемане на риск и методологии за оценка на риска в съответствие с рисковия апетит и възприетата стратегия за управление на риска; организиране и осигуряване на адекватна система за измерване, докладване и ефективно управление на риска; планиране и управление изпълнението на проекти в сферата на управлението на риска; осигуряване на регулаторна и вътрешна отчетност, свързана с управление на кредитния, пазарния и операционния риск; оценка и мониторинг на рисковете от екологично, социално и управленско естество (ESG рискове).

Контролът и управлението на риска на Банката се определя в зависимост от рисковия апетит и възможностите на Банката да осъществява мониторинг на поетите от нея рискове. За целта Банка ДСК АД има ясно дефинирани нива на компетентност, според вида и общия размер на риска, който се поема към клиент/контрагент и клиентска група. Звената за управление на риска, ангажирани с контролни функции в кредитния процес, са независими от бизнес направленията.

Банката използва вътрешна рейтингова система за оценка на кредитоспособността на своите клиенти.

Освен чрез клиентските и контрагентски лимити, Банка ДСК ограничава концентрацията на експозициите си и чрез отраслови лимити за фирмените си клиенти. Отрасловите лимити се определят съгласно методика, приложение към Процедура за определяне на отраслови лимити и се одобряват от Съвета по кредитите и лимитите, а спазването им се контролира от направление Управление на риска. Преразглеждане или актуализиране на лимитите би могло да се предложи при промяна в бизнес плана за рисковите експозиции към фирмените клиенти на Банката, при промени в макроикономическата рамка, които оказват или биха оказали съществено влияние върху развитието на принадлежащите към отрасъла фирми, респ. върху финансовите показатели на отраслите или при увеличаване на бизнеса над одобрения план за годината.

Направление Управление на кредитния риск осъществява контролни функции и спрямо управлението на нефинансовите рискове чрез методи за измерване на очаквани и неочаквани загуби и прилагане на политики и механизми за тяхното ограничаване.

За да се гарантира правилното управление на ESG рисковете, Банката е внедрила Политика за климатични и екологични рискове и Общи правила за оценка на ESG рисковете, като отчита както физическите рискове, така и рисковете на прехода. Рамката е съобразена със специфичните характеристики на различните портфейли на Банката - корпоративен, банкиране на дребно и лизинг, което гарантира, че подходът е едновременно холистичен и адаптивен към различните видове клиенти. Основните подобрения включват усъвършенстван процес на надлежна проверка, свързана с ESG, специално за корпоративни клиенти, който отчита специфичните за икономическия сектор уязвимости и плановете за преход на клиента. Процесът на оценка на ESG риска интегрира съображенията за устойчивост директно в процеса на отпускане и мониторинг на кредити, като се оценява както ESG рискът за клиента, така и този на сделката. Тази двупластова оценка позволява на Банката по-ефективно да класифицира кредитните експозиции, да идентифицира потенциалните ESG рискове на ранен етап и да адаптира съответно на финансиране или изискванията за мониторинг. Този проактивен подход подкрепя ангажимента на Банка ДСК за устойчиво финансиране, като същевременно предпазва портфейла ѝ от уязвимости, свързани с ESG.

В областта на пазарния риск действат позиционни лимити, stop-loss лимити, VaR лимити и др., които подпомагат адекватното управление на този вид риск. Спазването на контрагентските лимитите е осигурено чрез тяхното интегриране в системата за сключване на трейдъри сделки, като по този начин играят ролята на превантивен контрол. Отдел Управление на пазарния риск осъществява последващ контрол на пазарните лимити (VaR, Stop loss, BPV). В рамките на Банковата група са изградени специализирани аналитични среди, които позволяват своевременно наблюдение и управление на рисковете. Има изградена система за ескалация при нарушение на лимит и са дефинирани конкретни срокове за предприемане на коригиращи мерки в случай на нарушение. Самите лимити подлежат на регулярен преглед и актуализация в зависимост от промените в бизнес плановете и бизнес средата.

Банката има изработена надеждна система за идентификация, регистрация и последваща актуализация на всички възникнали събития, предизвикващи финансови щети, така и събития, които влияят на доброто име и репутацията на

Банката. Събраната информация подлежи на регулярен анализ и представяне пред компетентните органи на управление на Банката, с цел предприемане на адекватни мерки, с които да се ограничи и предотврати възникването на подобен род събития. Изготвени са планове за реакция при непредвидени обстоятелства, които да позволят запазване на работоспособността на Банката и ограничаване на финансовите и репутационни ефекти от тяхното възникване.

Направлението извършва независим мониторинг върху функционирането на механизмите за управление на риска, вкл. на системата за вътрешен контрол, за подсилване и улесняване прилагането на стабилна рамка за управление на риска и осигуряване на съответствие с вътрешните правила, политики и стратегия за управление на риска, както и с външните регулаторни изисквания.

Дирекция Нормативно съответствие осигурява адекватно идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с нормативното съответствие, който Банка ДСК може да претърпи като резултат от несъответствие с приложимите закони, надзорни изисквания, кодекси за поведение и стандарти в областите на съответствие, приложими към банковата дейност. Дирекцията осъществява контрол за спазването на действащата правна рамка, надзорните изисквания и вътрешните актове на Банка ДСК и Групата на ОТП Банк, в т.ч. Етичния кодекс, Правила за конфликт на интереси, за защита на личните данни, за прилагане на санкционни програми и др. Звеното извършва оценка за съответствие на продуктите предложени със съществуващата правна рамка и, ако е уместно, с всички известни предстоящи промени в законодателството, както и с надзорните изисквания. Дирекция Нормативно съответствие предоставя методическа помощ и осъществява контрол върху дейността на Банка ДСК, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, и предлага мерки за отстраняване на несъответствията в тази област.

Дирекция Нормативно съответствие, чрез *Отдел Методология на Противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма (ПИПФТ)*, Екип Комплексна проверка, Отдел Мониторинг:

- Е второ ниво на контрол и защита, което осигурява идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с изпиране на пари и финансиране на тероризъм, който Банка ДСК може да претърпи като резултат от несъответствие с приложимите закони, правилници по прилагането им, надзорни изисквания и указания, кодекси за поведение, международни стандарти и насоки, както и приложимите групови политики и регулации в областта.
- Осъществява функциите на специализирана служба по смисъла на чл. 106 от ЗМИП и се ръководи от директор на дирекция Нормативно съответствие, на когото са възложени функциите на служител на висша ръководна длъжност по чл. 106 от ЗМИП и функциите на служител, отговорен за нормативното съответствие във връзка с ПИП/ФТ по смисъла на т. 4.2 от Насоки ЕВА/GL/2022/05.
- Организира, координира, управлява и контролира дейностите по превенция изпирането на пари и финансиране на тероризъм в Банка ДСК, съобразно горепосочената национална, международна и групова правна рамка.
- Предоставя методическа помощ и осъществява контрол върху дейността на дъщерните дружества на Банка ДСК, като им указва мерки за отстраняване на несъответствията в областта на превенцията на изпирането на пари и финансиране на тероризма.

Отдел Вътрешен контрол на инвестиционната дейност към Дирекция Нормативно съответствие е звеното за проверка на съответствието по чл. 43 от Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, което осъществява функцията по съответствие с нормативните изисквания по чл. 67, ал. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти в Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник. Отделът действа независимо от другите звена, и осъществява постоянен контрол за спазване от страна на лицата, на които е възложено управлението на Банката, и от всички други лица, които работят по договор за Банката, в качеството ѝ на инвестиционния посредник, на нормативните изисквания спрямо дейността на Банката като инвестиционен посредник.

Дирекция Вътрешен одит е структурната единица за независим вътрешен одит.

Организационното позициониране осигурява независимост при планирането и осъществяването на дейността по вътрешен одит, а докладването се извършва на най-високо управленско ниво - Управителен съвет, Одитен комитет, Надзорен съвет,

Дирекция Вътрешен одит на мажоритарния акционер ОТП Банк Унгария и Общото събрание на акционерите.

Целта, правомощията и отговорностите на Дирекция Вътрешен одит са регулирани с Хартата за вътрешен одит, Правила за стратегическо и годишно планиране, Правила за провеждане на вътрешни одитни ангажименти, Правила за осигуряване на качеството и подобряване на функцията на вътрешния одит. Вътрешната уредба е съобразена с действащите норми на: Закон за Българска народна банка, Закон за кредитните институции, Наредба № 10 на Българската народна банка от 24 април 2019 за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Закон за комисията за финансов надзор, Закон за публичното предлагане на ценни книжа, Закон за дружествата със специална инвестиционна цел, Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закон за пазарите на финансови инструменти.

Дейността е процесно ориентирана, като фокусът се определя от оценката на риска на процесите за три годишен одитен цикъл, включително възложените на външни изпълнители одити, и дъщерните дружества на Банка ДСК; от очакванията на висшия мениджмънт, от стратегическия и бизнес план на Банката и плана за непрекъсваемост на дейността; от приоритетите на банковите регулатори; бюджета и инвестиционната политика на Банката; от централно координираните одити на Дирекцията Вътрешен одит на Банка ОТП; от резултатите от предишни одити.

3. Информация по чл.100н, ал. 8, т. 4 ЗППЦК

Информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане:

- 3.1. Банка ДСК АД няма акционери, които притежават акции със специални права на контрол;
- 3.2. Банка ДСК АД няма въведени ограничения върху правата на глас на акционерите;
- 3.3. Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет и внасянето на изменения в Устава са:
 - Устав на Банка ДСК АД;
 - Правила за управление на Банка ДСК АД и Раздел V Механизъм за вземане на решения към тях;
 - 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 Банковата група;
 - Правила за конфликт на интереси.
- 3.4. Правомощията на Надзорния съвет и Управителния съвет на Банка ДСК АД са определени в:
 - Устава на Банка ДСК АД;
 - Правилата за управление на Банка ДСК АД и Раздел V Механизъм за вземане на решения към тях.
- 3.5. Надзорният съвет и Управителният съвет на Банка ДСК АД нямат право да вземат решение за емитиране или обратно изкупуване на акции.

4. Информация по чл.100н, ал. 8, т. 5 ЗППЦК

Състав и функциониране на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети:

- 4.1. Съставът, съответно изискванията към състава на управителните и надзорните органи, Одитния комитет, Комитета по риска, Комитета за подбор, Комитета за възнагражденията, както и състава на Комитета за управление на активите и пасивите, Инвестиционния комитет, Комитета по развитие на продукти, ценообразуване и продажби, Съвет по кредитите и лимитите, Централизирана комисия по проблемни кредити и Комитета по управление на данни и анализи, Комитета за управление на операционния риск на Банка ДСК АД, Комитета по риска в банкирането на дребно, Комитета по кредитен риск на корпоративни клиенти, Комитета за реструктуриране, ESG Комитета, Етичния Комитет, Комитета за управление на кризи и Комитета за превенция на финансовите престъпления са определени в:

- Устава на Банка ДСК АД;
- Правилата за управление на Банка ДСК АД;
- Правилата за работа на съответния комитет и други вътрешни актове в Банката.

4.1.1. Състав на Надзорния съвет

Надзорният съвет се състои най-малко от 3 и не повече от 7 члена, които отговарят на изискванията на чл. 10 и чл. 11 от ЗКИ, наредбите на БНБ за прилагането им и Насоките на Европейския банков орган (ЕБО).

Една трета от членовете на Надзорния съвет са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от ЗКИ и Насоките на ЕБО.

4.1.2. Състав на Управителния съвет

Управителният съвет се състои най-малко от 3 и не повече от 9 члена, които отговарят на изискванията на чл. 10 и чл. 11 от ЗКИ, наредбите на БНБ за прилагането им и Насоките на ЕБО.

4.1.3. Състав на Одитния комитет

Одитният комитет се състои от най-малко трима члена, които се избират и освобождават с решение на общото събрание на акционерите на Банката, въз основа на предложение на председателя на Управителния съвет на Банката. Предложение за член на Одитния комитет може да бъде направено и от председателя на Надзорния съвет или от акционер. Членовете на Одитния комитет следва да отговарят на изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, като мнозинството от тях, в това число и неговият председател, трябва да са външни и независими от Банката лица.

4.1.4. Състав на Комитета по риска, Комитета за подбор, Комитета за възнагражденията

Трите комитета се състоят най-малко от трима членове, които се избират от Надзорния съвет на Банката измежду неговите членове, мнозинството (поне двама) от членовете на всеки от комитетите трябва да са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от ЗКИ и съгласно Насоките на Европейския банков орган в тази връзка. Председателят на Комитета по риска не може да е едновременно и председател на Комитета за подбор, на Комитета за възнагражденията или на Одитния комитет, както и председател на Надзорния съвет на Банката.

4.1.5. Съставите на комитетите към Управителния съвет са определени по длъжности измежду служителите в Правилата за управление на Банка ДСК АД.

4.2. Функционирането на управителните и надзорните органи и комитетите на Банка ДСК АД е уредено в:

- Правилата за управление на Банка ДСК АД;
- Правилата за работа на Надзорния съвет;
- Правилата за работа на Управителния съвет;
- Статута на Одитния комитет;
- Правилата за работа на Комитета по риска;
- Правилата за работа на Комитета за подбор;
- Правилата за работа на Комитета за възнагражденията;
- Правилата за дейността на Комитет за управление на активите и пасивите;

- Правилата за работа на Инвестиционния комитет;
- Правилата за работа на Комитет по развитие на продукти, ценообразуване и продажби;
- Правилата за работа на Съвета по кредитите и лимитите;
- Правилата за работа на Централизираната комисия по проблемни кредити;
- Правилата за работа на Комитета по управление на данни и анализи;
- Правила за работата на Комитета за управление на операционния риск;
- Правила за работа на Комитета по риска в Банкиране на дребно;
- Правила за работа на Комитета по кредитен риск на корпоративни клиенти;
- Правила за специфично управление на процесите във връзка с реструктурирането на Банка ДСК АД;
- Правила за работа на ESG Комитета;
- Правила за работата на Етичния комитет;
- Правила за работа на Комитета за управление на кризи;
- Правила за работа на Комитета за превенция на финансовите престъпления.

4.3. Функциите на **Надзорния съвет** на Банката са следните:

- Осъществява общ надзор върху законосъобразността и целесъобразността на банковата дейност и работата на изпълнителните органи;
- Контролира изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите и на Управителния съвет;
- Упражнява контрол и извършва наблюдение на вземането на решения и действията на управленско ниво;
- Упражнява ефективен контрол над дейността на Управителния съвет, включително наблюдение и внимателно проследяване на индивидуалните и колективни резултати на неговите членове и изпълнението на стратегията и целите на Банката;
- Оспорва по конструктивен начин и извършва критичен преглед на предложения и информация, предоставени от членовете на Управителния съвет, както и на неговите решения;
- Създава комитети по риска, за възнагражденията и за подбор;
- Гарантира и оценява периодично ефективността на рамката за вътрешно управление на институцията, и предприема подходящи мерки за отстраняване на всички установени нередности;
- Контролира и наблюдава дали стратегическите цели, организационната структура и рисковата стратегия на Банката, нейният рисков апетит и рамката за управление на риска, както и другите политики и рамката за оповестяване на информация се изпълняват последователно;
- Наблюдава дали рисковата култура на институцията се прилага последователно;
- Контролира изпълнението и поддържането на корпоративна култура и ценности, с цел установяване, управление и редуциране на действителните и потенциалните конфликти на интереси;
- Контролира надеждността на финансовата информация и отчетност, както и рамката за вътрешен контрол, включваща ефективна и надеждна рамка за управление на риска;
- Проверява и одобрява тримесечните доклади за дейността на Управителния съвет, включително за промени в организационната и управленска структура на Банката и приети изменения на Механизма за вземане на решения, извършени през отчетния период, направени през отчетния период, както и за изпълнение на стратегията и на бизнес плана; предприемане на корективни действия в случай на неизпълнение;
- Гарантира, че ръководителите на функциите за вътрешен контрол са в състояние да действат самостоятелно и независимо от задължението да докладват на други вътрешни колективни органи, бизнес линии или звена, могат да изразяват притесненията си и да предупреждават пряко Надзорния съвет, при необходимост, когато неблагоприятното развитие на даден риск засяга или може да засегне Банката;
- Наблюдава дейността на Функцията за вътрешен одит със съдействието на Одитния комитет;

- Взаимодействието между Надзорния съвет и функциите за вътрешен контрол и неговите задачи по отношение на тези функции, освен в настоящите правила, са уредени от една страна в правилата за работа на Надзорния съвет, комитетите към него и Одитния комитет и от друга - във вътрешните актове, уреждащи дейността на всяка от функциите на вътрешен контрол;
- Надзорният съвет изпълнява функциите си чрез упражняване на следните правомощия:
 1. По своя преценка може да изисква от Управителния съвет сведения или доклади по всеки въпрос, засягащ дейността на Банката.
 2. Одобрява:
 - 1) Бизнес стратегията, включително стратегическия и годишен бизнес план и бюджет на Банката, капиталов план и план за финансиране;
 - 2) Риск стратегията, включително Рамката за риск апетит;
 - 3) Стратегията за екологичните, социални и управленски решения (ESG strategy);
 - 4) Стратегията за управление на лоши кредити.
 - 5) Стратегията за нормативно съответствие, включително за противодействие на изпирането на пари и борба с финансирането на тероризма.
 - 6) други стратегически документи, при регулаторно изискване или необходимост;
 - 7) правилата за работа на Управителния съвет;
 - 8) основни вътрешни правила и политики, когато това е предвидено в настоящите Правила за управление.
 3. Приема:
 - 1) политики уреждащи индивидуалната и колективна оценка за пригодност на членовете на Управителния и Надзорния съвет и на лицата, заемащи ключови позиции в Банката, съдържащи и правила относно състава и приемствеността при членовете на съветите.
 - 2) политика за възнагражденията;
 - 3) политика за многообразието;
 - 4) правила за работа на Надзорния съвет.
 - 5) вътрешната рамка, уреждаща дейността на функцията за вътрешен одит, стратегическия и годишен план, годишния бюджет, годишния и средносрочен план за обучение, както и годишния и средносрочен план за набиране на персонал на Функцията за вътрешен одит;
 - 6) други вътрешни актове, при регулаторно изискване или необходимост;
 4. Избира и освобождава членовете на Управителния съвет и определя възнаграждението и мандата им. Промените в състава на Управителния съвет не произвеждат действие, ако не е налице одобрение на БНБ.
 5. Одобрява решенията на Управителния съвет за:
 - 1) избор и освобождаване на председател и на заместник-председател на Управителния съвет (ако такъв е избран), на Главния Изпълнителен Директор и Изпълнителните Директори;
 - 2) започване извършването и прекратяване на дейности в рамките на получения лиценз за банкова дейност;
 - 3) основни промени в организационната и управленската структура на Банката, посочени в Правилата за управление и за създаване или закриване на клонове по смисъла на Търговския закон;
 - 4) създаване на други фондове, освен задължителните, и определя условията за тяхното използване;
 - 5) отпускане на вътрешни кредити, когато това е предвидено в нормативни актове или във вътрешни актове на Банката;
 - 6) учредяване на дружества;
 - 7) придобиване и разпореждане с акции и дялови участия в банки и други дружества, притежавани с инвестиционна цел, в посочените в настоящите правила за управление на Банката случаи;
 6. Свиква Общо събрание на акционерите и заседания на Управителния съвет.
 7. Проверява и предлага за одобрение от Общото събрание на акционерите годишните финансови отчети, доклада за дейността на Банката и предложението на Управителния съвет за разпределение на печалбата.
 8. Избира, измежду своите членове, членовете на Комитет за подбор, Комитет по риска и Комитет за възнагражденията (Комитетите), които подпомагат работата на Надзорния съвет и приема правила за работата им, съдържащи, наред с другото:
 - ролята и функциите на комитетата;
 - начин на работа и процедурни правила;
 - участници, допринасящи за работата на комитетата, взаимодействието между: участниците и колективния орган, между комитетата и другите комитети, включително Одитния комитет, взаимодействието между комитетата и функциите за вътрешен контрол и комитетата и Надзорния съвет;

- способи за осъществяване на ефективен контрол от страна на Надзорния съвет по отношение на дейността и решенията на комитета;

- регулярна отчетност на комитета към Надзорния съвет.

9. Приема за информация предоставени на банката елементи от плана за реструктуриране, също както и друга информация предоставена от Единния съвет за реструктуриране касаеща процесите по реструктуриране и подготовката за тях.

Приема за информация работната програма за изпълнение на работните приоритети, определени от Единния съвет за реструктуриране и проследява статуса на изпълнение на работните приоритети.

10. Проследява спазването на минималните изисквания за капиталова адекватност и съотношение на ливъридж, а също на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (МИСПЗ), както и оценката за вътрешна капиталова адекватност.

11. Дава предварително одобрение за избор и освобождаване от длъжност на Ръководителя на Функцията за Вътрешен одит след получаване на препоръка от Одитния комитет, одобрява възнаграждението и бонуса му, като му поставя цели и оценява неговото представяне.

12. Изпълнява други функции, предвидени в закона, Устава, в тези правила и други вътрешни актове на Банката и се произнася по всеки въпрос, повдигнат пред него от Общото събрание на акционерите.

4.4. Функциите на **Управителния съвет** на Банката са следните:

1. Определя и приема стратегиите на банката, в това число, но не само:

- 1) Бизнес стратегията, включително стратегическия и годишен бизнес план и бюджет на Банката;
- 2) Риск стратегията, включително нивата на риск апетит и риск толеранс, рамката за управление на риска;
- 3) Стратегията за екологичните, социални и управленски решения (ESG strategy);
- 4) Стратегията за управление на лоши кредити.
- 5) Стратегията за нормативно съответствие, включително за противодействие на изпирането на пари и борба с финансирането на тероризма.

6) други стратегически документи, при регулаторно изискване или необходимост;

2. Определя, приема и/или обсъжда, и/или преглежда ключовите политики, правила, методологии, анализи и процедури на Банка ДСК, взема решения в съответствие с приложимата правна и регулаторна рамка, за да бъде осигурено адекватно и ефективно вътрешно управление и осъществяване на дейностите на Банката, включително, но не само:

1) за организационната структура, дейността и функционирането на вътрешния контрол в Банката, включващ независимите функции за управление на риска, нормативно съответствие, включително функцията за нормативно съответствие във връзка с борбата с изпирането на пари и борбата с финансирането на тероризма, и функцията за вътрешен одит, като взаимодействието между Управителния съвет и функциите за вътрешен контрол и неговите задачи по отношение на тези функции, освен в настоящите правила, са уредени от една страна в правилата за работа на Управителния съвет, колективните органи към него и от друга - във вътрешните актове, уреждащи дейността на всяка от функциите на вътрешен контрол;

2) за управление на вътрешния и регулаторния капитал, за изготвянето на Вътрешния анализ на адекватността на капитала (ВААК), който представя адекватността на регулаторния и вътрешния капитал за покритие на рисковете, свързани с дейността на Банката, който подлежи на приемане от Управителния съвет;

3) за управление на ликвидността, както и за плана за управление на ликвидността в случай на ликвидна криза, за изготвяне на Вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), който подлежи на приемане от Управителния съвет;

4) за управление на рисковете, в това число: кредитния риск, операционния риск, пазарния риск, ликвидния риск, лихвения риск в банковия портфейл, кредитния спред риск в банковата книга, бизнес и стратегически рискове и други рискове, които са преценени като съществени, както и методиките за определяне на лимити при поемане на риск и за оценка на рисковите експозиции;

5) Приема информация и отговаря за спазването на минималните изисквания за капиталова адекватност и съотношение на ливъридж, а също на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (МИСПЗ).

Проследява оценката за вътрешна капиталова адекватност.

- 6) за утвърждаване и поддържане на рисковата култура в Банката, която обхваща информираността по отношение на риска и поведението по отношение на поемането на риск;
- 7) за утвърждаване на корпоративна култура и ценности в Банка ДСК, които насърчават отговорно и етично поведение;
- 8) за избягване на конфликти на интереси;
- 9) за подаване на сигнали;
- 10) за гарантиране на надеждността на системите за счетоводна и финансова отчетност;
- 11) за гарантиране на финансовия и оперативен контрол и спазването на нормативните изисквания и стандарти;
- 12) за методологията и процеса на планиране, и на принципите за контролинг;
- 13) за правилата за прилагане на политиката по доходите в банката и банковата група.
- 14) обсъжда вътрешно-нормативната рамка (вътрешни актове нива 1 и 2), урежда дейността на функцията за вътрешен одит, както и други въпроси, свързани с функцията за вътрешен одит, в случай че това е предвидено във вътрешната уредба на Банката.
3. Взема решения по прилагането и осъществяването на стратегиите и ключовите политики на Банката.
4. Взема решения за започване извършването и прекратяване на дейности в рамките на получения лиценз за банкова дейност.
5. Взема решения за избор и освобождаване на председател и на заместник-председател на Управителния съвет (ако такъв е избран), на Главен Изпълнителен Директор и Изпълнителни Директори.
6. Разглежда тримесечните отчети на Банката и приема и предлага годишните финансови отчети за утвърждаване от Общото събрание на акционерите чрез Надзорния съвет.
7. Проследява спазването на лимитите за риск апетит на ниво Банка/Група на Банка ДСК като получава и анализира месечен отчет по Декларацията за риск апетит (RAS); одобрява мерки за ограничаване на риска/планове за действие в случай на нарушение на риск лимити съгласно Рамката за риск апетит.
8. Приема за информация предоставени на банката елементи от плана за реструктуриране също както и друга информация предоставена от Единния съвет за реструктуриране касаеща процесите по реструктуриране и подготовката за тях.
9. Одобрява работна програма за изпълнение на работните приоритети, дефинирани от Единния съвет за реструктуриране и приема информация относно статуса на прилагане на работните приоритети.
10. Предлага чрез Надзорния съвет на Общото събрание на акционерите начин за разпределяне на годишната печалба, като определя частта, която се отнася във фонд "Резервен" и в другите фондове, както и частта, която се разпределя като дивидент или се използва за увеличаване на капитала.
11. Предлага на Общото събрание на акционерите да избере две одиторски дружества, които съвместно да извършват независим финансов одит на годишните финансови отчети на Банката и на надзорните отчети, определени от БНБ.
12. Свиква Общо събрание на акционерите.
13. Приема правила за работа на Управителния съвет.
14. Отговаря за упражняването на ефективен контрол върху пряко подчинените на Главния Изпълнителен Директор и на Ръководителите на Направления висши ръководни служители.
15. Взема решения за промени в организационната и управленска структура на Банката, състоящи се в откриване и/или закриване на основни и/или самостоятелни звена в структурата на Банката и за откриване и закриване на клонове по смисъла на Търговския закон.
16. Взема решения за отпускане на вътрешни, големи и други кредити, когато това е предвидено в нормативни актове или във вътрешни актове на Банката.
17. Взема решения за получаване от Банката на кредити и кредитни линии и учредяване на обезпечения, включително в полза на трети лица.
18. Осъществява контрол за спазване на процеса за оповестяване и комуникация с компетентни институции и други заинтересовани лица.
19. Взема решения за учредяване на дружества, за придобиване и разпореждане с акции и дялови участия.
20. Взема решения за упражняване на правата на Банката, произтичащи от участието ѝ в дружества, по отношение на увеличаване или намаляване на капитала, преобразуване, прекратяване на дейността и ликвидация на дружеството.
21. Взема решение за назначаване на прокурист.

22. Взема решение за създаване на други фондове, освен задължителните, и определя условията за тяхното използване.
23. Докладва за дейността си най-малко веднъж на три месеца пред Надзорния съвет, включително за промени в организационната и управленска структура на Банката и приети изменения на Механизма за вземане на решения, направени през отчетния период, както и за изпълнение на стратегията и на бизнес плана; предприемане на корективни действия в случай на неизпълнение.
24. Уведомява незабавно председателя на Надзорния съвет за всички настъпили обстоятелства, за които може основателно да се счита, че са от съществено значение за Банката или нейните операции.
25. Приема решения за:
- 1) създаване на колективни органи, които да подпомагат дейността на Управителния съвет;
 - 2) определя тяхната роля, състав и функции;
 - 3) приема правила за работата на колективните органи, подпомагащи работата на Управителния съвет, съдържащи:
 - начин на работа и процедурни правила;
 - участници, допринасящи за работата на колективния орган, взаимодействието между: участниците и колективния орган, колективния орган и другите колективни органи, ако е приложимо, взаимодействието между колективния орган и функциите за вътрешен контрол и колективния орган и Управителния съвет;
 - способи за осъществяване на ефективен контрол от страна на Управителния съвет по отношение на дейността и решенията на колективния орган;
 - регулярна отчетност на колективния орган към Управителния съвет.
26. Взема решения и по всички други въпроси, свързани с банковата дейност, ако това е предвидено в нормативен акт, в Устава, тези правила или други вътрешни актове или ако прецени, че това е необходимо и ако не са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите или на Надзорния съвет.

4.5. Функциите на **Одитния комитет** на Банката са следните:

- Наблюдава процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност и наблюдава установяването на счетоводните политики от страна на Банката;
- Наблюдава ефективността на системата за вътрешен контрол по отношение на дейността по вътрешен одит във връзка с финансовото отчитане в Банката;
- Наблюдава ефективността на системата за вътрешен контрол по отношение на системата за управление на риска, дейността по нормативно съответствие и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, във връзка с финансовото отчитане в Банката;
- Наблюдава задължителния одит на годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори във връзка с извършвани проверки на работата на одиторските дружества, които съвместно извършват одита, с цел гарантиране на качеството ѝ;
- Информира Управителния съвет за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на Одитния комитет в този процес;
- Проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори в съответствие с нормативните изисквания, включително целесъобразността на предоставянето на незабранени услуги, извън одита на Банката, като дава предварително одобрение за сключване на договори с някое от одиторските дружества за възлагане на такива услуги;
- Уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори и Управителния съвет на Банката в 7-дневен срок от датата на всяко дадено одобрение за сключване на договор за възлагане на незабранени услуги извън одита и за всяко одобрение по чл. 66, ал. 3 от ЗНФО;
- Отговаря за процедурата за подбор на регистрирани одитори и препоръчва на Управителния съвет да предложи на общото събрание на акционерите назначаването им, съответно отлагане на срока за оттеглянето на регистриран одитор;

- Препоръчва на Управителния съвет да предложи на Общото събрание на акционерите предсрочното освобождаване на регистриран одитор при наличие на основателни причини;
- Отчита дейността си пред общото събрание на акционерите;
- Изготвя и предоставя на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в срок до 31 май годишен доклад за дейността си;
- Периодично следи за наличието на механизмите, осигуряващи пълнотата и точността на данните, свързани с дейностите по реструктуриране и предоставяни на органите за реструктуриране, в светлината на докладването на извършената работа от функцията за Вътрешен одит в тази връзка;
- Извършва други дейности и взема решения, предвидени във вътрешните актове на Банката и нормативната уредба.
- Комитетът, съответно и както е приложимо, осъществява горните функции от 1 до 5 включително и дейностите, съгласно Статута на Одитния комитет и по отношение на отчитането на устойчивост и задължителния ангажимент за изразяване на увереност по отношение на устойчивостта, освен ако за Банката са налице законовите условия за освобождаване от задължението за изготвяне на отчет за устойчивост и консолидиран отчет за устойчивост.

4.6. Функциите на **Комитета по риск, Комитета за подбор, Комитета за възнагражденията** на Банката са следните:

- **Комитетът по риск** предоставя съвети на Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната стратегия по отношение на риска и склонността на Банката към поемане на риск, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правилата за работа на Комитета по риска на Банка ДСК АД.
- **Комитетът за подбор** извършва подбор на кандидати за членове на Управителния съвет / Съвета на директорите и надзорния съвет, изпълнителните директори и ключов персонал лицата, заемащи ключови позиции в Банка ДСК и дъщерните дружества, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работа на Комитета за подбор на Банка ДСК АД.
- **Комитетът за възнагражденията** – осигурява възможност за вземане на компетентни и независими решения по отношение на политиките и практиките за възнагражденията, както и по създадените чрез тях стимули за управление на риска, капитала и ликвидността, подпомага Надзорния съвет при упражняване на надзор за прилагане на Политиката за възнагражденията, практиките и процесите свързани с нея, извършва периодичен преглед на Политиката за възнагражденията и, ако е необходимо, прави предложения за промени, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работа на Комитета за възнагражденията на Банка ДСК АД.

4.7. Функциите на комитетите към **Управителния съвет** на Банката са следните:

- **Комитетът за управление на активите и пасивите** упражнява контрол върху управлението на активите и пасивите на Банката с цел постигане на максимална възвращаемост в рамките на одобрените от Управителния съвет бюджетни цели и апетит за поемане на риск, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работа на Комитет за управление на активите и пасивите на Банка ДСК АД.
- **Инвестиционният комитет** преглежда и одобрява инвестиционни решения, договорни взаимоотношения, оперативни, инвестиционни разходи и други свързани решения, осигурявайки че те са необходими, обосновани и в рамките на стратегическите приоритети на Банката, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работа на Инвестиционния комитет на Банка ДСК АД.
- **Комитетът по развитие на продукти, ценообразуване и продажби** управлява и развива продуктите, услугите и пакетите от продукти и услуги при оптимизиране на доходността им за Банката, с цел

удовлетворяване на клиентските потребности, поддържане на лидерски позиции, повишаване на конкурентоспособността и увеличаване на клиентската база, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работа на Комитета по развитие на продукти, ценообразуване и продажби на Банка ДСК АД.

- **Съветът по кредитите и лимитите** отговаря за вземането на решения във връзка с гарантиране на оптималния баланс на риск и изгода съгласно банковата стратегия в рамките на кредитирането на по-големите корпоративни клиенти и регулиране на държавния и контрагентския риск, който Банката поема при сключване на сделки с държави и финансови институции, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правилата за работа на Съвета по кредитите и лимитите на Банка ДСК АД.
- **Централизираната комисия по проблемни кредити** отговаря за управлението и реструктурирането на проблемни кредити на Банката, като функционирането ѝ е подробно разписано в Правилата за управление и Правилата за работа на Централизираната комисия по проблемни кредити на Банка ДСК АД.
- **Комитетът по управление на данни и анализи** отговаря за управлението и развитието на данните, получени и обработвани във връзка с осъществяване на цялостната дейност на Банката, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работа на Комитет по управление на данни и анализи на Банка ДСК АД.
- **Комитетът за управление на операционния риск** следи нивото на операционния риск и ефективността на контролната среда в Банка ДСК и дружествата от групата като предлага адекватни мерки за ограничаване на риска и начин за подобряване на вътрешните контролни механизми, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работата на Комитета за управление на операционния риск на Банка ДСК АД.
- **Комитетът по риска в банкирането на дребно** отговаря за мониторинг и управление на кредитния портфейл в банкиране на дребно (на физически лица и сегмент Малък Бизнес) на Банка ДСК и Лизинговите дружества, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работата на Комитета по риска в банкирането на дребно на Банка ДСК АД.
- **Комитетът по кредитен риск на корпоративни клиенти** отговаря за мониторинг на кредитния риск и управление на кредитния портфейл за корпоративните сегменти - клиенти на Направление Корпоративно банкиране и Направление Финансиране на активи и банково застраховане, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работата на Комитета по кредитен риск на корпоративни клиенти на Банка ДСК АД.
- **Комитетът за реструктуриране** отговаря за координацията и изпълнението на задачите, възникващи в Ситуация на реструктуриране в съответствие с Правилата за специфично управление на процесите във връзка с реструктурирането на Банка ДСК АД.
- **ESG Комитетът** упражнява контрол върху управлението на рисковете, свързани с климата и околната среда, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работата на ESG Комитета на Банка ДСК АД.
- **Етичният Комитет** подпомага Банката при преглед и оценка на етични случаи и проблеми, които могат да възникнат на работното място. Комитетът също предоставя насоки и съвети на Ръководството и служителите по етични въпроси, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работата на Етичния комитет на Банка ДСК АД.
- **Комитетът за управление на кризи** е постоянен орган, който ръководи и координира стратегическата реакцията на Банка ДСК АД в случай на значими инциденти, кризисни или извънредни ситуации или бедствия, като осигурява навременни решения, ефективна комуникация и защита на хора, активи и репутация, като функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правила за работа на Комитета за управление на кризи.
- **Комитетът за превенция на финансовите престъпления** осигурява ефективно прилагане на стратегиите за предотвратяване на изпирането на пари/финансирането на тероризма и други финансови престъпления, наблюдава и развива дейностите в Банката за установяване на устойчива култура за борба с финансовите престъпления, и подкрепя междуфункционалното сътрудничество за намаляване на рисковете от финансови

престъпления в цялата институция. Функционирането му е подробно разписано в Правилата за управление и Правилата за работа на Комитета за превенция за финансовите престъпления.

5. Информация по чл.100н, ал. 8, т. 6 ЗППЦК

Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи:

Банка ДСК осигурява многообразие чрез:

- балансирана полова и възрастова структура на всички нива на управление и контрол;
- образователно ниво и различни области от знанието (финанси, право, информационни технологии) в съответствие с националните регулаторни изисквания;
- адекватен за съответните позиции професионален опит при спазване на регулаторните изисквания.

Многообразието в Банка ДСК е свързано и с приемствеността между традициите в исторически аспект и бързото адаптиране към новите технологии в областта на финансовите услуги.

Тамаш Хак-Ковач
Главен изпълнителен директор

Цветослав Димов
Изпълнителен директор

Съдържание:

Индивидуален и консолидиран отчет за печалбата или загубата	10
Индивидуален и консолидиран отчет за всеобхватния доход	11
Индивидуален и консолидиран отчет за финансовото състояние	12
Индивидуален и консолидиран отчет за паричните потоци	14
Индивидуален и консолидиран отчет за промените в собствения капитал	16
1. Правен статут и управление	18
2. База за изготвяне	18
3. Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти и разяснения	20
4. Използване на оценки и преценки	21
5. База за консолидация	25
6. Обобщена информация относно прилаганата счетоводна политика	29
7. Оповестяване на политиката по управление на риска	52
8. Управление на капитала	114
9. Определяне на справедливи стойности	116
10. Нетен доход от лихви	120
11. Нетен доход от такси и комисиони	121
12. Нетни доходи от търговия	121
13. Нетни доходи от капиталови финансови инструменти, оценени по справедлива стойност през печалби и загуби	122
14. Нетни печалби от реализация на финансови активи, оценени по амортизирана стойност	122
15. Други оперативни доходи, нетно	123
16. Нетни загуби от обезценка на финансови активи	123
17. Нетни печалби/(загуби) от обезценка на нефинансови активи	124
18. Разходи за персонала	124
19. Разходи за амортизация	124
20. Други разходи	125
21. Придобиване на неконтролиращо участие и освобождаване от дъщерни дружества	125
22. Разход за данък върху печалбата	127
23. Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	128
24. Финансови активи, държани за търгуване и деривативни финансови инструменти	129
25. Активи, държани за продажба	131
26. Кредити и вземания от банки	131
27. Нетни вземания по финансов лизинг	131
28. Кредити и вземания от клиенти	132
29. Инвестиции в ценни книжа	133
30. Репутация	134
31. Инвестиционни имоти	136
32. Активи с право на ползване	137
33. Дълготрайни материални активи	138
34. Нематериални активи	142
35. Други активи	144
36. Депозити от банки и кредити от банки и финансови институции	145
37. Депозити от клиенти	146
38. Задължения по лизинг	146
39. Провизии	147
40. Отсрочени данъчни активи и пасиви	150
41. Други задължения	151
42. Подчинен срочен дълг	151
43. Основен капитал и резерви	152
44. Условни вземания и задължения	153
45. Допълнителна информация за отчета за паричните потоци	156
46. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	158
47. Сделки между свързани лица	159
48. Оповестявания по Закона за кредитните институции	166
49. Събития след края на отчетния период	167



Building a better
working world

Одиторско дружество с рег. № 108
„Ърнст и Янг Одит“ ООД
Полиграфия офис център
бул. „Цариградско шосе“ № 47А, ет. 4
София, п. к. 1124



Одиторско дружество с рег. № 015
„БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД
ул. „Оборище“ № 38
1504 София
България

Доклад на независимите одитори

До акционерите

На „БАНКА ДСК“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет и на приложения консолидиран финансов отчет на „БАНКА ДСК“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (заедно наричани „Групата“), включващи индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2025 година, индивидуалния и консолидирания отчет за печалбата или загубата, индивидуалния и консолидирания отчет за всеобхватния доход, индивидуалния и консолидирания отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет и консолидирания финансов отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводната политика.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет и приложеният консолидиран финансов отчет дават вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката и Групата към 31 декември 2025 година и за финансовите резултати от дейността на Банката и Групата и паричните потоци на Банката и Групата за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Банката и Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), приложими по отношение на одити на финансови отчети на предприятия от обществен интерес, заедно с етичните изисквания, приложими по отношение на одити на финансови отчети на предприятия от обществен интерес в България. Ние също така изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно тези отчети, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси. За всеки въпрос, включен в таблицата по-долу, описанието на това как този въпрос беше адресиран при проведения от нас одит, е направено в този контекст.

Ние изпълнихме нашите отговорности, описани в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет“, в т.ч. по отношение на тези въпроси. Съответно, нашият одит включи изпълнението на процедури, разработени в отговор на нашата оценка на рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет и в консолидирания финансов отчет. Резултатите от нашите одиторски процедури, включително процедурите, изпълнени да адресират въпросите по-долу, осигуряват база за нашето мнение относно одита на приложения индивидуален финансов отчет и на приложения консолидиран финансов отчет.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Обезценка на кредити и вземания от клиенти</p> <p>Оповестяванията на Банката и Групата по отношение на обезценка на кредити и вземания от клиенти са включени в <i>Пояснително приложение 4.1. „Влияние на нововъзникващите рискове върху оценките и преценките“</i>, <i>Пояснително приложение 7.4. „Кредитен риск“</i> и <i>Пояснително приложение 28 „Кредити и вземания от клиенти“</i> към индивидуалния финансов отчет и към консолидирания финансов отчет.</p> <p>Предоставените кредити и вземания от клиенти представляват съществена част (61%) от общите активи на Банката и (56%) от общите активи на Групата към 31 декември 2025 година, като тяхната брутна балансова стойност възлиза на 26 909 727 хил. лв. на индивидуална база и респективно 25 046 664 хил. лв. на консолидирана база, а натрупаната обезценка е в размер на 702 124 хил. лв. на индивидуална база и респективно 683 948 хил. лв. на консолидирана база. Банката и Групата прилагат модел на обезценка, базиран на очаквани кредитни загуби (ОКЗ), в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти.</p> <p>Определянето на обезценката на кредити и вземания от клиенти чрез прилагане на този модел, е свързано с използването на значително ниво на преценки от страна на</p>	<p>В тази област, нашите одиторски процедури, наред с други такива, включиха:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Получаване на разбиране за процеса на определяне на очаквани кредитни загуби за обезценка на кредити и вземания от клиенти, включително моделите за изчисление на ОКЗ на колективна и индивидуална база, както и дали използваните ключови предположения и преценки са в съответствие с изискванията на МСФО 9 на ниво Банка и на ниво Група. • Преглед и оценяване на адекватността, последователността и продължаващата уместност на методологията и моделите, използвани от Банката и Групата спрямо изискванията на МСФО 9. • Получаване на разбиране и оценяване на вътрешните контроли на ниво организация по отношение на разработването и използването на моделите за обезценка,

ръководството на Банката и Групата, поради високото ниво на сложност по отношение на определянето размера на очакваните кредитни загуби, както е оповестено в приложение 4.1. „Влияние на нововъзникващите рискове върху оценките и преценките“ и приложение 7.4. “Кредитен риск”. Ключовите предположения, преценки и параметри при определяне на ОКЗ са свързани с разработване на количествени и качествени критерии за:

- идентифицирането на значително увеличение на кредитния риск за разпределението на отделните експозиции кредити на клиенти по фази (Фаза 1: Експозиции без значително увеличение на кредитния риск, Фаза 2: Експозиции със значително увеличение на кредитния риск, но без налични обективни доказателства за обезценка и Фаза 3: Експозиции с налични обективни доказателства за обезценка);
- определянето на „вероятността от неизпълнение или загуба“ (PD/PL), „загубата при неизпълнение или събитие на загуба“ (LGD/LGL) и „експозицията при неизпълнение или загуба“ (EAD);
- включването на информация за бъдещо развитие на макро-икономически фактори предвид различни сценарии при определянето на приблизителните оценки на ОКЗ.

По-високата степен на приближение и оценъчна несигурност са присъщи на оценката на ОКЗ за кредити и вземания от клиенти от Фаза 1 и Фаза 2, която се определя на колективна база, в зависимост от това доколко Банката и Групата разполагат с достатъчна и адекватна подкрепяща историческа информация от вътрешни и външни източници за тестване на използваните допускания и калибриране на точността на оценките за PD/PL и LGD/LGL в модела за обезценка. В допълнение, определянето на загуби от обезценка на кредити и вземания от клиенти на индивидуална и консолидирана база е също свързано с прилагането на значителни преценки и предположения от ръководството, в зависимост от рисковата категория на клиента и използвания кредитен продукт, най-вече, относно времето разпределение и сумите на очакваните бъдещи парични потоци,

включително документацията на моделите, както и честотата на актуализиране и обосноваване на прилаганите параметри и макро показатели.

- Получаване на разбиране на процеса по мониторинг на кредити и обхождане на ключови контроли при определянето на размера на обезценката на корпоративни и потребителски кредити и вземания от клиенти спрямо изискванията на МСФО 9, като се фокусирахме върху мониторинг процедурите и резултатите от приложените мерки от Банката и Групата поради специфичните обстоятелства наложени от очакваното влошаване на макро-икономическите показатели, както и на извършените промени в резултат на калибрирането на използваните методи за изчисление на ОКЗ, включително и по отношение на нововъзникналите рискове. Ние включихме нашите експерти по Информационни технологии (ИТ) в извършването и оценяването на общите ИТ контроли на вътрешните информационни системи на Банката и Групата, обслужващи тези процеси.
- Оценяване на дизайна и тестване на оперативната ефективност на ключови контроли в процеса по мониторинг на кредити и вземания от клиенти в Банката и Групата.
- Извършихме независимо преизчисление, включително проверка на изчислителната логика, като включихме нашите експерти по оценка на кредитен риск, на параметрите, използвани в моделите, както и преизчисление на стойността на обезценката на извадка от кредити от различни фази според съответните им входящи данни.
- Като включихме нашите експерти по оценка на кредитен риск, ние извършихме анализ и оценка на адекватността на приложените от ръководството на Банката допускания относно вероятността от неизпълнение/ вероятността от загуба (PD/PL) и приблизителната оценка на сумата на загубата при неизпълнение/ при събитие на загуба (LGD/LGL), в контекста на спецификата на групи експозиции на Банката и Групата и наличието на

вероятностите на сценариите, включително от реализиране на обезпечения.

В резултат на повишената несигурност в глобален мащаб, свързана с възникването на нови рискове, изготвянето на надеждни преценки се изправя пред нови предизвикателства. Моделът на очакваните кредитни загуби (ОКЗ) използва прогнозна финансова информация и стойности, претеглени според вероятността да се реализират определени сценарии. Определянето на ОКЗ към края на всеки отчетен период се основава на разумна и обоснована информация за минали събития, за текущи обстоятелства и явления, както и прогнози за бъдещи събития и икономически условия. Разработването на различните макроикономически сценарии и определянето на техните вероятности изисква упражняването на съществени преценки от страна на ръководството. Банката преценява как да коригира определените чрез модела, ОКЗ в резултат на нововъзникващите рискове и несигурната икономическа среда. Банката е приела методологии, които подпомагат измерването и отчитането на нововъзникващи рискове, тъй като ключовите входящи данни за използваните модели не винаги обхващат периоди, повлияни от подобна несигурност.

През 2025 г. Банката и Групата са адресирали несигурността чрез преразглеждане на допусканията на използваните в модела макроикономически показатели, които имат влияние върху определянето на вероятността за влошаване/загуба (PD/PL) и чрез засилени вътрешни процедури по мониторинг на кредитния риск, включващи разграничаване и оценки на случаите/индикациите, които могат да са свързани с дългосрочни финансови проблеми на кредитополучателите от тези, водещи до временни ликвидни затруднения.

Поради съществеността на кредитите и вземания от клиенти като елемент на индивидуалния финансов отчет на Банката и на консолидирания финансов отчет на Групата, както и сложността на специфичните модели и изчисления, множеството значителни преценки и високата степен на присъща несигурност в приблизителните оценки на ОКЗ,

вътрешна историческа информация и на данни за бъдещото развитие на параметрите, включително и по отношение на нововъзникналите рискове. В допълнение, ние оценихме за разумност и изчисленията на използваните параметри за PD/PL и LGD/LGL чрез преглед на подкрепяща информация за ключовите предположения и входящи данни, включително и за отразяване на съществуващата историческа информация за ефектите от влошаване на макро-икономическите показатели.

- Извършване на тестове на детайли и анализи на базата на извадка от кредити и вземания от клиенти, за които Банката и Групата не са идентифицирали обективни доказателства за обезценка, с цел оценка на тяхната уместна класификация в съответна рискова категория (фаза) от страна на Банката и Групата.
- За рисково-базирана извадка от кредити и вземания от клиенти, които са предмет на индивидуална обезценка от страна на Банката и Групата, като се фокусирахме върху онези, чиято обезценка би имала потенциално най-значителен ефект върху индивидуалния финансов отчет и върху консолидирания финансов отчет (Фаза 3), ние извършихме специфичен анализ на използваните от Банката и Групата предположения и преценки при определянето на сумата на очакваните бъдещи парични потоци, включително по отношение на отразяване на ефектите, породени от очакваното влошаване на макро-икономическите показатели, както и от реализация на обезпечения спрямо изградените от нас очаквания и налична пазарна информация.
- Извършване на одиторски процедури за последващи събития, насочени към проследяване на развитието на кредитите и вземанията от клиенти от определената рисково-базирана извадка след отчетната дата, с цел оценка на последователността на предположенията, използвани от Банката и Групата за очакваните бъдещи парични потоци.
- Оценка на адекватността, пълнотата и уместността на оповестяванията в индивидуалния финансов отчет на Банката

заложен в прилагания модел за обезценка съгласно изискванията на МСФО 9, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.

и в консолидирания финансов отчет на Групата, свързани със загубите от обезценка на кредити и вземания от клиенти спрямо МСФО 9.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху тези отчети

Ръководството на Банката носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад, върху тези отчети, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет и относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет и/или консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния финансов отчет и за консолидирания финансов отчет

Ръководството на Банката носи отговорност за изготвянето и представянето на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет, които да дават вярна и честна представа в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството на Банката определя като необходима за осигуряване изготвянето на индивидуален финансов отчет и на консолидиран финансов отчет, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет ръководството на Банката носи отговорност за оценяване способността на Банката и/или Групата да продължат да функционират като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството на Банката не възнамерява да ликвидира Банката и/или Групата или да преустанови дейността й/им, или ако ръководството на Банката на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление на Банката, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката и съответно на Групата, като цяло.

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет и консолидираният финансов отчет като цяло не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет и в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката и на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството на Банката.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на Банката на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката и/или Групата да продължат да функционират като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет и в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад.

Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката и/или Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет и консолидираният финансов отчет представят основополагащите за тези отчети сделки и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.
- планираме и извършваме одита на Групата, за да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или бизнес единиците в рамките на групата като база за формиране на мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за ръководството, надзора и прегледа на одиторската работа, извършена за целите на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление на Банката, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет и за изразеното от нас одиторско мнение съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет, издадени на 13 юни 2017 година от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху тези отчети“, по отношение на доклада за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която са изготвени индивидуалният финансов отчет и консолидираният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която са изготвени индивидуалният финансов отчет и консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облиги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- „Ърнст и Янг Одит“ ООД и „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 година от Общото събрание на акционерите, проведено на 28 март 2025 г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет и на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 година представлява пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тази Банката и на Групата, извършен от „Ърнст и Янг Одит“ ООД и девети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката и на Групата, извършен от „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на „Банка ДСК“ АД, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката и спрямо Групата.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“
ООД
с регистрационен номер 108:

Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“
ООД
с регистрационен номер 015:

Николай Гърнев
Управител

Валя Йорданова
Управител

Николай Гърнев
Регистриран одитор, отговорен за одита

Валя Йорданова
Регистриран одитор, отговорен за одита

16 март 2026 година
гр. София, България

**Индивидуален и консолидиран отчет за печалбата или загубата
за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.**

В хиляди лева	Прил.	Индивидуален		Консолидиран	
		2025	2024	2025	2024
Приходи от лихви по ефективен лихвен процент		1 466 055	1 463 770	1 517 452	1 505 988
Разходи за лихви по ефективен лихвен процент		(129 924)	(146 714)	(129 642)	(146 432)
Нетен доход от лихви	10	1 336 131	1 317 056	1 387 810	1 359 556
Приходи от такси и комисиони		483 839	428 239	557 506	492 546
Разходи за такси и комисиони		(85 776)	(68 654)	(94 801)	(78 953)
Нетен доход от такси и комисиони	11	398 063	359 585	462 705	413 593
Нетни доходи от търговия	12	(18 229)	137 309	(15 884)	140 030
Нетни доходи от капиталови финансови инструменти оценени по справедлива стойност през печалби и загуби	13	(1 277)	(1 072)	(957)	(826)
Нетни печалби от реализация на финансови активи оценени по амортизирана стойност	14	34 195	27 195	34 195	27 107
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка		83 349	(73 982)	83 342	(73 989)
Други оперативни доходи, нетно	15	80 011	74 701	42 110	44 150
Оперативен доход		1 912 243	1 840 792	1 993 321	1 909 621
Нетни загуби от обезценка на финансови активи	16	(111 145)	(125 141)	(110 124)	(128 749)
Нетни печалби/(загуби) от обезценка на нефинансови активи	17	504	(98)	470	(98)
Нетни разходи за провизии	39	(4 244)	(850)	(4 583)	(2 171)
Разходи за персонала	18	(326 560)	(271 556)	(348 036)	(290 933)
Разходи за амортизация	19	(63 678)	(59 283)	(72 183)	(66 856)
Други разходи	20	(235 598)	(239 921)	(249 608)	(252 349)
Загуба от освобождаване от дъщерни дружества	21.2	-	(5)	-	(58)
Дял от печалбата на асоциирани предприятия, отчетвани по метода на собствения капитал	46	-	-	1 011	742
Печалба преди данъци		1 171 522	1 143 938	1 210 268	1 169 149
Разход за данък върху печалбата	22	(158 838)	(156 861)	(169 846)	(165 144)
Печалба за годината		1 012 684	987 077	1 040 422	1 004 005
Отнасяща се до:					
Собствениците на предприятието майка				1 039 648	1 002 453
Неконтролиращото участие				774	1 552

Приложенията от 1 до 49 представляват неразделна част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет и е подписан от лицата, представляващи Банка ДСК АД, на 16 март 2026 г.

Тамаш Хак-Ковач Главен изпълнителен директор	Цветослав Димов Изпълнителен директор	Лазарина Пенчева Съставител
Индивидуален финансов отчет и консолидиран финансов отчет, върху които одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 и с регистриран одитор, отговорен за одита Николай Гърнев и одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД с регистрационен номер 015 и с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова са издали одиторски доклад с дата 16 март 2026 година.		
Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД	Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД	

**Индивидуален и консолидиран отчет за всеобхватния доход
за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.**

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Печалба за годината	1 012 684	987 077	1 040 422	1 004 005
<i>Компоненти, които могат да бъдат прекласифицирани впоследствие през печалбата или загубата</i>				
Изменение на преоценъчния резерв от инвестиции в дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	12 031	17 129	12 031	17 130
(Загуба)/печалба от преоценка на хеджиращи инструменти	(53)	1 718	(53)	1 718
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които могат да бъдат прекласифицирани впоследствие през печалбата или загубата	(1 794)	(2 483)	(1 794)	(2 483)
Общо компоненти, които могат да бъдат прекласифицирани впоследствие през печалбата или загубата	<u>10 184</u>	<u>16 364</u>	<u>10 184</u>	<u>16 365</u>
<i>Компоненти, които не могат да бъдат прекласифицирани впоследствие през печалбата или загубата</i>				
Изменение на преоценъчния резерв от инвестиции в капиталови инструменти, отчитани през друг всеобхватен доход	(118)	9 805	(118)	9 805
Преоценка на земи и сгради	5 529	(312)	5 529	(312)
Последващи оценки на пасиви на пенсионни планове с дефинирани доходи	(1 088)	(1 310)	(1 098)	(1 320)
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които не могат да бъдат прекласифицирани впоследствие през печалбата или загубата	(576)	(749)	(576)	(749)
Общо компоненти, които не могат да бъдат прекласифицирани впоследствие през печалбата или загубата	<u>3 747</u>	<u>7 434</u>	<u>3 737</u>	<u>7 424</u>
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	13 931	23 798	13 921	23 789
Общо всеобхватен доход	<u>1 026 615</u>	<u>1 010 875</u>	<u>1 054 343</u>	<u>1 027 794</u>
Отнасящ се до:				
Собствениците на предприятието майка			1 053 569	1 026 242
Неконтролиращото участие			774	1 552

Приложенията от 1 до 49 представляват неразделна част от индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

Индивидуалният и консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет и е подписан от лицата, представляващи Банка ДСК АД, на 16 март 2026 г.

<p>Тамаш Хак-Ковач <i>Главен изпълнителен директор</i></p>	<p>Цветослав Димов <i>Изпълнителен директор</i></p>	<p>Лазарина Пенчева <i>Съставител</i></p>
--	---	---

Индивидуален финансов отчет и консолидиран финансов отчет, върху които одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 и с регистриран одитор, отговорен за одита Николай Гърнев и одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД с регистрационен номер 015 и с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова са издали одиторски доклад с дата 16 март 2026 година.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД	Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД

Индивидуален и консолидиран отчет за финансовото състояние
към 31 декември 2025 г.

В хиляди лева	Прил.	Индивидуален		Консолидиран	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Активи					
Парични средства и разплащателни сметки при					
Централната банка и банки-кореспонденти	23	7 161 015	5 809 877	7 161 383	5 810 098
Финансови активи държани за търгуване	24	23 912	21 125	91 797	112 478
Деривативни финансови инструменти	24	39 918	79 652	39 918	79 652
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	29	1 304	2 581	2 280	3 623
Активи държани за продажба	25	-	4 079	-	1 716
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	29	600 874	769 144	600 874	769 144
Кредити и вземания от банки	26	1 650 169	1 795 473	1 650 169	1 795 473
Нетни вземания по финансов лизинг	27	-	-	1 961 308	1 744 568
Кредити и вземания от клиенти	28	26 207 603	22 204 662	24 362 716	20 520 082
Инвестиции оценявани по амортизирана стойност	29	6 319 699	4 960 244	6 319 699	4 960 244
Данъчни активи	22	90 083	-	90 083	-
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	46	93 659	93 659	6 626	5 615
Репутация	30	77 372	77 372	78 547	78 547
Инвестиционни имоти	31	-	-	17 640	18 083
Активи с право на ползване	32	14 219	16 511	13 194	14 778
Дълготрайни материални активи	33	425 644	414 533	466 748	445 039
Нематериални активи	34	86 878	82 216	91 182	87 920
Отсрочени данъчни активи	40	-	-	545	470
Други активи	35	197 465	129 829	239 006	167 664
Общо активи		42 989 814	36 460 957	43 193 715	36 615 194
Пасиви					
Депозити от банки	36	17 798	26 777	17 798	26 777
Деривативни финансови инструменти	24	33 798	54 829	33 798	54 829
Депозити от клиенти	37	35 334 287	29 352 820	35 245 627	29 249 108
Кредити от банки и финансови институции	36	1 369 667	1 369 976	1 489 517	1 493 275
Задължения по лизинг	38	14 429	16 688	13 382	14 928
Текущи данъчни пасиви	22	-	42 128	4 979	44 690
Други задължения	41	224 968	149 593	259 391	176 715
Провизии	39	70 501	66 889	70 562	66 609
Отсрочени данъчни пасиви	40	19 180	19 054	19 180	19 054
Подчинен срочен дълг	42	449 841	449 841	449 841	449 841
Общо пасиви		37 534 469	31 548 595	37 604 075	31 595 826

Индивидуален финансов отчет и консолидиран финансов отчет, върху които одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 и с регистриран одитор, отговорен за одита Николай Гърнев и одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД с регистрационен номер 015 и с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова са издали одиторски доклад с дата 16 март 2026 година.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД	Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД

Индивидуален и консолидиран отчет за финансовото състояние
към 31 декември 2025 г.
(продължение)

В хиляди лева	Прил.	Индивидуален		Консолидиран	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Собствен капитал					
Основен капитал	43	1 328 660	1 328 660	1 328 660	1 328 660
Резерви	43	3 089 644	2 576 485	3 150 028	2 627 971
Неразпределена печалба		1 037 041	1 007 217	1 109 925	1 062 036
Капитал отнасящ се до собствениците на предприятието майка		5 455 345	4 912 362	5 588 613	5 018 667
Неконтролиращо участие		-	-	1 027	701
Общо собствен капитал		5 455 345	4 912 362	5 589 640	5 019 368
Общо пасиви и собствен капитал		42 989 814	36 460 957	43 193 715	36 615 194

Приложенията от 1 до 49 представляват неразделна част от индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

Индивидуалният и консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет и е подписан от лицата, представляващи Банка ДСК АД, на 16 март 2026 г.

Тамаш Хак-Ковач
Главен изпълнителен директор

Цветослав Димов
Изпълнителен директор

Лазарина Пенчева
Съставител

Индивидуален финансов отчет и консолидиран финансов отчет, върху които одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 и с регистриран одитор, отговорен за одита Николай Гърнев и одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД с регистрационен номер 015 и с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова са издали одиторски доклад с дата 16 март 2026 година.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД	Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД

**Индивидуален и консолидиран отчет за паричните потоци
за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.**

В хиляди лева	Прил.	Индивидуален		Консолидиран	
		2025	2024	2025	2024
Парични потоци от оперативна дейност					
Печалба преди данъци		1 171 522	1 143 938	1 210 268	1 169 149
<i>Корекции:</i>					
Нетни загуби от обезценка на финансови активи	16	111 145	125 141	110 124	128 749
Нетни (печалби)/загуби от обезценка на нефинансови активи	17	(504)	98	(470)	98
Амортизация	19	63 678	59 283	72 183	66 856
Нетни загуби/(печалби) от операции с инвестиции	12,13	19 506	(136 237)	16 841	(139 204)
Нетни (печалби)/загуби от валутна преоценка		(83 349)	73 982	(83 342)	73 989
Нетен доход от лихви	10	(1 336 131)	(1 317 056)	(1 387 810)	(1 359 556)
Приходи от дивиденди	15	(61 330)	(49 694)	(2 781)	(3 111)
Загуба от освобождаване от дъщерни дружества	21.2	-	5	-	58
Дял от печалбата на асоциирани предприятия	46	-	-	(1 011)	(742)
Нетни разходи за провизии		4 244	850	4 583	2 171
Други непарични изменения		427	(1 527)	(3 380)	873
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност преди изменение в активите и пасивите от оперативна дейност		(110 792)	(101 217)	(64 795)	(60 670)
Промяна в активите участващи в оперативната дейност					
(Увеличение)/намаление на ценни книжа, държани за търгуване		(1 887)	(17 728)	23 982	(34 093)
Намаление на кредити и вземания от банки		150 907	1 140 723	150 907	1 140 720
Увеличение на кредити и вземания от клиенти		(4 096 902)	(2 322 705)	(3 938 240)	(2 046 974)
Увеличение на вземания по финансов лизинг		-	-	(216 740)	(188 264)
(Увеличение)/намаление на други активи		(1 810)	118 845	(6 105)	129 244
Промяна в пасивите участващи в оперативната дейност					
Намаление на депозити от банки		(8 261)	(39 438)	(8 261)	(39 438)
Намаление на кредити от банки и финансови институции		(211)	(770)	(3 660)	(6 611)
Увеличение на задължения по получени депозити от клиенти		6 113 125	2 860 244	6 127 945	2 782 697
Намаление на други пасиви		(25 060)	(7 596)	(17 695)	(7 203)
Нетни парични потоци от оперативна дейност след изменение в активите и пасивите от оперативна дейност		2 019 109	1 630 358	2 047 338	1 669 408
Получени лихви		1 488 317	1 532 871	1 542 380	1 562 649
Платени лихви		(130 362)	(145 871)	(129 875)	(145 859)
Платен данък върху печалбата		(293 409)	(113 400)	(302 075)	(119 468)
Постъпления от/(плащания на) управлявани пенсионни фондове и други пенсионно-осигурителни дружества		-	-	9	(41)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		3 083 655	2 903 958	3 157 777	2 966 689

Индивидуален финансов отчет и консолидиран финансов отчет, върху които одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 и с регистриран одитор, отговорен за одита Николай Гърнев и одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД с регистрационен номер 015 и с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова са издали одиторски доклад с дата 16 март 2026 година.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД	Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД

**Индивидуален и консолидиран отчет за паричните потоци
за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.
(продължение)**

В хиляди лева	Прил.	Индивидуален		Консолидиран	
		2025	2024	2025	2024
Парични потоци от инвестиционна дейност					
Покупки на дълготрайни материални и нематериални активи		(74 018)	(76 830)	(95 895)	(88 575)
Продажби на дълготрайни материални и нематериални активи		10 554	16 195	16 390	16 195
Покупки на инвестиции в ценни книжа		(2 231 814)	(3 516 534)	(2 231 814)	(3 516 534)
Продажби на инвестиции в ценни книжа		997 040	909 130	997 426	909 130
Получени дивиденди		59 885	47 405	1 336	822
Придобиване на допълнително участие в дъщерно дружество	21.1	-	(15 627)	-	(15 627)
Продажба на дъщерно дружество, нетно от парични средства	21.2	-	820	-	(2 332)
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност		(1 238 353)	(2 635 441)	(1 312 557)	(2 696 921)
Парични потоци от финансова дейност					
Получени кредити и подчинен срочен дълг	45	-	293 375	-	293 375
Платени дивиденди		(483 368)	(558 017)	(483 896)	(560 127)
Погасяване на задължения по лизингови договори	45	(7 648)	(7 560)	(6 891)	(6 806)
Нетни парични потоци използвани във финансовата дейност		(491 016)	(272 202)	(490 787)	(273 558)
Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични еквиваленти		1 354 286	(3 685)	1 354 433	(3 790)
Ефект от промяна на валутните курсове		(3 655)	4 204	(3 655)	4 204
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	45	5 810 597	5 810 078	5 810 818	5 810 404
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	45	7 161 228	5 810 597	7 161 596	5 810 818

Приложенията от 1 до 49 представляват неразделна част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет и е подписан от лицата, представляващи Банка ДСК АД, на 16 март 2026 г.

Тамаш Хак-Ковач Главен изпълнителен директор	Цветослав Димов Изпълнителен директор	Лазарина Пенчева Съставител
Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД	Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД	

Индивидуален и консолидиран отчет за промените в собствения капитал
за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.

Индивидуален

	Основен капитал	Законови и други резерви	Преоценъчен резерв - земи и сгради	Преоценъчен резерв на финансови активи	Резерви по планове за дефинирани доходи	Резерв за плащания на базата на акции	Неразпределена печалба	Общо
<i>В хиляди лева</i>								
Салдо към 1 януари 2024 г.	1 328 660	1 991 507	143 655	(24 290)	(2 147)	290	1 022 185	4 459 860
Общ всеобхватен доход								
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	987 077	987 077
Друг всеобхватен доход	-	-	(281)	25 258	(1 179)	-	-	23 798
Общ всеобхватен доход	-	-	(281)	25 258	(1 179)	-	987 077	1 010 875
Трансфер на преоценъчен резерв на земи и сгради, нетно от данъци	-	-	(3 817)	-	-	-	3 817	-
Трансфер на резерв за плащания на базата на акции	-	-	-	-	-	(290)	290	-
Разпределение на печалбата за резерви	-	447 779	-	-	-	-	(447 779)	-
Разпределение на дивиденди	-	-	-	-	-	-	(558 373)	(558 373)
Салдо към 31 декември 2024 г.	1 328 660	2 439 286	139 557	968	(3 326)	-	1 007 217	4 912 362
Общ всеобхватен доход								
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	1 012 684	1 012 684
Друг всеобхватен доход	-	-	4 976	9 934	(979)	-	-	13 931
Общ всеобхватен доход	-	-	4 976	9 934	(979)	-	1 012 684	1 026 615
Трансфер на преоценъчен резерв на земи и сгради, нетно от данъци	-	-	(4 233)	-	-	-	4 233	-
Разпределение на печалбата за резерви	-	503 461	-	-	-	-	(503 461)	-
Разпределение на дивиденди	-	-	-	-	-	-	(483 632)	(483 632)
Салдо към 31 декември 2025 г.	1 328 660	2 942 747	140 300	10 902	(4 305)	-	1 037 041	5 455 345

Индивидуален финансов отчет и консолидиран финансов отчет, върху които одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 и с регистриран одитор, отговорен за одита Николай Гърнев и одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД с регистрационен номер 015 и с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова са издали одиторски доклад с дата 16 март 2026 година.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД	Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД

Индивидуален и консолидиран отчет за промените в собствения капитал
за годината, приключваща на 31 декември 2025 г. (продължение)

Консолидиран	Основен капитал	Законови и други резерви	Преоценъчен резерв - земи и сгради	Преоценъчен резерв на финансови активи	Резерви по планове за дефинирани доходи	Резерв за плащания на базата на акции	Неразпределена печалба	Общо капитал, отнасящ се до собствениците на предприятието майка	Неконтролиращо участие	Общо капитал
<i>В хиляди лева</i>										
Салдо към 1 януари 2024 г.	1 328 660	2 035 605	143 655	(24 291)	(2 203)	290	1 080 083	4 561 799	6 666	4 568 465
Общ всеобхватен доход										
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	1 002 453	1 002 453	1 552	1 004 005
Друг всеобхватен доход	-	-	(281)	25 259	(1 189)	-	-	23 789	-	23 789
Общ всеобхватен доход	-	-	(281)	25 259	(1 189)	-	1 002 453	1 026 242	1 552	1 027 794
Трансфер на преоценъчен резерв на земи и сгради, нетно от данъци	-	-	(3 817)	-	-	-	3 817	-	-	-
Трансфер на резерв за плащания на базата на акции	-	-	-	-	-	(290)	290	-	-	-
Разпределение на печалбата за резерви	-	454 948	-	-	-	-	(454 948)	-	-	-
Разпределение на дивиденди	-	-	-	-	-	-	(558 373)	(558 373)	(2 142)	(560 515)
Придобиване на неконтролиращо участие (Приложение 21.1)	-	-	-	-	-	-	(10 960)	(10 960)	(4 667)	(15 627)
Освобождение от дъщерно дружество (Приложение 21.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(708)	(708)
Други движения	-	285	-	-	-	-	(326)	(41)	-	(41)
Салдо към 31 декември 2024 г.	1 328 660	2 490 838	139 557	968	(3 392)	-	1 062 036	5 018 667	701	5 019 368
Общ всеобхватен доход										
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	1 039 648	1 039 648	774	1 040 422
Друг всеобхватен доход	-	-	4 976	9 934	(989)	-	-	13 921	-	13 921
Общ всеобхватен доход	-	-	4 976	9 934	(989)	-	1 039 648	1 053 569	774	1 054 343
Трансфер на преоценъчен резерв на земи и сгради, нетно от данъци	-	-	(4 233)	-	-	-	4 233	-	-	-
Разпределение на печалбата за резерви	-	512 360	-	-	-	-	(512 360)	-	-	-
Разпределение на дивиденди	-	-	-	-	-	-	(483 632)	(483 632)	(448)	(484 080)
Други движения	-	9	-	-	-	-	-	9	-	9
Салдо към 31 декември 2025 г.	1 328 660	3 003 207	140 300	10 902	(4 381)	-	1 109 925	5 588 613	1 027	5 589 640

Приложенията от 1 до 49 представляват неразделна част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет.

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет и е подписан от лицата, представляващи Банка ДСК АД, на 16 март 2026 г.

Тамаш Хак-Ковач
Главен изпълнителен директор

Цветослав Димов
Изпълнителен директор

Лазарина Пенчева
Съставител

Индивидуален финансов отчет и консолидиран финансов отчет, върху които одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 и с регистриран одитор, отговорен за одита Николай Гърнев и одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД с регистрационен номер 015 и с регистриран одитор, отговорен за одита Валя Йорданова са издали одиторски доклад с дата 16 март 2026 година.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД	Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД
--	--

1. Правен статут и управление

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, която е преобразувана в търговска банка през 1998 г. Банка ДСК притежава универсален лиценз за осъществяване на банкова дейност, издаден от Българска народна банка.

Банката е акционерно дружество, вписано в Търговския регистър на Република България с ЕИК 121830616, със седалище и адрес на управление в гр. София, район Оборище, ул. Московска 19.

Мажоритарен собственик на Банката е Банка ОТП РТ, регистрирана в Република Унгария, която притежава 99.92% от капитала на Банка ДСК АД към 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г.

Банка ДСК има двустепенна система на управление, състояща се от Управителен съвет и Надзорен съвет.

Към 31 декември 2025 г. органите, натоварени с общо управление са Надзорният съвет и Одитният комитет.

Към 31 декември 2025 г. членовете на Надзорния съвет са: председател – Ласло Бенчик; членове – Ласло Волф, Виолина Маринова, Тамаш Бернат, Антони Радев, Едина Берлингер и Калин Христов.

Към 31 декември 2025 г. ръководството на Банката се представлява от Управителния съвет, съставен от: председател на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор – Тамаш Хак-Ковач; членове на Управителния съвет и изпълнителни директори – Славейко Славейков, Боян Стефов, Доротея Николова-Илчева, Димитър Дилов, Михаил Комитски и Цветослав Димов.

Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции, разпоредбите на Устава и съдебната регистрация на Банката, тя се представлява заедно от двама изпълнителни директори.

В Банката функционира Одитен комитет, който отговаря за наблюдението на работата на външните одитори, изпълнението на вътрешния одит, управлението на риска, счетоводната дейност и финансовото отчитане. Към 31 декември 2025 г. Одитният комитет се състои от: председател – Драгомир Вучев; членове – Золтан Тубой, Даниела Петрова и Йордан Карабинов.

Консолидираният финансов отчет включва Банка ДСК АД и нейните дъщерни дружества („Банката“ или „Групата“), оповестени в Приложение 5.3 по-долу.

2. База за изготвяне

Индивидуалният и консолидираният финансов отчет на Банката е изготвен на база на историческата стойност, с изключение на деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване и финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, които са оценени по справедлива стойност и земите и сградите, които са отчетени по преоценена стойност.

Ръководството е направило оценка на способността на Банката и Групата да продължат да функционират като действащо предприятие и е убедено, че разполагат с необходимите ресурси да развият бизнеса в обозримо бъдеще. Ръководството счита, че не съществуват съществени индикатори за несигурност, които биха могли да предизвикат съмнение относно приложимостта на принципа на действащо предприятие. Банката и Групата продължават да посрещат задълженията си, когато станат дължими, да поддържат ликвидност и да спазват капиталовите изисквания. Затова финансовите отчети продължават да бъдат изготвяни на база действащо предприятие.

2.1. Приложими стандарти и представяне

Настоящият индивидуален и консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с всички МСФО счетоводни стандарти, одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), приети от Комисията на Европейския съюз (ЕС). Отчетната рамка „МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база Международни счетоводни стандарти (МСС), приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т. 8 от неговите Допълнителни разпоредби.

Банката и Групата изготвят съответно индивидуален финансов отчет съгласно изискванията на чл. 27, Раздел I от глава 7 и консолидиран финансов отчет съгласно изискванията на чл. 31, Раздел IV от глава 7 от Закона за счетоводството. През 2025 г. е преработено представянето на двата отчета, като те са включени и представени заедно в един документ с цел постигане на по-добра съпоставимост. Този индивидуален и консолидиран финансов отчет съдържа и двата изготвени от Банката и Групата отчети в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Банката и Групата представят отчет за финансово състояние по ред на ликвидност на активите и пасивите.

2.2. Функционална валута и валута на представяне

Този индивидуален и консолидиран финансов отчет е представен в български левове (BGN), която е функционалната валута на Банката и Групата (вж. също Приложение 49). Всички суми са закръглени до хиляда, освен когато е посочено друго.

2.3. Сравнителни данни

Представената сравнителна информация в този индивидуален и консолидиран финансов отчет е за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се прекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето за текущата година. В настоящия индивидуален и консолидиран финансов отчет са отразени промени в сравнителната информация, основно в приложения 7.4.8.3, 7.4.10.2, 7.4.10.6 и 8.2 с цел постигане на по-добро представяне и оповестяване.

2.4. Влияние на нововъзникващите рискове върху финансовото отчитане

Геополитическата обстановка остава динамична през цялата 2025 г., без изгледи за трайна стабилизация в следващите години. Според доклада на Световния икономически форум от януари 2026 г., растат опасенията от въоръжени междудържавни конфликти, разраства се геоикономическата конфронтация. Висок е рискът от влошаване на конфликти като тези в Украйна, Близкия изток или Судан, които могат да увеличат миграционния натиск към други държави. Засилва се и вероятността от поляризация в обществото, цензура, парализиране на институциите. Ефектът може да бъде усилен от недобронамереното използване на изкуствен интелект. В дългосрочен аспект доминират опасенията, свързани с проявата на климатичните рискове, които имат потенциала да породят незапомнени миграционни вълни и социално-икономически кризи.

Политиката на САЩ добавя несигурност по отношение на приложимите икономически прегради пред свободната търговия. Не е ясно доколко постигнати до момента договорености могат да устоят във времето. Военната реторика заплашва единството и принципите на съвместния отбранителен механизъм на НАТО. В България и Европа силното разделение на обществото, липсващите, нетрайни или крехки коалиционни мнозинства, както и засилено влияние на националистически политически движения, променят цялостния инвестиционен климат. Основните последствия от тази несигурност включват, освен прекъсване на обичайните доскоро вериги на доставки, недостиг и колебания на цените на суровините (в частност на петрола), нестабилност на валутните курсове, погиване и загуба на активи, повишени разходи за енергия, продължителни периоди на инфлация над целевите нива (определени от централните банки), повишени лихви и други.

Общата геополитическа несигурност води до икономическа несигурност и влияние върху всички икономически субекти, независимо дали те имат преки експозиции към някоя от директно засегнатите страни под формата на активи, пазари или партньори. Налагат се и политически санкции, които възпрепятстват пътуванията, търговския обмен, международните разплащания, достъпа и разпореждането със собствени парични средства и еквиваленти и други активи.

Предизвикателствата пред финансовото отчитане обхващат множество теми, в това число: валидност на презумпцията за действащо предприятие; прогнозиране на бъдещи парични потоци; оценяване по справедлива стойност; упражняване на съществени оценки и преценки; възстановимост на активите и размер на очакваните кредитни загуби; класификация на активите и пасивите на текущи и нетекущи в отчета за финансовото състояние; промяна в класификацията на финансовите активи в резултат на промяна на бизнес модела; необходимост от оповестявания, свързани с рестрикции върху активите, напр. блокирани парични средства в резултат на наложени санкции; модификация на лизингови договори; ефективност на хеджиращи взаимоотношения; реструктуриране и др.

Предвид тази несигурност, обезценките от края на 2025 г. отразяват допълнителна мениджмънт добавка (overlay) за фирмените клиенти, изложени пряко или косвено на среден или висок риск, свързан с влиянието на митата, налагани от американската администрация. Ефектът е оценен на около 29 млн. лв., начислени изцяло върху вземания от фирмени клиенти, класифицирани във фаза 1 по МСФО 9.

Групата на Банка ОТП, към която принадлежи и Банка ДСК, прилага разумен подход посредством включването на мениджмънт добавка за климатичен риск при изчисляването на очакваната кредитна загуба съгласно МСФО 9. Целта на добавката е да осигури временно решение, докато станат достъпни по-надеждни модели, интегриращи климатичните рискове.

Ефектите от геополитическата несигурност, както и от нововъзникващите рискове върху елементите на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, оценките и преценките и политиките за управление на риска на Групата са оповестени в Приложения 4.1, 4.5, 4.6.

3. Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти и разяснения

3.1. Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: *Липса на обменност*, приети от ЕС на 12 ноември 2024 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г.).

Приемането на измененията на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени в индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

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

Към датата на одобрение на настоящия индивидуален и консолидиран финансов отчет следните нови стандарти, издадени от СМСС, са приети от ЕС, но все още не са влезли в сила:

- Годишни подобрения на МСФО, цикъл 11, приети от ЕС на 9 юли 2025 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г.);
- Изменения на МСФО 9 и МСФО 7: *Договори за зависима от природата електроенергия*, приети от ЕС на 30 юни 2025 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г.);
- Изменения относно класификацията и оценката на финансовите инструменти (Изменения на МСФО 9 и МСФО 7), приети от ЕС на 27 май 2025 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г.);
- МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, приет от ЕС на 13 февруари 2026 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г.).

Банката не е възприела по-ранно прилагане на стандарти и разяснения, които все още не са влезли в сила.

3.3. Нови стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС:

Понастоящем МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са приети от ЕС към датата на одобрение на настоящия индивидуален и консолидиран финансов отчет:

- МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: *Оповестяване* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г.);
- Изменения на МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: *Оповестяване* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г.);
- Изменения на МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: *Преизчисления в хиперинфлационна валута на представяне* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г.);
- Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия: *Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие* (датата на влизане в сила е отложена за неопределено време).

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети заменя МСС 1 Представяне във финансовите отчети. МСФО 18 въвежда нови изисквания относно представянето на статиите в отчета за печалбата или загубата, включително задължителни междинни сборове. Нещо повече, стандартът изисква всички приходи и разходи в отчета за печалбата или загубата да бъдат класифицирани в една от пет категории: оперативна дейност, инвестиционна дейност, финансова дейност, данъци върху дохода и преустановени дейности, като първите три категории са нови. Има специални изисквания за дружества като Банка ДСК, които имат специфична основна стопанска дейност, изразяваща се или в предоставяне на финансиране на клиенти, или в инвестиране в определени активи, или и двете. МСФО 18 изисква също оповестяване на установени от ръководството измерители на резултатите.

Понастоящем ръководството счита, че новите стандарти и измененията в съществуващи стандарти не биха повлияли съществено на индивидуалния и консолидиран финансов отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на МСФО 18. Към датата на този финансов отчет ръководството е започнало процес на оценка на въздействието на МСФО 18 върху основните финансови отчети на Банката и приложенията към тях. Първоначалните очаквания на ръководството са МСФО 18 да доведе до промяна на структурата на отчета за печалбата или загубата; прекласифициране на определени приходи и разходи в отчета за печалбата или загубата; разпределяне на суми, представяни по МСС 1 по една статия, към няколко статии в отчета за печалбата или загубата по МСФО 18; добавяне на нови оповестявания в приложенията към финансовите отчети; представяне на равнение между преизчислените суми по МСФО 18 и сумите, представени в съответствие с МСС 1 за предходния отчетен период в годината на първоначалното прилагане.

4. Използване на оценки и преценки

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

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

4.1. Влияние на нововъзникващите рискове върху оценките и преценките

Както е оповестено в Приложение 2.4 по-горе, в резултат на повишената несигурност в глобален мащаб, свързана с възникването на нови рискове, повишаващи цялостното ниво на несигурност, изготвянето на надеждни преценки се изправя пред нови предизвикателства. Моделът на очакваните кредитни загуби (ОКЗ) използва бъдеща финансова информация и стойности, претеглени според вероятността да се реализират определени сценарии. Определянето на ОКЗ към края на всеки отчетен период се основава на разумна и обоснована информация за минали събития, текущи обстоятелства и прогнози за бъдещи събития и икономически условия. В период на повишена икономическа несигурност е много трудно да се прогнозира бъдещите събития и макроикономическите показатели, използвани в модела на изчисление на ОКЗ. Разработването на макроикономическите сценарии и определянето на техните вероятности изисква упражняването на съществени преценки от страна на ръководството. Банката преценява как да коригира определените чрез модела ОКЗ, когато се окаже, че определени рискови фактори и информация – както известни, така и очаквани – не са били взети предвид в процеса на моделиране. В резултат на нововъзникващите рискове и несигурната икономическа среда финансовите институции се изправят пред нови предизвикателства при измерването на ОКЗ, особено предвид факта, че ключовите входящи данни за използваните модели не винаги обхващат периоди, повлияни от подобна несигурност. За да отрази тази особеност по отношение на нововъзникващите рискове, Банката е приела методологии, които подпомагат измерването и отчитането на нововъзникващите рискове.

4.2. Упражняване на контрол над пенсионни фондове

Дъщерното дружество ПОК ДСК Родина АД управлява универсален пенсионен фонд, професионален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, фонд за изплащане на пожизнени пенсии и фонд за разсрочени плащания, които са изключени от консолидирания отчет на Групата, тъй като дружеството ги управлява в полза на трети лица и действа като агент на инвеститорите.

4.3. Очаквани кредитни загуби от финансови активи

Банката редовно прави преглед на финансовите си инструменти за обезценка. Ръководството определя адекватността на разходите за обезценка въз основа на прегледа на отделните кредити и депозити, опит от претърпени загуби от последните години, текущи икономически условия, рискови характеристики на различните категории кредити и други относими фактори. За целите на МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, се прилага модел от три фази. Методологията за обезценка се използва за класифициране на финансовите инструменти с цел да определи дали кредитният риск се е увеличил значително след първоначалното признаване на активите и да идентифицира активи с кредитна обезценка.

С цел да отрази възможните и очаквани ефекти от нововъзникващите рискове и отчитайки добрите практики, Банката разработи и прилага методологии, свързващи факторите, повлиявани от съответните рискове с рискови параметри, които влияят на оценката на ОКЗ директно или посредством класификация на база на значително увеличение на кредитния риск.

Преценката за очакваните кредитни загуби от ценните книжа, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и ценните книжа, отчитани по амортизирана стойност се изгражда на основата на модел, в който участва кредитният рейтинг и, съответно, вероятността от неизпълнение на съответния емитент.

4.4. Придобиване на дъщерни дружества

Групата отчита бизнес комбинации с прехвърляне на контрола към Групата чрез прилагане на метода на покупката. Този метод изисква упражняване на съществени преценки по отношение на определяне датата на придобиване и признаване и оценка на разграничимите придобити активи, поети пасиви и неконтролиращо участие в придобиваното предприятие, както и признаване и оценка на репутацията, възникнала в рамките на бизнес комбинацията. Прилаганите допускания и преценки на ръководството се основават на клаузите на договорите за придобиване, други съпътстващи документи и прилагането на подходящи за индустрията модели на оценка.

4.5. Справедлива стойност на финансовите инструменти, които не са търгувани на активни пазари

Когато справедливите стойности на финансовите активи и пасиви в отчета за финансовото състояние не могат да бъдат получени от активни пазари, те се определят с помощта на различни техники за оценяване, които включват използването на модели. Базовите данни за тези модели са извлечени от индикатори, които се наблюдават на финансовите пазари, където това е възможно, в противен случай се правят допускания за установяване на справедливи стойности. Допусканията вземат предвид фактори, свързани с ликвидност, волатилност за по-дългосрочни деривативи и дисконтни проценти, предсрочни плащания и предположения за неизпълнение, свързани с ценни книжа, обезпечени с активи.

Изминалата 2025 г. беше белязана от военните действия между Русия и Украйна, както и от политическата обстановка в САЩ. Икономическите данни на САЩ и политиката на администрацията на президента Доналд Тръмп бяха водещата тема. Централните банки продължиха политиките на намаление на лихвите. Пазарните очаквания са да има понижения на основните лихвени проценти през 2026 г. от Федералния резерв. Очакванията, свързани с Европейската централна банка са да запази основните си лихви през 2026 г. на нивата от края на 2025 г. Движението на пазарите е функция от очакванията на множеството пазарни участници - какви социални и икономически процеси и тенденции ще са в основата на бъдещото представяне на отделните компании и пазара като цяло. Очакванията са инфлацията да остане стабилна, военните конфликти да не ескалират и лихвените проценти да се нормализират.

4.6. Преоценка на земи и сгради

Банката отчита земите и сградите по модела на преоценената стойност, която се определя от лицензирани оценители. Оценка се извършва с помощта на подходящи оценъчни методи и техники, като се използват наблюдаеми пазарни данни, доколкото те са налични и достъпни. Когато в моделите на оценка участват и значителни ненаблюдаеми параметри, определената справедлива стойност би била чувствителна към евентуална промяна в тези параметри.

През 2025 г. забавянето в икономиката и военният конфликт в Украйна продължиха да оказват своето влияние върху пазара на недвижими имоти, но не с такава сила, каквато се наблюдаваше в предходните години. Пазарът на имоти продължи да се развива, като се наблюдават устойчиви нараствания на цените на жилищните имоти. Интересът към търговските площи е по-слаб, като най-активен пазар за подобни имоти остават столицата и големите областни центрове. В населените места извън областните центрове и общини се наблюдава слабо търсене и предлагане на търговски и офис площи.

През 2025 г. е извършена преоценка на земите и сградите, в резултат на което е отчетено нетно увеличение на преоценъчния резерв (Приложение 43.3.1). Оценъчните методи и ключовите предположения, използвани за определяне на справедливата стойност са оповестени в Приложение 33.

4.7. Провизии за съдебни дела

Ръководството преценява рисковете и вероятността от негативен изход на заведените съдебни дела срещу Банката и начислява провизии в случаи, в които отчита вероятност повече от 50% изходът да не бъде в полза на Банката или при потенциални рискове от повишаване на претенциите от страна на клиенти към Банката, свързани с плащания по договори за продукти и услуги (Приложение 39).

4.8. Обезценка на репутация и нематериални активи

За да прецени възстановимата стойност на репутацията и признатите при бизнес комбинации нематериални активи, Банката използва модели, включващи прогнозни парични потоци и редица допускания, като например дисконтови проценти, степен на оттегляне на клиентите, полезен срок на нематериалните активи и други. Прогнозните парични потоци ползват данни от бюджетите, утвърдени от ръководството на Банката, които се разработват на базата на текущите и очакваните пазарни условия. Макроикономическата и геополитическата ситуация пораждат значителна несигурност относно разумността на преценките, използвани за определяне на възстановимата стойност на репутацията и нематериалните активи и евентуалната нужда от обезценка на тези активи.

4.9. Влияние на климатичните рискове върху оценките и преценките

На база извършената оценка на съществеността на риска за климата и околната среда, Банката интегрира климатични и екологични въпроси в своите оценки и анализи. Този процес може да допринесе за повишаване на присъщата несигурност при изготвянето на преценки и прогнози. Анализът обхваща широк набор от възможни въздействия, породени както от физически риск от климатични промени, така и от риск на прехода към климатично-неутрална икономика, на които са изложени Банката и нейните клиенти. Климатичните и природните рискове се материализират чрез традиционните рискове, които Банката следи, като най-скорошния изготвен анализ за съществеността на климатични и природни рискове в различните времеви хоризонти (краткосрочен до 1 година, средносрочен до 5 години, и дългосрочен над 5 години) показва, че следните от тях биха имали най-съществено влияние върху бизнес модела и дейността на Банката:

- Физически рискове – наводнения; горещини; засушаване; горски пожари; воден недостиг;
- Рискове на прехода – промени в политиките на правителства, регулатори и институции; технологии; изисквания за докладване на устойчивостта.

Тези климатични рискове се проявяват най-съществено чрез следните традиционни рискове: кредитен риск, операционен риск (вкл. репутационен), бизнес и стратегически риск:

- Кредитен риск – клиенти, изложени на климатичен риск, може да влошат платежоспособността си или пък да се понижи стойността на полученото от тях обезпечение. Промени в политиките на правителства и институции също може да окажат негативно влияние върху кредитното качество в определени сектори и географски региони. Банката е извършила анализ и е идентифицирала секторите в корпоративния си портфейл, представляващи среден, средно-висок или висок риск (отразяващ общото ниво на риск – както този, свързан с прехода, така и физическия риск, свързан с локацията на клиента и предоставените от него обезпечения). Резултатите от анализа се използват за определяне на рискови индикатори, които Банката използва при изготвяне на кредитни оценки и последващ мониторинг на клиентите;
- Операционен риск - физическите рискове, особено рискът от наводнения, могат да засегнат операциите на Банката (например клонова мрежа, центрове за обработка и съхранение на информация, инфраструктура) и нанесат щети в дългосрочен план, тъй като изменението на климата се засилва. Предвид обширната мрежа от клонове и банкомати, това продължава да бъде актуален проблем, въпреки че краткосрочните въздействия се смекчават от застрахователното покритие. Резултатите от анализа на физическите рискове се използват за определяне на рискови индикатори, които Банката следи и интегрира в рамката за управление на риска (например индикатори за възникнали операционни инциденти свързани с природни бедствия);
- Бизнес и стратегически риск – климатичните и природните рискове са интегрирани в ключовите процеси на Банката, свързани с провизиране и оценка на капиталовата адекватност. Тези рискове са включени в процесите по провизиране в рамките на по-широката стратегия за управление на възникващи рискове, съобразена с изискванията на МСФО 9. В контекста на капиталовата адекватност, Банката е разработила и внедрила подходи за капиталови добавки, които осигуряват покритие на климатичните и природните рискове, разглеждани от икономическа перспектива;

- Оценка по справедлива стойност – Банката е преценила, че променливите, свързани с климата, които се използват при оценяването по справедлива стойност, са тези показатели, които пазарните участници биха взели предвид при определяне на справедливата стойност на даден актив или пасив по МСФО 13. Следователно, според Банката климатичните рискове са подходящо отразени в справедливата стойност на нейните активи и пасиви.

Понастоящем климатичните рискове оказват влияние върху обезценката на кредитните вземания, като дават израз на риска за предоставените обезпечения, но също така и на риска за дейността на клиентите, ангажирани с бизнес дейности. Ръководството следи отблизо промените и развитието на законодателството по отношение на климата.

5. База за консолидация

Консолидираните финансови отчети на Банката включват индивидуалните финансови отчети на Банката и на предприятията, контролирани от Банката (нейните дъщерни дружества) към 31 декември всяка година. Контрол е налице, когато Банката:

- има власт над предприятието;
- е изложена или има права върху променливата възвращаемост от участието си в предприятието, и
- има възможност да оказва въздействие върху тази възвращаемост посредством своите правомощия.

Банката може да преоцени правата си на контрол върху дружество, в което е инвестирала, когато са налице факти и обстоятелства, водещи до промяна в един или повече от изброените по-горе три елемента на контрол.

В случаите, когато Банката притежава по-малко от необходимото квалифицирано мнозинство от пълномощията за гласуване в дадено предприятие, се приема че тя има власт над дружеството, когато пълномощията ѝ за гласуване са достатъчни да контролира едностранно съответните дейности на дружеството. Банката взема предвид всички необходими факти и обстоятелства, за да прецени дали притежаваните от нея права на глас в инвестираното дружество са достатъчни за упражняване на контрол, в това число:

- съотношение на притежаваните от Банката права на глас към общия дял и разпределените правомощия между останалите инвеститори;
- потенциалните права на глас, разпределени в полза на Банката, други притежатели на права или трети лица;
- възникване на права в резултат на договорни отношения; и
- всички допълнителни факти и обстоятелства, въз основа на които би могло да се приеме, че Банката притежава или не текущата способност да управлява съответните дейности при необходимост от вземане на решение, включително разпределението на гласовете на предишни събрания на акционерите.

Консолидирането на дъщерно предприятие започва от момента на придобиване на контрол върху предприятието и се преустановява при загубване на контрола върху предприятието. По-конкретно, финансовият резултат на дъщерните предприятия, върху които е придобит или изгубен контрол през отчетния период, се включват в консолидирания отчет за печалбите и загубите от датата на придобиване на контрол до датата на преустановяване на контрол върху предприятието.

Печалбата или загубата и всеки компонент на друг всеобхватен доход се отнасят към собствениците на Банката и към съответните неконтролиращи участия. Общият всеобхватен доход на дъщерните предприятия се отнася към собствениците на Банката и към неконтролиращите участия, дори ако това води до отрицателно салдо на неконтролиращите участия.

При необходимост се правят корекции във финансовите отчети на дъщерните дружества, с цел уеднаквяване със счетоводните политики на Банката.

В консолидираните финансови отчети, финансовата информация на дъщерните дружества се консолидира по метода на пълна консолидация, ред по ред. Инвестициите на предприятието-майка се елиминират срещу нейния дял в капитала на дъщерните предприятия към датата на придобиване. Всички вътрешногрупови активи и пасиви, собствен капитал, приходи, разходи и парични потоци, свързани с трансакции между членове в Групата се елиминират при консолидация, с изключение на печалби или загуби от валутни преоценки по парична позиция в Групата при деноминиране в чуждестранна валута на поне една от страните.

Неконтролиращото участие първоначално се оценява пропорционално на притежавания дял на неконтролиращото участие в справедливата стойност на разграничимите придобити нетни активи. След придобиването, балансовата стойност на неконтролиращото участие се увеличава и намалява с дела на неконтролиращото участие в общия всеобхватен доход на дъщерното дружество.

Промените в участията на Банката в нейни вече дъщерни дружества, които не са довели до загуба на контрол, се отчитат като сделки в собствения капитал. Балансовите стойности на контролиращото и неконтролиращото участия се коригират, за да отразят промените в техните участия в съответното дъщерно дружество. Разликата между сумата, с която е коригирано неконтролиращото участие и справедливата стойност на полученото или платено възнаграждение, се признава директно в собствения капитал и се отнася към собствениците на компанията-майка.

Когато Групата загуби контрол върху дъщерно предприятие, признатата печалба или загуба от освобождаването се изчислява като разлика между (1) сбора от справедливата стойност на възнаграждението, платено на акционерите и справедливата стойност на всяко неразпределено участие и (2) предходната балансова стойност на активите (вкл. репутация), намалена с пасивите на дъщерното дружество и всякакви други неконтролиращи участия. Всички суми, първоначално отчетени в друг всеобхватен доход по отношение на дадено дъщерно предприятие се отчитат на същата база, както би било необходимо, ако Групата директно се е освободила от свързаните активи или пасиви (напр. отнесени в печалба или загуба или пренесени в друга категория собствен капитал съгласно приложените МСФО). Справедливата стойност на всяка инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие към датата на загуба на контрол се счита за справедлива стойност за първоначално признаване на финансов актив в съответствие с МСФО 9 Финансови инструменти, или където е уместно, за себестойност при първоначално признаване на инвестиция в асоциирано или съвместно контролирано предприятие.

5.1. Отчитане на бизнес комбинации

Групата отчита бизнес комбинации чрез прилагане на метода на покупката при прехвърляне на контрола към Групата. Прилагането на метода на придобиване изисква:

- а) идентифициране на придобиващия;
- б) определяне датата на придобиване;
- в) признаване и оценяване на разграничимите придобити активи, поети пасиви и неконтролиращо участие в придобиваното предприятие; и
- г) признаване и оценяване на репутацията или печалбата от изгодна покупка.

5.1.1. Принципи на признаване

Към датата на придобиване Групата (придобиващият) определя и класифицира разграничимите придобити активи, пасиви и условни пасиви на базата на договорните условия, икономически условия, своята оперативна или счетоводна политика и други съществени условия, каквито съществуват към датата на придобиване.

На датата на придобиване Групата признава разграничимите придобити активи, пасиви и условни пасиви по тяхната справедлива стойност. Преките разходи по бизнес комбинацията се отчитат като текущи в печалбата или загубата.

При бизнес комбинация, постигната на етапи, Групата преоценява предишното участие в придобиваното предприятие по справедлива стойност към датата на придобиването на контрол и отчита възникналата разлика от оценяването в печалбата или загубата.

Когато първоначалното отчитане на бизнес комбинация е провизорно към момента на одобряване на финансовите отчети за публикуване, Групата отчита провизорни (с определено приближение) суми за статиите, за които процесът на отчитането не е приключил. Тези провизорни суми се коригират по време на периода на оценяване или се признават допълнителни активи и пасиви, с които да се отрази новата информация относно факти и обстоятелства, налични към датата на придобиване, които биха оказали влияние върху признатите към този момент суми.

5.1.2. Репутация

Репутацията, възникваща при бизнес комбинация, се измерва като превишението на цената на придобиване над участието на придобиващия в справедливата стойност на разграничимите активи, пасиви и условни задължения на придобитото предприятие. Ако стойността на разграничимите активи, пасиви и условни задължения на придобитото предприятие надвишава цената на придобиване, надвишението веднага се признава в печалбата или загубата като печалба от изгодна покупка.

Репутацията не се амортизира, но поне веднъж годишно се тества за обезценка. За целта на теста за обезценка, репутацията се разпределя към отделните единици, генериращи парични потоци, които се очаква да имат полза от синергичния ефект на бизнес комбинацията. Единиците, генериращи парични потоци, към които е разпределена репутацията се тестват за обезценка веднъж годишно или по-често, в случай на индикация, че единицата може да бъде обезценена. Ако възстановимата стойност на генериращата парични потоци единица е по-малка от балансовата ѝ стойност, загубата от обезценка следва да се разпредели първо за намаляване на балансовата сума на репутацията, разпределена към единицата, и след това към другите активи на единицата пропорционално на базата на балансовата сума на всеки актив в единицата. Призната загуба от обезценка на репутация не подлежи на възстановяване в последващи периоди. При освобождаване от генерираща парични потоци единица, разпределената към нея репутация се включва при определянето на печалбата или загубата при освобождаването.

5.2. Отчитане на бизнес комбинации на предприятия под общ контрол

Бизнес комбинациите на предприятия под общ контрол са сделки, при които комбиниращите се предприятия са контролирани от една и съща страна или страни, както преди, така и след бизнес комбинацията, и този контрол не е преходен.

В индивидуалния финансов отчет юридическото вливане на придобитото преди това предприятие в бизнес комбинация по смисъла на МСФО 3 се отчита по метода на покупката, като придобитите разграничими нетни активи се признават по техните балансови стойности от консолидирания финансов отчет към датата на вливане.

В консолидирания финансов отчет юридическото вливане на дъщерно дружество в компанията-майка Банка ДСК представлява комбинация на предприятия под общ контрол, в резултат на която не настъпва промяна от гледна точка на Групата. Следователно, за целите на консолидирания отчет тези сделки са извън обхвата на МСФО 3. Поради тази причина ръководството използва собствените си преценки за разработване и прилагане на счетоводна политика, която да осигурява най-добра, уместна и надеждна финансова информация в съответствие с МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки*.

Групата е приела да отчита бизнес комбинациите на предприятия под общ контрол, включително вливанията на консолидирани до този момент дъщерни дружества, прилагайки т. нар. подход за „обединяване на интереси“. При този подход балансовите стойности на активите и пасивите на вливащото се дружество към датата на вливане съгласно консолидирания отчет стават активи и пасиви в приемащото дружество (Банката), а консолидираните финансови отчети имат същите стойности, както и преди комбинацията. Когато неконтролиращите акционери на вливащото се дружество придобиват участие в Банка ДСК в качеството ѝ на приемащо дружество, транзакцията се отчита отделно като сделка със собствениците. Групата продължава да отчита репутацията, призната при придобиване на вливащото се дружество, която обаче се преразпределя към вече обединена (влята) единица, генерираща парични потоци.

5.3. Дъщерни дружества

В индивидуалния финансов отчет инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване в съответствие с МСС 27 *Самостоятелни финансови отчети*, с изключение на случаите, когато инвестицията е класифицирана като държана за продажба в съответствие с МСФО 5 *Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейности*. Последващо инвестициите в дъщерни предприятия в индивидуалния финансов отчет подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в индивидуалния отчет за печалбата или загубата по статия „Нетни загуби от обезценка на нефинансови активи“.

Към 31 декември 2025 и 2024 г., Банка ДСК консолидира по метода на пълна консолидация следните дружества:

Предмет на дейност	Ефективно участие %		
	31-декември-2025	31-декември-2024	
ПОК ДСК - Родина АД	Управление на пенсионни фондове	99.85%	99.85%
ОТП Застрахователен брокер ЕООД	Застрахователно брокерство	100.00%	100.00%
дск Венчърс ЕАД	Маркетинг, развой и внедряване на информационни системи	100.00%	100.00%
ДСК Дом ЕАД	Кредитно посредничество	100.00%	100.00%
ОТП Лизинг ЕООД	Финансов лизинг	100.00%	100.00%
Регионален фонд за градско развитие АД	Финансиране на градски проекти	52.00%	52.00%

ОТП Застрахователен брокер ЕООД е притежавано пряко от ОТП Лизинг ЕООД към 31 декември 2025 и 2024 г.

5.4. Асоциирани дружества

Асоциирано дружество е предприятие, над което Банката има значително влияние и което не е нито дъщерно дружество, нито съвместно предприятие. Значително влияние е властта за участие в решенията, свързани с финансовата и оперативна политика на дружеството, но не е контрол или съвместен контрол върху тези политики.

В индивидуалния финансов отчет инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат по цена на придобиване в съответствие с МСС 27 *Самостоятелни финансови отчети*, с изключение на случаите, когато инвестицията е класифицирана като държана за продажба в съответствие с МСФО 5 *Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейности*. Последващо инвестициите в асоциирани дружества в индивидуалния финансов отчет подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в индивидуалния отчет за печалбата или загубата по статия „Нетни загуби от обезценка на нефинансови активи“.

В консолидирания финансов отчет инвестициите в асоциирани дружества се отчетат по метода на собствения капитал. Методът включва признаването в консолидирания отчет за печалбата или загубата на дела на Банката в общата сума на признатите печалби или загуби на асоциираните предприятия за годината. Аналогично, делът на Банката в измененията на отчета за всеобхватния доход на асоциираните дружества, след придобиването, се признава и представя като движение във всеобхватния доход в консолидирания отчет за всеобхватния доход. Делът на Банката в асоциираните предприятия се отчита в консолидирания отчет за финансовото състояние по стойност, която отразява дела на Банката в нетните активи на предприятието.

Към 31 декември 2025 и 2024 г. Банката притежава по 25% от капитала на Дружество за касови услуги АД и ДСК Управление на активи АД и упражнява значително влияние върху финансовата и оперативната политика на тези дружества (Приложение 46).

6. Обобщена информация относно прилаганата счетоводна политика

6.1. Признаване на приходи и разходи от лихви

Приходите и разходите от лихви, представени в отчета за печалбата или загубата включват:

- лихвата върху финансовите активи и пасиви по амортизирана стойност, изчислена по метода на ефективния лихвен процент;
- лихвата върху ценни книжа, отчетани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, изчислена по метода на ефективния лихвен процент.

Ефективният лихвен процент (ЕЛП) е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления за очаквания срок на финансовия актив или пасив до брутната балансова стойност на финансовия актив или до амортизираната стойност на финансов пасив. Когато изчислява ЕЛП, Банката оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент, но не взема предвид очакваните кредитни загуби.

Изчисляването на ЕЛП включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ЕЛП. Транзакционните разходи включват вътрешноприсъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването или емитирането на финансов актив или пасив.

Приходи от лихви по вземания, класифицирани в рисков фаза 3 и закупени обезценени вземания, включително със закъснения в плащанията по тях за период над 90 дни, оценявани на колективна основа

За тези финансови активи Банката признава лихви на база нетната амортизирана стойност на вземанията. За целта се начислява коректив за разликата между договорно начислената лихва на база ЕЛП върху брутната стойност на финансовия актив и изчислената лихва на база ЕЛП към амортизираната стойност на актива, намалена с коректива за очакваните кредитни загуби.

Приходи от лихви по вземания, класифицирани в рисков фаза 3 и закупени обезценени вземания, включително със закъснения в плащанията по тях за период над 90 дни, оценявани индивидуално с кредитна обезценка на база разгръщане на дисконтовия процент (unwinding), когато се очаква покриване на вземането от договорните парични потоци от обезпечения или други парични потоци

За тези финансови активи Банката признава лихви на база дисконтираните парични потоци от unwinding чрез начисляване на коректив за разликата между договорно начислената лихва на база ЕЛП върху брутната стойност на финансовия актив и разликата между настоящите стойности на паричните потоци от unwinding в отделните отчетни периоди, дисконтирани с ЕЛП. Корективът се представя в Отчета за всеобхватния доход в намаление на приходите от лихви.

6.2. Валутни операции

При първоначално признаване всяка сделка в чуждестранна валута се отчита във функционалната валута (български лев), като към сумата на чуждестранната валута се прилага обменният курс към датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се преоценяват по официалния курс към отчетната дата. Непаричните активи и пасиви, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към датата на сделката.

Курсовите разлики, възникващи при уреждане на парични позиции или при преизчисляване на паричните позиции по курсове, различни от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за печалбата или загубата за периода на възникването им към статия "Нетни доходи от търговия".

6.3. Такси и комисиони

Приходите от такси и комисиони, включително такси за обслужване на сметки, управление на инвестиции, продажби на услуги, гаранции и акредитиви, се признават с извършването на съответните услуги.

Разходите за такси и комисиони, свързани основно с трансакции, такси за обслужване и други разходи за такси, се признават с получаването на съответните услуги.

Изпълнение на задълженията и политики за признаване на приходите

Вид на таксата	Същност и срокове за удовлетворяване на задължения за изпълнение и значими условия за плащане	Признати приходи по МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС
Такси и комисиони, свързани с разплащателни операции	Банката предоставя на своите клиенти различни видове услуги, свързани с тегления и вноски на суми по сметки, разплащания в лева и валута, по които прилага различни такси. При такси за трансакции (например теглене/такса за плащане на ПОС/АТМ или в поделения на Банковата група, и др.) начисляването на такса става непосредствено след трансакцията или веднъж месечно. Таксата обикновено се определя в процентно съотношение от размера на трансакцията с фиксиран минимален праг. В случаите на такси по трансакции, когато услугите се изразяват в превод на суми, таксата се начислява в момента на трансакцията. Тези такси може да са фиксирани или в процентен размер. Банката редовно преразглежда таксите, които прилага.	Таксите по трансакции се начисляват в момента на осъществяване на трансакцията или еднократно в края на месеца.
Такси и комисиони свързани с кредитни сделки	Банката предоставя набор от услуги по клиентските сметки на физически лица и фирми, за което те дължат такса, както и предоставя за ползване от клиентите различни видове кредитни банкови карти, по които прилага различни такси. Таксите, произтичащи от тези услуги са предимно свързани с обслужване на сметки, за издаване на кредитни банкови карти, годишни такси за кредитни банкови карти и други такси за обичайни услуги по сметки.	Таксите за текущи услуги по обслужване са на месечна база. Таксите за еднократни услуги се начисляват в момента на осъществяване на услугата.

Вид на таксата	Същност и срокове за удовлетворяване на задължения за изпълнение и значими условия за плащане	Признати приходи по МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС
Такси и комисиони свързани с депозитни сделки	<p>Годишните такси по банкови карти са с фиксиран размер. Те зависят от типа на банковата карта. Банката редовно преразглежда таксите, които прилага.</p> <p>Банката предоставя набор от услуги по управление на клиентските сметки на физически лица и фирми, за което те дължат такса, както и предоставя за ползване от клиентите различни видове дебитни банкови карти, по които прилага различни такси.</p> <p>Таксите, произтичащи от тези услуги, са предимно свързани с такси за откриване и закриване на сметки, обслужване и управление на сметки, за електронно банкиране, за издаване на дебитни банкови карти, месечни такси за дебитни банкови карти и други такси за обичайни услуги по сметки.</p> <p>Таксите за текущите услуги по управление на сметките се начисляват на месечна база. Те обикновено са с фиксиран размер, който варира в зависимост от пакетната програма или категорията на клиента.</p> <p>Месечните или годишните такси по банкови карти са с фиксиран размер. Те зависят от типа на банковата карта. При услуги със случаен характер, Банковата група начислява такса в момента, в който клиентът се възползва от услугата. Тези такси може да са фиксирани или в процентен размер.</p> <p>Банката редовно преразглежда таксите, които прилага.</p>	<p>Таксите за текущи услуги по управление на клиентски сметки са на месечна база.</p> <p>Таксите за еднократни услуги се начисляват в момента на осъществяване на услугата.</p>
Други	<p>Таксите, които се отчитат в категория Други такси са за съхранение на ценности в сейфовете на обществения трезор, издаване на удостоверение, издаване на банкова референция, фотокопия на документ и други.</p> <p>Тези такси са свързани с предоставянето на дългосрочни услуги (съхранение на ценности в сейфовете) или еднократни административни услуги.</p> <p>В тази категория се отчитат и таксите и удръжките за управление на активите на фондовете на ПОК ДСК Родина. Те включват такси от осигурителни вноски, встъпителна такса, инвестиционни такси и други.</p> <p>Таксите и удръжки от управление на активите на фондовете на Групата са фиксирани като процент и са определени съгласно законовите изисквания в страната и правилниците на съответния пенсионен фонд.</p>	<p>Таксите за дългосрочно предоставяни услуги са за периода на предоставяне на услугата.</p> <p>Таксите за еднократни услуги се начисляват в момента на осъществяване на услугата.</p> <p>Приходите се признават в течение на времето, като напредъкът по договора се измерва на база изминало време (на линейна база – месечно).</p>

6.4. Нетни доходи от търговия

Нетните доходи от търговия са свързани с активи и пасиви държани за търгуване, включително всички реализирани и нереализирани промени в справедливата стойност, лихви и курсови разлики.

6.5. Приходи от финансиране

Приходите от финансиране представляват безвъзмездни средства, предоставени на Групата от държавата, които не се признават, докато не бъде достигната разумна степен на сигурност, че Групата ще изпълни условията, свързани с тях, и помощта ще бъде получена.

Приходите от финансиране се признават в печалбата или загубата на систематична база през периодите, в които Групата признава съответните разходи, които финансирането има за цел да компенсира. Приходите от финансиране са отчетени в Други оперативни доходи в Отчета за печалбата или загубата.

Средства, които се предоставят само с условието да бъдат използвани за придобиване на нетекущи активи (имоти, машини и съоръжения), се признават като отсрочени приходи в отчета за финансовото състояние и се прехвърлят в печалбата или загубата на систематична и разумна база за периода на полезния живот на съответните активи.

Финансиране, което компенсира вече понесени от Групата разходи или загуби, или чиято цел е Групата да получи незабавна финансова подкрепа, без това да е свързано с бъдещи разходи, се признава в печалбата или загубата за периода, в който възникне вземането за финансиране.

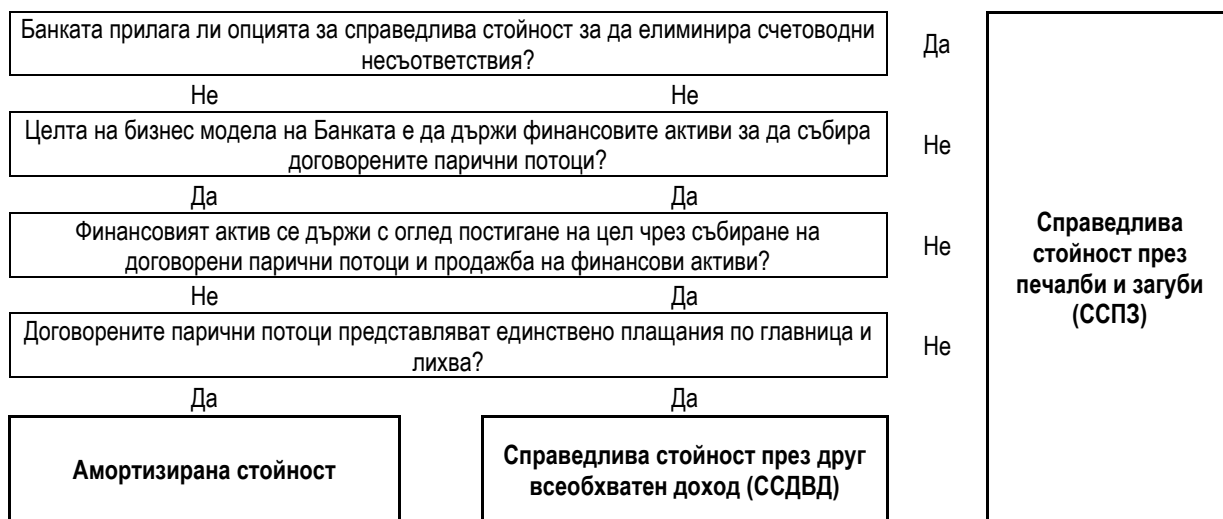
Изгодата от държавен заем, отпуснат при лихвен процент под пазарния, се отчита като приход от финансиране в размер на разликата между получените средства и справедливата стойност на заема, определена на базата на пазарните лихвени нива.

6.6. Финансови инструменти

6.6.1. Класификация

В съответствие с изискванията на МСФО 9 *Финансови инструменти*, Банката класифицира финансовите активи като последващо оценявани по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или справедлива стойност през печалбата или загубата на базата на следните две условия: (1) бизнес модела за управление на финансовите активи и (2) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Процесът на класифициране на финансовите активи е илюстриран чрез следната схема:



6.6.2. Бизнес модел за управление на финансовите активи

Бизнес моделът на Банката е определен на ниво, което отразява по какъв начин групите от финансови активи се управляват съвместно с оглед постигане на конкретна бизнес цел.

Бизнес моделът не зависи от намеренията на ръководството по отношение на отделен инструмент.

Банката може да има повече от един бизнес модел за управление на своите финансови инструменти. Банката може да притежава портфейл от инвестиции, който да управлява, за да събере договорните парични потоци, и друг портфейл от инвестиции, който управлява, за да търгува с него с цел реализиране на промените в справедливата стойност.

В зависимост от стратегията и рисковия профил, Банката е определила следните бизнес модели за управление на финансови активи:

- Бизнес модел, чиято цел е да държи финансови активи, за да събира договорни парични потоци;
- Бизнес модел, чиято цел се постига чрез събиране на договорни парични потоци и продажба на финансови активи;
- Бизнес модел, чиято цел е реализиране на парични потоци посредством продажба на финансови активи.

Банката може да има един и същ тип инструмент във всичките три категории в зависимост от модела за управление на активите.

6.6.3. Признаване

Обичайните покупки или продажби на финансови активи се признават и отписват, както е уместно, при използването на счетоводно отчитане на база датата на сделката (дата на търгуване). Датата на търгуване е датата, на която Банката става страна по договорните условия на инструмента.

Кредитите и вземанията от клиенти се признават, когато средствата бъдат прехвърлени по сметките на клиентите. Получените депозити от клиенти се признават, когато средствата бъдат прехвърлени на Банката.

Безусловните вземания и задължения се признават като активи или пасиви, когато Банката стане страна по договора и, като последица от това, има законовото право да получи или законовото задължение да плати парични средства.

Активите, които ще бъдат придобити и пасивите, които ще бъдат поети, в резултат от неотменим ангажимент за покупка или продажба на стоки или услуги по принцип не се признават до момента, в който поне едната от страните не изпълни задълженията си по договора. Допълнителни детайли относно политиката на Банката са представени в 6.12 Кредити и вземания и 6.13 Вземания по договори за факторинг.

Планирани бъдещи сделки, без значение колко вероятни са, не са активи и пасиви, тъй като Банката не е станала страна по договор.

6.6.4. Първоначално оценяване

Първоначално финансовите активи и пасиви, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се оценяват по справедлива стойност. Първоначалната оценка на останалите финансови инструменти също се основава на тяхната справедлива стойност, но тя се коригира с разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или издаването на финансовия актив или финансовия пасив. Търговските вземания, които нямат съществен компонент на финансиране, се признават по цената на сделката.

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

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

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

Банката е представила своите финансови пасиви във всички позиции от пасива на Отчета за финансовото състояние с изключение на Текущи данъчни пасиви, Провизии и Отсрочени данъчни пасиви.

6.6.5. Последващо оценяване

Оценяване по амортизирана стойност

Амортизираната стойност включва стойността на: непогасената главница, начислените вземания/задължения по лихви, неамортизираното скonto, премия и такси, участващи като част от експозицията на финансовия инструмент при неговото придобиване и елемент при определянето на ЕЛП, както и размера на натрупания коректив по лихви или кредитни обезценки.

Натрупаният коректив по лихви се отписва от амортизираната стойност и се признава като лихвен доход. Признаването на коректива за лихви като лихвен приход се извършва след като вземането бъде изцяло погасено от длъжника или при формиране на отрицателна амортизирана стойност по него.

Оценяване по справедлива стойност

При оценяване на финансови инструменти по справедлива стойност, Банката използва йерархия от методи, която отразява значимостта на факторите, използвани за определяне на справедлива стойност:

Ниво 1: обявени пазарни котировки (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви. Справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари и за които има достъпна пазарна информация, са основани на обявени пазарни цени или цени на затваряне;

Ниво 2: оценъчни техники на финансови инструменти, които са базирани на пазарни данни или директно (т.е. като котиран цени) или индиректно (т.е. получени от цени). В тази категория се включват инструменти, оценени чрез използване на: котиран пазарни цени на активен пазар за подобни инструменти; котиран цени за идентични или подобни инструменти на пазар, който се приема за по-малко активен или други оценъчни техники, при които всички значими входни данни са директно или индиректно наблюдаеми от пазарни данни. Банката определя справедливите стойности, използвайки техника на оценяване, базирана на нетна настояща стойност. Изчисляването на нетната настояща стойност се извършва с пазарни криви за доходност и кредитни спредове, където е необходимо, за съответния инструмент. Целта на техниките на оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената на финансовия инструмент на отчетната дата, която би била определена от преки участници на пазара;

Ниво 3: оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация.

В края на всеки отчетен период Банката преглежда категоризацията на финансовите инструменти и определя дали трябва да отчете прехвърляне между нивата в йерархията на справедливите стойности.

Оценяване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Печалба или загуба, свързани с финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход се признава в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка и печалби и загуби от валутни операции, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив.

При отписване на финансовия актив, натрупаната печалба или загуба, призната преди това в друг всеобхватен доход, се прекласифицира в печалбата или загубата.

Лихвата, която се изчислява чрез използването на метода на ефективната лихва, се признава в печалбата или загубата.

При оценяване на финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, сумите, които се признават в печалбата или загубата са същите като сумите, които се признават в печалбата или загубата за финансов актив, оценяван по амортизирана стойност.

Печалба или загуба от инвестиции в капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, се признава в друг всеобхватен доход, включително печалбите и загубите от валутни операции, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив. Признатите суми в друг всеобхватен доход не се прехвърлят впоследствие в печалбата или загубата. Банката може да прехвърли натрупаната печалба или загуба в рамките на собствения капитал. Дивидентите от тези инвестиции се признават в печалбата или загубата.

Оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата

Печалба или загуба от финансов актив или финансов пасив, който се оценява по справедлива стойност, се признава в печалбата или загубата, освен ако:

- е част от хеджиращо взаимоотношение;
- е инвестиция в капиталов инструмент и Банката е избрала да представя печалбите и загубите от тази инвестиция в друг всеобхватен доход;
- е финансов пасив, определен като оценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, и Банката следва да представи измененията в справедливата стойност в резултат промяна на собствен кредитен риск в друг всеобхватен доход; или
- е финансов актив, оценен по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

6.6.6. Отписване

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

Банката взема решение за пълно отписване на финансов актив, когато същият е: определен като несъбираем и е напълно обезценен. Несъбираеми са вземанията, които не могат да бъдат събрани поради правни пречки или приложимите методи за събиране са икономически необосновани, като критериите за класифициране на вземането като несъбираемо са определени във вътрешни правила. При наличие на който и да е от критериите за несъбираемост вземането се класифицира като несъбираемо и се прекратява балансовото му отчитане. В определени случаи е възможно да се вземе решение вземането да продължи да се отчита задбалансово.

В допълнение, прекратява се балансовото отчитане и на вземания, които не са класифицирани като несъбираеми, но не се очаква да бъдат напълно събрани, а в случаите на наличие на обезпечение, очакваният паричен поток от ликвидация на обезпечението е равен на нула. В тези случаи вземанията се завеждат задбалансово,

Прекратяването на балансовото отчитане на вземане може да бъде пълно или частично според оценката за вероятната степен на погасяване на вземането.

Сумата от рисковата експозиция, която подлежи на частично отписване, се определя като разлика между стойността на брутната балансова експозиция и максималната сума, която може да бъде събрана по съответната рискова експозиция. Частично отписване може да бъде реализирано само до размера на максималната възстановима сума, като максималната сума, която може да бъде събрана по съответната рискова експозиция се определя като сумата, която може да се очаква при най-оптимистичния възможен сценарий за разумен период от време (5-10 години). Банката прилага различни методи за определяне на сумите, подлежащи на частично отписване, според вида на експозицията.

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

При извършени от Банката трансакции, при които се прехвърлят активи, признати в отчета за финансовото състояние, но са запазени всички или всички съществени рискове и печалби от прехвърлените активи, или част от тях, прехвърлените активи не се отписват от отчета за финансовото състояние. Прехвърляне на активи със запазване на част или всички съществени рискове и печалби включват например сделки със заемане на ценни книжа или трансакции с ангажимент за обратно изкупуване.

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

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

6.6.7. Компенсиране

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

Приходи и разходи се представят нетно само в случаите, които са позволени от счетоводните стандарти.

6.6.8. Обезценка на финансови активи

Банката признава обезценка (провизия за очаквана кредитна загуба) за всички кредити и други дългови финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата, както и за кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции (всички те наричани още „финансови инструменти“). Капиталовите инструменти не подлежат на обезценка съгласно МСФО 9.

Оценката на кредитния риск се извършва на индивидуална или колективна основа за група или подгрупа от финансови инструменти.

В процеса на оценка на кредитния риск Банката класифицира финансовите активи във фази в зависимост от степента на съществуващия риск, както следва:

- ✓ Фаза 1 – включва обслужвани кредити без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. Обезценката на тези активи се основава на очакваната кредитна загуба през следващите 12 месеца или за по-кратък период, ако животът на инструмента е по-кратък от една година;
- ✓ Фаза 2 – включва обслужвани кредити със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. В този случай очакваните кредитни загуби се изчисляват за целия живот на актива;
- ✓ Фаза 3 – включва активи, за които е налице просрочие от повече от 90 дни по съществена част от задължението или Банката счита, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения към нея. Очакваните кредитни загуби за тези инструменти също се изчисляват за целия им живот;
- ✓ Закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка – тези активи са кредитно обезценени още при първоначалното признаване (вж. също Приложение 6.6.11). За тях Банката признава кумулативните промени в очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента след първоначалното признаване.

Финансов актив е с кредитна обезценка, когато са настъпили едно или повече събития, оказващи неблагоприятно въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци от този финансов актив. Като доказателство за кредитната обезценка на финансов актив се прилагат наблюдавани данни за следните събития:

- значително финансово затруднение на емитента/издателя или на длъжника;
- нарушаване на договор като неизпълнение или просрочие (над 90 дни), т.е. когато контрагентът не е извършил плащане, станало изискуемо по договор;
- Банката, по икономически или договорни причини, свързани с финансовото затруднение на кредитополучателя, прави отстъпка на кредитополучателя, каквато Банката не би направила при други обстоятелства;
- става вероятно, че кредитополучателят ще бъде обявен в несъстоятелност или ще подлежи на друго финансово оздравяване;
- изчезване на активен пазар за този финансов актив заради финансови затруднения; или
- закупуване или първоначално създаване на финансов актив с голям отбив, който отразява понесени кредитни загуби.

Може да не е възможно да се идентифицира единично, самостоятелно събитие, доказващо наличие на кредитна обезценка. Влошаването на кредитния рейтинг на финансовия актив може да е причинено по-скоро от комбинирания ефект на няколко събития.

Банката оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия по финансовия инструмент (например опции за предсрочно погасяване, удължаване, кол-опции и други подобни опции) за очаквания срок на този финансов инструмент. Паричните потоци, които се вземат предвид, включват парични потоци от продажбата на държани обезпечения или други кредитни подобрения, които са неразделна част от договорните условия. Допуска се, че очакваният срок на финансовия инструмент може да бъде оценен приблизително по надежден начин. В редки случаи, когато не е възможно очакваният срок на финансовия инструмент да бъде оценен приблизително по надежден начин, Банката използва оставащия договорен срок на финансовия инструмент.

Кредитната загуба е разликата между всички договорни парични потоци, дължими на предприятието по договор, и всички парични потоци, които предприятието очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ЕЛП (или коригирания за кредитни загуби ЕЛП за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).

Коригиран за кредитни загуби ЕЛП е процентът, който точно дисконтира приблизително оценените бъдещи парични плащания или постъпления за очаквания срок на финансовия инструмент до амортизираната стойност на финансовия актив, който е закупен или първоначално създаден финансов актив с кредитна обезценка.

При изчисляване на коригирания за кредитни загуби ЕЛП, Банката оценява приблизително очакваните парични потоци, като взема предвид всички договорни условия по финансовия актив (например опции за предсрочно погасяване, удължаване, кол-опции и други подобни опции), както и очакваните кредитни загуби. Изчисляването включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите по договора, които са неразделна част от ЕЛП, разходите по сделката и всички други премии и отбиви. Разходи по сделката са допълнителните разходи, които са пряко свързани с придобиването, издаването или освобождаване от финансови активи или финансови пасиви. Допълнителният разход е този, който не би възникнал, ако предприятието не е придобило, издало или се е освободило от финансовия инструмент.

6.6.9. Прекласифициране

Банката прекласифицира финансови активи единствено ако промени своя бизнес модел за управление на финансови активи. В тези случаи всички засегнати финансови активи се прекласифицират за бъдещи периоди от датата на прекласификация. Не се преизчисляват признати преди това лихви и печалби или загуби, включително такива от обезценка.

Финансови пасиви не се прекласифицират.

6.6.10. Модифициране

Модифициране на финансови активи

Банката преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив, когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани по друг начин и това не води до отписването на този финансов актив, но води до съществено изменение в нетната настояща стойност (NPV) на актива. За съществено Банката счита изменение на NPV в резултат на модифицирането с повече от 1% и тази промяна не е свързана с пазарните цени. В тези случаи Банката преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модифициране в печалбата или загубата, като:

- Брутната балансова стойност на финансовия актив се преизчислява като настоящата стойност на предоговорените или модифицираните договорни парични потоци, които са дисконтирани с първоначалния ЕЛП на финансовия актив (или коригирания за кредитни загуби ЕЛП за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка);
- Корекцията на брутната балансова стойност е разликата между настоящата стойност на модифицирания паричен поток дисконтиран с договорния ЕЛП и настоящата стойност на модифицирания паричен поток по преизчисления нов ЕЛП. Тази корекция се отразява в корективна сметка, отчита се еднократен ефект в печалбата или загубата и се амортизира като лихвен приход/разход през оставащия срок на модифицирания финансов актив.

Когато модифицирането на финансов актив води до отписване на съществуващия финансов актив и последващо признаване на модифицирания финансов актив, модифицираният актив се счита за нов финансов актив.

Модифициране на финансови пасиви

Значителна промяна в условията на съществуващ финансов пасив или част от него, се отчита счетоводно като погасяване на първоначалния финансов пасив и признаване на нов финансов пасив.

Условията са съществено различни, ако дисконтираната настояща стойност на паричните потоци по новите условия, включително всички платени такси, нетирани от получените такси и дисконтирани с оригиналния ЕЛП, се различава най-малко с 10% от дисконтираната настоящата стойност на оставащите парични потоци от първоначалния финансов пасив. Ако промяната на условия се отчита като погасяване, всички направени разходи или такси се признават като част от печалбата или загубата от погасяването. Ако промяната не се отчита като погасяване, всички направени разходи или такси коригират балансовата стойност на пасива и се амортизират през оставащия срок на модифицирания пасив.

6.6.11. Закупени финансови активи с кредитна обезценка

Закупен финансов актив с кредитна обезценка е актив, който е с кредитна обезценка при първоначалното му признаване.

Банката класифицира закупените финансови активи с кредитна обезценка като оценявани по амортизирана стойност, следвайки правилата за класификация, описани в Приложение 6.6.1 по-горе.

Амортизираната стойност на закупените финансови активи с кредитна обезценка е стойността, по която са оценени при първоначалното им признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, която се изчислява при прилагане на коригирания за кредитни загуби ЕЛП (Приложение 6.6.8).

Към отчетната дата, Банката признава единствено кумулативните промени в очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента след първоначалното признаване като коректив за загуби за закупените или първоначално създадените финансови активи с кредитна обезценка. Към всяка отчетна дата, Банката признава в печалбата или загубата стойността на промяната в очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента като печалба или загуба от обезценка. Банката признава благоприятните промени в очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента като печалба от обезценка, дори ако очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента са по-малки от размера на очакваните кредитни загуби, които са били включени в приблизително оценените парични потоци при първоначалното признаване.

6.7. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, парични средства в Централната банка, ностро сметки и краткосрочни високоликвидни вземания от банки с оригинален матуритет до три месеца, преди обезценка.

6.8. Финансови активи и пасиви, държани за търгуване

Финансовите активи и пасиви, държани за тъгуване, се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно бизнес модела, в рамките на който биват управлявани.

Всички промени в справедливата стойност се признават като част от нетните доходи от търговия в отчета за печалбата или загубата.

6.9. Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейности

Банката класифицира даден нетекущ актив (или група за изваждане от употреба) като държан за продажба, ако неговата балансова стойност ще бъде възстановена основно по-скоро чрез сделка за продажба, отколкото чрез продължаваща употреба. Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба, се оценяват по по-ниската от балансовата стойност и справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата. Разходите за продажбата са допълнителните разходи, пряко свързани с изваждането от употреба на даден актив (или група за изваждане от употреба), без финансовите разходи и разходите за данък върху дохода. Критериите за класифициране на актив като държан за продажба се считат за изпълнени само ако активът е на разположение за незабавна продажба в неговото настоящо състояние, продажбата му е много вероятна и се очаква да бъде реализирана в рамките на една година от датата на класификацията. Ръководството трябва да бъде обвързано с плана за продажба на актива и действията, необходими за реализация на продажбата трябва да показват, че е малко вероятно в плана да бъдат направени съществени промени или той да бъде оттеглен.

Нетекущите активи, държани за продажба, се представят отделно от другите активи в отчета за финансовото състояние. Преустановените дейности се изключват от резултата от продължаващи дейности и се представят на отделен ред в отчета за печалбата или загубата като печалба или загуба след данъци от преустановени дейности.

6.10. Инвестиции в ценни книжа

Инвестициите в ценни книжа се признават първоначално по справедлива стойност и след това се отчитат в зависимост от тяхната класификация според бизнес модела (вж. Приложение 6.6.2).

6.11. Деривативи

Банката използва деривативи под формата на форуърди, фючърси, суапове и опции за управление на дадена експозиция към пазарен риск или за търговия. Всички деривативи се признават като финансови активи или финансови пасиви по справедлива стойност на датата на сделката. Промените в пазарната стойност на деривативите се признават в отчета за печалбата или загубата. По-долу е оповестена и политиката в случаите, когато дериватив е определен като хеджиращ инструмент.

Със счетоводното отчитане на хеджирането се цели във финансовите отчети да бъде представен ефектът от дейностите на Банката по управление на риска, при които се използват финансови инструменти за управление на експозиции, възникващи вследствие на особени рискове, които могат да окажат въздействие върху печалбата или загубата (или върху друг всеобхватен доход при инвестиции в капиталови инструменти, за които Банката е избрала да представя промените в справедливата стойност в друг всеобхватен доход).

Всеки дериватив, оценен по справедлива стойност през печалбата или загубата, може да бъде определен като хеджиращ инструмент, с изключение на някои издадени опции.

Недеривативен финансов актив или недеривативен финансов пасив, оценен по справедлива стойност през печалбата или загубата може да бъде определен като хеджиращ инструмент, освен ако не е финансов пасив, определен по справедлива стойност през печалбата или загубата, за който сумата на промяната в справедливата стойност, която се дължи на промени в кредитния риск на този пасив, се представя в друг всеобхватен доход.

При хеджиране на валутен риск валутният компонент на недеривативен финансов актив или недеривативен финансов пасив може да бъде определен като хеджиращ инструмент, при условие че не е инвестиция в капиталов инструмент, за който Банката е избрала да представя промените в справедливата стойност в друг всеобхватен доход.

Хеджирана позиция може да бъде признат актив или пасив, непризнат неотменим ангажимент, много вероятна прогнозна сделка или нетна инвестиция в чуждестранна дейност.

Хеджиращо взаимоотношение отговаря на условията за счетоводно отчитане на хеджирането, когато и само когато са изпълнени всички от следните критерии:

- Хеджиращото взаимоотношение обхваща единствено отговарящи на критериите хеджиращи инструменти и отговарящи на критериите хеджирани позиции;
- В началото на хеджиращото взаимоотношение се извършва формално определяне и документиране на хеджиращото взаимоотношение, както и на определените от Банката цел за управление на риска и стратегия за извършване на хеджирането;
- Хеджиращото взаимоотношение отговаря на всяко едно от следните изисквания за ефективност на хеджирането: (1) съществува икономическа връзка между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент; (2) ефектът от кредитния риск не доминира над промените в стойността, произтичащи от тази икономическа връзка; и (3) коефициентът на хеджиране, използван за целите на счетоводното отчитане на хеджирането, е същият като коефициента, използван вътрешно за целите на управлението на риска.

Банката прилага счетоводно отчитане на хеджирането по отношение на хеджиращи взаимоотношения, които отговарят на критериите в параграф 6.4.1. от МСФО 9 за отчитане на хеджирането.

Възстановяването на баланса представлява коригиране на определените количества от хеджираната позиция и хеджиращия инструмент, включени в съществуващо хеджиращо взаимоотношение, така че да се поддържа хеджиращия коефициент, отговарящ на изискванията за ефективност на хеджирането. Възстановяването на баланса се отчита като продължение на хеджиращото взаимоотношение. При възстановяване на баланса, неефективността на хеджиращото взаимоотношение се определя и признава незабавно преди неговото коригиране. Коригирането на коефициента на хеджиране позволява на Банката да отговори на настъпилите промени във взаимоотношението между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция, които произтичат от техните базови активи или отразяващите риска променливи величини.

Банката прекратява счетоводното отчитане на хеджирането за бъдещи периоди, само когато хеджиращото взаимоотношение (или част от него) вече не отговаря на установените критерии (след като се вземе предвид всяко възстановяване на баланса на хеджиращото взаимоотношение, ако е приложимо). Това включва случаи, при които хеджиращият инструмент е с изтекъл срок или е продаден, прекратен или упражнен. Замяната или револвирането на хеджиращия инструмент с друг хеджиращ инструмент не представлява достигане на крайна дата на валидност или прекратяване, ако такава замяна или револвиране е част от и е съгласувано с документираната цел за управление на риска.

6.12. Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар и които Банката не възнамерява да продаде незабавно или в близко бъдеще. Те включват кредити и вземания от банки и кредити и вземания от клиенти.

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

Кредитите и вземанията се признават първоначално по справедлива стойност, включително първоначалните преки разходи за придобиване на активите, след което се оценяват в зависимост от бизнес модела и резултата от теста дали договорените парични потоци представляват единствено плащания на главница и лихва (СПГЛ тест).

6.13. Вземания по договори за факторинг

Вземанията по договори за факторинг първоначално се признават по справедлива стойност, включително разходи, които се отнасят директно към придобиването на финансовия актив. Последващо, вземанията се отчитат по амортизирана стойност, намалена с евентуалните загуби за обезценка. Вземанията по факторинг се отписват, когато бъдат изпълнени критериите за отписване на финансови активи.

Вземания по договори за факторинг без регрес

Съгласно договора за факторинг без регрес, доставчикът (Цедент) прехвърля на Фактора вземания, произтичащи от договор за продажба на стоки или предоставяне на услуги, сключен между доставчика и неговите клиенти (длъжниците). Банката признава вземанията си по факторинг без регрес като първоначално ги оценява по справедлива стойност в зависимост от степента на поетите рискове и ползи, свързани със собствеността на прехвърлените вземания.

Вътрешен факторинг е факторинг на вземания от търговска дейност, извършвана на територията на Република България.

Вземания по договори за факторинг с регрес

Вземанията по договори за факторинг с регрес се отчитат до размера на платената сума, представляваща предоставен аванс на клиентите, с които са сключени договори за факторинг.

В отчета за финансовото състояние вземанията по договори за факторинг се включват към кредитите и вземанията от клиенти.

6.14. Дълготрайни материални активи

Банката прилага политиката за последващо оценяване на земи и сгради по преоценена стойност съгласно допустимия алтернативен подход на МСС 16 *Имоти, машини, съоръжения и оборудване*.

Земята и сградите се отчитат по справедлива стойност, която периодично се определя чрез оценка от професионални квалифицирани оценители. Преоценката на активите се извършва актив по актив на база пропорционално преизчисление на отчетната стойност и натрупаната амортизация на актива към датата на преоценка. Когато балансовата стойност на активите се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се отразява директно в преоценъчния резерв. Когато балансовата стойност на активите се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава в намаление на преоценъчния резерв, като в случай на недостиг разликата се отчита като разход за обезценка в отчета за печалбата или загубата.

Активите, различни от земи и сгради, са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и евентуалната загуба от обезценка.

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

Използваните годишни амортизационни норми са както следва:

	Индивидуален	Консолидиран
	2025	2025
	%	%
Сгради	2-4	2-4
Разходи за ремонт на наети сгради, в зависимост от срока на договора	10-33,33	10-33.33
Машини и оборудване	4-50	4-50
Леки автомобили	-	20-33.33
Транспортни средства (без леки автомобили)	10	10-33.33
Компютри, в зависимост от класа на актива	20-25	20-33.33
Стопански инвентар и други амортизируеми активи	15-50	6.67-50

Дъщерното дружество ОТП Лизинг ЕООД отдава под наем машини и оборудване и транспортни средства на оперативен лизинг, които се амортизират в зависимост от срока на съответния договор.

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи се преглеждат в края на всеки отчетен период и при промяна в очакванията за срока на използването на активите, полезният живот се коригира проспективно.

Дълготрайните материални активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата и се представят на ред "Други оперативни доходи, нетно" в отчета за печалбата или загубата. Преоценъчният резерв на продадените земи и сгради се прехвърля директно към неразпределената печалба в отчета за промените в собствения капитал.

6.15. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и евентуалните загуби от обезценка.

Групата използва линеен метод на амортизация за своите инвестиционни имоти и амортизационна норма 4%, която се прилага за полезния срок на активите.

Доходите от наем от инвестиционни имоти се признават като приход по линеен метод за периода на наема. Получените лизингови стимули се признават като неразделна част от общия доход от наеми, за целия срок на наема. Доходите от наеми от други имоти се признават като други доходи.

6.16. Нематериални активи

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и със загубите от обезценка. Нематериалните активи могат да се придобият като част от бизнес комбинация или да се придобият отделно.

Амортизацията на нематериалните активи се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания полезен живот, с изключение на един актив (клиентска база), придобит в бизнес комбинация, който се амортизира по метода на намаляващия остатък.

Използваните годишни амортизационни норми са както следва:

	Индивидуален	Консолидиран
	2025	2025
	%	%
Програмни продукти, съобразно клас и полезен живот	20-50	10-50
Активи, придобити в бизнес комбинации	35	12.5-35

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата и се представят на ред "Други оперативни доходи, нетно" в отчета за печалбата или загубата.

6.17. Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата Банката преглежда балансовите стойности на нефинансовите си активи, за да определи дали има индикации за обезценка. Ако има такива индикации, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. Репутацията се тества за обезценка на годишна база.

За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или обекти, генериращи парични потоци (ОГПП). Репутация, възникнала при бизнес комбинация, се разпределя към ОГПП или групите ОГПП, които се очаква да имат ползи от синергиите от комбинацията.

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

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

В случаите, когато активът има формиран преоценъчен резерв, загубите от обезценка се отразяват в намаление на резерва до неговото изчерпване. Ако намалението на стойността на преоценен актив надвишава сумата на преоценъчния му резерв, разликата се признава в отчета за печалбата или загубата.

Загубите от обезценка на активи, които нямат формиран преоценъчен резерв, се признават в отчета за печалбата или загубата. Те се разпределят първо в намаление на балансовата стойност на репутацията, разпределена към ОГПП, и след това в намаление на балансовите стойности на другите активи в ОГПП пропорционално.

Загуба от обезценка на репутацията не се възстановява обратно.

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

6.18. Лизинг

6.18.1. Общи разпоредби

При първоначалното признаване, Банката определя дали даден договор представлява лизинг или съдържа компонент на лизинг. Даден договор представлява лизинг или съдържа елементи на лизинг, ако с договора се прехвърля правото на контрол върху използването на определения актив за определен период от време срещу възнаграждение.

Банката прави повторна оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг единствено при промяна в реда и условията на договора.

6.18.2. Отчитане на лизинга, когато Банката е лизингополучател

На началната дата Банката признава актива с право на ползване и пасива по лизинга. Активът с право на ползване се признава по цена на придобиване, която включва:

- а) размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга;
- б) лизинговите плащания, извършени към или преди началната дата, минус получените стимули по лизинга;
- в) първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя; и
- г) оценка на разходите, които Банката ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно реда и условията на лизинговия договор, освен ако тези разходи не са направени за производство на материали. Задължението за тези разходи се поема от лизингополучателя към началната дата или вследствие използването на основния актив през определен период.

На началната дата Банката оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата.

Банката включва опции за удължаване като част от договорите за лизинг на сгради с по-кратък неотменим период (от три до пет години).

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, Банката използва диференциален лихвен процент. На началната дата лизинговите плащания, включени в оценката на пасива по лизинга обхващат следните плащания за правото на ползване на основния актив по време на срока на лизинговия договор, които не са платени към началната дата:

- а) фиксирани плащания, минус подлежащите на получаване стимули по лизинга;
- б) променливи лизингови плащания, зависещи от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;
- в) суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;
- г) цената на упражняване на опция за покупка, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция;
и
- д) плащания на санкции за прекратяване на лизинговия договор, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на лизингополучателя.

След началната дата, Банката оценява актива с право на ползване посредством модел на цената на придобиване. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване:

- а) минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка; и
- б) коригиран спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга.

Ако собствеността върху актива се прехвърля на Банката по силата на лизинговия договор до края на срока на този договор или ако в разходите за актива с право на ползване е отразено упражняването на опция за закупуване, Банката амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на основния актив. В противен случай, Банката амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на актива с право на ползване или до изтичането на срока на лизинговия договор, което от двете настъпи по-рано.

След началната дата, Банката оценява пасива по лизинга като:

- а) увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по пасива по лизинга;
- б) намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания; и
- в) преоценява балансовата стойност, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Лихвата по пасива по лизинга за всеки период през срока на лизинговия договор е сумата, която се получава, ако към остатъчното салдо на пасива по лизинга бъде приложен постоянен лихвен процент за периода. Лихвен процент за периода е дисконтовият процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциален лихвен процент на Банката, ако лизинговия процент, заложен в лизинга не може да бъде непосредствено определен, или ако е приложимо, коригираният дисконтов процент.

След началната дата, Банката преоценява пасива по лизинга, за да отрази промените в лизинговите плащания. Банката признава сумата на преоценката на пасива по лизинга като корекция на актива с право на ползване. Ако обаче балансовата стойност на актива с право на ползване е намалена до нула и има по-нататъшно намаляване в оценката на пасива по лизинга, Банката признава остатъчна сума на преоценката в печалбата или загубата.

Банката признава актив с право на ползване и лизингов пасив за всички лизингови договори (единен балансов подход) с две изключения:

- а) краткосрочни договори за лизинг със срок до 12 месеца; както и
- б) лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност. Банката е приела, че активи на стойност под 10 хил. лв. са активи с ниска стойност.

За краткосрочни лизингови договори или лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност, Банката признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Ефектите от лизинговите сделки на Банката като лизингополучател са оповестени в Приложения 10, 15, 19, 32 и 38.

6.18.3. Отчитане на лизинга, когато Банката е лизингодател

Банката като лизингодател класифицира всеки от своите лизингови договори като договор за оперативен или за финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

Стандартните индикатори, които Банката използва, за да определи дали са прехвърлени всички значителни ползи и рискове, включват: настояща стойност на минималните лизингови вноски в сравнение със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срокът на лизинговия договор в сравнение с полезния икономически живот на лизинговия актив и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост на актива след изтичане срока на договора.

Класификацията на лизинговия договор се осъществява на датата на сключване и се преразглежда само при изменение на лизинговия договор. Промените в оценките (например промени в приблизителните оценки за икономическия живот или за остатъчната стойност на основния актив) или промените в обстоятелствата (например неизпълнение от страна на лизингополучателя) не дават основание за нова класификация на лизинговия договор за счетоводни цели.

Минимални лизингови вноски

Минималните лизингови вноски са плащанията, които лизингополучателят трябва или ще направи през периода на договора за лизинг. От гледна точка на Банката минималните лизингови вноски също включват и остатъчната стойност на актива, гарантиран от трета, несвързана с Банката страна, при условие че тази трета страна е в състояние да изпълни своите финансови ангажименти по договора за гаранцията или споразумение за обратно изкупуване. В минималните лизингови вноски Банката включва и цената на упражняване на опция, която лизингополучателят има за закупуване на актива, когато в началото на лизинговия договор до голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови вноски не включват условните наеми, както и разходите за услуги и данъци, които ще бъдат платени от Банката и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Банката признава вземане по финансов лизинг, равно на нетната инвестиция в лизинга, която включва настоящата стойност на минималните лизингови вноски и необезпечената остатъчна част за Банката. Настоящата стойност се изчислява чрез дисконтиране на минималните лизингови вноски с лихвения процент на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи се включват във вземането по финансов лизинг. През периода на лизинговия договор Банката начислява финансов приход (приход от лихва по финансов лизинг) на нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се отчитат като намаление на нетната инвестиция (изплащане на главница) и признаване на финансов приход по начин, който осигурява постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция. Впоследствие, нетната инвестиция по договора за финансов лизинг се представя нетно от обезценка за очаквани кредитни загуби.

6.19. Активи, придобити от обезпечения

Придобити активи, които преди тяхното придобиване са били държани като обезпечения по отпуснати кредити, се класифицират от Банката като инвестиционни имоти или други активи. При първоначалното придобиване на такива активи, управителният орган на Банката преценява тяхната класификация на база своите намерения и възможности за бъдеща употреба и/или изваждане от употреба. В съответствие със счетоводната политика на Банката, активи, класифицирани като други активи, придобити от обезпечения, впоследствие се оценяват по по-ниската от отчетната стойност и нетната реализуема стойност.

6.20. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват при придобиването им по доставната им стойност, представляваща сумата от всички разходи по закупуването и преработката, както и от други разходи, свързани с доставянето на материалните запаси до текущото им местоположение и състояние.

Разходите за материални запаси се определят чрез използването на метода първа входяща, първа изходяща цена.

Материалните запаси се представят в отчета за финансовото състояние по по-ниската от отчетната стойност и нетната реализуема стойност. За целта, ежегодно към отчетната дата Банката се извършва приблизителна оценка на нетната реализуема стойност на активите по най-достоверните съществуващи данни към датата на оценката.

6.21. Провизии

Провизиите по МСС 37 *Провизии, условни пасиви и условни активи* са задължения с неопределена срочност или сума.

Банката признава провизия по МСС 37, когато:

- Банката има настоящо задължение (правно или конструктивно) като резултат от минали събития;
- Има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток ресурси, съдържащ икономически ползи;
и
- Може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението.

Провизия се признава също за кредитни ангажименти и гаранции, възникващи в рамките на банковата дейност, в съответствие с МСФО 9 *Финансови инструменти*. При изчислението на провизиите по МСФО 9 се използва кредитен конверсионен фактор, който показва пропорцията от неусвоения ангажимент, която е вероятно да бъде финансирана.

Сумата на признатата провизия е най-добрата приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на настоящото задължение към края на отчетния период.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период с цел да се отрази най-добрата текуща оценка. Ако повече не съществува необходимост от изходящи потоци, съдържащи икономически ползи за погасяване на задължението, провизията се освобождава.

Провизията се използва само за покриване на разходите, за които е създадена първоначално.

6.22. Депозити и получени кредити

Депозитите и кредитите са източници за финансиране на Банката.

След първоначалното им признаване, Банката оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация на база ефективния лихвен процент.

Тази категория се отнася главно за получени депозити, получени заеми и подчинен срочен дълг. Допълнителна информация е предоставена в Приложения 36, 37 и 42.

Когато Банката продава финансов актив и едновременно сключи споразумение за обратно изкупуване на този (или подобен) актив на фиксирана цена на бъдеща дата („репо“) споразумението се осчетоводява като депозит, а основният актив продължава да се признава във финансовите отчети на Банката.

6.23. Капитал и резерви

6.23.1. Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на акциите, издадени и записани от акционерите на Банка ДСК АД.

6.23.2. Резерви

Резервите се състоят от законови и други резерви и неразпределени печалби; преоценъчни резерви на финансови активи; преоценъчен резерв на земи и сгради и резерви по планове за дефинирани доходи.

Повече информация за резервите на Банката е представена в Приложение 43.

6.24. Условни пасиви

Условните пасиви са:

- Неусвоени средства по разрешени от Банката кредити и кредитни линии;
- Възможни задължения на Банката, които произтичат от минали събития и чието съществуване може да се потвърди само от настъпването или не настъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат изцяло контролирани от Банката; или
- Настоящо задължение, произтичащо от минали събития, което не е признато, защото не е вероятно за погасяването му да бъде необходим поток от ресурси, включващи икономически ползи или сумата на задължението не може да бъде определена с достатъчна степен на надеждност.

Условните пасиви за Банката обикновено произтичат от:

- Искове срещу Банката по заведени от клиенти, контрагенти и служители на Банката дела;
- Възможни задължения, свързани с данъчни рискове;
- Искове срещу Банката, свързани със собственост;
- Евентуални задължения по договори с контрагенти, които при определени условия биха довели до изтичане на парични средства от Банката и други.

6.25. Данъци върху печалбата

6.25.1. Текущи и отсрочени данъци

Данъкът върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Данъкът върху печалбата се отчита в отчета за печалбата или загубата, освен в случаите, когато данъкът се отнася до позиции, които са отчетени директно в собствения капитал. В тези случаи данъкът също се признава директно в собствения капитал. Текущият данък включва дължимия данък върху дохода във връзка с облагаемата печалба за годината, изчислен по приложимата данъчната ставка към края на отчетния период, както и евентуални корекции на дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансните пасиви върху всички временни разлики между балансовата стойност съгласно финансовите отчети и стойностите, използвани за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очаква да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за печалбата или загубата, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, отчетени директно в собствения капитал.

Банката признава отсрочени данъчни активи, само ако съществува вероятност да се генерирана облагаема печалба, срещу която да могат да се оползотворят приспадащите се временни разлики.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само тогава, когато Банката има законно право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени на Банката от един и същ данъчен орган.

Дружествата от Групата нямат законово основание да компенсират своите отсрочени активи и пасиви.

6.25.2. Допълнителен корпоративен данък (корпоративен данък по Втори стълб)

Считано от 1 януари 2024 г., с изменения в Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО) в България е въведено облагане на многонационалните и големите национални групи от предприятия с глобален минимален корпоративен данък в размер на 15%. Измененията в ЗКПО са в контекста на т. нар. Модел на правила по Втори стълб на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) в съответствие със споразумението на глобално и европейско ниво, започнало с инициативата BEPS (Изкуствено намаляване на данъчната основа и прехвърляне на печалби) на ОИСР за справяне с данъчните предизвикателства, възникнали в резултат на дигитализацията на икономиката.

Моделът на правила по Втори стълб въвежда следните нови данъчни механизми, съгласно които многонационалните и големите национални групи от предприятия ще плащат минимално ниво на данък (глобален минимален корпоративен данък):

- Национален допълнителен данък (Qualified Domestic Top-up Tax Rule)
- Първичен данък (Income Inclusion Rule)
- Вторичен данък (Underpayment Tax Rule)

Данъчните механизми по Втори стълб могат да наложат минимален данък върху доходите, възникващи във всяка юрисдикция, в която многонационалните и големите национални групи от предприятия оперират.

Националният допълнителен данък, първичният и вторичният данък постигат това, като налагат допълнителен данък в дадена юрисдикция, винаги когато ефективната данъчна ставка, определена на ниво юрисдикция съгласно правилата на Втори стълб, е под минималната ставка от 15%.

6.26. Доходи на персонала

6.26.1. Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който дружество плаща предварително уговорени вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Вноските на Банката по плановете за дефинирани вноски се признават като разходи за персонал в отчета за печалбата или загубата за периода, в който услугите са предоставени от служителите.

6.26.2. Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Банката по отношение на планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди, и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Банката има задължение за изплащане на определена сума на всеки служител, който се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, Банката е задължена да му изплати обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай че служителят е придобил в предприятието или в същата група предприятия десет години трудов стаж през последните двадесет години, обезщетението е в размер на brutното трудово възнаграждение за шест месеца. За служители, работили без прекъсване в Банка ДСК определен период от време, с Колективния трудов договор са определени следните компенсации при пенсиониране: от десет до петнадесет години трудов стаж – седем брутни месечни заплати; над петнадесет години трудов стаж – осем брутни месечни заплати. Към отчетната дата, ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всеки служител на база на изчисленията, извършени от дипломиран актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. В Приложение 39 е оповестена сумата на оцененото към края на годината задължение, както и основните допускания, на базата на които е извършена оценката на задължението.

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

6.26.3. Доходи при прекратяване на трудови правоотношения

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

6.26.4. Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица не се дисконтират и се признават, когато се предоставят свързаните с тях услуги. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Банката има настоящо правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи, свързани с неползван платен годишен отпуск, който се очаква да бъде използван от служителите в следващи отчетни периоди.

7. Оповестяване на политиката по управление на риска

7.1. Структура и функции на звената по управление на риска

Управлението на кредитния риск е основна отговорност на звената, поемащи риск в качеството си на първа линия на защита. В допълнение, управлението е обект на независимия контрол, упражняван от звената в направление Управление на риска. Финалната фаза по събиране на вземания, които не се обслужват, излиза от обхвата на бизнес звената и се осъществява от направление Събиране на вземания, като отново независим контрол се упражнява от направление Управление на риска.

Направление Управление на риска се състои от следните звена:

- Управление Кредитен риск - корпоративни клиенти с функции, свързани с независима оценка и становище във фазата на одобряване на кредити на корпоративни клиенти, съобразно определените компетенции, при поддържане ниски нива на кредитен риск, както и с функции, свързани с осъществяването на регулярен преглед на фирмени клиенти;
- Дирекция Кредитен риск – индивидуални клиенти с функции по поддържане на адекватни механизми за оценка, мониторинг и управление на кредитния риск, и осъществяване на контрол върху вземането на решения по кредитни искания, съблюдавайки за приемливото му ниво, в сегмент Граждани и сегмент Малък бизнес, както и изготвяне и валидиране на модели за оценка на кредитния риск, анализ на кредитния портфейл;
- Дирекция Стратегическо управление на риска с функции, свързани с изграждането и управлението на рамката за рисков апетит на Банка ДСК, управление на контрагентския, пазарния и ликвидния риск, поддържането на адекватна вътрешна регулаторна рамка и осигуряване на регулаторна отчетност относно поетия риск и усъвършенстване на практиките в управление и отчитане на риска;
- Дирекция Мониторинг на кредитния риск и риск иновации, осъществяваща регулярен мониторинг на кредитния риск към клиенти, различни от граждани, упражняваща контрол върху обезценките при индивидуално обезценяването на кредитни експозиции от кредитния портфейл и ангажирана с изграждането на решения, облекчаващи процесите по наблюдение и управление на риска;
- Дирекция Кредитен контрол и администрация с функции, свързани с осъществяването на контрол върху усвояването на кредити от фирмени клиенти;
- Дирекция Управление на нефинансовите рискове с функции по внедряване на методи за адекватно измерване на очаквани и неочаквани загуби в сферата на нефинансовите рискове, както и политики и механизми за намаляване и поддържане на тези рискове в рамките на лимитите за рисковия апетит и толеранс;
- Дирекция Климатични и природни рискове с функции по управление на риска, свързан с климата и околната среда и тяхното интегриране в рисковата рамка на Банката, подобро управление на данните и осигуряване на съответствие с регулаторните изисквания;
- Отдел Управление на риска при лизингови сделки с функции по управление на риска при лизингови сделки в рамките на направление Управление на риска съобразно уредбата в Правилата за управление на Банката;
- Отдел Система за вътрешен контрол с функции по управление на системата за вътрешен контрол чрез прилагане на процесно-ориентиран и рисков-базиран подход при дефиниране и оценяване на контролите, насочен към непрекъснато подобряване на тяхната ефективност в съответствие със стратегическите цели на Банката.

Направление Събиране на вземания:

Ръководителят на Направление Събиране на вземания е член на Управителния съвет. В съответствие с указанията на Европейската централна банка за управление на необслужваните кредити, Направление Събиране на вземания е независимо от звената, отговарящи за възникването и класификацията на кредитните експозиции. Дейността се управлява от четири под-звена:

- Дирекция Събиране на вземания на физически лица - осъществява функция по събиране на вземания, като определя принципите и стандартите по управление на портфейла от проблемни кредити на физически лица.
- Дирекция Проблемни вземания от бизнес клиенти и лизинг - осъществява функция по управление на проблемни вземания от бизнес клиенти и лизинг, както и свързаните с тях експозиции на физически лица, като определя методологията за управление и организира и осъществява процеса по събиране.
- Дирекция Недвижими имоти - осъществява функция по продажба, придобиване и управление на придобитите недвижими имоти, обезпечения по проблемни кредити, както и подпомага доброволните продажби или изграждането на стратегия по управлението на проблемни кредити с обезпечения недвижими имоти.
- Дирекция Анализи, отчетност и връзки с контрагенти - осъществява функция по изготвяне на управленската и регулаторна отчетност и създаване на концепция и изграждане на оперативния информационен поток и анализи, свързани с управлението на проблемни кредити. В рамките на функциите на звеното е и процесът в последната фаза на управление на проблемните портфейли, както и отписване, възлагане за управление и продажба на пакети от проблемни кредити на външни агенции.

През 2025 г. направлението продължи да въвежда подобрения в процесите и системите за управление на проблемни кредити, които доведоха до значително повишаване на ефективността, канализиране на стъпките във всички фази на управление, при което се постигна по-структурирано и навременно изчистване на необслужвания портфейл.

През 2025 г. бяха затворени без забележки или допълнителни изисквания всички препоръки, дадени от Европейската централна банка като резултат от проведената надзорна инспекция през 2023 г. върху дейността на направлението с фокус върху управлението на потребителския портфейл.

По-долу са представени различните рискове, на които Банката е изложена, както и подходите, които е възприела за управлението им.

7.2. Ликвиден риск

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

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

Органът за управление на ликвидността е Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП).

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

В следващите таблици е показано разпределението на пасивите на Банката според очаквания им остатъчен срок до падеж, в зависимост от договорените дати на изплащане, в съответстващите матуритетни зони, на база недисконтирани парични потоци:

Матуритетна структура на пасивите към 31 декември 2025

Индивидуален							
	Балансова стойност	Брутен номинален поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	17 798	17 798	3 733	-	-	14 065	-
Деривативни финансови инструменти	33 798	33 798	4 544	12 039	17 215	-	-
Депозити от клиенти	35 334 287	35 335 282	33 692 797	714 529	902 564	25 392	-
Кредити от банки и финансови институции	1 369 667	1 561 935	-	16 527	109	1 428 196	117 103
Задължения по лизинг	14 429	14 941	574	1 146	4 532	8 545	144
Други задължения	224 968	224 968	141 463	1 179	926	81 400	-
Провизии	70 501	70 501	7 751	5 213	45 386	11 331	820
Отсрочени данъчни пасиви	19 180	19 180	-	-	-	19 180	-
Подчинен срочен дълг	449 841	709 729	-	9 031	-	-	700 698
Общо пасиви	37 534 469	37 988 132	33 850 862	759 664	970 732	1 588 109	818 765
Неусвоени кредитни ангажименти	-	3 934 776	994 269	416 360	1 875 898	645 639	2 610
Общо пасиви и ангажименти	37 534 469	41 922 908	34 845 131	1 176 024	2 846 630	2 233 748	821 375

Консолидиран								
	Балансова стойност	Брутен номинален поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без мату- ритет
<i>В хиляди лева</i>								
Пасиви								
Депозити от банки	17 798	17 798	3 733	-	-	14 065	-	-
Деривативни финансови инструменти	33 798	33 798	4 544	12 039	17 215	-	-	-
Депозити от клиенти	35 245 627	35 246 622	33 604 137	714 529	902 564	25 392	-	-
Кредити от банки и финансови институции	1 489 517	1 790 082	2 645	21 558	23 548	1 505 378	236 953	-
Задължения по лизинг	13 382	13 946	628	1 255	2 499	9 420	144	-
Текущи данъчни пасиви	4 979	4 979	-	374	4 605	-	-	-
Други задължения	259 391	259 391	145 540	1 947	30 071	81 513	-	320
Провизии	70 562	70 562	7 751	5 213	45 447	11 331	820	-
Отсрочени данъчни пасиви	19 180	19 180	-	-	-	19 180	-	-
Подчинен срочен дълг	449 841	709 729	-	9 031	-	-	700 698	-
Общо пасиви	37 604 075	38 166 087	33 768 978	765 946	1 025 949	1 666 279	938 615	320
Неусвоени кредитни ангажименти	-	3 932 268	984 523	416 882	1 880 332	647 921	2 610	-
Общо пасиви и ангажименти	37 604 075	42 098 355	34 753 501	1 182 828	2 906 281	2 314 200	941 225	320

Матуритетна структура на пасивите към 31 декември 2024

Индивидуален							
	Балансова стойност	Брутен номинален поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	26 777	26 777	17 076	-	-	9 701	-
Деривативни финансови инструменти	54 829	54 829	8 474	18 050	16 208	12 097	-
Депозити от клиенти	29 352 820	29 354 292	27 761 447	560 031	1 002 066	30 748	-
Кредити от банки и финансови институции	1 369 976	1 458 981	-	576	-	1 092 628	365 777
Задължения по лизинг	16 688	17 195	808	1 179	4 962	10 183	63
Текущи данъчни пасиви	42 128	42 128	42 128	-	-	-	-
Други задължения	149 593	149 593	81 020	967	18 227	49 379	-
Провизии	66 889	66 889	15 719	4 574	31 761	14 530	305
Отсрочени данъчни пасиви	19 054	19 054	-	-	-	19 054	-
Подчинен срочен дълг	449 841	771 623	-	-	-	-	771 623
Общо пасиви	31 548 595	31 961 361	27 926 672	585 377	1 073 224	1 238 320	1 137 768
Неусвоени кредитни ангажименти	-	3 063 730	1 368 104	256 995	1 129 753	304 840	4 038
Общо пасиви и ангажименти	31 548 595	35 025 091	29 294 776	842 372	2 202 977	1 543 160	1 141 806

Консолидиран								
	Балансова стойност	Брутен номинален поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет
<i>В хиляди лева</i>								
Пасиви								
Депозити от банки	26 777	26 777	17 076	-	-	9 701	-	-
Деривативни финансови инструменти	54 829	54 829	8 474	18 050	16 208	12 097	-	-
Депозити от клиенти	29 249 108	29 250 580	27 657 735	560 031	1 002 066	30 748	-	-
Кредити от банки и финансови институции	1 493 275	1 582 280	-	576	-	1 092 628	489 076	-
Задължения по лизинг	14 928	15 435	781	1 120	4 694	8 777	63	-
Текущи данъчни пасиви	44 690	44 690	42 128	420	431	1 711	-	-
Други задължения	176 715	176 715	85 533	1 395	40 025	49 493	-	269
Провизии	66 609	66 609	15 719	4 574	31 906	14 105	305	-
Отсрочени данъчни пасиви	19 054	19 054	-	-	-	19 054	-	-
Подчинен срочен дълг	449 841	771 623	-	-	-	-	771 623	-
Общо пасиви	31 595 826	32 008 592	27 827 446	586 166	1 095 330	1 238 314	1 261 067	269
Неусвоени кредитни ангажименти	-	3 000 680	1 368 104	256 995	1 066 703	304 840	4 038	-
Общо пасиви и ангажименти	31 595 826	35 009 272	29 195 550	843 161	2 162 033	1 543 154	1 265 105	269

Следващата таблица показва балансовата стойност на активите и пасивите на Банката съгласно очаквания им остатъчен срок до падеж, в зависимост от договорените дати на изплащане. В таблиците не са отразени корекции по падежни зони, в зависимост от периодите на задържане на привлечените средства от клиенти. Банката управлява матуриретната разлика между активите и пасивите като поддържа ликвиден буфер, който се състои от висококачествени ликвидни активи. Активите от ликвидния буфер могат да бъдат продадени или заложени при нужда от покриване на средства по пасива.

Матуриретна структура на активите и пасивите към 31 декември 2025

Индивидуален	Балансова стойност	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матурирет
<i>В хиляди лева</i>							
Активи							
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	7 161 015	7 161 015	-	-	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	23 912	107	144	27	21 693	1 941	-
Деривативни финансови инструменти	39 918	4 366	10 797	23 771	474	510	-
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	1 304	-	-	-	-	-	1 304
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	600 874	556	77 547	138 472	342 297	-	42 002
Кредити и вземания от банки	1 650 169	3 734	395 054	85 106	1 166 275	-	-
Кредити и вземания от клиенти	26 207 603	616 333	894 299	4 154 085	9 476 666	11 066 220	-
Инвестиции оценявани по амортизирана стойност	6 319 699	22 786	404 289	98 891	2 495 091	3 298 642	-
Данъчни активи	90 083	-	-	18 017	72 066	-	-
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	93 659	-	-	-	-	-	93 659
Репутация	77 372	-	-	-	-	-	77 372
Активи с право на ползване	14 219	-	-	-	-	-	14 219
Дълготрайни материални активи	425 644	-	-	-	-	-	425 644
Нематериални активи	86 878	-	-	-	-	-	86 878
Други активи	197 465	161 866	1 006	25 047	9 546	-	-
Общо активи	42 989 814	7 970 763	1 783 136	4 543 416	13 584 108	14 367 313	741 078
Деривативи - актив							
За търговия:	36 277						
изходящ поток		(132 446)	(185 158)	(513 233)	-	-	-
входящ поток		102 782	185 989	555 980	-	-	-
За хеджиране:	3 641						
изходящ поток		-	-	(729)	-	-	-
входящ поток		570	-	636	-	-	-
Общо деривативи	39 918	(29 094)	831	42 654	-	-	-

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2025 (продължение)

Индивидуален	Балансова стойност	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без мату-ритет
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	17 798	3 733	-	-	14 065	-	-
Деривативни финансови инструменти	33 798	4 544	12 039	17 215	-	-	-
Депозити от клиенти	35 334 287	33 692 679	714 009	902 212	25 387	-	-
Кредити от банки и финансови институции	1 369 667	-	478	109	1 271 290	97 790	-
Задължения по лизинг	14 429	548	1 099	4 356	8 426	-	-
Текущи данъчни пасиви	-	-	-	-	-	-	-
Други задължения	224 968	141 463	1 179	926	81 400	-	-
Провизии	70 501	7 751	5 213	45 386	11 331	820	-
Отсрочени данъчни пасиви	19 180	-	-	-	19 180	-	-
Подчинен срочен дълг	449 841	-	-	-	-	449 841	-
Общо пасиви	37 534 469	33 850 718	734 017	970 204	1 431 079	548 451	-
Неусвоени кредитни ангажименти	-	994 269	416 360	1 875 898	645 639	2 610	-
Общо пасиви и ангажименти	37 534 469	34 844 987	1 150 377	2 846 102	2 076 718	551 061	-
Деривативи - пасив							
За търговия:	33 798						
изходящ поток		(101 398)	(178 901)	(542 037)	-	-	-
входящ поток		130 916	178 882	500 382	-	-	-
Общо деривативи	33 798	29 518	(19)	(41 655)	-	-	-

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2025 (продължение)

Консолидиран	Балансова стойност	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без мату-ритет
<i>В хиляди лева</i>							
Активи							
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	7 161 383	7 161 383	-	-	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	91 797	258	18 231	300	71 067	1 941	-
Деривативни финансови инструменти	39 918	4 366	10 797	23 771	474	510	-
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	2 280	-	-	-	-	-	2 280
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	600 874	556	77 547	138 472	342 297	-	42 002
Кредити и вземания от банки	1 650 169	3 734	395 054	85 106	1 166 275	-	-
Нетни вземания по финансов лизинг	1 961 308	70 097	96 977	398 319	1 371 425	24 490	-
Кредити и вземания от клиенти	24 362 716	616 486	829 008	4 173 569	7 623 392	11 120 261	-
Инвестиции оценявани по амортизирана стойност	6 319 699	22 786	404 289	98 891	2 495 091	3 298 642	-
Данъчни активи	90 083	-	-	18 017	72 066	-	-
Инвестиции в асоциирани дружества	6 626	-	-	-	-	-	6 626
Репутация	78 547	-	-	-	-	-	78 547
Инвестиционни имоти	17 640	-	-	-	-	-	17 640
Активи с право на ползване	13 194	-	-	-	-	-	13 194
Дълготрайни материални активи	466 748	-	-	-	-	-	466 748
Нематериални активи	91 182	-	-	-	-	-	91 182
Отсрочени данъчни активи	545	-	-	-	-	-	545
Други активи	239 006	158 478	2 924	52 868	24 736	-	-
Общо активи	43 193 715	8 038 144	1 834 827	4 989 313	13 166 823	14 445 844	718 764
Деривативи - актив							
За търговия:	36 277						
изходящ поток		(132 446)	(185 158)	(513 233)	-	-	-
входящ поток		102 782	185 989	555 980	-	-	-
За хеджиране:	3 641						
изходящ поток		-	-	(729)	-	-	-
входящ поток		570	-	636	-	-	-
Общо деривативи	39 918	(29 094)	831	42 654	-	-	-

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2025 (продължение)

Консолидиран	Балансова стойност	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	17 798	3 733	-	-	14 065	-	-
Деривативни финансови инструменти	33 798	4 544	12 039	17 215	-	-	-
Депозити от клиенти	35 245 627	33 604 019	714 009	902 212	25 387	-	-
Кредити от банки и финансови институции	1 489 517	-	478	109	1 271 290	217 640	-
Задължения по лизинг	13 382	600	1 201	2 298	9 283	-	-
Текущи данъчни пасиви	4 979	-	374	4 605	-	-	-
Други задължения	259 391	145 540	1 947	30 071	81 513	-	320
Провизии	70 562	7 751	5 213	45 447	11 331	820	-
Отсрочени данъчни пасиви	19 180	-	-	-	19 180	-	-
Подчинен срочен дълг	449 841	-	-	-	-	449 841	-
Общо пасиви	37 604 075	33 766 187	735 261	1 001 957	1 432 049	668 301	320
Неусвоени кредитни ангажменти	-	984 523	416 882	1 880 332	647 921	2 610	-
Общо пасиви и ангажменти	37 604 075	34 750 710	1 152 143	2 882 289	2 079 970	670 911	320
Деривативи - пасив							
За търговия:	33 798						
изходящ поток		(101 398)	(178 901)	(542 037)	-	-	-
входящ поток		130 916	178 882	500 382	-	-	-
Общо деривативи	33 798	29 518	(19)	(41 655)	-	-	-

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2024

Индивидуален

	Балансова стойност	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет
<i>В хиляди лева</i>							
Активи							
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	5 809 877	5 809 877	-	-	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	21 125	6 193	-	6 315	3 785	4 832	-
Деривативни финансови инструменти	79 652	13 340	29 890	19 931	15 610	881	-
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	2 581	-	-	-	-	-	2 581
Нетекущи активи държани за продажба	4 079	-	-	4 079	-	-	-
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	769 144	14 983	9 316	145 259	470 433	88 481	40 672
Кредити и вземания от банки	1 795 473	3 687	177	1 223 610	567 999	-	-
Кредити и вземания от клиенти	22 204 662	652 334	1 121 027	3 623 274	8 152 784	8 655 243	-
Инвестиции оценявани по амортизирана стойност	4 960 244	24 986	-	123 912	2 070 517	2 740 829	-
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	93 659	-	-	-	-	-	93 659
Репутация	77 372	-	-	-	-	-	77 372
Активи с право на ползване	16 511	-	-	-	-	-	16 511
Дълготрайни материални активи	414 533	-	-	-	-	-	414 533
Нематериални активи	82 216	-	-	-	-	-	82 216
Други активи	129 829	99 225	924	21 107	8 573	-	-
Общо активи	36 460 957	6 624 625	1 161 334	5 167 487	11 289 701	11 490 266	727 544
Деривативи - актив							
За търговия:	55 241						
изходящ поток		(479 188)	(246 543)	(172 891)	(272 506)	(768)	-
входящ поток		514 363	247 848	183 590	293 686	-	-
За хеджиране:	24 411						
изходящ поток		-	(173 587)	(855)	-	-	-
входящ поток		748	188 260	1 274	-	-	-
Общо деривативи	79 652	35 923	15 978	11 118	21 180	(768)	-

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2024 (продължение)

Индивидуален

	Балансова стойност	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без мату- ритет
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	26 777	17 076	-	-	9 701	-	-
Деривативни финансови инструменти	54 829	8 474	18 050	16 208	12 097	-	-
Депозити от клиенти	29 352 820	27 760 627	559 820	1 001 628	30 745	-	-
Кредити от банки и финансови институции	1 369 976	-	576	-	1 076 026	293 374	-
Задължения по лизинг	16 688	781	1 132	4 781	9 932	62	-
Текущи данъчни пасиви	42 128	42 128	-	-	-	-	-
Други задължения	149 593	81 020	967	18 227	49 379	-	-
Провизии	66 889	15 719	4 574	31 761	14 530	305	-
Отсрочени данъчни пасиви	19 054	-	-	-	19 054	-	-
Подчинен срочен дълг	449 841	-	-	-	-	449 841	-
Общо пасиви	31 548 595	27 925 825	585 119	1 072 605	1 221 464	743 582	-
Неусвоени кредитни ангажименти	-	1 368 104	256 995	1 129 753	304 840	4 038	-
Общо пасиви и ангажименти	31 548 595	29 293 929	842 114	2 202 358	1 526 304	747 620	-
Деривативи - пасив							
За търговия:	54 829						
изходящ поток		(171 176)	(168 392)	(280 837)	(293 686)	-	-
входящ поток		141 761	167 472	264 364	272 291	-	-
Общо деривативи	54 829	(29 415)	(920)	(16 473)	(21 395)	-	-

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2024 (продължение)

Консолидиран							
	Балансова стойност	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без мату- ритет
<i>В хиляди лева</i>							
Активи							
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки- кореспонденти	5 810 098	5 809 519	-	-	-	-	579
Финансови активи държани за търгуване	112 478	6 193	40 216	34 896	18 827	12 346	-
Деривативни финансови инструменти	79 652	13 340	29 890	19 931	15 610	881	-
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	3 623	-	-	-	-	-	3 623
Активи държани за продажба	1 716	-	-	1 716	-	-	-
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	769 144	14 983	9 316	145 259	470 433	88 481	40 672
Кредити и вземания от банки	1 795 473	3 687	177	1 223 610	567 999	-	-
Нетни вземания по финансов лизинг	1 744 568	59 663	81 605	384 987	1 187 763	30 550	-
Кредити и вземания от клиенти	20 520 082	655 545	837 779	3 526 833	6 792 822	8 707 103	-
Инвестиции оценявани по амортизирана стойност	4 960 244	24 986	-	123 912	2 070 517	2 740 829	-
Инвестиции в асоциирани дружества	5 615	-	-	-	-	-	5 615
Репутация	78 547	-	-	-	-	-	78 547
Инвестиционни имоти	18 083	-	-	-	-	-	18 083
Активи с право на ползване	14 778	-	-	-	-	-	14 778
Дълготрайни материални активи	445 039	-	-	-	-	-	445 039
Нематериални активи	87 920	-	-	-	-	-	87 920
Отсрочени данъчни активи	470	-	-	411	59	-	-
Други активи	167 664	105 251	1 899	35 273	25 241	-	-
Общо активи	36 615 194	6 693 167	1 000 882	5 496 828	11 149 271	11 580 190	694 856
Деривативи - актив							
За търговия:	55 241				(272)		
изходящ поток		(479 188)	(246 543)	(172 891)	506	(768)	-
входящ поток		514 363	247 848	183 590	293 686	-	-
За хеджиране:	24 411						
изходящ поток		-	(173 587)	(855)	-	-	-
входящ поток		748	188 260	1 274	-	-	-
Общо деривативи	79 652	35 923	15 978	11 118	21 180	(768)	-

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2024 (продължение)

Консолидиран							
	Балансова стойност	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без мату- ритет
<i>В хиляди лева</i>							
Пасиви							
Депозити от банки	26 777	17 076	-	-	9 701	-	-
Деривативни финансови инструменти	54 829	8 474	18 050	16 208	12 097	-	-
Депозити от клиенти	29 249 108	27 656 915	559 820	1 001 628	30 745	-	-
Кредити от банки и финансови институции	1 493 275	-	576	-	1 076 026	416 673	-
Задължения по лизинг	14 928	754	1 073	4 513	8 526	62	-
Текущи данъчни пасиви	44 690	42 128	420	431	1 711	-	-
Други задължения	176 715	85 533	1 395	40 025	49 493	-	269
Провизии	66 609	15 719	4 574	31 906	14 105	305	-
Отсрочени данъчни пасиви	19 054	-	-	-	19 054	-	-
Подчинен срочен дълг	449 841	-	-	-	-	449 841	-
Общо пасиви	31 595 826	27 826 599	585 908	1 094 711	1 221 458	866 881	269
Неусвоени кредитни ангажменти	-	1 368 104	256 995	1 066 703	304 840	4 038	-
Общо пасиви и ангажменти	31 595 826	29 194 703	842 903	2 161 414	1 526 298	870 919	269
Деривативи - пасив							
За търговия:	54 829						
изходящ поток		(171 176)	(168 392)	(280 837)	(293 686)	-	-
входящ поток		141 761	167 472	264 364	272 291	-	-
Общо деривативи	54 829	(29 415)	(920)	(16 473)	(21 395)	-	-

7.3. Пазарен риск

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

Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за различните видове риск, одобрени от компетентния орган.

Банка ДСК прилага и следи стоп/лос лимитите и нива на задействане (тригери) в търговския портфейл и при тяхното достигане предприема действия съгласно вътрешните си процедури.

Банката държи ограничен набор от активи в търговски портфейл с цел реализиране на печалба от колебанията на цените и подпомагане на клиентите при нужда от инвестиране и хеджиране, като заема позиции съгласно одобрените продукти и лимити за риск в съответствие с рисковия апетит на Банката. Таблицата по-долу представя кредитното качество на финансовите активи, държани за търгуване според рейтингите на рейтингова агенция Moody's:

В хиляди лева	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Правителствени облигации				
оценени с Aaa	-	-	10 039	30 579
оценени с Aa3	-	-	25 599	32 835
оценени с Baa1	23 912	21 125	56 159	49 064
Общо	23 912	21 125	91 797	112 478

7.3.1. Лихвен риск и кредит спред риск

Лихвеният риск е рискът от понасяне на загуба поради колебания в нивата и съотношенията на пазарните (базови) лихвени проценти. Банката управлява поотделно лихвения риск в банковия и търговския портфейл.

Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента, в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти Банката е изложена на риск от неблагоприятни промени на пазарните лихвени криви, но в по-малка степен.

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Банката спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

Банката управлява лихвения риск от търговския портфейл като ограничава рисковото ниво чрез определяне на лимити за лихвена чувствителност (BPV лимити) по валути, времеви периоди и емитенти, също и лимит за период на държане на ценните книжа в търговски портфейл (Bond Turnover limit), лимит за максимален срок до падеж на ценните книжа, както и лимити за Стойност под риск (Value at Risk - VaR), Stop-loss лимити за максимален размер на загуба и допълнителни предупредителни лимити – предупредителни нива за загуба, лимит за очакваната загуба (Expected Shortfall – ES).

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

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2025

Индивидуален	До 1	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 до 2	Над 2	Без лихва	Общо
	месец	месеца	месеца	години	години		
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	160 284	-	-	-	-	7 000 731	7 161 015
Фиксирана лихва	2 274	-	-	-	-	-	2 274
Променлива лихва	158 010	-	-	-	-	-	158 010
Без лихва	-	-	-	-	-	7 000 731	7 000 731
Финансови активи държани за търгуване	107	144	27	7 426	16 208	-	23 912
Фиксирана лихва	107	144	27	7 426	16 208	-	23 912
Деривативни финансови инструменти	1 934	5 979	4 752	-	-	27 253	39 918
Променлива лихва	1 934	5 979	4 752	-	-	-	12 665
Без лихва	-	-	-	-	-	27 253	27 253
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	-	-	-	-	-	1 304	1 304
Без лихва	-	-	-	-	-	1 304	1 304
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	556	77 547	138 473	217 514	124 783	42 001	600 874
Фиксирана лихва	556	77 547	138 473	217 514	124 783	-	558 873
Без лихва	-	-	-	-	-	42 001	42 001
Кредити и вземания от банки	3 734	979 451	87 127	446 218	133 639	-	1 650 169
Фиксирана лихва	3 734	391 474	87 127	446 218	133 639	-	1 062 192
Променлива лихва	-	587 977	-	-	-	-	587 977
Кредити и вземания от клиенти	25 692 844	104 395	130 868	81 742	197 754	-	26 207 603
Фиксирана лихва	20 523	104 395	130 868	81 742	197 754	-	535 282
Променлива лихва	25 672 321	-	-	-	-	-	25 672 321
Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	22 785	404 289	98 891	405 275	5 388 459	-	6 319 699
Фиксирана лихва	22 785	404 289	98 891	405 275	5 388 459	-	6 319 699
Общо лихвочувствителни активи	25 882 244	1 571 805	460 138	1 158 175	5 860 843	7 071 289	42 004 494
Фиксирана лихва	49 979	977 849	455 386	1 158 175	5 860 843	-	8 502 232
Променлива лихва	25 832 265	593 956	4 752	-	-	-	26 430 973
Без лихва	-	-	-	-	-	7 071 289	7 071 289

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2025 (продължение)

Индивидуален (продължение)							
	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Без лихва	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Депозити от банки	385	-	-	14 064	-	3 349	17 798
Фиксирана лихва	-	-	-	14 064	-	-	14 064
Променлива лихва	385	-	-	-	-	-	385
Без лихва	-	-	-	-	-	3 349	3 349
Деривативни финансови инструменти	1 310	6 101	1 316	-	1	25 070	33 798
Променлива лихва	1 310	6 101	1 316	-	1	-	8 728
Без лихва	-	-	-	-	-	25 070	25 070
Депозити от клиенти	34 911 763	394 498	28 026	-	-	-	35 334 287
Фиксирана лихва	1 265 391	394 498	28 026	-	-	-	1 687 915
Променлива лихва	33 646 372	-	-	-	-	-	33 646 372
Кредити от банки и финансови институции	-	1 369 667	-	-	-	-	1 369 667
Променлива лихва	-	1 369 667	-	-	-	-	1 369 667
Задължения по лизинг	548	1 098	4 356	4 063	4 364	-	14 429
Фиксирана лихва	241	459	1 832	1 837	914	-	5 283
Променлива лихва	307	639	2 524	2 226	3 450	-	9 146
Подчинен срочен дълг	-	449 841	-	-	-	-	449 841
Променлива лихва	-	449 841	-	-	-	-	449 841
Общо лихвочувствителни пасиви	34 914 006	2 221 205	33 698	18 127	4 365	28 419	37 219 820
Фиксирана лихва	1 265 632	394 957	29 858	15 901	914	-	1 707 262
Променлива лихва	33 648 374	1 826 248	3 840	2 226	3 451	-	35 484 139
Без лихва	-	-	-	-	-	28 419	28 419

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2025 (продължение)

Консолидиран	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Без лихва	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	160 652	-	-	-	-	7 000 731	7 161 383
Фиксирана лихва	2 642	-	-	-	-	-	2 642
Променлива лихва	158 010	-	-	-	-	-	158 010
Без лихва	-	-	-	-	-	7 000 731	7 000 731
Финансови активи държани за търгуване	258	18 231	300	30 758	42 250	-	91 797
Фиксирана лихва	258	18 231	300	30 758	42 250	-	91 797
Деривативни финансови инструменти	1 934	5 979	4 752	-	-	27 253	39 918
Променлива лихва	1 934	5 979	4 752	-	-	-	12 665
Без лихва	-	-	-	-	-	27 253	27 253
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	-	-	-	-	-	2 280	2 280
Без лихва	-	-	-	-	-	2 280	2 280
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	556	77 547	138 473	217 514	124 783	42 001	600 874
Фиксирана лихва	556	77 547	138 473	217 514	124 783	-	558 873
Без лихва	-	-	-	-	-	42 001	42 001
Кредити и вземания от банки	3 734	979 451	87 127	446 218	133 639	-	1 650 169
Фиксирана лихва	3 734	391 474	87 127	446 218	133 639	-	1 062 192
Променлива лихва	-	587 977	-	-	-	-	587 977
Нетни вземания по финансов лизинг	70 097	96 977	398 319	469 591	926 324	-	1 961 308
Фиксирана лихва	8 622	11 928	48 991	57 757	113 932	-	241 230
Променлива лихва	61 475	85 049	349 328	411 834	812 392	-	1 720 078
Кредити и вземания от клиенти	23 694 600	106 187	141 907	102 773	197 767	119 482	24 362 716
Фиксирана лихва	20 523	104 395	130 868	81 742	197 754	-	535 282
Променлива лихва	23 674 077	1 792	11 039	21 031	13	-	23 707 952
Без лихва	-	-	-	-	-	119 482	119 482
Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	22 785	404 289	98 891	405 275	5 388 459	-	6 319 699
Фиксирана лихва	22 785	404 289	98 891	405 275	5 388 459	-	6 319 699
Общо лихвочувствителни активи	23 954 616	1 688 661	869 769	1 672 129	6 813 222	7 191 747	42 190 144
Фиксирана лихва	59 120	1 007 864	504 650	1 239 264	6 000 817	-	8 811 715
Променлива лихва	23 895 496	680 797	365 119	432 865	812 405	-	26 186 682
Без лихва	-	-	-	-	-	7 191 747	7 191 747

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2025 (продължение)

Консолидиран (продължение)							
<i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Без лихва	Общо
Депозити от банки	385	-	-	14 064	-	3 349	17 798
Фиксирана лихва	-	-	-	14 064	-	-	14 064
Променлива лихва	385	-	-	-	-	-	385
Без лихва	-	-	-	-	-	3 349	3 349
Деривативни финансови инструменти	1 310	6 101	1 316	-	1	25 070	33 798
Променлива лихва	1 310	6 101	1 316	-	1	-	8 728
Без лихва	-	-	-	-	-	25 070	25 070
Депозити от клиенти	34 823 103	394 498	28 026	-	-	-	35 245 627
Фиксирана лихва	1 215 358	394 498	28 026	-	-	-	1 637 882
Променлива лихва	33 607 745	-	-	-	-	-	33 607 745
Кредити от банки и финансови институции	-	1 369 667	-	-	-	119 850	1 489 517
Променлива лихва	-	1 369 667	-	-	-	-	1 369 667
Без лихва	-	-	-	-	-	119 850	119 850
Задължения по лизинг	490	981	3 892	3 679	4 340	-	13 382
Фиксирана лихва	183	342	1 368	1 453	890	-	4 236
Променлива лихва	307	639	2 524	2 226	3 450	-	9 146
Подчинен срочен дълг	-	449 841	-	-	-	-	449 841
Променлива лихва	-	449 841	-	-	-	-	449 841
Общо лихвочувствителни пасиви	34 825 288	2 221 088	33 234	17 743	4 341	148 269	37 249 963
Фиксирана лихва	1 215 541	394 840	29 394	15 517	890	-	1 656 182
Променлива лихва	33 609 747	1 826 248	3 840	2 226	3 451	-	35 445 512
Без лихва	-	-	-	-	-	148 269	148 269

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2024

Индивидуален	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Без лихва	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	423 304	-	-	-	-	5 386 573	5 809 877
Променлива лихва	423 304	-	-	-	-	-	423 304
Без лихва	-	-	-	-	-	5 386 573	5 386 573
Финансови активи държани за търгуване	6 207	15	6 396	-	8 507	-	21 125
Фиксирана лихва	6 207	15	6 396	-	8 507	-	21 125
Деривативни финансови инструменти	4 812	12 196	10 019	-	15	52 610	79 652
Променлива лихва	4 812	12 196	10 019	-	15	-	27 042
Без лихва	-	-	-	-	-	52 610	52 610
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	-	-	-	-	-	2 581	2 581
Без лихва	-	-	-	-	-	2 581	2 581
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	15 649	11 483	146 774	215 231	339 335	40 672	769 144
Фиксирана лихва	15 649	11 483	146 774	215 231	339 335	-	728 472
Без лихва	-	-	-	-	-	40 672	40 672
Кредити и вземания от банки	3 687	177	1 223 610	492 305	75 694	-	1 795 473
Фиксирана лихва	3 687	177	1 223 610	492 305	75 694	-	1 795 473
Кредити и вземания от клиенти	21 764 161	92 371	119 338	60 599	168 193	-	22 204 662
Фиксирана лихва	67 080	92 371	119 338	60 599	168 193	-	507 581
Променлива лихва	21 697 081	-	-	-	-	-	21 697 081
Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	36 808	35 593	152 387	420 410	4 315 046	-	4 960 244
Фиксирана лихва	36 808	35 593	152 387	420 410	4 315 046	-	4 960 244
Общо лихвочувствителни активи	22 254 628	151 835	1 658 524	1 188 545	4 906 790	5 482 436	35 642 758
Фиксирана лихва	129 431	139 639	1 648 505	1 188 545	4 906 775	-	8 012 895
Променлива лихва	22 125 197	12 196	10 019	-	15	-	22 147 427
Без лихва	-	-	-	-	-	5 482 436	5 482 436

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2024 (продължение)

Индивидуален (продължение)	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Без лихва	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Депозити от банки	508	-	-	9 701	-	16 568	26 777
Фиксирана лихва	-	-	-	9 701	-	-	9 701
Променлива лихва	508	-	-	-	-	-	508
Без лихва	-	-	-	-	-	16 568	16 568
Деривативни финансови инструменти	2 618	12 121	2 520	-	-	37 570	54 829
Променлива лихва	2 618	12 121	2 520	-	-	-	17 259
Без лихва	-	-	-	-	-	37 570	37 570
Депозити от клиенти	29 073 408	224 553	54 859	-	-	-	29 352 820
Фиксирана лихва	1 436 171	224 553	54 859	-	-	-	1 715 583
Променлива лихва	27 637 237	-	-	-	-	-	27 637 237
Кредити от банки и финансови институции	-	1 369 976	-	-	-	-	1 369 976
Променлива лихва	-	1 369 976	-	-	-	-	1 369 976
Задължения по лизинг	781	1 131	4 780	5 008	4 988	-	16 688
Фиксирана лихва	450	499	2 146	2 274	1 916	-	7 285
Променлива лихва	331	632	2 634	2 734	3 072	-	9 403
Подчинен срочен дълг	-	449 841	-	-	-	-	449 841
Променлива лихва	-	449 841	-	-	-	-	449 841
Общо лихвочувствителни пасиви	29 077 315	2 057 622	62 159	14 709	4 988	54 138	31 270 931
Фиксирана лихва	1 436 621	225 052	57 005	11 975	1 916	-	1 732 569
Променлива лихва	27 640 694	1 832 570	5 154	2 734	3 072	-	29 484 224
Без лихва	-	-	-	-	-	54 138	54 138

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2024 (продължение)

Консолидиран	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Без лихва	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	423 524	-	-	-	-	5 386 574	5 810 098
Фиксирана лихва	220	-	-	-	-	-	220
Променлива лихва	423 304	-	-	-	-	-	423 304
Без лихва	-	-	-	-	-	5 386 574	5 386 574
Финансови активи държани за търгуване	6 207	40 231	34 977	9 241	21 822	-	112 478
Фиксирана лихва	6 207	40 231	34 977	9 241	21 822	-	112 478
Деривативни финансови инструменти	4 812	12 196	10 019	-	15	52 610	79 652
Променлива лихва	4 812	12 196	10 019	-	15	-	27 042
Без лихва	-	-	-	-	-	52 610	52 610
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	-	-	-	-	-	3 623	3 623
Без лихва	-	-	-	-	-	3 623	3 623
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	15 649	11 483	146 774	215 231	339 335	40 672	769 144
Фиксирана лихва	15 649	11 483	146 774	215 231	339 335	-	728 472
Без лихва	-	-	-	-	-	40 672	40 672
Кредити и вземания от банки	3 687	177	1 223 610	492 305	75 694	-	1 795 473
Фиксирана лихва	3 687	177	1 223 610	492 305	75 694	-	1 795 473
Нетни вземания по финансов лизинг	59 663	81 605	384 987	422 968	795 345	-	1 744 568
Фиксирана лихва	5 266	7 203	33 979	37 331	70 198	-	153 977
Променлива лихва	54 397	74 402	351 008	385 637	725 147	-	1 590 591
Кредити и вземания от клиенти	19 920 397	94 513	129 800	71 548	182 226	121 598	20 520 082
Фиксирана лихва	67 080	92 371	119 338	60 599	168 193	-	507 581
Променлива лихва	19 853 317	2 142	10 462	10 949	14 033	-	19 890 903
Без лихва	-	-	-	-	-	121 598	121 598
Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	36 808	35 593	152 387	420 410	4 315 046	-	4 960 244
Фиксирана лихва	36 808	35 593	152 387	420 410	4 315 046	-	4 960 244
Общо лихвочувствителни активи	20 470 747	275 798	2 082 554	1 631 703	5 729 483	5 605 077	35 795 362
Фиксирана лихва	134 917	187 058	1 711 065	1 235 117	4 990 288	-	8 258 445
Променлива лихва	20 335 830	88 740	371 489	396 586	739 195	-	21 931 840
Без лихва	-	-	-	-	-	5 605 077	5 605 077

Експозиции към лихвен риск към 31 декември 2024 (продължение)

Консолидиран (продължение)							
	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 2 години	Над 2 години	Без лихва	Общо
<i>В хиляди лева</i>							
Депозити от банки	508	-	-	9 701	-	16 568	26 777
Фиксирана лихва	-	-	-	9 701	-	-	9 701
Променлива лихва	508	-	-	-	-	-	508
Без лихва	-	-	-	-	-	16 568	16 568
Деривативни финансови инструменти	2 618	12 121	2 520	-	-	37 570	54 829
Променлива лихва	2 618	12 121	2 520	-	-	-	17 259
Без лихва	-	-	-	-	-	37 570	37 570
Депозити от клиенти	28 969 696	224 553	54 859	-	-	-	29 249 108
Фиксирана лихва	1 422 580	224 553	54 859	-	-	-	1 701 992
Променлива лихва	27 547 116	-	-	-	-	-	27 547 116
Кредити от банки и финансови институции	-	1 369 976	-	-	-	123 299	1 493 275
Променлива лихва	-	1 369 976	-	-	-	-	1 369 976
Без лихва	-	-	-	-	-	123 299	123 299
Задължения по лизинг	724	1 015	4 256	4 831	4 102	-	14 928
Фиксирана лихва	393	383	1 622	2 097	1 030	-	5 525
Променлива лихва	331	632	2 634	2 734	3 072	-	9 403
Подчинен срочен дълг	-	449 841	-	-	-	-	449 841
Променлива лихва	-	449 841	-	-	-	-	449 841
Общо лихвочувствителни пасиви	28 973 546	2 057 506	61 635	14 532	4 102	177 437	31 288 758
Фиксирана лихва	1 422 973	224 936	56 481	11 798	1 030	-	1 717 218
Променлива лихва	27 550 573	1 832 570	5 154	2 734	3 072	-	29 394 103
Без лихва	-	-	-	-	-	177 437	177 437

Капиталовите инструменти, оповестени в Приложение 29 са представени в таблиците по-горе като безлихвени.

Безлихвените депозити от клиенти включват основно депозити за гаранции, средства по открити акредитиви и други.

Финансовите активи и пасиви в таблицата по-горе са групирани на базата на по-ранната от датата на възможна промяна на лихвения процент или падежната дата.

Банката управлява лихвения риск в банковия портфейл (ЛРБК) в съответствие с изискванията на Европейския банков орган (ЕБО). Банката измерва експозицията си към ЛРБК като изчислява два основни индикатора – изменението в нетния лихвен доход (индикатор, базиран на доход) и изменението в икономическата стойност на капитала (индикатор, базиран на стойност), на база лихвените сценарии, описани в насоките на ЕБО. Те представят чувствителността на дохода и капитала на Банката спрямо измененията в пазарните лихвени нива. При изчисляването на двата индикатора се вземат предвид бизнес допускания, в това число продуктови характеристики и поведенчески допускания, предсрочни погасявания, преоценъчни коефициенти и моделиране на депозитите. Банката е одобрила риск апетит и лимити за двата индикатора, като те се следят и докладват регулярно на ръководството и КУАП. На базата на този подход за управление на лихвения риск в банковия портфейл, ефектът върху капитала и нетния лихвен доход, прилагайки надзорния тест на твърде отклоняващи се елементи за паралелно изменение на лихвените нива с 200 базисни точки (б. т.), е представен в таблицата по-долу:

	Индивидуален			
	Нетни приходи от лихви		Капитал	
	200 б. т. увеличение	200 б. т. намаление	200 б. т. увеличение	200 б. т. намаление
<i>Ефект в хиляди лева</i>				
Към 31 декември 2025	(2 135)	(96 758)	(252 413)	141 574
Към 31 декември 2024	36 318	(76 427)	412 222	90 434

	Консолидиран			
	Нетни приходи от лихви		Капитал	
	200 б. т. увеличение	200 б. т. намаление	200 б. т. увеличение	200 б. т. намаление
<i>Ефект в хиляди лева</i>				
Към 31 декември 2025	(2 655)	(114 295)	(239 497)	100 951
Към 31 декември 2024	37 259	(91 859)	402 667	96 299

Банката е изложена на кредит спред риск в банковата си книга (CSRBB). Той представлява риск от загуба или намаление на капитала поради промени в пазарната цена за кредитен риск, за ликвидност и за потенциално други характеристики на кредитно-рискови инструменти, който не е обхванат от друга съществуваща рамка като ЛРБК или от очакван кредитен риск/риск от неизпълнение.

Банката управлява кредит спред риска, като залага определени лимити и прави регулярни стрес тестове на портфейлите си от финансови инструменти.

Очакванията на Банка ДСК са приемането на еврото да окаже благоприятно въздействие върху лихвения риск. Евровият лихвен пазар е много по-развит и предлага допълнителни инструменти за управление и хеджиране на лихвения риск за разлика от левовия, който не беше толкова развит.

7.3.2. Валутен риск

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

След въвеждането на Валутен борд в Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран на 1.95583. Тъй като валутата, в която Банката изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Политиката по управление на риска цели ограничаване на вероятните загуби от негативните движения на курсовете на чуждестранните валути различни от евро. Банката управлява валутния риск от търговския портфейл централизирано, спазвайки предварително одобрени от ръководството лимити за открити валутни позиции – общо и по отделните валути, дневна и овърнайт открита позиция, лимит за стоп-загуба и очаквана загуба (Expected Shortfall), както и лимит за VaR. Стратегията на Банката е минимизиране на влиянието на измененията на валутните курсове върху финансовите резултати. Информация за нивото на нетната открита валутна позиция в търговския портфейл и изпълнението на одобрените за него лимити, както и стратегическата позиция на Управление на активите и пасивите в евро се предоставя ежедневно на ръководството, както периодично и на КУАП и Риск комитета. Лимитите за ограничаване на валутния риск се актуализират периодично на база анализ на пазарната информация и вътрешните бизнес потребности на Банката.

За измерване на валутния риск на Банката се използва VaR модел чрез системата за наблюдаване на пазарния риск MRP (Market Risk Portal). Основните характеристики на модела са: исторически при 99% ниво на достоверност и 1 ден период на задържане. За извеждане на корелационна матрица се използват исторически наблюдения за движението на валутните курсове за 250 работни дни.

Статистиките на модела за 2025 и 2024 г. са както следва:

Индивидуален и Консолидиран		
<i>В хиляди лева</i>	2025	2024
Към 31 декември	21	48
Средна за периода	28	26
Максимална за периода	120	240
Минимална за периода	2	2

Моделът VaR, който се използва за валутната позиция на Банката има своите ограничения като възможности за загуби с по-голяма честота и в по-голям размер от предвидените. За целта, качеството на VaR модела се следи чрез непрекъснато бек-тестване.

По отношение на паричните активи и пасиви деноминирани в чуждестранна валута, които не са хеджирани, Банката управлява нетната експозиция като купува и продава чуждестранна валута на спот курсове, когато прецени за подходящо, при спазване на одобрените лимити за открита валутна позиция. Банката не е изложена на съществен валутен риск по отношение на транзакциите, за които прилага отчитане на хеджиране според изискванията на МСФО 9. Анализ на хеджираните позиции и хеджиращите инструменти е представен в Приложения 12 и 24.2.

Чувствителността към валутен риск се оценява чрез стресиране на всяка нетна открита валутна позиция, с изключение на евро-лев валутна позиция. Стрес факторите се определят на базата най-големите 20-дневни движения на курса EUR/USD, регистрирани по време на COVID пандемията и войната Русия–Украйна, коригирани с корелацията на този курс със съответните валути, както и с относителната му волатилност. Ефектът върху капитала се изчислява, като полученият стрес фактор се прилага върху нетната валутна позиция и, съответно, полученият резултат от стресирането е нетен.

Фокусът на Банката е върху клиентския бизнес (валутна търговия), като сделките с клиентите се затварят на междубанков пазар. Следователно, откритите валутни позиции по отделни валути, както и ефектите от стресирането са несъществени.

7.4. Кредитен риск

Кредитният риск е рискът клиентът или контрагентът да не изпълни договорните си задължения, което води до финансова загуба за Банката. Основната дейност на Банката по генериране на доходи е отпускане на заеми на клиенти, поради което кредитният риск е основен риск. Кредитният риск възниква основно от кредити и аванси, предоставени на клиенти и други банки (включително свързаните с тях задължения за отпускане на заеми, като например кредитни ангажименти или кредитни карти), инвестиции в дългови ценни книжа и деривативи, които представляват активи в отчета за финансовото състояние. За целите на управлението на риска, Банката разглежда всички елементи, свързани с излагането на кредитния риск, като например риск от неизпълнение от страна на контрагента, географски риск и секторен риск.

7.4.1. Значително увеличение на кредитния риск

Банката извършва мониторинг на всички финансови активи, обект на обезценка, с цел преценка дали е имало значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. Ако е имало значително увеличение на кредитния риск, Банката изчислява коректива за загуба на база на очакваната кредитна загуба за целия срок на актива, а не за 12 месеца.

При идентифициране и измерване на кредитния риск в условията на по-висока несигурност, предизвикана от геополитическите противоречия и останалите нововъзникващи рискове, Банката отчита спецификите на отделните клиенти и техните възможности да преодолеят затрудненията, породени от нововъзникващи рискове (примерно способността да заместят съответните клиенти или доставчици от райони на военни конфликти, способността да издържат при по-продължителни периоди на високи цени на енергоизточници/ инфлация, способността да се адаптират към промени в законодателството и клиентските предпочитания и др.). Банката проследява на месечна база дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск. Оценката се извършва или индивидуално за даден кредит като част от процеса по кредитен мониторинг, или при наличие на индикатори за потенциално увеличен кредитен риск, като например дни просрочие; настъпили неизпълнения по други експозиции в сегмента на дребно (стига съответното неизпълнение да не поражда неизпълнение и по друг кредит); статус на кредитите, поставени в списъка под наблюдение; извършено реструктуриране на експозицията (това е индикатор за прехвърляне на кредита към Фаза 2, стига да няма основания за класифицирането му като необслужван). Значително увеличение на кредитния риск може да се определи и на базата на поведенчески модел, който използва актуални данни за историята на кредита, състоянието на кредита, състоянието на други кредити на същия клиент, дължими към други финансови институции, предоставящи информация в Централния кредитен регистър и др. Резултатът от поведенческия модел оказва влияние върху преценката за наличие или липса на значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване. Инструменти с нисък кредитен риск в кредитния портфейл са всички кредитни експозиции, попадащи в рейтинг 1 по груповата скала на Банка ОТП (скала с рейтинг от 1 до 10, където 10 съответства на наличие на неизпълнение). Банката допълва преценката си за наличие или липса на значително увеличение на кредитния риск, като изчислението на промяната във вероятността от възникване на неизпълнение се повлиява от фактори, които отчитат влиянието на нововъзникващите рискове (инфлация и лихвени проценти, геополитически риск и риск от прекъсване на доставки, климатични рискове).

Ръководството е определило експозициите в корпоративния сегмент, които бележат значително увеличение на кредитния риск в резултат на влиянието на един или няколко измежду изброените по-горе фактори, както и вследствие на строго индивидуални фактори, относими към отделните клиенти. В сегмента на дребно оценката е извършена на базата на портфейлни оценки, поведенчески модели и конкретни допълнителни фактори, увеличаващи риска (например наличие на съществени просрочия към други кредитори).

7.4.2. Оценка на вероятността от неплащане

Банката извършва ежемесечно оценка на вероятността от неплащане по всички кредитни експозиции. В сегмента на дребно, оценката се определя от стандартизирани критерии, като наличие на обективен критерий за неизпълнение по друга експозиция на длъжника (когато тя представлява съществена част от общата експозиция към същия длъжник), съдебни действия срещу него, блокиране на сметките му и др. В корпоративния сегмент се прилага и индивидуален анализ и наблюдение на експозицията.

В съответствие с насоките на Европейския банков орган, обективният критерий за настъпило неизпълнение измерва броя последователни дни, през които забавено плащане е налице за сума, надхвърляща определен праг на същественост. Освен обективният критерий за брой последователни дни и сума над прага на същественост, Банката извършва и оценка на вероятността от неплащане, базирана на допълнителни фактори (наличие на запори, реструктуриране със съществена промяна в NPV на актива, индивидуална преценка в случай на корпоративни експозиции).

7.4.3. Обхват и естество на системата за измерване и отчитане на риска - модели за оценка на кредитния риск

При оценката на кредитния риск по дадена сделка, Банката използва статистически и/или експертни модели за оценка на платежоготовността, и/или платежоспособността на клиента, като по този начин осигурява общ стандарт за анализ на кредитния риск. На база на резултата от прилагането на тези модели, клиентът или сделката се класифицира в определена група към предварително дефинирана система от риск категории/зони.

Моделите за оценка на кредитния риск в Банката са разработени като е взета предвид спецификата на всеки отделен клиентски сегмент, като се прилагат предимно статистически подходи при разработването им. За отделни клиентски сегменти, където липсва достатъчно история и/или обеми, Банката използва експертни модели за оценка. Отговорността за разработване и усъвършенстване на моделите е на направление „Управление на риска“, работещо независимо от бизнес направленията. Тези модели не се използват за изчисляване на очаквана кредитна загуба за целите на изчисляването на обезценки/провизии, но резултатът от тях може да оказва влияние върху преценката за това дали е настъпило значително увеличение на риска.

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

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

Целта на Application PD модела е да осигури средство (количествена оценка) за надеждно предвиждане на бъдещото обслужване на кредита, базирано на количествено измерима оценка на риска при кандидатстването за кредит. Application PD моделът използва като входящи променливи данни за клиентите при кандидатстване за кредит, като клиентски демографски данни, кредитна история и поведение в Банката за клиенти физически лица или данни от финансовите отчети за фирмени клиенти.

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

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

- Граждани, кандидатстващи за масови продукти в банкирането на дребно – кредити, обезпечени с ипотека върху недвижим имот, револвиращи, потребителски и стокови кредити;
 - Бизнес клиенти в сегмент Малък бизнес;
 - Корпоративни клиенти, с изключение на финансови институции, общини, предприятия от публичния сектор, клиенти по търговски факторинг и проектно финансиране.
- Поведенчески модел (Behavioural PD модел)

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

На база на калкулираната стойност на PD, която изразява вероятността от неизпълнение в процент от 0% до 100% в рамките на период от 12 месеца от дата на калкулацията, клиентите и техните експозиции се класифицират в предварително дефинирани рискови категории (рейтинги по груповата скала на Банка ОТП). По приета вътрешна за групата на Банка ОТП методология се оценява и вероятност от настъпване на неизпълнение за остатъчния живот на актива.

Предназначението на поведенческия модел е да служи като средство за текущ анализ на бъдещата вероятност от неизпълнение на ниво портфейл, както и за идентификация на ранни предупредителни сигнали, съответно за определяне, дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване на актива.

- Модел за подпомагане на събирането на проблемни кредити (Collection модел)

Целта на модела е да разграничи проблемните кредити, при които забавеното предприемане на действия е вероятно да доведе до последващо влошаване на експозицията на Банката. Когато въз основа на модела за отделните експозиции се изчисли висока вероятност от влошаване, Банката предприема действията по събиране приоритетно с цел минимизиране на рисковете.

- Експертен модел

Експертният модел за оценка на кредитния риск на клиенти, кандидатстващи за кредит, се базира на експертни предвиждания, по отношение на използвани параметри, теглови коефициенти и граница на отказ. В резултат на това се изгражда матрица, осигуряваща базата за класифициране на клиентите в определени риск групи/зони. Експертни модели се използват тогава, когато не е възможно да се разработи статистически модел поради недостатъчен обем информация за анализ (незначителен брой транзакции или случаи на неизпълнение), както и при въвеждане на нов продукт или обособяване на нов клиентски сегмент, когато в тези случаи не е възможно да се приложи вече наличен статистически модел.

Експертни модели за оценка на кредитния риск са разработени за сегмент общини, сегмент предприятия от публичния сектор и за оценка на индивидуалните сделки в сегмент специализирано финансиране.

Моделите за оценка на кредитния риск са обект на периодичен преглед и се актуализират текущо.

7.4.4. Измерване на очаквани кредитни загуби (ОКЗ)

Ключовите входящи данни за измерване на ОКЗ са:

- вероятност от неизпълнение или загуба (PD/PL);
- загуба при неизпълнение или загуба (LGD/LGL); и
- експозиция при неизпълнение или загуба (EAD).

Тези данни се получават от вътрешно разработени статистически модели в групата на Банка ОТП и исторически данни. Те се коригират, така че да отразяват прогнозираната информация.

Вероятността от неизпълнение или загуба (PD/PL) е прогноза за вероятността от неизпълнение или загуба за определен времеви диапазон. Оценява се към даден момент. Изчислението се основава на статистически миграционни модели и се оценява с помощта на модели, разработени за различните категории контрагенти и експозиции. Тези статистически модели се основават на пазарни данни (където са налични), както и на вътрешни данни, включващи количествени и качествени фактори. Прогнозните стойности се изчисляват, като се вземат предвид договорените срокове на експозициите и прогнозните проценти на предплащания. Оценката се основава на текущите условия, коригирани така че да отчитат бъдещите условия, които ще окажат влияние върху вероятността от неизпълнение или загуба.

Загуба при неизпълнение или загуба (LGD/LGL) е прогноза за финансовата загуба, произтичаща от това, че дадено вземане е класифицирано като вземане в неизпълнение или загуба. Тя се основава на разликата между дължимите договорни парични потоци и тези, които кредиторът очаква да получи, като се вземат предвид паричните потоци от всяко обезпечение и други източници на погасяване. Моделите за изчисляване на LGD/LGL за обезпечени активи отчитат прогнози за бъдеща оценка на обезпеченията, като вземат предвид отбивите от продажбата, времето за реализация на обезпечението, кръстосаните обезпечения и реда на претендиране, разходите за реализация на обезпеченията и събрани суми с произход, различен от предоставеното обезпечение. LGD моделите за необезпечени активи отчитат времето за възстановяване, коефициентите на възстановяване и реда на претендиране. Изчислението е на базата на дисконтираните парични потоци, при което паричните потоци се дисконтират с първоначалния ефективен лихвен процент на финансовия инструмент.

Експозицията при неизпълнение или загуба (EAD) е прогноза за експозицията към бъдеща дата на неизпълнение или загуба, като се вземат предвид очакваните промени в експозицията след датата на отчета, включително погашения на главница и лихва, както и очакваните усвоявания на кредитни ангажименти. Подходът, който Банката използва за моделиране на EAD, отразява очакваните промени в непогасеното салдо по време на целия срок на кредитната експозиция, определени от настоящите договорни условия като: амортизационни профили, предсрочно погасяване или надплащане, промени в усвояването на неусвоени поети ангажименти и предприети действия за редуциране на кредитния риск преди неизпълнението или загубата. Банката използва модели за определяне на експозицията при неизпълнение, които отразяват характеристиките на портфейлите.

Банката измерва ОКЗ, отчитайки риска от неизпълнение по време на максималния срок на договора (включително опциите за удължаване), при които предприятието е изложено на кредитен риск, но не и за по-дълъг срок, дори ако удължаването или подновяването на договорите е обичайна бизнес практика. Въпреки това за финансовите инструменти като кредитни карти, револвиращи кредитни инструменти и овърдрафти, които включват както заем, така и неусвоен ангажимент, възможността на Банката да изисква погасяване и отказ от допълнително усвояване на задбалансовия ангажимент не ограничава излагането на Банката на кредитни загуби за договорния период. За такива финансови инструменти, Банката измерва ОКЗ за периода, през който е изложена на кредитен риск, дори и този период да надхвърля максималния срок на договора. Тези финансови инструменти нямат фиксиран срок или структура на погасяване и имат кратък срок за отмяна на договора. Въпреки това, Банката не използва договорното право за анулиране на тези финансови инструменти при текущото си управление на риска. Това е така, защото тези финансови инструменти се управляват на колективна основа и се анулират, само когато Банката узнае за настъпването на неизпълнение на ниво експозиция. Този по-дълъг период се оценява, като се вземат предвид действията за управление на кредитния риск, които Банката очаква да предприеме, за да редуцира ОКЗ, напр. намаляване на лимитите или анулиране на кредитния ангажимент.

Измерването на ОКЗ се основава на вероятно претеглена средна кредитна загуба. В резултат на това, подходът при определянето на коректива за загуба трябва да бъде един и същ, независимо дали се измерва на индивидуална база или на колективна база (въпреки че измерването на колективна база е по-практично за големи портфейли от сходни експозиции).

Очакваните кредитни загуби се измерват по начин, който:

- измерва обективно средно-претеглена сума, определена в резултат на преценка на набор от възможни резултати;
- отчита стойността на парите във времето; и
- взима предвид обоснована и надеждна информация за исторически събития, икономическата обстановка и прогнози за нея, която може да се набави към отчетния период без излишни разходи или усилия.

Към 31 декември 2025 г. Банка ДСК прилага четири макро сценария за целите на калкулацията на очакваните кредитни загуби за портфейла от колективно обезценявани кредити. Теглото на най-оптимистичния измежду сценариите е 10%, а на базисния сценарий е 50%. Добавен е нов сценарий, предполагащ слаб икономически шок, с тежест от 25%. Сценарият за тежък стрес е с 15% тежест и предполага шок, подобен на този от 2009 г.

- В случай на прилагане само на оптимистичния сценарий, очакваните кредитни загуби биха били с 23.6% по-ниски, отколкото отчетените към 31 декември 2025 г.;
- В случай на прилагане само на базовия стрес сценарий, очакваните кредитни загуби биха били с 12.8% по-ниски, отколкото отчетените към 31 декември 2025 г.;
- В случай на прилагане само на сценария, предполагащ слаб икономически шок, очакваните кредитни загуби биха били с 3.3% по-високи, отколкото отчетените към 31 декември 2025 г.;
- В случай на прилагане само на тежкия стресов сценарий, очакваните кредитни загуби биха били с 53.1% по-високи, отколкото отчетените към 31 декември 2025 г.

7.4.5. Изчисляване на очаквани кредитни загуби за вземания, обезценявани на индивидуална и колективна основа

Следните експозиции се обезценяват колективно:

- всички експозиции в банкирането на дребно, включително когато са POCI;
- вземания с незначителна сума на индивидуална основа, които не се управляват индивидуално в Направление Събиране на вземания, включително когато са POCI;
- вземания със значителна сума на индивидуална основа, класифицирани като различни от Фаза 3 (необслужвани), включително когато са POCI;
- експозиции, представляващи вземания във връзка с търговски факторинг.

7.4.6. Групиране на база на сходни рискови характеристики

Когато ОКЗ се измерват на колективна база, финансовите инструменти се групират въз основа на сходни рискови характеристики, като например:

- вид инструмент;
- категория кредитен риск;
- вид обезпечение;
- дата на първоначално признаване;
- вътрешен рейтинг;
- сектор в икономиката, към който се причислява длъжникът;
- сегмент, в който попада длъжникът;
- стойността на обезпечението в съотношение спрямо вземането по финансовия актив, ако то оказва влияние върху очакваната загуба, например кредит-стойност (LTV) коефициент.

Групите се преглеждат редовно, за да се гарантира, че всяка група се състои от експозиции с хомогенни рискови характеристики.

7.4.7. Кредитно качество

Банката следи кредитния риск за всяка категория финансов инструмент.

Анализът на концентрациите на кредитния риск на Банката, по дадена категория финансови активи, е представен в следващите таблици. Освен ако не е изрично посочено, за финансовите активи сумите в таблицата представляват балансови стойности. За кредитните ангажменти и договорите за финансова гаранция, сумите в таблицата представляват съответно сумите, поети като ангажменти или са гарантирани.

7.4.7.1. Парични средства в банки и кредити и вземания от банки по амортизирана стойност

	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<i>В хиляди лева</i>				
Концентрация по сектори				
Централна банка	6 045 166	4 890 171	6 045 166	4 890 171
Други банки	1 934 536	2 233 667	1 934 904	2 233 888
Общо	7 979 702	7 123 838	7 980 070	7 124 059
Концентрация по региони				
Европа	7 941 160	7 099 348	7 941 528	7 099 569
Северна Америка	35 570	22 502	35 570	22 502
Азия	2 858	1 755	2 858	1 755
Австралия	114	233	114	233
Общо	7 979 702	7 123 838	7 980 070	7 124 059

Концентрацията на кредитен риск на Банката и Групата към 31 декември 2025 г. е представена от балансовата стойност на най-голямата експозиция към търговска банка, намалена с полученото обезпечение, която е в размер на 1 452 246 хил. лв. (2024: 1 802 589 хил. лв.).

7.4.7.2. Кредити и вземания от клиенти по амортизирана стойност

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Концентрация по сектори				
Банкиране на дребно:				
Жилищни и ипотечни кредити	9 862 483	7 568 241	9 862 483	7 568 241
Други потребителски кредити	6 716 991	6 049 096	6 717 416	6 050 017
Корпоративно банкиране:				
Селско и горско стопанство	284 304	324 343	312 146	357 378
Строителство	556 219	471 820	559 166	471 820
Финанси, кредит и застраховки	2 112 337	1 946 620	114 549	103 597
Хотели и обществено хранене	222 299	244 651	222 299	244 651
Промисленост	3 478 081	2 862 170	3 506 236	2 887 135
Операции с недвижимо имущество	807 837	764 333	821 991	775 697
Държавно и местно управление	198 980	64 504	255 414	127 395
Търговия и услуги	1 270 109	1 215 532	1 288 782	1 235 371
Транспорт и съобщения	298 489	353 886	298 565	353 970
Други индустриални сектори	399 474	339 466	403 669	344 810
Общо	26 207 603	22 204 662	24 362 716	20 520 082
Концентрация по региони				
Европа	26 171 017	22 161 807	24 326 130	20 477 227
Северна Америка	7 576	10 127	7 576	10 127
Азия	23 817	21 235	23 817	21 235
Африка	2 549	10 464	2 549	10 464
Австралия	48	69	48	69
Южна Америка	2 596	960	2 596	960
Общо	26 207 603	22 204 662	24 362 716	20 520 082

Към 31 декември 2025 г. 21% от балансовата стойност на кредитите и вземанията в корпоративния сегмент от индивидуалния отчет на Банката са концентрирани в един контрагент (2024: 21%). Концентрацията на кредитен риск към корпоративни клиенти на Групата съгласно консолидирания отчет към 31 декември 2025 г. възлиза на 2% (2024: 2%).

Както на индивидуална, така и на консолидирана база, експозицията към петте най-големи клиента на дребно възлиза на 0.10% и 0.09% от балансовата стойност на кредитите и вземанията от клиенти в този сегмент съответно към 31 декември 2025 и 2024 г. Тези експозиции са обезпечени в пълен размер.

7.4.7.3. Вземания по финансов лизинг

<i>В хиляди лева</i>	Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024
Концентрация по сектори		
Банкиране на дребно:		
Домакинства	576 160	454 525
Корпоративно банкиране:		
Селско и горско стопанство	90 263	103 916
Строителство	188 236	149 310
Финанси и кредит	8 082	4 558
Хотели и обществено хранене	16 529	11 953
Промисленост	143 748	143 184
Операции с недвижимо имущество	15 437	12 403
Търговия и услуги	291 195	309 753
Транспорт и съобщения	402 080	375 073
Административни и спомагателни дейности	129 831	103 285
Други индустриални сектори	99 747	76 608
Общо	1 961 308	1 744 568
Концентрация по региони		
Европа	1 961 308	1 744 568
Общо	1 961 308	1 744 568

Към 31 декември 2025 г. балансовата стойност на най-голямата експозиция към един клиент е в размер на 52 966 хил. лв. (2024: 34 655 хил. лв.), което представлява 2.7% от общата стойност на вземанията по финансов лизинг (2024: 2%).

7.4.7.4. Инвестиции в ценни книжа

В хиляди лева	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Концентрация по сектори				
<i>Инвестиции отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>				
Държавни дългови ценни книжа	558 872	728 472	558 872	728 472
Капиталови инструменти	42 002	40 672	42 002	40 672
<i>Инвестиции оценявани задължително по справедлива стойност през печалби и загуби</i>				
Капиталови инструменти	342	322	1 318	1 364
Корпоративни дългови ценни книжа	962	2 259	962	2 259
<i>Инвестиции оценявани по амортизирана стойност</i>				
Държавни дългови ценни книжа	5 671 933	4 398 519	5 671 933	4 398 519
Корпоративни дългови ценни книжа	545 676	446 682	545 676	446 682
Дългови ценни книжа, емитирани от Европейска инвестиционна банка	102 090	115 043	102 090	115 043
Общо	6 921 877	5 731 969	6 922 853	5 733 011
Концентрация по региони				
Европа	6 691 712	5 457 394	6 692 688	5 458 436
Северна Америка	98 477	125 187	98 477	125 187
Азия	131 688	149 388	131 688	149 388
Общо	6 921 877	5 731 969	6 922 853	5 733 011

Балансовата стойност на инвестициите в ценни книжа най-добре представя максималната изложеност на активите към кредитен риск.

Към 31 декември 2025 и 2024 г. инвестициите в дългови държавни ценни книжа както в индивидуалния, така и в консолидирания отчет включват съответно 2 794 999 хил. лв. и 2 147 282 хил. лв., издадени от един емитент.

Корпоративните дългови ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност към 31 декември 2025 и 2024 г. включват експозиция към свързано лице, както е оповестено в Приложение 47.

Банката диверсифицира поетите кредитни рискове посредством прилагане на система за ограничаване на отрасловите рискове. Системата за ограничаване на рискове в даден сектор се базира на методика, която отчита историческите данни за развитието на съответните отрасли на икономиката. Въпреки това, методиката за определяне на отрасловите лимити предвижда горен праг на максималния дял от общия планиран фирмен портфейл, който може да бъде допуснат като поет риск в даден отрасъл. Това ограничава риска от концентрация. Достигането на така определения максимален дял води до прилагане на по-рестриктивни изисквания при поемането на риск (включително по-високо ниво на одобрение) или до ограничаване на кредитирането в съответния отрасъл.

7.4.7.5. Кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции

В хиляди лева	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Концентрация по сектори				
Банкиране на дребно:				
Жилищни и ипотечни кредити	332 126	188 005	332 126	188 005
Други потребителски кредити	587 567	470 264	587 567	470 264
Корпоративно банкиране:				
Селско и горско стопанство	95 107	98 096	95 107	98 096
Строителство	585 240	823 953	585 240	825 568
Финанси, кредит и застраховки	46 442	98 488	33 559	30 140
Хотели и обществено хранене	68 027	36 335	68 027	36 335
Промисленост	1 272 601	1 008 731	1 274 551	1 008 731
Операции с недвижимо имущество	256 352	54 885	258 098	54 885
Държавно и местно управление	84 598	68	84 598	68
Търговия и услуги	875 800	897 076	879 340	898 318
Транспорт и съобщения	253 248	187 155	253 248	187 155
Други индустриални сектори	448 990	110 928	449 511	110 969
Общо	4 906 098	3 973 984	4 900 972	3 908 534
Концентрация по региони				
Европа	4 905 438	3 973 127	4 900 312	3 907 677
Северна Америка	53	55	53	55
Азия	438	654	438	654
Африка	107	91	107	91
Океания	34	34	34	34
Южна Америка	28	23	28	23
Общо	4 906 098	3 973 984	4 900 972	3 908 534

7.4.8. Експозиции към кредитен риск по клас на финансовия актив, вътрешен рейтинг и фаза

Банката прилага вътрешнорейтингова система, според която клиентите се степенуват по скала от 1 до 10, както следва:

Степен	Описание	Вероятност от неизпълнение (PD)	
		От	До
1	Нисък риск	0%	0.26%
2	Нисък риск	0.27%	0.53%
3	Нисък риск	0.54%	0.92%
4	Умерен риск	0.93%	1.55%
5	Умерен риск	1.56%	2.61%
6	Умерен риск	2.62%	4.35%
7	Завишен риск	4.36%	8.06%
8	Завишен риск	8.07%	19.77%
9	Висок риск	19.78%	99.99%
10	В неизпълнение	100%	100%

В следващите няколко таблици е представен анализ на изложеността на Банката към кредитен риск по видове експозиции, фаза и вътрешен рейтинг, който Банката използва за целите на текущо наблюдение и управление на кредитния риск, без да се взема предвид ефектът от обезпечения и други кредитни подобрения. Ако не е допълнително посочено, финансовите активи са представени в таблицата по балансова стойност. Кредитните ангажименти и финансовите гаранции са представени по заделената или гарантираната сума. Общините и предприятията от публичния сектор (ППС) са представени като отделна категория, тъй като ползват модел на експертна оценка, различен от статистическия модел, който се прилага за останалите клиенти.

7.4.8.1. Парични средства в банки и кредити и вземания от банки по амортизирана стойност

В хиляди лева	Индивидуален					
	31.12.2025			31.12.2024		
	Фаза 1	Фаза 2	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Общо
Степени 1-3: Нисък риск	7 980 334	-	7 980 334	7 126 428	-	7 126 428
Степени 4-6: Умерен риск	309	69	378	173	189	362
Общо брутна балансова стойност	7 980 643	69	7 980 712	7 126 601	189	7 126 790
Обезценки	(1 009)	(1)	(1 010)	(2 950)	(2)	(2 952)
Балансова стойност	7 979 634	68	7 979 702	7 123 651	187	7 123 838

В хиляди лева	Консолидиран					
	31.12.2025			31.12.2024		
	Фаза 1	Фаза 2	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Общо
Степени 1-3: Нисък риск	7 980 702	-	7 980 702	7 126 649	-	7 126 649
Степени 4-6: Умерен риск	309	69	378	173	189	362
Общо брутна балансова стойност	7 981 011	69	7 981 080	7 126 822	189	7 127 011
Обезценки	(1 009)	(1)	(1 010)	(2 950)	(2)	(2 952)
Балансова стойност	7 980 002	68	7 980 070	7 123 872	187	7 124 059

7.4.8.2. Кредити и вземания от клиенти по амортизирана стойност

Индивидуален	31.12.2025					31.12.2024				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Закупени финансови активи с кредитна обезценка	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Закупени финансови активи с кредитна обезценка	Общо
<i>В хиляди лева</i>										
Степени 1-3: Нисък риск	18 028 655	433 899	-	633	18 463 187	14 073 640	378 789	-	888	14 453 317
Степени 4-6: Умерен риск	4 723 020	1 121 459	-	155	5 844 634	4 699 328	1 186 301	-	261	5 885 890
Степени 7-8: Завишен риск	384 716	667 896	-	312	1 052 924	476 651	868 399	-	187	1 345 237
Степен 9: Висок риск	17 878	209 535	-	70	227 483	22 793	148 711	-	107	171 611
Степен 10: В неизпълнение	-	-	526 147	3 792	529 939	-	-	472 915	9 932	482 847
Общини, ППС	51 572	-	-	-	51 572	58 495	-	-	-	58 495
Без оценка	665 196	74 792	-	-	739 988	427 372	86 505	-	1	513 878
Общо брутна балансова стойност	23 871 037	2 507 581	526 147	4 962	26 909 727	19 758 279	2 668 705	472 915	11 376	22 911 275
Обезценки	(129 176)	(242 011)	(327 319)	(3 618)	(702 124)	(114 527)	(283 640)	(298 871)	(9 575)	(706 613)
Балансова стойност	23 741 861	2 265 570	198 828	1 344	26 207 603	19 643 752	2 385 065	174 044	1 801	22 204 662

7.4.8.2 Кредити и вземания от клиенти по амортизирана стойност (продължение)

Консолидиран	31.12.2025					31.12.2024				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Закупени финансови активи с кредитна обезценка	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Закупени финансови активи с кредитна обезценка	Общо
<i>В хиляди лева</i>										
Степени 1-3: Нисък риск	16 048 579	441 048	-	633	16 490 260	12 281 015	407 689	-	888	12 689 592
Степени 4-6: Умерен риск	4 750 239	1 136 234	-	155	5 886 628	4 699 328	1 186 301	-	261	5 885 890
Степени 7-8: Завишен риск	389 450	673 362	-	312	1 063 124	476 651	868 399	-	187	1 345 237
Степен 9: Висок риск	17 878	209 535	-	70	227 483	22 793	148 711	-	107	171 611
Степен 10: В неизпълнение	-	-	527 378	3 792	531 170	-	-	474 008	10 330	484 338
Общини, ППС	108 011	-	-	-	108 011	121 392	-	-	-	121 392
Без оценка	665 196	74 792	-	-	739 988	427 372	86 505	-	1	513 878
Общо брутна балансова стойност	21 979 353	2 534 971	527 378	4 962	25 046 664	18 028 551	2 697 605	474 008	11 774	21 211 938
Обезценки	(110 181)	(242 492)	(327 657)	(3 618)	(683 948)	(98 975)	(283 934)	(299 312)	(9 635)	(691 856)
Балансова стойност	21 869 172	2 292 479	199 721	1 344	24 362 716	17 929 576	2 413 671	174 696	2 139	20 520 082

7.4.8.3. Вземания по финансов лизинг

Консолидиран					
	31.12.2025				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Закупени финансови активи с кредитна обезценка	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Степени 1-3: Нисък риск	1 144 598	220 455	-	-	1 365 053
Степени 4-6: Умерен риск	530 713	41 135	-	-	571 848
Степен 10: В неизпълнение	-	-	57 143	94	57 237
Общини, ППС	1 966	-	68	-	2 034
Общо брутна балансова стойност	1 677 277	261 590	57 211	94	1 996 172
Обезценки	(3 789)	(11 738)	(19 243)	(94)	(34 864)
Балансова стойност	1 673 488	249 852	37 968	-	1 961 308

Консолидиран					
	31.12.2024				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Закупени финансови активи с кредитна обезценка	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Степени 1-3: Нисък риск	1 045 740	121 331	-	-	1 167 071
Степени 4-6: Умерен риск	427 973	128 272	1 158	57	557 460
Степен 10: В неизпълнение	-	-	52 344	1 543	53 887
Общини, ППС	462	-	93	-	555
Общо брутна балансова стойност	1 474 175	249 603	53 595	1 600	1 778 973
Обезценки	(4 122)	(10 931)	(17 812)	(1 540)	(34 405)
Балансова стойност	1 470 053	238 672	35 783	60	1 744 568

7.4.8.4. Инвестиции в ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Индивидуален и Консолидиран		
В хиляди лева	31.12.2025 Фаза 1	31.12.2024 Фаза 1
Степени 1-3: Нисък риск	567 986	750 335
Степени 4-6: Умерен риск	32 888	18 809
Общо справедлива стойност	600 874	769 144
Обезценка	(402)	(774)

7.4.8.5. Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност

Индивидуален и Консолидиран					
В хиляди лева	31.12.2025		31.12.2024		
	Фаза 1	Общо	Фаза 1	Фаза 3	Общо
Степени 1-3: Нисък риск	5 942 831	5 942 831	4 561 947	-	4 561 947
Степени 4-6: Умерен риск	382 963	382 963	391 817	-	391 817
Степен 10: В неизпълнение	-	-	-	29 923	29 923
Общо брутна балансова стойност	6 325 794	6 325 794	4 953 764	29 923	4 983 687
Обезценка	(6 095)	(6 095)	(5 489)	(17 954)	(23 443)
Общо балансова стойност	6 319 699	6 319 699	4 948 275	11 969	4 960 244

7.4.8.6. Кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции

Индивидуален								
В хиляди лева	Фаза 1	31.12.2025 г.			31.12.2024			
		Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Степени 1-3: Нисък риск	1 874 360	56 698	-	1 931 058	2 230 111	13 525	-	2 243 636
Степени 4-6: Умерен риск	2 071 096	200 939	-	2 272 035	1 127 728	288 698	-	1 416 426
Степени 7-8: Завишен риск	332 891	78 090	-	410 981	134 094	69 442	-	203 536
Степен 9: Висок риск	145	1 769	-	1 914	283	680	-	963
Степен 10: В неизпълнение	-	-	981	981	-	-	1 480	1 480
Общини, ППС	30	-	-	30	658	-	-	658
Без оценка	288 185	914	-	289 099	106 041	1 244	-	107 285
Общо експозиция	4 566 707	338 410	981	4 906 098	3 598 915	373 589	1 480	3 973 984
Провизии	(27 898)	(18 847)	(122)	(46 867)	(20 461)	(24 356)	(295)	(45 112)

7.4.8.6 Кредитни ангажменти и договори за финансови гаранции (продължение)

Консолидиран								
В хиляди лева	31.12.2025 г.				31.12.2024			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Степени 1-3: Нисък риск	1 869 234	56 698	-	1 925 932	2 164 661	13 525	-	2 178 186
Степени 4-6: Умерен риск	2 071 096	200 939	-	2 272 035	1 127 728	288 698	-	1 416 426
Степени 7-8: Завишен риск	332 891	78 090	-	410 981	134 094	69 442	-	203 536
Степен 9: Висок риск	145	1 769	-	1 914	283	680	-	963
Степен 10: В неизпълнение	-	-	981	981	-	-	1 480	1 480
Общини, ППС	30	-	-	30	658	-	-	658
Без оценка	288 185	914	-	289 099	106 041	1 244	-	107 285
Общо брутна експозиция	4 561 581	338 410	981	4 900 972	3 533 465	373 589	1 480	3 908 534
Провизии	(27 812)	(18 847)	(122)	(46 781)	(20 036)	(24 356)	(295)	(44 687)

7.4.9. Обезценка и провизии по видове експозиции

По-долу е представено обобщение на натрупаната обезценка и провизии по видове експозиции към 31 декември 2025 и 2024 г.:

В хиляди лева	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Парични средства в банки	(213)	(720)	(213)	(720)
Кредити и вземания от банки по амортизирана стойност	(797)	(2 232)	(797)	(2 232)
Кредити и вземания от клиенти по амортизирана стойност	(702 124)	(706 613)	(683 948)	(691 856)
Вземания по финансов лизинг	-	-	(34 864)	(34 405)
Ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и ценни книжа по амортизирана стойност	(6 497)	(24 217)	(6 497)	(24 217)
Кредитни ангажменти и договори за финансови гаранции	(46 867)	(45 112)	(46 781)	(44 687)
Общо	(756 498)	(778 894)	(773 100)	(798 117)

7.4.10. Движение на брунтата балансова стойност и провизиите за очаквани кредитни загуби

Следващите таблици обобщават движението на брунтата балансова стойност и обезценките за очаквана кредитна загуба на финансовите активи, както и на експозициите по гаранции и неувоени кредитни ангажменти и провизиите по тях за годините, приключващи на 31 декември 2025 и 2024 г. по видове експозиции.

7.4.10.1. Движение на брутната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на парични средства в банки и кредити и вземания от банки по амортизирана стойност

Индивидуален	2025						2024					
	Фаза 1		Фаза 2		Общо		Фаза 1		Фаза 2		Общо	
	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>												
Към 1 януари	7 126 601	(2 950)	189	(2)	7 126 790	(2 952)	8 138 317	(3 001)	199	(4)	8 138 516	(3 005)
Увеличение поради промяна на кредитния риск	-	(71)	-	-	-	(71)	-	(704)	-	-	-	(704)
Намаление поради промяна на кредитния риск	-	1 005	-	-	-	1 005	-	-	-	-	-	-
Нови финансови активи закупени или придобити	3 907 134	(611)	-	-	3 907 134	(611)	1 108 258	(613)	-	-	1 108 258	(613)
Погасени финансови активи	(3 053 092)	1 618	(120)	1	(3 053 212)	1 619	(2 119 974)	1 368	(10)	2	(2 119 984)	1 370
Към 31 декември	7 980 643	(1 009)	69	(1)	7 980 712	(1 010)	7 126 601	(2 950)	189	(2)	7 126 790	(2 952)

7.4.10.1. Движение на брутната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на парични средства в банки и кредити и вземания от банки по амортизирана стойност (продължение)

Консолидиран		2025						2024					
		Фаза 1		Фаза 2		Общо		Фаза 1		Фаза 2		Общо	
		Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>													
Към 1 януари		7 126 822	(2 950)	189	(2)	7 127 011	(2 952)	8 138 639	(3 001)	199	(4)	8 138 838	(3 005)
Увеличение поради промяна на кредитния риск		-	(71)	-	-	-	(71)	-	(704)	-	-	-	(704)
Намаление поради промяна на кредитния риск		-	1 005	-	-	-	1 005	-	-	-	-	-	-
Нови финансови активи закупени или придобити		3 907 284	(611)	-	-	3 907 284	(611)	1 108 268	(613)	-	-	1 108 268	(613)
Погасени финансови активи		(3 053 095)	1 618	(120)	1	(3 053 215)	1 619	(2 120 085)	1 368	(10)	2	(2 120 095)	1 370
Към 31 декември		7 981 011	(1 009)	69	(1)	7 981 080	(1 010)	7 126 822	(2 950)	189	(2)	7 127 011	(2 952)

7.4.10.2. Движение на brutната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на кредити и вземания от клиенти по амортизирана стойност

Индивидуален	2025									
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Закупени финансови активи с кредитна обезценка		Общо	
	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба
В хиляди лева										
Към 1 януари	19 758 279	(114 527)	2 668 705	(283 640)	472 915	(298 871)	11 376	(9 575)	22 911 275	(706 613)
Преход към фаза 1	707 684	(66 350)	(703 188)	64 976	(4 496)	1 374	-	-	-	-
Преход към фаза 2	(918 857)	6 161	955 279	(18 190)	(36 422)	12 029	-	-	-	-
Преход към фаза 3	(74 274)	543	(107 958)	18 711	182 232	(19 254)	-	-	-	-
Увеличение поради усвояване и/или промяна на кредитния риск	785 225	(7 933)	111 049	(72 569)	4 422	(119 514)	154	(162)	900 850	(200 178)
Намаление поради частични погашения и/или промяна на кредитния риск	(1 907 836)	80 421	(325 282)	50 380	(40 951)	14 167	(1 509)	1 291	(2 275 578)	146 259
Отписани и продадени вземания	(473)	26	(193)	158	(125 386)	125 386	(4 763)	4 763	(130 815)	130 333
Нови финансови активи закупени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	8 743 139	(50 570)	520 301	(65 809)	77 862	(37 588)	-	-	9 341 302	(153 967)
Прекласифицирани от инвестиции оценявани по амортизирана стойност	-	-	-	-	30 181	(12 072)	-	-	30 181	(12 072)
Валутна преоценка на ценни книжа с настъпил падеж	-	-	-	-	(5 642)	5 077	-	-	(5 642)	5 077
Напълно погасени финансови активи	(3 221 850)	23 053	(611 132)	63 972	(28 568)	1 947	(296)	65	(3 861 846)	89 037
Към 31 декември	23 871 037	(129 176)	2 507 581	(242 011)	526 147	(327 319)	4 962	(3 618)	26 909 727	(702 124)

7.4.10.2 Движение на брутната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на кредити и вземания от клиенти по амортизирана стойност (продължение)

Консолидиран	2025									
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Закупени финансови активи с кредитна обезценка		Общо	
	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>										
Към 1 януари	18 028 551	(98 975)	2 697 605	(283 934)	474 008	(299 312)	11 774	(9 635)	21 211 938	(691 856)
Преход към фаза 1	712 379	(66 426)	(707 825)	65 045	(4 554)	1 381	-	-	-	-
Преход към фаза 2	(924 738)	6 193	961 535	(18 378)	(36 797)	12 185	-	-	-	-
Преход към фаза 3	(74 814)	546	(109 525)	18 796	184 339	(19 342)	-	-	-	-
Увеличение поради усвояване и/или промяна на кредитния риск	730 548	(5 926)	111 067	(72 744)	4 430	(119 593)	154	(162)	846 199	(198 425)
Намаление поради частични погашения и/или промяна на кредитния риск	(1 928 291)	80 581	(330 592)	50 572	(42 749)	14 319	(1 509)	1 291	(2 303 141)	146 763
Отписани и продадени вземания	(473)	26	(193)	158	(125 386)	125 386	(5 161)	4 823	(131 213)	130 393
Нови финансови активи закупени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	8 270 852	(45 951)	524 304	(66 007)	78 116	(37 633)	-	-	8 873 272	(149 591)
Прекласифицирани от инвестиции оценявани по амортизирана стойност	-	-	-	-	30 181	(12 072)	-	-	30 181	(12 072)
Валутна преоценка на ценни книжа с настъпил падеж	-	-	-	-	(5 642)	5 077	-	-	(5 642)	5 077
Напълно погасени финансови активи	(2 834 661)	19 751	(611 405)	64 000	(28 568)	1 947	(296)	65	(3 474 930)	85 763
Към 31 декември	21 979 353	(110 181)	2 534 971	(242 492)	527 378	(327 657)	4 962	(3 618)	25 046 664	(683 948)

7.4.10.2 Движение на brutната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на кредити и вземания от клиенти по амортизирана стойност (продължение)

	Индивидуален									
	Фаза 1		Фаза 2		2024 Фаза 3		Закупени финансови активи с кредитна обезценка		Общо	
	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>										
Към 1 януари	17 908 064	(141 657)	2 276 183	(219 061)	466 100	(280 748)	18 387	(12 086)	20 668 734	(653 552)
Преход към фаза 1	702 422	(60 804)	(697 721)	59 160	(4 701)	1 644	-	-	-	-
Преход към фаза 2	(997 181)	9 060	1 038 911	(24 365)	(41 730)	15 305	-	-	-	-
Преход към фаза 3	(50 476)	475	(75 074)	13 218	125 550	(13 693)	-	-	-	-
Увеличение поради усвояване и/или промяна на кредитния риск	807 372	(6 395)	199 451	(107 469)	15 884	(98 034)	348	(1 465)	1 023 055	(213 363)
Намаление поради частични погашения и/или промяна на кредитния риск	(1 913 790)	92 064	(290 129)	26 676	(40 982)	19 952	(2 746)	102	(2 247 647)	138 794
Отписани и продадени вземания	(58 675)	590	(1 830)	130	(75 764)	75 764	(3 210)	3 210	(139 479)	79 694
Нови финансови активи закупени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	7 090 351	(45 006)	539 467	(62 556)	81 513	(39 701)	-	-	7 711 331	(147 263)
Прекласифицирани от инвестиции оценявани по амортизирана стойност	-	-	-	-	2 530	(1 518)	-	-	2 530	(1 518)
Напълно погасени финансови активи	(3 729 808)	37 146	(320 553)	30 627	(55 485)	22 158	(1 403)	664	(4 107 249)	90 595
Към 31 декември	19 758 279	(114 527)	2 668 705	(283 640)	472 915	(298 871)	11 376	(9 575)	22 911 275	(706 613)

7.4.10.2 Движение на brutната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на кредити и вземания от клиенти по амортизирана стойност (продължение)

	Консолидиран									
	Фаза 1		Фаза 2		2024 Фаза 3		Закупени финансови активи с кредитна обезценка		Общо	
	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>										
Към 1 януари	16 467 668	(124 022)	2 281 266	(219 644)	466 366	(280 855)	18 809	(12 149)	19 234 109	(636 670)
Преход към фаза 1	704 078	(60 979)	(699 377)	59 335	(4 701)	1 644	-	-	-	-
Преход към фаза 2	(1 023 389)	9 075	1 065 119	(24 380)	(41 730)	15 305	-	-	-	-
Преход към фаза 3	(50 523)	475	(76 348)	13 405	126 871	(13 880)	-	-	-	-
Увеличение поради усвояване и/или промяна на кредитния риск	776 650	(6 128)	199 451	(107 518)	15 884	(98 255)	348	(1 465)	992 333	(213 366)
Намаление поради частични погашения и/или промяна на кредитния риск	(1 925 934)	89 866	(292 397)	26 801	(41 476)	20 026	(2 770)	105	(2 262 577)	136 798
Отписани и продадени вземания	(58 675)	590	(1 830)	130	(75 764)	75 764	(3 210)	3 210	(139 479)	79 694
Нови финансови активи закупени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	6 179 781	(37 240)	542 452	(62 707)	81 513	(39 701)	-	-	6 803 746	(139 648)
Прекласифицирани от инвестиции оценявани по амортизирана стойност	-	-	-	-	2 530	(1 518)	-	-	2 530	(1 518)
Напълно погасени финансови активи	(3 041 105)	29 388	(320 731)	30 644	(55 485)	22 158	(1 403)	664	(3 418 724)	82 854
Към 31 декември	18 028 551	(98 975)	2 697 605	(283 934)	474 008	(299 312)	11 774	(9 635)	21 211 938	(691 856)

7.4.10.3. Движение на brutната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на вземанията по финансов лизинг

Консолидиран	2025									
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Закупени вземания по финансов лизинг с кредитна обезценка		Общо	
	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>										
Към 1 януари	1 474 175	(4 122)	249 603	(10 931)	53 595	(17 812)	1 600	(1 540)	1 778 973	(34 405)
Преход към фаза 1	52 122	(2 783)	(50 221)	2 180	(1 901)	603	-	-	-	-
Преход към фаза 2	(106 776)	337	110 329	(1 217)	(3 553)	880	-	-	-	-
Преход към фаза 3	(15 281)	60	(13 335)	886	28 616	(946)	-	-	-	-
Увеличение поради промяна на кредитния риск	-	(22)	-	(3 468)	-	(5 612)	-	(144)	-	(9 246)
Намаление поради промяна на кредитния риск	-	4 210	-	2 590	-	3 300	-	29	-	10 129
Отписани и продадени вземания	-	-	-	-	(403)	403	(1 543)	1 543	(1 946)	1 946
Нови финансови активи закупени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	761 687	(1 847)	85 835	(3 673)	3 277	(1 093)	143	-	850 942	(6 613)
Погасени финансови активи	(488 650)	378	(120 621)	1 895	(22 420)	1 034	(106)	18	(631 797)	3 325
Към 31 декември	1 677 277	(3 789)	261 590	(11 738)	57 211	(19 243)	94	(94)	1 996 172	(34 864)

7.4.10.3 Движение на brutната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на вземанията по финансов лизинг (продължение)

	Консолидиран									
	Фаза 1		Фаза 2		2024 Фаза 3		Закупени вземания по финансов лизинг с кредитна обезценка		Общо	
	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансирана стойност	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>										
Към 1 януари	1 345 332	(6 301)	190 846	(12 355)	51 719	(13 029)	1 908	(1 816)	1 589 805	(33 501)
Преход към фаза 1	83 096	(4 419)	(81 572)	4 003	(1 524)	416	-	-	-	-
Преход към фаза 2	(151 214)	924	154 866	(1 901)	(3 652)	977	-	-	-	-
Преход към фаза 3	(9 778)	56	(12 532)	1 306	22 310	(1 362)	-	-	-	-
Увеличение поради промяна на кредитния риск	-	(5)	-	(3 616)	-	(6 842)	-	(22)	-	(10 485)
Намаление поради промяна на кредитния риск	-	6 807	-	2 957	-	1 248	-	2	-	11 014
Отписани и продадени вземания	-	-	-	-	(741)	741	(234)	234	(975)	975
Нови финансови активи закупени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	672 389	(2 060)	84 383	(4 244)	2 585	(1 022)	23	-	759 380	(7 326)
Погасени финансови активи	(465 650)	876	(86 388)	2 919	(17 102)	1 061	(97)	62	(569 237)	4 918
Към 31 декември	1 474 175	(4 122)	249 603	(10 931)	53 595	(17 812)	1 600	(1 540)	1 778 973	(34 405)

7.4.10.4. Движение на справедливата стойност и очакваната кредитна загуба на инвестициите, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Индивидуален и Консолидиран				
	2025		2024	
	Фаза 1		Фаза 1	
	Справедлива стойност	Очаквана кредитна загуба	Справедлива стойност	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>				
Към 1 януари	769 144	(774)	932 032	(2 239)
Увеличение поради промяна на кредитния риск	-	(15)	-	-
Намаление поради промяна на кредитния риск	-	114	-	703
Нетно изменение в справедливата стойност	(183)	-	34 418	-
Нови финансови активи закупени или придобити	1 471	-	2 816	-
Погасени финансови активи	(169 558)	273	(200 122)	762
Към 31 декември	600 874	(402)	769 144	(774)

7.4.10.5. Движение на брутната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на инвестициите, оценявани по амортизирана стойност

Индивидуален и Консолидиран						
	Фаза 1		2025		Общо	
	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Фаза 3		Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба
			Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба		
<i>В хиляди лева</i>						
Към 1 януари	4 953 764	(5 489)	29 923	(17 954)	4 983 687	(23 443)
Увеличение поради промяна на кредитния риск	-	(198)	-	-	-	(198)
Намаление поради промяна на кредитния риск	-	1 509	-	5 882	-	7 391
Нетно изменение на амортизираната стойност	(46 162)	-	258	-	(45 904)	-
Нови финансови активи закупени или придобити	1 555 203	(2 000)	-	-	1 555 203	(2 000)
Прекласифицирани към кредити и вземания от клиенти	-	-	(30 181)	12 072	(30 181)	12 072
Погасени финансови активи	(137 011)	83	-	-	(137 011)	83
Към 31 декември	6 325 794	(6 095)	-	-	6 325 794	(6 095)

7.4.10.5. Движение на брутната балансова стойност и очакваната кредитна загуба на инвестициите, оценявани по амортизирана стойност (продължение)

Индивидуален и Консолидиран						
	Фаза 1		2024 Фаза 3		Общо	
	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>						
Към 1 януари	2 131 814	(4 227)	32 167	(10 989)	2 163 981	(15 216)
Увеличение поради промяна на кредитния риск	-	(420)	-	(8 483)	-	(8 903)
Намаление поради промяна на кредитния риск	-	1 907	-	-	-	1 907
Нетно изменение на амортизираната стойност	32 199	-	286	-	32 485	-
Нови финансови активи закупени или придобити	2 844 058	(2 854)	-	-	2 844 058	(2 854)
Прекласифицирани към кредити и вземания от клиенти	-	-	(2 530)	1 518	(2 530)	1 518
Погасени финансови активи	(54 307)	105	-	-	(54 307)	105
Към 31 декември	4 953 764	(5 489)	29 923	(17 954)	4 983 687	(23 443)

7.4.10.6. Движение на кредитните ангажименти и договорите за финансови гаранции, и на начислените провизии за кредитни ангажименти и финансови гаранции

Индивидуален	2025							
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	
	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>								
Към 1 януари	3 598 915	(20 461)	373 589	(24 356)	1 480	(295)	3 973 984	(45 112)
Преход към фаза 1	151 644	(10 591)	(151 629)	10 589	(15)	2	-	-
Преход към фаза 2	(232 408)	1 459	232 610	(1 490)	(202)	31	-	-
Преход към фаза 3	(550)	2	(528)	33	1 078	(35)	-	-
Увеличения поради промяна на експозицията и/или кредитния риск	438 670	(3 112)	53 093	(6 722)	95	(53)	491 858	(9 887)
Намаление поради промяна на експозицията и/или на кредитния риск	(894 830)	14 923	(174 118)	4 705	(785)	54	(1 069 733)	19 682
Нови финансови ангажименти договорени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	2 495 024	(15 855)	123 799	(8 436)	52	(3)	2 618 875	(24 294)
Погасени финансови активи	(989 758)	5 737	(118 406)	6 830	(722)	177	(1 108 886)	12 744
Към 31 декември	4 566 707	(27 898)	338 410	(18 847)	981	(122)	4 906 098	(46 867)

7.4.10.6. Движение на кредитните ангажименти и договорите за финансови гаранции, и на начислените провизии за кредитни ангажименти и финансови гаранции (продължение)

Консолидиран	2025							
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	
	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>								
Към 1 януари	3 533 465	(20 036)	373 589	(24 356)	1 480	(295)	3 908 534	(44 687)
Преход към фаза 1	151 644	(10 591)	(151 629)	10 589	(15)	2	-	-
Преход към фаза 2	(232 408)	1 459	232 610	(1 490)	(202)	31	-	-
Преход към фаза 3	(550)	2	(528)	33	1 078	(35)	-	-
Увеличения поради промяна на експозицията и/или кредитния риск	438 670	(3 111)	53 093	(6 722)	95	(53)	491 858	(9 886)
Намаление поради промяна на експозицията и/или на кредитния риск	(839 142)	14 581	(174 118)	4 705	(785)	54	(1 014 045)	19 340
Нови финансови ангажименти договорени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	2 502 558	(15 853)	123 799	(8 436)	52	(3)	2 626 409	(24 292)
Погасени финансови активи	(992 656)	5 737	(118 406)	6 830	(722)	177	(1 111 784)	12 744
Към 31 декември	4 561 581	(27 812)	338 410	(18 847)	981	(122)	4 900 972	(46 781)

7.4.10.6 Движение на кредитните ангажименти и договорите за финансови гаранции, и на начислените провизии за кредитни ангажименти и финансови гаранции (продължение)

Индивидуален

	2024							
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	
	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>								
Към 1 януари	3 673 134	(25 692)	222 278	(12 023)	1 360	(379)	3 896 772	(38 094)
Преход към фаза 1	56 916	(2 672)	(56 672)	2 539	(244)	133	-	-
Преход към фаза 2	(373 427)	2 672	373 546	(2 691)	(119)	19	-	-
Преход към фаза 3	(3 450)	26	(222)	7	3 672	(33)	-	-
Увеличения поради промяна на експозицията и/или кредитния риск	404 841	(2 229)	66 986	(10 212)	249	(184)	472 076	(12 625)
Намаление поради промяна на експозицията и/или на кредитния риск	(1 040 229)	11 055	(311 515)	4 123	(3 131)	34	(1 354 875)	15 212
Нови финансови ангажименти договорени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	1 841 368	(11 052)	139 274	(9 197)	151	(18)	1 980 793	(20 267)
Погасени финансови активи	(960 238)	7 431	(60 086)	3 098	(458)	133	(1 020 782)	10 662
Към 31 декември	3 598 915	(20 461)	373 589	(24 356)	1 480	(295)	3 973 984	(45 112)

7.4.10.6 Движение на кредитните ангажименти и договорите за финансови гаранции, и на начислените провизии за кредитни ангажименти и финансови гаранции (продължение)

Консолидиран

	2024							
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	
	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба	Размер на експозицията	Очаквана кредитна загуба
<i>В хиляди лева</i>								
Към 1 януари	3 467 514	(23 962)	222 278	(12 023)	1 360	(379)	3 691 152	(36 364)
Преход към фаза 1	56 916	(2 672)	(56 672)	2 539	(244)	133	-	-
Преход към фаза 2	(373 427)	2 672	373 546	(2 691)	(119)	19	-	-
Преход към фаза 3	(3 450)	26	(222)	7	3 672	(33)	-	-
Увеличения поради промяна на експозицията и/или кредитния риск	404 841	(2 229)	66 986	(10 212)	249	(184)	472 076	(12 625)
Намаление поради промяна на експозицията и/или на кредитния риск	(1 034 286)	10 875	(311 515)	4 123	(3 131)	34	(1 348 932)	15 032
Нови финансови ангажименти договорени или възникнали, съгласно класификацията им към края на годината	1 844 128	(11 051)	139 274	(9 197)	151	(18)	1 983 553	(20 266)
Погасени финансови активи	(828 771)	6 305	(60 086)	3 098	(458)	133	(889 315)	9 536
Към 31 декември	3 533 465	(20 036)	373 589	(24 356)	1 480	(295)	3 908 534	(44 687)

7.4.11. Кредити и вземания от клиенти по статус на просрочие

Таблицата по-долу представя анализ на брутната балансова стойност на предоставените кредити и вземания от клиенти по статус на просрочие.

В хиляди лева	Индивидуален				Консолидиран			
	31.12.2025		31.12.2024		31.12.2025		31.12.2024	
	Брутна балансова експозиция	Обезценка	Брутна балансова експозиция	Обезценка	Брутна балансова експозиция	Обезценка	Брутна балансова експозиция	Обезценка
0-30 дни	26 378 634	(381 551)	22 441 882	(413 305)	24 514 080	(362 977)	20 741 226	(398 177)
31-60 дни	91 139	(22 593)	84 455	(20 047)	91 795	(22 689)	84 687	(20 074)
61-90 дни	45 314	(14 920)	39 285	(12 406)	45 649	(15 024)	39 800	(12 621)
91-180 дни	72 433	(35 328)	70 495	(37 209)	72 881	(35 474)	71 038	(37 331)
Над 180 дни	322 207	(247 732)	275 158	(223 646)	322 259	(247 784)	275 187	(223 653)
Общо	26 909 727	(702 124)	22 911 275	(706 613)	25 046 664	(683 948)	21 211 938	(691 856)

7.4.12. Модифицирани и реструктурирани кредити

Като резултат от дейностите на Банката по мерки по въздържане, финансовите активи могат да бъдат модифицирани.

Таблицата по-долу представя кредитите, модифицирани и отчетени като реструктурирани през периода:

Индивидуален и Консолидиран		
В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2024
Амортизирана стойност преди модификация на финансовите активи, модифицирани през периода	191 150	268 726
Амортизирана стойност след модификация на финансовите активи, модифицирани през периода	202 963	264 317

Таблицата по-долу представя брутната балансова стойност на активите, модифицирани след първоначалното им признаване, за които през текущия период измерването на очакваната кредитна загуба (ОКЗ) се е променило от ОКЗ за целия живот на 12-месечна ОКЗ:

Индивидуален и Консолидиран				
В хиляди лева	31.12.2025		31.12.2024	
	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба	Брутна балансова стойност	Очаквана кредитна загуба
Кредити, оздравени след модификация, които вече се оценяват на базата на 12-месечни ОКЗ (Фаза 1)	11 251	51	40 172	203
Кредити, които след оздравяването им са върнати обратно във Фаза 2 или Фаза 3, където се оценяват на базата на ОКЗ за целия срок на актива	73 686	18 912	128 218	25 304

Таблиците по-долу представят обобщение на реструктурираните активи:

Индивидуален									
31.12.2025									
	Брутна балансова стойност на кредитите и вземанията от клиенти	Обслужвани кредити - Фаза 2			Необслужвани кредити - Фаза 3			Общо реструктурирани кредити	Коефициент на реструктуриране
		Модификация	Рефинансиране	Общо обслужвани реструктурирани кредити	Модификация	Рефинансиране	Общо необслужвани реструктурирани кредити		
<i>В хиляди лева</i>									
Кредити и вземания от клиенти									
Корпоративни клиенти	9 906 646	109 726	9 719	119 445	13 219	1 954	15 173	134 618	1.36%
Потребителски кредити на физически лица	7 072 516	6 472	141 893	148 365	7 677	112 728	120 405	268 770	3.80%
Жилищни и ипотечни кредити	9 930 565	13 196	4 996	18 192	30 129	9 475	39 604	57 796	0.58%
Общо	26 909 727	129 394	156 608	286 002	51 025	124 157	175 182	461 184	1.71%

Консолидиран									
31.12.2025									
	Брутна балансова стойност на кредитите и вземанията от клиенти	Обслужвани кредити - Фаза 2			Необслужвани кредити - Фаза 3			Общо реструктурирани кредити	Коефициент на реструктуриране ¹
		Модификация	Рефинансиране	Общо обслужвани реструктурирани кредити	Модификация	Рефинансиране	Общо необслужвани реструктурирани кредити		
<i>В хиляди лева</i>									
Кредити и вземания от клиенти									
Корпоративни клиенти	8 043 142	109 726	9 719	119 445	13 219	1 954	15 173	134 618	1.67%
Потребителски кредити на физически лица	7 072 957	6 472	141 893	148 365	7 677	112 728	120 405	268 770	3.80%
Жилищни и ипотечни кредити	9 930 565	13 196	4 996	18 192	30 129	9 475	39 604	57 796	0.58%
Общо	25 046 664	129 394	156 608	286 002	51 025	124 157	175 182	461 184	1.84%

Индивидуален

31.12.2024	Обслужвани кредити - Фаза 2				Необслужвани кредити - Фаза 3				Коефициент на реструктуриране
	Брутна балансова стойност на кредитите и вземанията от клиенти	Модификация	Рефинансиране	Общо обслужвани реструктурирани кредити	Модификация	Рефинансиране	Общо необслужвани реструктурирани кредити	Общо реструктурирани кредити	
<i>В хиляди лева</i>									
Кредити и вземания от клиенти									
Корпоративни клиенти	8 910 935	110 353	85 939	196 292	16 658	1 916	18 574	214 866	2.41%
Потребителски кредити на физически лица	6 359 548	6 220	114 898	121 118	9 741	103 411	113 152	234 270	3.68%
Жилищни и ипотечни кредити	7 640 792	21 791	7 952	29 743	41 527	11 227	52 754	82 497	1.08%
Общо	22 911 275	138 364	208 789	347 153	67 926	116 554	184 480	531 633	2.32%

Консолидиран

31.12.2024	Обслужвани кредити - Фаза 2				Необслужвани кредити - Фаза 3				Коефициент на реструктуриране ¹
	Брутна балансова стойност на кредитите и вземанията от клиенти	Модификация	Рефинансиране	Общо обслужвани реструктурирани кредити	Модификация	Рефинансиране	Общо необслужвани реструктурирани кредити	Общо реструктурирани кредити	
<i>В хиляди лева</i>									
Кредити и вземания от клиенти									
Корпоративни клиенти	7 210 637	110 353	85 939	196 292	17 056	1 916	18 972	215 264	2.99%
Потребителски кредити на физически лица	6 360 509	6 220	114 898	121 118	9 741	103 411	113 152	234 270	3.68%
Жилищни и ипотечни кредити	7 640 792	21 791	7 952	29 743	41 527	11 227	52 754	82 497	1.08%
Общо	21 211 938	138 364	208 789	347 153	68 324	116 554	184 878	532 031	2.51%

¹ Коефициентът на реструктуриране е съотношението на общо реструктурираните кредити към брутната балансова стойност на предоставените кредити.

Индивидуален	31.12.2025						31.12.2024					
	Брутна балансова стойност на реструктурираните кредити			Очаквана кредитна загуба			Брутна балансова стойност на реструктурираните кредити			Очаквана кредитна загуба		
	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 2	Фаза 3	Общо
<i>В хиляди лева</i>												
Кредити и вземания от клиенти												
Корпоративни клиенти	119 445	15 173	134 618	19 945	8 331	28 276	196 292	18 574	214 866	38 365	13 820	52 185
Потребителски кредити на физически лица	148 365	120 405	268 770	40 247	71 709	111 956	121 118	113 152	234 270	31 377	63 264	94 641
Жилищни и ипотечни кредити	18 192	39 604	57 796	980	21 522	22 502	29 743	52 754	82 497	1 899	29 151	31 050
Общо	286 002	175 182	461 184	61 172	101 562	162 734	347 153	184 480	531 633	71 641	106 235	177 876

Консолидиран	31.12.2025						31.12.2024					
	Брутна балансова стойност на реструктурираните кредити			Очаквана кредитна загуба			Брутна балансова стойност на реструктурираните кредити			Очаквана кредитна загуба		
	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 2	Фаза 3	Общо
<i>В хиляди лева</i>												
Кредити и вземания от клиенти												
Корпоративни клиенти	119 445	15 173	134 618	19 945	8 331	28 276	196 292	18 972	215 264	38 365	13 880	52 245
Потребителски кредити на физически лица	148 365	120 405	268 770	40 247	71 709	111 956	121 118	113 152	234 270	31 377	63 264	94 641
Жилищни и ипотечни кредити	18 192	39 604	57 796	980	21 522	22 502	29 743	52 754	82 497	1 899	29 151	31 050
Общо	286 002	175 182	461 184	61 172	101 562	162 734	347 153	184 878	532 031	71 641	106 295	177 936

7.4.13. Ипотечно кредитиране

Банката държи жилищни имоти като обезпечение за ипотечните кредити, които предоставя на своите клиенти. Банката следи изложеността си на ипотечно кредитиране на дребно, използвайки съотношението заем към стойност (LTV), което се изчислява като съотношение на brutната сума на заема - или сумата, заделена за кредитни ангажименти - към сконтираната стойност на обезпечението. Оценката на обезпечението изключва всякакви корекции за получаване и продажба на обезпечението. Стойността на обезпечението за жилищни ипотечни кредити обикновено се базира на първоначалната стойност на обезпечението, актуализирана въз основа на промени в индексите на цените на жилищата и прилагане на сконтов фактор. За заемите с кредитна обезценка стойността на обезпечението се основава на последните оценки. Таблиците по-долу показват експозициите от ипотечни кредити по диапазони на LTV.

Индивидуален и Консолидиран				
	31.12.2025		31.12.2024	
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Брутна балансова стойност	Обезценка
<i>В хиляди лева</i>				
LTV ratio/коефициент кредит - стойност				
Под 50%	2 295 670	(5 908)	1 603 250	(4 392)
51-70%	2 390 486	(5 787)	1 892 266	(5 168)
71-90%	3 045 506	(8 967)	2 377 473	(6 995)
91-100%	1 414 994	(3 405)	1 208 128	(3 186)
Над 100%	703 392	(2 405)	468 076	(2 036)
Общо	9 850 048	(26 472)	7 549 193	(21 777)

Просрочени активи - ипотечни кредити

Индивидуален и Консолидиран				
	31.12.2025		31.12.2024	
	Брутна балансова стойност	Обезценка	Брутна балансова стойност	Обезценка
<i>В хиляди лева</i>				
LTV ratio/коефициент кредит - стойност				
Под 50%	34 544	(11 320)	31 820	(11 714)
51-70%	12 443	(3 982)	16 713	(5 450)
71-90%	9 556	(4 533)	13 431	(6 597)
91-100%	3 312	(1 986)	4 251	(2 705)
Над 100%	20 662	(19 789)	25 384	(24 308)
Общо	80 517	(41 610)	91 599	(50 774)

Кредитни ангажменти по ипотечни кредити

Индивидуален и Консолидиран				
В хиляди лева	31.12.2025		31.12.2024	
	Размер на ангажмента	Провизии	Размер на ангажмента	Провизии
LTV ratio/коэффициент кредит - стойност				
Под 50%	37 401	(52)	19 583	(23)
51-70%	44 337	(62)	23 157	(38)
71-90%	47 555	(74)	31 323	(50)
91-100%	18 752	(36)	12 368	(24)
Над 100%	184 081	(410)	101 574	(282)
Общо	332 126	(634)	188 005	(417)

7.4.14. Активи, придобити от обезпечение

През 2025 г. Банката е придобила недвижими имоти, обезпечения по кредити на стойност 496 хил. лв. През 2024 г. Банката не отчита активи, придобити от обезпечение. Политиката на Банката е да придобива обезпечения недвижими имоти с цел защита на продажната цена и да извършва внимателна оценка на възможността за реализацията на имота на разумна цена. Основната цел е да се реализира своевременно придобитото обезпечение при постигане на най-уместната цена.

7.4.15. Кредити и вземания от банки и от клиенти, представени по вид обезпечение

По-долу е представен анализ на брутната стойност на кредитите и вземанията от банки и клиенти, разпределени според вида на обезпечението и до размера на неговото покритие:

В хиляди лева	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Обезпечени с жилищни и търговски ипотечи	10 644 634	8 313 912	10 676 556	8 316 104
Парично обезпечение	50 135	48 992	50 135	49 001
Държавни ценни книжа	218 746	353 164	221 229	355 647
Други обезпечения	5 551 958	6 117 257	5 657 846	6 257 249
Без обезпечение	18 424 966	15 204 740	16 421 978	13 360 948
Общо	34 890 439	30 038 065	33 027 744	28 338 949

Другите обезпечения включват вещни обезпечения, гаранции от кредитни институции, залог на вземания и лични гаранции по кредити.

Кредитите и вземанията от банки включват и вземанията по сделки за обратна продажба/обратно изкупуване на ценни книжа (репо сделки). В таблицата по-долу са представени балансовата стойност на репо сделките и справедливата стойност на държаните по тях обезпечения:

Индивидуален и Консолидиран	31.12.2025		31.12.2024	
	балансова стойност	стойност на обезпечение	балансова стойност	стойност на обезпечение
<i>В хиляди лева</i>				
Вземания от банки по репо сделки	218 746	237 417	353 164	363 473
Общо	218 746	237 417	353 164	363 473

7.5. Нефинансови рискове

Операционният риск е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, лица и системи, или поради външни събития, като включва в себе си и правен риск.

Ефективното управление на операционния риск в Банката е отговорност на Комитета за управление на операционния риск (КУОР), който е постоянен колективен орган за вземане на решения към Управителния съвет (УС) на Банка ДСК и в него вземат участие ръководителите на всички направления в Банка ДСК. Председател на КУОР е ръководителят на Направление Управление на Риска. Задължителни редовни заседания на комитета се провеждат не по-малко от 4 пъти годишно след края на всяко тримесечие. На тях се представя и обсъжда отчет за нивото на операционния риск за периода и се вземат оперативни решения, които не са възложени в изрична компетентност на УС или други органи, и се планират мерки за ограничаване/елиминирание на идентифицираните операционни рискове. Основен акцент в работата на КУОР е превенцията на операционните рискове, чрез прилагане на комплексен подход за ограничаване на предпоставките, водещи до възникване на операционни събития. Разгледаният от КУОР отчет за нивото на операционния риск се докладва на УС на Банка на ДСК с предложение за приемане на съответните решения, които са в неговите правомощия. За подпомагане на изпълнението на дейността на КУОР функционират два форума, които имат характер на работни групи: Форум за управление на операционния риск и риска от измами и Форум за управление на риска от информационни и комуникационни технологии. Заседанията на форумите се ежемесечни.

Отговорността за развитието на системата за управление на операционния риск е възложена на Отдел Управление на операционния риск към Дирекция Управление на нефинансовите рискове, която е част от независимото от бизнес звената Направление Управление на риска.

В Групата на Банка ДСК има внедрена единна система за идентифициране и управление на операционния риск, изградена по модел на Банкова група ОТП. Тя е базирана на събиране на данни за възникналите в Групата операционни събития, анализ на потенциалния ефект от възникването на такива и периодичното информирание на ръководството за нивото на операционния риск. Процесът е разработен на основата на декларирането на информацията от ръководителите на самостоятелни структурни звена в Банката, отговарящи за управлението на операционния риск в техните звена, съгласно възприетия децентрализиран подход за управление на операционния риск в Банкова група ОТП.

Потенциалните рискове се разглеждат като част от бизнес процесите, затова са обект на идентификация в самооценките на звената на Групата, като класификацията и анализът им се извършва ежегодно на базата на стандартизирана таксономия на операционните рискове. Методологията за идентификация на потенциалните рискове е базирана на децентрализирана оценка, извършвана от собствениците на процеси, ползващи методологическа подкрепа от Отдел Управление на операционния риск. В рамките на ежегодните семинари за самооценка в допълнение към рисковете, свързаните контроли също се оценяват. В допълнение, за да се оцени адекватността на ключовите контроли се извършва независимото им тестване.

Като част от този процес се изготвят и т.нар. сценарийни анализи, имащи за цел да оценят потенциалните ефекти върху финансовото състояние на Банката и протичащите в нея процеси, при определена промяна на рискови фактори, свързани с вероятното настъпване на събитие с катастрофални последици.

Допълнително, действителното ниво на операционния риск се следи и посредством прилагането на система от ключови рискови индикатори, обхващащи основните рискови фактори, които могат да доведат до възникване на значими операционни загуби и прекъсвания на критични за Групата бизнес процеси.

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

Аналогично и съобразно вътрешните нормативни правила, на ежегодна оценка на риска подлежат и използваните в Банката модели.

Друг метод за оценка на операционния риск е остойността 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 Банката информационни и комуникационни услуги и системи.

При внедряването на нов процес, система или продукт, те трябва да се анализират и оценят от гледна точка на операционния риск. Оценка се подготвя от звеното, което извършва промяната и впоследствие се анализира от Отдел Управление на операционния риск. При внедряване на ИТ системи, оценката се прави от звеното/звената, които са дефинирали бизнес изискванията за разработката с методологичното съдействие от страна на отдел Управление на рисковете, свързани с информационни и комуникационни технологии към Дирекция Управление на нефинансовите рискове.

За изчисляване на регулаторния капитал за операционен риск на индивидуална и на консолидирана основа, Банката прилага от 2025 година новия стандартизиран подход съгласно Регламент (ЕС) 2024/1623 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на изискванията за кредитен риск, риск от корекция на кредитната оценка, операционен риск и пазарен риск, както и за долна граница на капиталовото изискване и по-конкретно компонентът на бизнес индикатора, изчислен съгласно чл. 313, а достатъчността му се проверява ежегодно в процеса на Вътрешния анализ на адекватността на капитала. Допълнително е разработена и се прилага вътрешна методология за извършване на стрес тестове, с чиято помощ се прави оценка за достатъчността на заделения капитал за операционен риск на Групата.

Ежегодно Банката извършва преглед на предоставяните продукти, в който вниманието е основно насочено към риска, свързан с прилагане на некоректни продажбени практики, които биха довели до финансови загуби и загуба на доверие от страна на клиентите.

Ежегодно за всички служители се провежда обучение за операционен риск, целящо повишаване на информираността за разпознаване и ограничаване на операционните рискове. Обучението е задължително и за всички новопостъпили служители.

Звената, отговорни за управлението на различните видове риск, извършват постоянен последващ контрол на извадкова база и с различна периодичност, за да се уверят в спазването на правилата и процедурите за осигуряване на консистентност, сигурност и валидност на извършваните трансакции. Този тип контрол е насочен към откриване на оперативни човешки и технически грешки, неизвършени действия от страна на отговорните служители или преднамерени неточности. Резултатите се докладват регулярно към ръководството на Банката, предприемат се коригиращи действия.

Системата за управление на операционния риск е обект на годишния процес по надзорен преглед и оценка (ПНПО), на регулярни проверки по реда на годишния процес по преглед и оценка от страна на Управление Вътрешен одит на Банка ДСК и специализирани одити, инициирани и осъществени по програма на Банка ОТП.

През 2024 г. като самостоятелна организационна единица в рамките на Дирекция Управление на нефинансовите рискове бе създаден Отдел Управление на рисковете от информационните и комуникационни технологии (ИКТ), който има ролята на втора контролна линия по отношение на този тип рискове и разпределение на задълженията, свързани с тази роля, с Отдел Управление на Информационната сигурност към Управление Сигурност. Звеното има за основна задача изграждането на рамката за управление на ИКТ рисковете в Групата и контрола върху дейностите по наблюдение, измерване, оценка и ограничаване на този вид рискове. В обхвата на задълженията влизат развитие, поддръжка и контрол върху спазването на:

- общата рамка за управление на ИКТ риска в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2022/2554 за цифровата оперативна устойчивост (Digital Operational Resilience Act – DORA);
- рамката за управление на рисковете, произтичащи от трети страни доставчици на услуги;
- рамката за непрекъсваемост на дейността;
- рамката за оперативна устойчивост в случай на преструктуриране.

Звеното е пряко ангажирано в оценката на ИКТ рисковете в организацията, в това число рисковете от трети страни доставчици на услуги, и в анализа на банковите процеси за целите на изграждане на ефективни планове за непрекъсваемост на дейността. Управлението на ИКТ рисковете се извършва при съблюдаване на Политиката за управление на ИКТ риска и свързаните с нея Правила за оценка на ИКТ рисковете.

Функцията организира провеждането на пост-инцидентни анализи, за да се идентифицират причините за възникването на инциденти и да се предприемат мерки за предотвратяването на бъдещи аналогични. Проследяването на изпълнението на приетите мерки се извършва на тримесечна база. Звеното извършва редовно докладване на нивото на риска и предприетите действия за неговото намаляване на ръководството на Банката и на ежемесечните заседания на Форума за управление на ИКТ риска.

Банка ДСК възприема оперативната устойчивост като стратегически приоритет и ключов елемент от дългосрочната си бизнес и дигитална стратегия. Целта е да се гарантира непрекъснатостта и надеждността на критичните услуги, от които зависят клиентите, партньорите и обществото като цяло, дори в условия на кризи, технологични сривове или външни заплахи като кибератаки, природни бедствия и икономически сътресения. Банката отчита нарастващата роля на технологиите и сложността на средата, в която оперира, и в този контекст работи активно за засилване на своята технологична и кибер устойчивост, за да поддържа доверието в институцията и финансовата система. Стратегията за оперативна устойчивост на Банка ДСК е насочена към изграждане на стабилни вътрешни процеси, способности за своевременно реагиране и възстановяване при прекъсвания, защита на клиентските данни и съответствие с регулаторните изисквания. Така Банката цели не само да продължи да предоставя основни услуги при всякакви обстоятелства, но и да вдъхва сигурност и стабилност на клиентите и пазара.

Рисковете от трети страни доставчици на услуги се управляват в Група ДСК посредством рамката за Управление на риска от възлагане и договори с трети страни. На база на рисков-базиран подход доставчиците на услуги подлежат на надлежна проверка, оценка на риска, а за критичните или важни договорености се изготвят и тестват стратегии за изход. Договорите с трети страни доставчици на услуги съдържат специфични клаузи, които да гарантират правата и защитата на Банката.

Звеното има водеща роля при организиране на дейностите за осигуряване непрекъсваемост на дейността в условията на преструктуриране (Operational Continuity in Resolution - OCIR) като изгражда и поддържа идентификацията и мапинга на услугите от значение и оценката на рисковете, свързани с тях. Неразделна част от рамката за непрекъсваемост на дейността в условията за преструктуриране е също и План на Банка ДСК за непрекъсваемост на достъпа до ИФП.

Групата разполага с цялостна рамка за Управление на непрекъсваемостта на дейността, която включва Политика, Правила за непрекъсваемост на дейността, Правила за комуникация при инциденти и кризи, Правила за възстановяване при авария, и съответните планове – План за непрекъсваемост на дейността, План за възстановяване при авария, План за комуникация при инциденти, Комуникационен план в условия на реструктуриране. Органът, пряко отговорен за вземане на решения в условия на кризисна ситуация, е Комитетът за управление на кризи, който е подчинен на Управителния съвет и се свиква извънредно при възникването на потенциални значими инциденти, кризи, бедствия или други извънредни събития. Ефикасността на плановете се проверява ежегодно с цел да се удостовери готовността на Банката за реакция при възникване на криза и осигуряване на непрекъснатостта на дейността ѝ. Резултатите от тестовете се докладват на УС на Банка ДСК.

През 2025 г. в Групата няма регистрирани операционни или ИКТ събития, които потенциално биха застрашили нейната дейност. Един ИКТ инцидент е категоризиран като съществен и надлежно докладван на регулаторния орган. От него не са настъпили финансови или друг вид значителни щети. За всички така наречени извънредни операционни събития или значими инциденти, които са със съществено потенциално финансово или репутационно въздействие, са анализирани първопричините, разработени са планове за действие и са предприети всички необходими и достатъчни мерки, за да се ограничи ефектът им, както и да се намали и елиминира вероятността от възникването им в бъдеще.

Основен стратегически приоритет за Групата през 2025 г. беше подготовката и успешното изпълнение на програмата за приемане на единната европейска валута евро като национална валута. В периода юли–август 2025 г. беше извършена цялостна оценка на рисковете, свързани с изпълнението на програмата за присъединяване към еврозоната, включително задълбочен анализ на относимите ИКТ рискове и рисковете, свързани с управлението на паричните средства. В резултат на оценката бяха дефинирани и внедрени допълнителни мерки за ограничаване на рисковете, които надвишаваха допустимите нива на риск, определени в Рамката за управление на риска на Групата. Паралелно с това беше разработен, тестван и официално утвърден извънреден План за реакция и възстановяване при инцидент или криза, свързани с процеса на евро миграция. Извършеният през декември 2025 г. преглед и актуализация на оценката на рисковете потвърдиха, че всички идентифицирани рискове са сведени до приемливи за организацията нива или са приети от КУОР, съответно представени за разглеждане, като Банката е в оперативна готовност да осъществи прехода към еврото без съществено въздействие върху критичните банкови процеси и качеството на клиентското обслужване.

8. Управление на капитала

Регулаторните изисквания за капитал на Банката се базират на разпоредбите на CRD4 и последните актуализации, отразени в CRD6.

8.1. Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели на Банката към 31 декември 2025 и 2024 г. се състои от:

- Базов собствен капитал от първи ред, който се състои от следните основни елементи:
 - емитиран капитал;
 - законови и други резерви;
 - отбиви за нематериални активи, коригирани с пруденциалната натрупана амортизация на софтуерните активи и други регулаторни корекции, свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност;
 - отбив във връзка с недостатъчното покритие с провизии на необслужваните експозиции.

- Капитал от втори ред, който е представен от квалифицирания като инструмент от втори ред подчинен срочен дълг (Приложение 42).

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между базовия капитал от първи ред 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, поради липсата на допълнителен капитал от първи ред, съпада със съотношението на базовия собствен капитал от първи ред.

8.2. Капиталови показатели

	Индивидуален		Консолидиран	
	Базел IV 2025	Базел III 2024	Базел IV 2025	Базел III 2024
<i>В хиляди лева</i>				
Капитал от първи ред	4 630 250	4 320 879	4 670 740	4 362 063
<i>Базов собствен капитал от първи ред</i>	4 630 250	4 320 879	4 670 740	4 362 063
Капитал от втори ред	449 841	449 841	449 841	449 841
Собствен капитал	5 080 091	4 770 720	5 120 581	4 811 904
Капиталово изискване за кредитен риск	1 665 314	1 486 984	1 637 575	1 455 806
Капиталово изискване за пазарен риск	1 548	532	2 879	1 149
Капиталово изискване за операционен риск	173 530	49 660	177 977	49 660
Общо капиталово изискване	1 840 392	1 537 176	1 818 431	1 506 615
Излишък на общия капитал	3 239 699	3 233 544	3 302 150	3 305 289
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	20.13%	22.49%	20.55%	23.16%
Отношение на обща капиталова адекватност	22.08%	24.83%	22.53%	25.55%

Политиката на Банката и Групата 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 разпределения капитал. Процесът се осъществява под ръководството на Комитета за управление на активите и пасивите, като се прави преглед на нивата на поетия кредитен, пазарен и операционен риск. Съвместно с Банка ОТП Унгария, в процеса на планиране на капитала се извършва вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, като се преценява необходимостта от увеличение на регулаторния капитал.

През 2025 г. чрез CRR3/CRD6 реално се внедрява последната версия на международната регулаторна рамка Базел III, наречена Базел IV. Основните промени в Базел IV включват изменения в кредитния, операционния и пазарен риск. Новите подходи за изчисление на рисково-претеглените активи водят до нарастването им, съответно увеличение на абсолютна стойност на допълнителните капиталови буфери и минимално изисквания капитал за покриване на риска. Допълнителните капиталови буфери са въведени с Базел III. Целта е да се осигуряват допълнителни средства за възстановяване и реструктуриране на банките в условията на криза, както и да се запазят натрупаните до момента капиталови резерви, за предотвратяване или намаляване ефекта от дългосрочни нециклични или макропруденциални рискове, които биха могли да предизвикат смущения във финансовата система като цяло.

Спазвайки разпоредбите на Наредба 8 на Българската народна банка, Банката поддържа предпазен капиталов буфер от базовия собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2.5% от сумата на общата рискова експозиция. Със същата наредба, БНБ въвежда изискване за определяне на капиталов буфер за системен риск. От влизането му в сила на 1 октомври 2014 г. буферът не е променен и е в размер на 3% от рисковото претеглените експозиции. Банката поддържа и специфичен за нея антицикличен капиталов буфер. Определянето на буфера зависи от нивото на референтния индикатор, който БНБ обявява всяко тримесечие. През цялата 2025 г. буферът запазва нивото си от края на 2023 г. в размер на 2%. Специфичният за Банката антицикличен капиталов буфер на индивидуално и консолидирано ниво е 1.97% и 1.96% съответно към 31 декември 2025 г. и 2024 г. Комбинираният капиталов буфер обхваща и буфера за друга системно значима институция, който, съгласно последно наличния ежегоден преглед от БНБ е 1.00% от общите рискови експозиции на Банката.

Съгласно съвместно решение на БНБ и Централната банка на Унгария, в резултат на извършен надзорен преглед и оценка, считано от 1 януари 2025 г. допълнителното капиталово изискване, което Банката следва да поддържа е променено на 2.30% от 1.85% за 2024 г., разпределено между капитала от първи ред 75% и 56.25% от базовия собствен капитал от първи ред. Определената насока по стълб 2 в размер на 1.50% за 2024 г. остава непроменена и през 2025 г.

Отношението на съвкупното капиталово изискване и насоките по стълб 2 (СКИ и НС2) е 20.07% към 31 декември 2025 г. и 19.52% към 31 декември 2024 г. СКИ и НС2, съставено от първичния капитал е 17.50% към 31 декември 2025 г. и 17.07% към 31 декември 2024 г.

Предвижда се през м. април 2026 г. да се вземе решение от ОСА за капитализиране на част от печалбата на Банката. Предложението е към фонд „Резервен“ да се разпределят приблизително 155 246 хил. лв., с което ще се увеличи регулаторния капитал на Групата. В резултат, отношението на общата капиталова адекватност се очаква да нарасне на 22.84% или 3 413 067 хил. лв. излишък на индивидуална основа и съответно 23.29% и 3 475 776 хил. лв. на консолидирана основа.

9. Определяне на справедливи стойности

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

Справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари и за които има достъпна пазарна информация, са основани на обявени пазарни цени или цени на затваряне. Използването на реални пазарни цени и информация намалява необходимостта от управленска преценка и предположения, както и несигурността, свързана с определянето на справедливи стойности. Наличността на реални пазарни цени и информация варира в зависимост от продуктите и пазарите и се променя въз основа на специфичните събития и общите условия на финансовите пазари. За част от останалите финансови инструменти (Ниво 2), Банката определя справедливите стойности, използвайки техника на оценяване, базирана на нетна настояща стойност. Изчисляването на нетната настояща стойност се извършва с пазарни криви за доходност и кредитни спредове, където е необходимо, за съответния инструмент. Целта на техниките на оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената на финансовия инструмент на отчетната дата, която би била определена от преки участници на пазара.

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

Таблицата по-долу анализира финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност, по ниво на справедливата стойност.

Индивидуален									
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025				31.12.2024				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	
Активи									
Финансови активи, държани за търгуване	23 912	-	-	23 912	21 125	-	-	21 125	
Деривативни финансови инструменти	-	39 918	-	39 918	15	79 637	-	79 652	
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	-	342	962	1 304	-	322	2 259	2 581	
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	559 090	17 589	24 195	600 874	728 629	17 790	22 725	769 144	
Общо	583 002	57 849	25 157	666 008	749 769	97 749	24 984	872 502	
Пасиви									
Деривативни финансови инструменти	-	33 798	-	33 798	-	54 829	-	54 829	
Общо	-	33 798	-	33 798	-	54 829	-	54 829	

Консолидиран									
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025				31.12.2024				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	
Активи									
Финансови активи, държани за търгуване	91 797	-	-	91 797	112 478	-	-	112 478	
Деривативни финансови инструменти	-	39 918	-	39 918	15	79 637	-	79 652	
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през печалби или загуби	976	342	962	2 280	1 042	322	2 259	3 623	
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	559 090	17 589	24 195	600 874	728 629	17 790	22 725	769 144	
Общо	651 863	57 849	25 157	734 869	842 164	97 749	24 984	964 897	
Пасиви									
Деривативни финансови инструменти	-	33 798	-	33 798	-	54 829	-	54 829	
Общо	-	33 798	-	33 798	-	54 829	-	54 829	

Финансовите инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност, са анализирани според нивото им в йерархията на справедливите стойности в таблиците по-долу.

Индивидуален		31.12.2025				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност	
<i>В хиляди лева</i>						
Активи						
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	831 482	6 329 533	-	7 161 015	7 161 015	
Кредити и вземания от банки	-	1 650 169	-	1 650 169	1 650 169	
Кредити и вземания от клиенти	-	-	26 536 219	26 536 219	26 207 603	
Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	6 296 935	-	-	6 296 935	6 319 699	
Пасиви						
Депозити от банки	-	17 798	-	17 798	17 798	
Депозити от клиенти	-	35 334 291	-	35 334 291	35 334 287	
Кредити от банки и финансови институции	-	1 411 046	-	1 411 046	1 369 667	
Задължения по лизинг	-	14 429	-	14 429	14 429	
Подчинен срочен дълг	-	546 714	-	546 714	449 841	

Консолидиран		31.12.2025				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност	
<i>В хиляди лева</i>						
Активи						
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	831 482	6 329 901	-	7 161 383	7 161 383	
Кредити и вземания от банки	-	1 650 169	-	1 650 169	1 650 169	
Нетни вземания по финансов лизинг	-	-	1 961 189	1 961 308	1 961 308	
Кредити и вземания от клиенти	-	-	24 777 169	24 777 169	24 362 716	
Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	6 296 935	-	-	6 296 935	6 319 699	
Пасиви						
Депозити от банки	-	17 798	-	17 798	17 798	
Депозити от клиенти	-	35 245 631	-	35 245 631	35 245 627	
Кредити от банки и финансови институции	-	1 530 896	-	1 530 896	1 489 517	
Задължения по лизинг	-	13 382	-	13 382	13 382	
Подчинен срочен дълг	-	546 714	-	546 714	449 841	

Индивидуален

	31.12.2024			Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3		
<i>В хиляди лева</i>					
Активи					
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	481 512	5 328 365	-	5 809 877	5 809 877
Кредити и вземания от банки	-	1 795 473	-	1 795 473	1 795 473
Кредити и вземания от клиенти	-	-	22 211 963	22 211 963	22 204 662
Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	4 871 492	-	11 902	4 883 394	4 960 244
Пасиви					
Депозити от банки	-	26 777	-	26 777	26 777
Депозити от клиенти	-	29 352 823	-	29 352 823	29 352 820
Кредити от банки и финансови институции	-	1 369 976	-	1 369 976	1 369 976
Задължения по лизинг	-	16 688	-	16 688	16 688
Подчинен срочен дълг	-	449 841	-	449 841	449 841

Консолидиран

	31.12.2024			Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3		
<i>В хиляди лева</i>					
Активи					
Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти	481 512	5 328 586	-	5 810 098	5 810 098
Кредити и вземания от банки	-	1 795 473	-	1 795 473	1 795 473
Нетни вземания по финансов лизинг	-	-	1 746 236	1 746 236	1 744 568
Кредити и вземания от клиенти	-	-	20 659 316	20 659 316	20 520 082
Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	4 871 492	-	11 902	4 883 394	4 960 244
Пасиви					
Депозити от банки	-	26 777	-	26 777	26 777
Депозити от клиенти	-	29 249 111	-	29 249 111	29 249 108
Кредити от банки и финансови институции	-	1 493 275	-	1 493 275	1 493 275
Задължения по лизинг	-	14 928	-	14 928	14 928
Подчинен срочен дълг	-	449 841	-	449 841	449 841

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

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

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

10. Нетен доход от лихви

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Приходи от лихви				
Кредити и вземания от банки	159 677	223 586	159 677	223 586
Кредити и вземания от клиенти и вземания по финансов лизинг	1 131 164	1 124 707	1 182 561	1 166 925
Инвестиции, оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	13 926	16 676	13 926	16 676
Инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	161 288	98 195	161 288	98 195
Депозити от банки (отрицателни лихви)	-	606	-	606
Общо	1 466 055	1 463 770	1 517 452	1 505 988
Разходи за лихви				
Депозити от банки	(10 816)	(16 249)	(10 816)	(16 249)
Депозити от клиенти	(6 686)	(7 546)	(6 423)	(7 302)
Кредити от банки и финансови институции	(74 162)	(77 611)	(74 170)	(77 611)
Задължения по лизинг	(308)	(305)	(281)	(267)
Подчинен срочен дълг	(37 773)	(44 596)	(37 773)	(44 596)
Кредити и вземания от банки (отрицателни лихви)	(178)	(402)	(178)	(402)
Кредити и вземания от клиенти (отрицателни лихви)	(1)	(5)	(1)	(5)
Общо	(129 924)	(146 714)	(129 642)	(146 432)
Нетен доход от лихви	1 336 131	1 317 056	1 387 810	1 359 556

Приходи от лихви от вземания по финансов лизинг са отчетени само на консолидирана база.

11. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Приходи от такси и комисиони				
Картови операции	123 312	113 492	123 156	113 492
Разплащателни операции	92 686	90 234	92 679	90 113
Откриване и обслужване на сметки	71 920	71 954	71 825	71 881
Управление на договорни и пенсионни фондове	-	-	68 263	59 663
Пакетни програми	79 878	56 215	79 878	56 215
Кредитни сделки	39 623	36 694	43 120	39 521
Посреднически услуги	45 704	32 796	45 704	32 796
Гаранции и акредитиви	14 238	10 698	14 220	10 698
Сделки с ценни книжа и попечителски услуги	6 807	6 424	6 807	6 424
Търговски факторинг	5 564	5 678	5 564	5 678
Други	4 107	4 054	6 290	6 065
Общо приходи	483 839	428 239	557 506	492 546
Разходи за такси и комисиони				
Транзакционни разходи	(73 165)	(58 026)	(73 284)	(58 026)
Гаранции и акредитиви	(2 162)	(2 160)	(2 162)	(2 160)
Сделки с ценни книжа	(2 053)	(1 643)	(2 053)	(1 643)
Посреднически услуги	(1 602)	(1 568)	(1 594)	(1 568)
Кредитни сделки	(1 384)	(1 104)	(1 384)	(1 104)
Обслужване на сметки	(835)	(730)	(3 331)	(2 908)
Комисиони на осигурителни посредници	-	-	(5 722)	(7 401)
Други	(4 575)	(3 423)	(5 271)	(4 143)
Общо разходи	(85 776)	(68 654)	(94 801)	(78 953)
Нетен доход от такси и комисиони	398 063	359 585	462 705	413 593

Другите приходи от такси и комисиони съдържат приходи от издаване на удостоверения и други справки, такси за обработка на документи, комисиони от застрахователи и други.

12. Нетни доходи от търговия

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Валутна търговия	67 337	99 968	67 281	99 954
Нетен лихвен доход от ценни книжа в търговски портфейл	298	216	298	2 951
Търговия и преоценка на ценни книжа	602	512	3 003	512
Нетна (загуба)/печалба от деривативни инструменти	(86 466)	36 613	(86 466)	36 613
Общо	(18 229)	137 309	(15 884)	140 030

Нетната (загуба)/печалба от деривативни инструменти в таблицата по-горе включва и печалбите и загубите, произтичащи от хеджиране на лихвен риск. Ефектът от преоценка на деривативни сделки, които хеджират репо сделки, е отчетен в нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка в отчета за печалбата или загубата.

Допълнителна информация за нетните печалби или загуби от хеджиране на справедлива стойност е представена в таблиците по-долу:

Индивидуален и Консолидиран						
Хеджиран риск	Хеджирани активи	Хеджиращи инструменти	Хеджирани активи	Хеджиращи инструменти	Неефективност, призната директно в печалбата или загубата	Хеджиращи инструменти Нерезализирана (загуба)/печалба от основен спред на чуждестранна валута, призната в ДВД
<i>В хиляди лева</i>						
2025						
Лихвен риск	Дългови ценни книжа, оценявани по ССДВД	лихвени суапове	3 135	(4 831)	(1 696)	-
Валутен риск	Вземания по репо сделки, деноминирани в чуждестранна валута	валутни суапове	13 350	(16 167)	(2 817)	(53)
2024						
Лихвен риск	Дългови ценни книжа, оценявани по ССДВД	лихвени суапове	5 627	(7 734)	(2 107)	-
Валутен риск	Вземания по репо сделки, деноминирани в чуждестранна валута	валутни суапове	(48 127)	49 811	1 684	1 718

Допълнителна информация за хеджирането е представена в Приложение 24.2.

13. Нетни доходи от капиталови финансови инструменти, оценени по справедлива стойност през печалби и загуби

Нетните доходи от капиталови финансови инструменти, оценени по справедлива стойност през печалби и загуби в размер съответно на 1 277 хил. лв. и 1 072 хил. лв. – загуби в индивидуалния отчет за 2025 г. и 2024 г. и 957 хил. лв. и 826 хил. лв. – загуби в консолидирания отчет съответно за 2025 г. и 2024 г., произтичат единствено от оценка по справедлива стойност на капиталовите инструменти от тази оценъчна категория (вж. Приложение 29).

14. Нетни печалби от реализация на финансови активи, оценени по амортизирана стойност

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Възстановени суми по отписани кредити и вземания	25 355	24 215	25 355	24 215
Продажба на финансови активи	8 840	2 980	8 840	2 892
Общо	34 195	27 195	34 195	27 107

Приходите от продажба на финансови активи са в резултат на продажба основно на проблемни кредити.

15. Други оперативни доходи, нетно

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Приходи от дивиденди	61 330	49 694	2 781	3 111
Приходи от картови оператори	7 161	9 255	7 161	9 255
Нетна печалба от освобождаване от нефинансови активи	3 544	4 209	3 544	5 006
Приходи от предоставени услуги	3 010	2 164	8 371	8 144
Приходи от оперативен лизинг	2 757	2 692	10 904	9 241
Приходи от финансиране	673	508	673	508
Нетни (загуби)/печалби от държавни ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(1 005)	2 740	(1 005)	2 740
Приходи от наем на инвестиционен имот	-	-	2 201	2 183
Други	2 541	3 439	7 480	3 962
Общо	80 011	74 701	42 110	44 150

В „Други“ са отчетени приходи от юрисконсултски възнаграждения, признат данъчен кредит, неустойки и други.

16. Нетни загуби от обезценка на финансови активи

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Нетни загуби от обезценка на кредити и вземания по договори за факторинг и финансов лизинг	(119 975)	(114 635)	(118 954)	(118 186)
Нетни печалби/(загуби) от обезценка на просрочени дългови ценни книжа и дългови ценни книжа с настъпил падеж	506	(14 559)	506	(14 559)
Нетни печалби/(загуби) от обезценка на ценни книжа	5 593	(7 839)	5 593	(7 839)
Нетни печалби от обезценка на кредити и вземания от банки	1 923	73	1 923	73
Печалба от закупени вземания с кредитна обезценка	2 583	11 684	2 583	11 688
Нетни (загуби)/печалби от обезценка на други вземания	(1 775)	135	(1 775)	74
Общо	(111 145)	(125 141)	(110 124)	(128 749)

17. Нетни печалби/(загуби) от обезценка на нефинансови активи

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Печалба/(загуба) от обезценка на ДМА	233	(34)	233	(34)
Загуба от обезценка на нематериални активи	-	-	(34)	-
Печалба/(загуба) от обезценка на придобити обезпечения	271	(64)	271	(64)
Общо	504	(98)	470	(98)

Отчетената печалба/(загуба) от обезценка на придобити обезпечения е отразена в балансовата стойност на тези активи (вж. Приложение 35).

18. Разходи за персонала

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Трудови възнаграждения	276 797	224 201	295 314	240 417
Осигурителни и социални разходи	48 077	45 722	50 449	47 859
Разход за плащания на базата на акции, уреждани с парични средства	1 348	1 311	1 348	1 311
Други	338	322	925	1 346
Общо	326 560	271 556	348 036	290 933

Средносписъчният брой на персонала в Банката, приравнен на пълно работно време, възлиза на 5 426 и 5 267 души съответно за 2025 и 2024 г.

Средносписъчният брой персонал в Групата, приравнен към пълно работно време за 2025 и 2024 г. е съответно 5 773 и 5 622 души.

19. Разходи за амортизация

<i>В хиляди лева</i>	<i>Прил.</i>	Индивидуален		Консолидиран	
		2025	2024	2025	2024
Инвестиционни имоти	31	-	-	443	443
Активи с право на ползване	32	7 349	7 259	6 656	6 577
Дълготрайни материални активи	33	29 089	26 481	35 437	31 914
Нематериални активи	34	27 240	25 543	29 647	27 922
Общо		63 678	59 283	72 183	66 856

20. Други разходи

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Разходи за услуги	155 177	148 440	165 344	153 096
Вноски в гаранционни фондове и регулаторни такси	49 004	60 556	50 594	60 556
Разходи за материали	17 445	17 294	17 707	17 508
Разходи свързани с краткосрочен лизинг	2 224	2 128	2 248	4 104
Разходи свързани с лизинг на активи с ниска стойност	4 138	3 922	4 138	2 160
Други разходи	7 610	7 581	9 577	14 925
Общо	235 598	239 921	249 608	252 349

В други разходи са отчетени разходи за невъзстановим данък върху добавената стойност, регистрация на МПС, отдавани на лизинг, командировки, обучения, представителни разходи и други.

Начислените суми в индивидуалния и консолидирания отчет за услугите, предоставени от регистрираните одитори включват независим финансов одит в размер съответно на 1 584 хил. лв. и 1 920 хил. лв. (2024: 1 606 хил. лв. и 1 894 хил. лв.); преглед на междинна финансова информация е в размер на 510 хил. лв. както на индивидуална, така и на консолидирана основа (2024: 308 хил. лв. както на индивидуална, така и на консолидирана основа) и други несвързани с одита услуги в размер съответно на 23 хил. лв. и 85 хил. лв. (2024 г.: 27 хил. лв. и 83 хил. лв.).

21. Придобиване на неконтролиращо участие и освобождаване от дъщерни дружества

21.1. Придобиване на допълнително участие в ДСК Лизинг АД

През юни 2024 г. Групата с е придобила неконтролиращото участие в размер на 39.98% от капитала на ДСК Лизинг АД, в резултат на което става едноличен собственик на дружеството. Покупната цена на акциите възлиза на 7 990 хил. евро.

Придобитото допълнително участие, отразено в консолидирания отчет за 2024 г. може да се анализира, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2024
Възнаграждение, платено на неконтролиращия акционер	15 627
Балансова стойност на допълнителното участие в ДСК Лизинг АД	<u>(4 667)</u>
Разлика, призната в неразпределената печалба в консолидирания отчет	<u>10 960</u>

21.2. Освобождаване от дъщерни дружества

ДСК Управление на активи АД

На 19 януари 2024 г. Банката е осъществила продажбата на 41% от акционерния капитал на дъщерното дружество ДСК Управление на активи АД, в резултат на което дружеството става асоциирано на Групата.

Нетните активи на освободеното дружество са както следва:

<i>В хиляди лева</i>	19-януари-2024
Парични средства	3 152
Дълготрайни материални активи и нематериални активи	31
Отсрочени данъчни активи	46
Други активи	383
Общо активи	<u>3 612</u>
Текущи данъчни пасиви	18
Задължения по лизинг	6
Търговски и други задължения	1 502
Общо пасиви	<u>1 526</u>
Нетни активи	<u>2 086</u>

В резултат на сделката, в индивидуалния отчет за 2024 г. Банката е признала загуба от продажба на инвестицията в размер на 5 хил. лв., формирана както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2024
Получено възнаграждение	820
<i>минус:</i>	
Балансова стойност на продадения дял от 41%	(823)
Преоценка на оставащия дял от 25% до справедлива стойност	<u>(2)</u>
Загуба от продажба на инвестицията, призната в индивидуалния отчет за печалбата или загубата	<u>(5)</u>

Финансовият резултат от освобождаването от дъщерното дружество, отразен в консолидирания отчет за 2024 г. е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2024
Получени парични средства	820
Справедлива стойност на задържаното участие	500
	1 320
<i>Намалено с:</i>	
Отписани нетни активи	2 086
Дял на неконтролиращото участие	(708)
Загуба от освобождаване от дъщерно дружество, призната в консолидирания отчет за печалбата или загубата	(58)

Нетни парични потоци от освобождаване от дъщерно дружество:

Получени парични средства	820
<i>Намалени с:</i>	
Парични средства на освободеното дружество	(3 152)
Нетни парични потоци от освобождаване от дъщерно дружество, отчетени в консолидирания отчет за паричните потоци	(2 332)

22. Разход за данък върху печалбата

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Разход за текущ данък	(159 156)	(155 256)	(170 239)	(164 194)
Приход/(разход) от отсрочени данъци в резултат на проявени временни данъчни разлики	318	(1 605)	393	(950)
Общо	(158 838)	(156 861)	(169 846)	(165 144)

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Счетоводна печалба	1 171 522	1 143 938	1 210 268	1 169 149
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	(117 152)	(114 394)	(121 027)	(116 915)
Признат данъчен кредит за удържан данък в чужбина	839	2 647	839	2 647
Данък върху постоянни данъчни разлики	5 558	4 444	508	440
Приспадната данъчна загуба от минали години	-	-	-	61
Разход за данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	(110 755)	(107 303)	(119 680)	(113 767)
Национален допълнителен данък	(48 083)	(49 558)	(50 166)	(51 377)
Общо разход за данък	(158 838)	(156 861)	(169 846)	(165 144)
Ефективна данъчна ставка	13.56%	13.71%	14.03%	14.13%

Текущият данък е изчислен при действаща ставка 10% за 2025 и 2024 г. В допълнение, Групата начислява и национален допълнителен данък, считано от 1 януари 2024 г. в съответствие със Закона за изменение и допълнение на Закона за корпоративното подоходно облагане, който въвежда минимална ефективна данъчна ставка в размер на 15% за многонационални групи предприятия и големи национални групи предприятия, чиито годишни приходи съгласно консолидираните финансови отчети на групата са най-малко 750 млн. евро през поне два от последните четири данъчни периода преди текущия данъчен период. В така заложените критерии Групата попада в обхвата на националния допълнителен данък, който допълнително облага печалбите на засегнатите предприятия до минималната ефективна данъчна ставка в размер на 15%.

Движението на текущия данък е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Данъчен (пасив)/актив, нетно на 1 януари	(42 128)	3 179	(44 690)	3 487
Разход за текущ данък	(159 156)	(155 256)	(170 239)	(164 194)
Текущ данък, начислен в другия всеобхватен доход	(2 009)	(3 421)	(2 009)	(3 421)
Платен корпоративен данък	293 409	113 400	302 075	119 468
Прехвърляне от отсрочени данъци и прихващания срещу други данъци	(33)	(30)	(33)	(30)
Данъчен актив/(пасив), нетно на 31 декември	90 083	(42 128)	85 104	(44 690)

23. Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка и банки-кореспонденти

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Парични средства в каса	831 482	481 512	831 482	481 512
Разплащателни сметки при Централната банка	6 045 240	4 890 580	6 045 240	4 890 580
Разплащателни сметки при банки-кореспонденти	284 506	438 505	284 874	438 726
Обезценка	(213)	(720)	(213)	(720)
Общо	7 161 015	5 809 877	7 161 383	5 810 098

Паричните средства в каса включват и парични средства на път и касови наличности в АТМ.

Разплащателните сметки в Централната банка се използват за директно участие на паричния пазар и пазара на ценни книжа, за извършване на сетълмент, както и за съхранение на средства за участието на Групата в гаранционния механизъм на системата, обработваща платежни операции, свързани с карти. Средствата по сметките покриват и задължителните минимални резерви в размер на 3 811 532 хил. лв. и 3 365 858 хил. лв. съответно към 31 декември 2025 и 2024 г. За годините, приключващи на 31 декември 2025 и 2024 г. Банката не отчита разходи за лихви поради недостиг или свръхрезерв. Задължителните минимални резерви към 31 декември 2025 и 2024 г. са регламентирани от националната правна рамка и са в размер на 12% от резервната база, формирана от привлечените средства на Банката. След края на отчетния период минималните резерви се определят съгласно правната рамка на Евросистемата, както е оповестено в Приложение 49.

Обезценката към 31 декември 2025 г. в размер на 213 хил. лв. включва 74 хил. лв. обезценка на разплащателни сметки при Централната банка и 139 хил. лв. обезценка на разплащателни сметки при банки-кореспонденти.

Обезценката към 31 декември 2024 г. в размер на 720 хил. лв. включва 409 хил. лв. обезценка на разплащателни сметки при Централната банка и 311 хил. лв. обезценка на разплащателни сметки при банки-кореспонденти.

Разплащателните сметки на Групата при банки от Група ОТП са оповестени в Приложение 47.

24. Финансови активи, държани за търгуване и деривативни финансови инструменти

24.1. Финансови активи, държани за търгуване

В хиляди лева	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Български държавни ценни книжа в левове	14 608	15 298	33 140	29 850
Български държавни ценни книжа във валута	9 304	5 827	23 019	19 214
Дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти във валута	-	-	35 638	63 414
Общо	23 912	21 125	91 797	112 478

Държавните ценни книжа, емитирани от Република България, включват емисии, деноминирани в BGN и EUR, като лихвеният доход към 31 декември 2025 г. от деноминираните в BGN книжа е от 0.00% до 3.25% (2024: от 0.00% до 3.10%), а за деноминираните в EUR – между 0.375% и 4.875% (2024: между 3.63% и 5.75%).

Държавните ценни книжа на чуждестранни емитенти включват емисии, деноминирани в EUR, като лихвеният доход към 31 декември 2025 г. е между 0.00% и 2.50% (2024: между 0.00% и 2.50%).

24.2. Деривативни финансови инструменти

В хиляди лева	Индивидуален			Консолидиран		
	31.12.2025		Условна стойност	31.12.2024		Условна стойност
	Балансова стойност актив	Балансова стойност пасив		Балансова стойност актив	Балансова стойност пасив	
Деривативи за търгуване						
Лихвени суапове	9 024	8 728	1 338 805	17 882	17 259	1 332 205
Договори за обмяна на валута	23 475	21 336	1 526 133	24 812	25 172	1 414 123
Стокови суапове	3 778	3 734	129 457	12 547	12 398	640 731
Общо	36 277	33 798	2 994 395	55 241	54 829	3 387 059
Деривативи за хеджиране на справедлива стойност						
Лихвени суапове	3 641	-	214 493	9 160	-	293 109
Договори за обмяна на валута	-	-	-	15 251	-	188 260
Общо	3 641	-	214 493	24 411	-	481 369
Общо деривативни финансови инструменти	39 918	33 798	3 208 888	79 652	54 829	3 868 428

Деривативите за хеджиране на справедлива стойност към 31 декември 2025 и 2024 г. са два вида: 1) лихвени суапове, използвани за хеджиране на лихвен риск и 2) валутни суапове, използвани за хеджиране на валутен риск. Хеджираните позиции представляват съответно държавни ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и репо сделки.

Балансовата стойност на хеджираните позиции към 31 декември 2025 и 2024 г. е както следва:

Индивидуален и Консолидиран		
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025	31.12.2024
Инвестиции оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - държавни дългови ценни книжа	214 952	290 253
Кредити и вземания от банки - репо сделки	-	181 164
Общо хеджирани позиции	214 952	471 417

Салдата по деривативни сделки, сключени с Група ОТП са оповестени в Приложение 47.

Индивидуален и Консолидиран		
<i>В хиляди лева</i>	2025	2024
(Загуба)/печалба от промени в справедливата стойност, използвани за изчисляване на неефективността на хеджирането за годината (Приложение 12)	(20 998)	23 039
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025	31.12.2024
Натрупана стойност на корекциите от хеджиране на справедлива стойност на хеджираната позиция, включена в балансовата ѝ стойност към края на отчетния период	(2 810)	(5 998)

Средните лихвени проценти на лихвените суапове и средният валутен курс на размяна по договорите за обмяна на валута към 31 декември 2025 и 2024 г. са както следва:

Индивидуален и Консолидиран		
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025	31.12.2024
Лихвени суапове		
Номинална стойност	214 493	293 109
Среден фиксиран лихвен процент	1.071%	1.002%
Среден плаващ лихвен процент	2.525%	4.012%
Договори за обмяна на валута		
Номинална стойност	-	188 260
Среден курс на обмяна EUR/HUF	-	-
Среден курс на обмяна USD/HUF	-	362

Групата не счита, че е изложена на съществен валутен риск по отношение на хеджираните позиции, както и на хеджиращите инструменти, тъй като чрез сключените сделки и прилаганата стратегия (одобрена от ОТП Груп) няма отворени валутни позиции към 31 декември 2025 г. и 2024 г. Прилаганата стратегия включва и покриване на възможните валутни рискове, произтичащи от сделките. Резултатите при отчитане на хеджирането в съответствие с изискванията на МСФО 9 са отразени в Отчета за печалбата и загубата в редове Нетен доход от лихви, Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка и Нетни доходи от търговия.

25. Активи, държани за продажба

Активите, държани за продажба към 31 декември 2024 г. представляват имоти, които са били използвани в дейността на дъщерното дружество ДСК Турс – в ликвидация ЕООД, чийто универсален правопримемник е Банката. След заличаване на дъщерното дружество през 2023 г. Групата е взела решение за освобождаване от тези активи чрез продажба.

Към 31 декември 2025 г. ръководството е преценило, че критериите за класификация по МСФО 5 на непродадените към тази дата активи не се изпълняват. Вследствие на това, Групата е прекратила класифицирането им като държани за продажба и имотите са прехвърлени към категорията Земя и сгради (Приложение 33).

26. Кредити и вземания от банки

Индивидуален и Консолидиран

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025	31.12.2024
Депозити при банки-кореспонденти	1 413 025	1 439 096
Блокирани средства (Приложение 44.2)	19 195	5 445
Предоставени кредити по договори за обратно изкупуване	218 746	353 164
Обезценка	(797)	(2 232)
Общо	1 650 169	1 795 473

Групата закупува финансови инструменти, като с договор се задължава да ги продаде на определена бъдеща дата (репо-сделка с клауза за обратно изкупуване). Инструментите са представени като част от кредити и аванси на банки.

Кредитите и вземанията от банки - свързани лица са оповестени в Приложение 47.

27. Нетни вземания по финансов лизинг

Консолидиран

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025	31.12.2024
Брутна стойност на вземанията по финансов лизинг	2 161 791	1 940 890
Нереализиран финансов приход	(165 619)	(161 917)
Нетни минимални лизингови вноски	1 996 172	1 778 973
Обезценка	(34 864)	(34 405)
Нетни вземания по финансов лизинг	1 961 308	1 744 568

Нетните вземания по финансов лизинг са разпределени както следва:

Консолидиран		
<i>В хиляди лева</i>		
	31.12.2025	31.12.2024
С падеж до 1 година	575 006	536 405
С падеж от 1 до 5 години	1 396 233	1 211 410
С падеж над 5 години	24 933	31 158
Обезценка	(34 864)	(34 405)
Нетни вземания по финансов лизинг	1 961 308	1 744 568

28. Кредити и вземания от клиенти

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Физически лица				
вземания по потребителски кредити	7 072 516	6 359 548	7 072 957	6 360 509
вземания по жилищни и ипотечни кредити	9 930 565	7 640 792	9 930 565	7 640 792
Предприятия				
вземания по кредити за оборотни средства	3 317 102	2 942 100	3 247 790	2 928 272
вземания по инвестиционни кредити	6 073 645	5 594 573	4 223 014	3 845 206
предоставени аванси на клиенти по вътрешен и международен факторинг	264 632	265 538	264 632	265 538
Държавно и местно управление	251 267	108 724	307 706	171 621
Обезценка	(702 124)	(706 613)	(683 948)	(691 856)
Общо	26 207 603	22 204 662	24 362 716	20 520 082

Движението на обезценките за очаквани кредитни загуби на кредитите и вземанията от клиенти е представено в Приложение 7.4.10.2 като част от оповестяванията на управлението на кредитния риск.

Ред Държавно и местно управление включва 75 556 хил. лв. и 51 017 хил. лв. вземания с настъпил падеж по държавни ценни книжа, емитирани от Руската федерация съответно към 31 декември 2025 и 2024 г. Обезценката на вземанията е в размер на 51 645 хил. лв. и 45 156 хил. лв. съответно към 31 декември 2025 и 2024 г. Вземанията са прехвърлени от инвестициите, като прекласифицираните суми през 2025 и 2024 г. са представени също в Приложения 7.4.10.2 и 7.4.10.5.

Лихвените проценти по предоставените от Банката кредити към 31 декември 2025 г. варират в следните диапазони: вземания от физически лица от 0.36% до 40.35%; вземания от предприятия от 0.70% до 16.00%; вземания от бюджетни организации, включени на ред Държавно и местно управление по-горе - от 1.84% до 5.35%.

Лихвените проценти по предоставените от Банката кредити към 31 декември 2024 г. варират в следните диапазони: вземания от физически лица от 0.24% до 40.35%; вземания от предприятия от 0.71% до 16.00%; вземания от бюджетни организации, включени на ред Държавно и местно управление по-горе - от 1.84% до 6.46%.

На предприятия извън Групата са продадени кредити с брутна балансова стойност в размер на 14 264 хил. лв. и 6 721 хил. лв. съответно за 2025 и 2024 г. Обезценката на продадените кредити е 13 520 хил. лв. и 4 891 хил. лв. съответно за 2025 и 2024 г. Общата сума на отписаните и продадените кредити през текущата и предходната година е представена в Приложение 7.4.10.2.

29. Инвестиции в ценни книжа

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<i>Инвестиции оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>				
Капиталови инструменти	42 002	40 672	42 002	40 672
Държавни дългови ценни книжа	559 274	729 246	559 274	729 246
Обезценка	(402)	(774)	(402)	(774)
Общо инвестиции, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	600 874	769 144	600 874	769 144
<i>Инвестиции оценявани задължително по справедлива стойност през печалби и загуби</i>				
Капиталови инструменти	342	322	1 318	1 364
Корпоративни дългови ценни книжа	962	2 259	962	2 259
Общо инвестиции, оценявани задължително по справедлива стойност през печалби и загуби	1 304	2 581	2 280	3 623
<i>Инвестиции оценявани по амортизирана стойност</i>				
Държавни дългови ценни книжа	5 676 705	4 421 291	5 676 705	4 421 291
Корпоративни дългови ценни книжа	546 986	447 333	546 986	447 333
Дългови ценни книжа, емитирани от Европейска инвестиционна банка	102 103	115 063	102 103	115 063
Обезценка	(6 095)	(23 443)	(6 095)	(23 443)
Общо инвестиции, оценявани по амортизирана стойност	6 319 699	4 960 244	6 319 699	4 960 244
Общо	6 921 877	5 731 969	6 922 853	5 733 011

Инвестициите, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, включват ценни книжа, емитирани от централни правителства, деноминирани в BGN с лихва в диапазона 0.0% до 2.25% (2024: 0.0% до 3.10%), деноминирани в EUR с лихва в диапазона 0.38% до 3.00% (2024: 0.38% до 5.75%) и деноминирани в USD с лихва в диапазона 2.25% до 3.25% (2024: 2.13% до 3.25%).

Инвестициите, оценявани по амортизирана стойност, включват ценни книжа, емитирани от централни правителства, деноминирани в BGN с лихва в диапазона 0.0% до 3.25% (2024: 0.0% до 3.25%), деноминирани в EUR с лихва в диапазона 0.0% до 5.50% (2024: 0.0% до 5.75%) и деноминирани в USD с лихва в диапазона 1.50% до 3.50% (2024: 1.50% до 3.50%). Към 31 декември 2025 г. лихвените проценти по корпоративните дългови ценни книжа са в диапазона от 3.00% до 4.25% (2024: 3.00% до 4.13%).

Корпоративните ценни книжа от свързани лица, оценявани по амортизирана стойност са оповестени в Приложение 47.

Блокраните за обезпечение ценни книжа към 31 декември 2025 и 2024 г. са оповестени в Приложение 44.2.

Капиталовите инвестиции представляват дялове и акции в местни и чуждестранни компании и финансови институции.

30. Репутация

Репутацията е възникнала при придобиването на следните дружества.

	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<i>В хиляди лева</i>				
Експресбанк АД	77 372	77 372	77 372	77 372
ПОК ДСК - Родина АД	-	-	1 175	1 175
Общо	77 372	77 372	78 547	78 547

Репутацията в размер на 77 372 хил. лв. е възникнала при придобиването на Експресбанк АД от Банка ДСК АД на 15 януари 2019 г. Първоначално репутацията е изцяло разпределена към придобитата банка като единица, генерираща парични потоци в консолидирания финансов отчет на Групата за 2019 г. След вливането на Експресбанк АД в Банка ДСК АД на 30 април 2020 г., обединената банка формира новата единица, генерираща парични потоци, към която репутацията се разпределя.

Репутацията в размер на 1 175 хил. лв., възникнала при придобиването на ПОК ДСК Родина АД е разпределена към това дружество като единица, генерираща парични потоци.

Към 31 декември 2025 г. е извършен тест за обезценка на репутацията, разпределена към обединената банка чрез използване на модел, чийто основни входящи данни са паричните потоци на обединената банка за тригодишен период. На основата на реалните финансови показатели до края на ноември 2025 г. и прогноза за декември 2025 г. е изготвена средносрочна прогноза за паричните потоци за периода 2026-2028 г. При изчисленията Групата е взела предвид текущата икономическа ситуация в световен мащаб, очаквания икономически ръст, неговия ефект върху финансовия сектор и произтичащите от това планове за растеж, както и очакваните промени на тези фактори.

Изчисленията са направени по два метода, които са довели до сходни резултати: метод на свободния паричен поток и метод на икономическата добавена стойност.

Настояща стойност по метода на свободния паричен поток

Методът на свободния паричен поток изчислява стойността на дружеството чрез дискотиране на очакваните парични потоци, които Групата определя на основата на очакваните печалби след данъци. Използват се предположения за дисконтов процент, рискова премия, дългосрочен ръст. Дисконтовият процент е определен на базата на доходността на български държавни ценни книжа с матуритет 10 години. Рисковата премия е специфичната за България, публикувана на сайта damodaran.com. Дългосрочният ръст, заложен при изчисление на остатъчната стойност отчита дългосрочната прогноза за икономическото развитие на България. Стойността на Групата е изчислена като сума от дискотираните парични потоци за периода, дискотираната остатъчна стойност и първоначалния свободен капитал при предположението, че капиталовата структура е ефективна.

Настояща стойност по метода на икономическата добавена стойност

При този метод стойността на дружеството се получава на базата на първоначално инвестиция капитал и настоящата стойност на печалбата, която се очаква дружеството да генерира в бъдеще. Групата създава добавена икономическа стойност, ако рентабилността на инвестиция капитал е по-голяма от обичайната печалба, която се генерира в банковия сектор. Това означава, че рентабилността на Групата надвишава очакваната доходност. Стойността на Групата при този метод е изчислена, като е приспадната цената на инвестиция капитал от печалбата след данъци. Приложените дисконтов процент и процент на дългосрочен ръст са същите, като при метода на свободния паричен поток.

По-долу е представено обобщение на използваните предположения:

	2026 г.	2027 г.	2028 г.
Дисконтов процент	3.80%	3.80%	3.80%
Рискова премия	6.00%	6.00%	6.00%

Изчисление на остатъчната стойност:

Дългосрочен дисконтов процент	3.80%
Дългосрочна рискова премия	6.00%
Дългосрочен ръст	3.00%

Групата е направила анализ на чувствителността на резултатите от изчисленията при промяна на дисконтовия процент и дългосрочния ръст между -1.5%/+1.5%. Изчисленията не показват голяма чувствителност към промени в рамките на този диапазон.

Изчислената възстановима стойност и по двата метода надвишава балансовата стойност на нетните активи на Групата като единица, генерираща парични потоци с около 31%. В резултат на това ръководството е заключило, че репутацията не е обезценена към 31 декември 2025 г.

31. Инвестиционни имоти

Консолидиран		
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025	31.12.2024
Цена на придобиване		
Състояние към 1 януари	22 512	22 512
Състояние към 31 декември	22 512	22 512
Амортизация		
Състояние към 1 януари	4 429	3 986
Начислена през годината	443	443
Състояние към 31 декември	4 872	4 429
Балансова стойност	17 640	18 083

Справедливата стойност на инвестиционния имот, определена от независими външни оценители към 31 декември 2025 и 2024 г. е съответно 22 477 хил. лв. и 21 103 хил. лв.

Последната оценка на инвестиционния имот е определена съгласно оценителски доклад от 26 ноември 2025 г. Докладът е изготвен от лицензирани външни оценители. Използвани са два метода на оценка: метод на сравнителната стойност (метод на пазарните аналози) и метод на приходната стойност.

При метода на пазарните аналози са използвани пазарни цени на съпоставими обекти, коригирани за отчитане на специфичните особености на оценяваните обекти. Съпоставимите обекти са сходни или аналогични на оценяваните по местонахождение, начин на изграждане и степен на завършеност.

Методът на приходната стойност отчита възможността на активите да генерират доходи от наем. Оценката е извършена на базата на средните пазарни нива на оферираните за отдаване под наем аналогични имоти, коригирани за отчитане на евентуалните загуби от незаемост или несъбран наем, разходи за стопанисване на имота, основни ремонти, данъци и такси и други разходи. Основните фактори, използвани в модела за коригиране на брутния годишен доход са следните:

Оперативни разходи, данъци, такси	5.00%
Риск от отпадане на наема	7.00%
Норма на капитализация	7.75%

Справедливата стойност на имота е определена като среднопретеглена стойност между резултатите, получени по двата метода на оценка. Справедливата стойност се категоризира в ниво 3 от йерархията на справедливите стойности съгласно МСФО 13.

32. Активи с право на ползване

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален					
	2025			2024		
	Земя и сгради	Транспортни средства	Общо	Земя и сгради	Транспортни средства	Общо
Цена на придобиване						
Начално салдо	36 230	5 300	41 530	34 939	4 981	39 920
Увеличение от нови договори	1 089	-	1 089	2 827	318	3 145
Намаление от изтекли договори	(651)	-	(651)	(1 643)	-	(1 643)
Промени от преоценка и модификация	2 349	(36)	2 313	107	1	108
Състояние към 31 декември	39 017	5 264	44 281	36 230	5 300	41 530
Амортизация						
Начално салдо	22 655	2 364	25 019	21 209	1 300	22 509
Начислена през годината	6 275	1 074	7 349	6 196	1 063	7 259
Намаление от изтекли договори	(651)	-	(651)	(1 643)	-	(1 643)
Промени от преоценка и модификация	(1 634)	(21)	(1 655)	(3 107)	1	(3 106)
Състояние към 31 декември	26 645	3 417	30 062	22 655	2 364	25 019
Балансова стойност						
Начално салдо	13 575	2 936	16 511	13 730	3 681	17 411
Към 31 декември	12 372	1 847	14 219	13 575	2 936	16 511

<i>В хиляди лева</i>	Консолидиран	
	2025	2024
	Земя и сгради	Земя и сгради
Цена на придобиване		
Начално салдо	38 186	36 893
Увеличение от нови договори	1 089	2 828
Намаление от изтекли договори	(708)	(1 642)
Промени от преоценка и модификация	2 349	107
Състояние към 31 декември	40 916	38 186
Амортизация		
Начално салдо	23 408	21 580
Начислена през годината	6 656	6 577
Намаление от изтекли договори	(708)	(1 642)
Промени от преоценка и модификация	(1 634)	(3 107)
Състояние към 31 декември	27 722	23 408
Балансова стойност		
Начално салдо	14 778	15 313
Към 31 декември	13 194	14 778

33. Дълготрайни материални активи

Движение на дълготрайните материални активи за 2025 г.

Индивидуален	Земя и сгради	Информационно оборудване	Офис оборудване	Други ДМА	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Цена на придобиване или преоценена стойност					
Състояние към 31 декември 2024	542 725	134 939	99 691	19 194	796 549
Придобити	3	2 104	6	37 242	39 355
Прехвърлени от нетекущи активи държани за продажба	4 099	-	-	-	4 099
Излезли от употреба/отписани	(12 805)	(11 007)	(2 299)	(2 044)	(28 155)
Трансфери	1 008	36 673	7 264	(44 945)	-
Ефект от преоценка	14 678	-	-	-	14 678
Реинтегрирана обезценка	2 987	-	-	-	2 987
Състояние към 31 декември 2025	552 695	162 709	104 662	9 447	829 513
Амортизация и обезценка					
Състояние към 31 декември 2024	198 926	94 373	88 405	312	382 016
Начислена през годината	9 706	16 077	3 285	21	29 089
Прехвърлена от нетекущи активи държани за продажба	821	-	-	-	821
На излезлите от употреба	(6 520)	(10 952)	(2 272)	(216)	(19 960)
Ефект от преоценка	9 149	-	-	-	9 149
Ефект от обезценка	2 754	-	-	-	2 754
Състояние към 31 декември 2025	214 836	99 498	89 418	117	403 869
Балансова стойност					
Към 31 декември 2024	343 799	40 566	11 286	18 882	414 533
Към 31 декември 2025	337 859	63 211	15 244	9 330	425 644

Движение на дълготрайните материални активи за 2025 г. (продължение)

Консолидиран	Земя и сгради	Информационно оборудване	Офис оборудване	Други ДМА	Активи, отдадени на оперативен лизинг	Общо
<i>В хиляди лева</i>						
Цена на придобиване или преоценена стойност						
Състояние към 31 декември 2024	542 725	135 785	99 987	20 843	39 629	838 969
Придобити	1 832	2 188	20	37 603	19 361	61 004
Прехвърлени от нетекущи активи държани за продажба	2 270	-	-	-	-	2 270
Излезли от употреба/отписани	(12 805)	(11 024)	(2 299)	(2 276)	(5 627)	(34 031)
Трансфери	1 008	36 673	7 264	(44 945)	-	-
Ефект от преоценка	14 678	-	-	-	-	14 678
Ефект от обезценка	2 987	-	-	-	-	2 987
Състояние към 31 декември 2025	552 695	163 622	104 972	11 225	53 363	885 877
Амортизация и обезценка						
Състояние към 31 декември 2024	198 926	95 045	88 544	1 095	10 320	393 930
Начислена през годината	9 706	16 195	3 332	238	5 966	35 437
Прехвърлена от нетекущи активи държани за продажба	821	-	-	-	-	821
На излезлите от употреба	(6 520)	(10 969)	(2 272)	(396)	(2 805)	(22 962)
Ефект от преоценка	9 149	-	-	-	-	9 149
Ефект от обезценка	2 754	-	-	-	-	2 754
Състояние към 31 декември 2025	214 836	100 271	89 604	937	13 481	419 129
Балансова стойност						
Към 31 декември 2024	343 799	40 740	11 443	19 748	29 309	445 039
Към 31 декември 2025	337 859	63 351	15 368	10 288	39 882	466 748

Движение на дълготрайните материални активи за 2024 г.

Индивидуален					
	Земя и сгради	Информационно оборудване	Офис оборудване	Други ДМА	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Цена на придобиване или преоценена стойност					
Състояние към 31 декември 2023	559 664	110 993	95 356	15 427	781 440
Придобити	-	327	191	45 082	45 600
Излезли от употреба/отписани	(23 255)	(3 302)	(1 185)	(2 748)	(30 490)
Трансфери	6 317	26 921	5 329	(38 567)	-
Ефект от обезценка	(1)	-	-	-	(1)
Състояние към 31 декември 2024	542 725	134 939	99 691	19 194	796 549
Амортизация и обезценка					
Състояние към 31 декември 2023	199 502	84 820	85 731	290	370 343
Начислена през годината	9 807	12 839	3 813	22	26 481
На излезлите от употреба	(10 728)	(3 286)	(1 139)	-	(15 153)
Ефект от обезценка	345	-	-	-	345
Състояние към 31 декември 2024	198 926	94 373	88 405	312	382 016
Балансова стойност					
Към 31 декември 2023	360 162	26 173	9 625	15 137	411 097
Към 31 декември 2024	343 799	40 566	11 286	18 882	414 533

Консолидиран						
	Земя и сгради	Информационно оборудване	Офис оборудване	Други ДМА	Активи, отдадени на оперативен лизинг	Общо
<i>В хиляди лева</i>						
Цена на придобиване или преоценена стойност						
Състояние към 31 декември 2023	559 678	111 963	95 822	17 081	34 327	818 871
Придобити	-	453	202	45 510	10 276	56 441
Излезли от употреба/отписани	(23 269)	(3 552)	(1 366)	(3 181)	(4 974)	(36 342)
Трансфери	6 317	26 921	5 329	(38 567)	-	-
Ефект от обезценка	(1)	-	-	-	-	(1)
Състояние към 31 декември 2024	542 725	135 785	99 987	20 843	39 629	838 969
Амортизация и обезценка						
Състояние към 31 декември 2023	199 516	85 576	85 982	1 208	8 116	380 398
Начислена през годината, включително на преустановени дейности	9 807	12 994	3 860	195	5 058	31 914
На излезлите от употреба	(10 742)	(3 525)	(1 298)	(308)	(2 854)	(18 727)
Ефект от обезценка	345	-	-	-	-	345
Състояние към 31 декември 2024	198 926	95 045	88 544	1 095	10 320	393 930
Балансова стойност						
Към 31 декември 2023	360 162	26 387	9 840	15 873	26 211	438 473
Към 31 декември 2024	343 799	40 740	11 443	19 748	29 309	445 039

В Земи и сгради са включени разходите за основен ремонт за дългосрочно наети сгради с балансова стойност 1 096 хил. лв. и 950 хил. лв. съответно към 31 декември 2025 и 2024 г. както на индивидуална, така и на консолидирана основа.

В Други ДМА са включени разходите за строителство и придобиване на ДМА в размер на 9 169 хил. лв. и 18 916 хил. лв. съответно към 31 декември 2025 и 2024 г. както в индивидуалния, така и в консолидирания отчет.

Към 31 декември 2025 г. брутната балансова стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи, които все още се използват в хода на дейността на Групата е както следва по групи активи: сгради – 494 хил. лв., ремонти на наети сгради – 8 684 хил. лв., информационно оборудване – 63 957 хил. лв., офис оборудване – 75 772 хил. лв., други дълготрайни материални активи – 203 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. брутната балансова стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи, които все още се използват в хода на дейността на Групата е както следва по групи активи: сгради – 457 хил. лв., ремонти на наети сгради – 8 535 хил. лв., информационно оборудване – 53 829 хил. лв., офис оборудване – 73 408 хил. лв., други дълготрайни материални активи – 4 514 хил. лв.

Към 31 декември 2025 г. са изготвени индивидуални оценки за определяне на справедливата стойност на недвижимите имоти на Групата от вътрешни експерти оценители на базата на изходни данни, предоставени от Групата и други публични източници на информация. За целите на анализа е извършено проучване на пазара на недвижими имоти и са разгледани оферти и реализирани сделки за съответните райони на местонахождение на активите.

Индивидуалните оценки са изготвени, прилагайки Пазарен подход (Метод на посредственото сравнение) за по-голямата част от имотите и Приходен подход (Метод на директна капитализация на нетния приход от наем) за имотите, при които в хода на анализа на пазара са установени достатъчно данни и основание нетният приход от наем да се разглежда и като индикация за стойност на конкретния имот. При Пазарния подход стойността на имота се определя чрез пряко сравнение на оценявания обект с пазарните цени на други подобни недвижими имоти. Използвана е информация от оферти за продажба или за реално осъществени сделки (в случай че такава е открита и е оценена като достоверна) на пазара на имоти през шестте месеца, предхождащи датата на оценката. Продажната цена на пазарния аналог се коригира с пазарен коефициент. С цел ограничаване на неопределеността в оценките, пазарните корекционни коефициенти са ограничени в диапазона -50% до +50%, като екстремните стойности на тези коефициенти са прилагани предпазливо и главно в регионите със слаб или липсващ пазар на имоти. Допълнително е съблюдавана консистентност на извадката с аналози, като разликата между най-ниския и най-високия аналог не следва да е по-голяма от 25% (30%). В случаите, в които това условие не може да бъде изпълнено, е допустимо на отделните аналози да се заложат различни теглови коефициенти, вместо коефициент, равен на единица, разделена на броя използвани аналози в оценката. В допълнение, цената се коригира и с коефициенти за площ, местоположение, размер (площ); общ корекционен коефициент за несъответствие, отразяващ главно техническото състояние на оценявания имот спрямо подобрените аналози и коефициент за тежест, с която избраните аналози участват в изведената справедлива стойност. Сред факторите, влияещи върху стойността на оценяваните имоти, анализът показва, че някои от характеристиките на имотите имат значимост и оказват влияние върху изведената в докладите стойност. Като значими се открояват факторите местоположение и общо несъответствие.

Коефициентите, използвани при оценката са в следните диапазони:

Коефициент	Диапазон	
Местоположение	0.75	1.35
Площ	0.75	1.35
Общ корекционен коефициент за несъответствие	0.75	1.40

На базата на входящите данни при използваната техника за оценяване справедливата стойност на земите и сградите е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности. Справедливата стойност е чувствителна към използваните коригиращи коефициенти и подлежи на промяна, в случай че коефициентите се увеличат или намалят.

34. Нематериални активи

Движение на нематериалните активи за 2025 г.

Индивидуален

	2025			Общо
	Софтуер и лицензи	Клиентска база, призната в бизнес комбинация	Разходи за придобиване на нематериални активи	
<i>В хиляди лева</i>				
Цена на придобиване				
Начално салдо	196 879	69 836	16 196	282 911
Придобити	73	-	34 591	34 664
Излезли от употреба/отписани	(16 235)	-	(2 694)	(18 929)
Трансфери	32 415	-	(32 415)	-
Състояние към 31 декември	213 132	69 836	15 678	298 646
Амортизация и обезценка				
Начално салдо	136 126	64 569	-	200 695
Начислена през годината	25 397	1 843	-	27 240
На излезлите от употреба	(16 167)	-	-	(16 167)
Състояние към 31 декември	145 356	66 412	-	211 768
Балансова стойност				
Начално салдо	60 753	5 267	16 196	82 216
Към 31 декември	67 776	3 424	15 678	86 878

Консолидиран

	2025			Общо
	Софтуер и лицензи	Активи, признати в бизнес комбинации	Други нематериални активи	
<i>В хиляди лева</i>				
Цена на придобиване				
Начално салдо	199 167	86 588	17 294	303 049
Придобити	1 356	-	35 364	36 720
Излезли от употреба/отписани	(16 236)	-	(3 709)	(19 945)
Трансфери	32 606	-	(32 606)	-
Състояние към 31 декември	216 893	86 588	16 343	319 824
Амортизация и обезценка				
Начално салдо	137 909	77 133	87	215 129
Начислена през годината	25 685	3 937	25	29 647
Ефект от обезценка	34	-	-	34
На излезлите от употреба	(16 168)	-	-	(16 168)
Състояние към 31 декември	147 460	81 070	112	228 642
Балансова стойност				
Начално салдо	61 258	9 455	17 207	87 920
Към 31 декември	69 433	5 518	16 231	91 182

Движение на нематериалните активи за 2024 г.

Индивидуален

	2024			Общо
	Софтуер и лицензи	Клиентска база, призната в бизнес комбинация	Разходи за придобиване на нематериални активи	
<i>В хиляди лева</i>				
Цена на придобиване				
Начално салдо	148 640	69 836	33 571	252 047
Придобити	99	-	31 131	31 230
Излезли от употреба/отписани	-	-	(366)	(366)
Трансфери	48 140	-	(48 140)	-
Състояние към 31 декември	196 879	69 836	16 196	282 911
Амортизация и обезценка				
Начално салдо	113 419	61 733	-	175 152
Начислена през годината	22 707	2 836	-	25 543
Състояние към 31 декември	136 126	64 569	-	200 695
Балансова стойност				
Начално салдо	35 221	8 103	33 571	76 895
Към 31 декември	60 753	5 267	16 196	82 216

Консолидиран

	2024			Общо
	Софтуер и лицензи	Активи, признати в бизнес комбинации	Други нематериални активи	
<i>В хиляди лева</i>				
Цена на придобиване				
Начално салдо	150 933	86 588	34 081	271 602
Придобити	350	-	31 784	32 134
Излезли от употреба/отписани	(256)	-	(431)	(687)
Трансфери	48 140	-	(48 140)	-
Състояние към 31 декември	199 167	86 588	17 294	303 049
Амортизация и обезценка				
Начално салдо	115 118	72 203	39	187 360
Начислена през годината	22 944	4 930	48	27 922
На излезлите от употреба	(153)	-	-	(153)
Състояние към 31 декември	137 909	77 133	87	215 129
Балансова стойност				
Начално салдо	35 815	14 385	34 042	84 242
Към 31 декември	61 258	9 455	17 207	87 920

Към 31 декември 2025 и 2024 г. брутната балансова стойност на напълно амортизираните дълготрайни нематериални активи, които все още се използват в хода на дейността на Групата е в размер съответно на 95 063 хил. лв. и 93 999 хил. лв.

35. Други активи

	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<i>В хиляди лева</i>				
Временни разчети с клиенти	92 970	43 171	94 251	46 369
Вътрешнобанкови и междубанкови разчети	55 403	51 124	55 403	51 124
Разходи за бъдещи периоди	30 573	15 560	37 368	28 115
Вземания от такси	8 435	7 731	14 765	13 047
Материали и резервни части	6 034	5 720	8 023	5 715
Съдебни и присъдени вземания	4 598	4 764	4 598	4 764
Липси и начети	3 212	2 871	3 212	2 871
Доставчици по аванси	2 311	3 202	14 323	9 703
Придобити обезпечения	510	768	510	768
Иззети активи по договори за лизинг	-	-	2 887	2 116
ДДС за възстановяване	-	-	9 920	7 763
Други активи	9 728	9 993	10 359	10 688
Обезценка	(16 309)	(15 075)	(16 613)	(15 379)
Общо	197 465	129 829	239 006	167 664

Начислената обезценка на другите активи е свързана основно с вземания от такси, съдебни и присъдени вземания, и липси и начети. Движението ѝ е както следва:

	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
<i>В хиляди лева</i>				
Начално салдо	15 075	15 727	15 379	17 140
Начислена	3 873	4 867	4 177	5 171
Освободена	(2 098)	(5 002)	(2 402)	(5 245)
Отписана	(420)	(699)	(420)	(1 869)
Курсови разлики	(121)	182	(121)	182
Крайно салдо	16 309	15 075	16 613	15 379

36. Депозити от банки и кредити от банки и финансови институции

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Разплащателни сметки	3 733	17 076	3 733	17 076
Депозити	14 065	9 701	14 065	9 701
Общо депозити от банки	17 798	26 777	17 798	26 777
Кредити от банки	1 369 559	1 369 657	1 369 559	1 369 657
Кредити от финансови институции	108	319	119 958	123 618
Общо кредити от банки и финансови институции	1 369 667	1 369 976	1 489 517	1 493 275

Към 31 декември 2025 и 2024 г. кредитите от банки в размер съответно на 1 369 559 хил. лв. и 1 369 657 хил. лв. представляват получени средства от компанията-майка за покриване на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (вж. Приложение 47).

Групата е получила дългосрочен кредит, деноминиран в EUR по програма ДЖЕРЕМИ от Европейския инвестиционен фонд, като средствата по него следва да се използват за предоставяне на кредити с преференциални ценови условия на малки и средни предприятия. Към 31 декември 2025 и 2024 г. левовата равностойност на неиздължената част по кредита е съответно 108 хил. лв. и 319 хил. лв. Лихвените проценти по кредитите варират от 1.56% до 1.76% (за 2024 г. от 1.89% до 2.09%).

Групата е получила финансиране от Фонд мениджър на финансовите инструменти в България ЕАД (ФМФИБ) по оперативни споразумения, чиято цел е предоставяне на финансиране на крайни бенефициенти по проекти за градско развитие. За управлението на предоставените от ФМФИБ ресурси, Групата получава възнаграждение, което се изчислява на базата на отпуснатите и погасените средства към и от крайните получатели. Към 31 декември 2025 г., задълженията по тези оперативни споразумения са дългосрочни в размер на 119 850 хил. лв. (2024: 123 299 хил. лв.), в това число 24 154 хил. лв. (2024: 20 077 хил. лв.) с краен срок за погасяване през юни 2035 г. и 95 696 хил. лв. (2024: 103 222 хил. лв.) със срок на погасяване, равен на срока на най-дългия договор за финансиране, сключен с краен бенефициент, удължен с три месеца.

Депозитите, получени от свързани лица, са оповестени в Приложение 47.

Групата не е имала просрочия по лихви и/или главници, както и не е нарушавала изискуеми от договорите задължения през 2025 и 2024 г.

37. Депозити от клиенти

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Граждани				
срочни депозити	2 989 212	3 130 489	2 989 212	3 130 489
безсрочни депозити	24 940 038	19 886 622	24 940 038	19 886 622
Предприятия				
срочни депозити	529 077	367 678	529 077	367 678
безсрочни депозити	6 192 268	5 247 573	6 180 390	5 236 574
Бюджетни предприятия				
срочни депозити	42 933	65 100	42 933	65 100
безсрочни депозити	315 229	237 156	315 229	237 156
Финансови институции				
срочни депозити	4 135	83 498	4 135	1 266
безсрочни депозити	321 395	334 704	244 613	324 223
Общо	35 334 287	29 352 820	35 245 627	29 249 108

Лихвените проценти по депозити към 31 декември 2025 г. варират в следните диапазони: депозити от физически лица от 0% до 8.50%; депозити от предприятия от 0% до 3.77%; депозити от бюджетни предприятия от 0% до 2.00%; депозити от финансови институции от 0% до 3.79%.

Лихвените проценти по депозити към 31 декември 2024 г. варират в следните диапазони: депозити от физически лица от 0% до 8.50%; депозити от предприятия от 0% до 4.38%; депозити от бюджетни предприятия от 0% до 3.04%; депозити от финансови институции от 0% до 3.79%.

Получените депозити от свързани лица са оповестени в Приложение 47.

38. Задължения по лизинг

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
С падеж до 1 година	6 002	6 693	5 363	5 653
С падеж от 1 до 5 години	8 294	9 932	7 886	9 212
С падеж над 5 години	133	63	133	63
Общо задължения по лизинг	14 429	16 688	13 382	14 928

Промените в задълженията по лизингови договори за годините, приключващи на 31 декември 2025 и 2024 г. са представени в Приложение 45.

39. Провизии

Движение на провизиите за 2025 г.

Индивидуален	2025			Общо
	Пенсионни задължения за изплащане на дефинирани доходи и дългосрочни доходи на наети лица	Провизии по съдебни искове и други	Провизии по гаранции, акредитиви, договорени неусвоени кредити и факторинг	
<i>В хиляди лева</i>				
Начално салдо	15 572	6 205	45 112	66 889
Начислени през годината	2 203	1 604	129 456	133 263
Освободени през годината	-	(1 451)	(127 568)	(129 019)
Изплатени суми	(1 423)	(164)	-	(1 587)
Други	1 088	-	(133)	955
Крайно салдо към 31 декември	17 440	6 194	46 867	70 501

Консолидиран	2025			Общо
	Пенсионни задължения за изплащане на дефинирани доходи и дългосрочни доходи на наети лица	Провизии по съдебни искове и други	Провизии по гаранции, акредитиви, договорени неусвоени кредити и факторинг	
<i>В хиляди лева</i>				
Начално салдо	15 693	6 229	44 687	66 609
Начислени през годината	2 226	1 604	129 456	133 286
Освободени през годината	-	(1 474)	(127 229)	(128 703)
Изплатени суми	(1 431)	(164)	-	(1 595)
Други	1 098	-	(133)	965
Крайно салдо към 31 декември	17 586	6 195	46 781	70 562

Движение на провизиите за 2024 г.

Индивидуален

	2024			Общо
	Пенсионни задължения за изплащане на дефинирани доходи и дългосрочни доходи на наети лица	Провизии по съдебни искове и други	Провизии по гаранции, акредитиви, договорени неусвоени кредити и факторинг	
<i>В хиляди лева</i>				
Начално салдо	13 844	15 802	38 094	67 740
Начислени през годината	1 949	861	112 842	115 652
Освободени през годината	-	(9 109)	(105 693)	(114 802)
Изплатени суми	(1 531)	(1 349)	-	(2 880)
Други	1 310	-	(131)	1 179
Крайно салдо към 31 декември	15 572	6 205	45 112	66 889

Консолидиран

	2024			Общо
	Пенсионни задължения за изплащане на дефинирани доходи и дългосрочни доходи на наети лица	Провизии по съдебни искове и други	Провизии по гаранции, акредитиви, договорени неусвоени кредити и факторинг	
<i>В хиляди лева</i>				
Начално салдо	13 946	15 826	36 364	66 136
Начислени през годината	1 964	862	114 147	116 973
Освободени през годината	-	(9 109)	(105 693)	(114 802)
Изплатени суми	(1 537)	(1 350)	-	(2 887)
Други	1 320	-	(131)	1 189
Крайно салдо към 31 декември	15 693	6 229	44 687	66 609

Пенсионни задължения за изплащане на дефинирани доходи и дългосрочни доходи на наети лица

Оценената стойност на задължението и начислените разходи за компенсации при пенсиониране се признават на базата на актюерски изчисления към всяка отчетна дата.

	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
<i>В хиляди лева</i>				
Задължение, признато в баланса към 1 януари	15 572	13 844	15 693	13 946
Разход, признат в отчета за печалбата или загубата	2 203	1 949	2 226	1 964
Извършени плащания през периода	(1 423)	(1 531)	(1 431)	(1 537)
Актюерски загуби, признати в отчета за другия всеобхватен доход в т.ч.:	1 088	1 310	1 098	1 320
<i>Актюерска загуба от промяната на финансовите предположения</i>	691	1 334	695	1 341
<i>Актюерска загуба от промяна на демографските предположения</i>	7	25	8	25
<i>Актюерска загуба/(печалба) от действителния опит</i>	390	(49)	395	(46)
Задължения по дефинирани доходи към 31 декември	17 440	15 572	17 586	15 693

Разходи, признати в отчета за печалбата или загубата

	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
<i>В хиляди лева</i>				
Разходи за текущ и минал стаж	1 494	1 265	1 511	1 275
Разходи за лихви	654	616	660	621
Актюерска загуба, призната през периода	55	68	55	68
Общо	2 203	1 949	2 226	1 964

Актюерски предположения

Основните актюерски предположения към датата на отчета са следните (средно претеглени стойности):

	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Дисконтов лихвен процент към 31 декември	3.50%	4.00%	3.50%	4.00%
Ръст на заплатите за следващата година	10.30%	12.30%	10.29%	11.85%

40. Отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъци за 2025 и 2024 г. са изчислени за всички временни разлики, като е използван балансовият метод на база данъчен процент 10%. В съответствие с измененията на МСС 12 *Данъци върху дохода*, приети от ЕС през ноември 2023 г., Групата не признава отсрочени данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода от втори стълб, нито оповестява информация за тях.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират когато е налице законно право за компенсиране на текущи данъчни активи и текущи данъчни пасиви, отнасящи се до данъци върху дохода, дължими пред един и същ данъчен органи и Групата възнамерява да уреди тези текущи данъчни активи и пасиви на нетна база. В анализа по-долу отсрочените данъчни активи и пасиви на Групата са представени след компенсиране на ниво дружество, включено в консолидацията, в качеството му на самостоятелен данъчен субект, за който са изпълнени критериите за компенсиране.

В хиляди лева	Индивидуален		Консолидиран			
	Отсрочени данъчни пасиви		Отсрочени данъчни активи		Отсрочени данъчни пасиви	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Обезщетения при пенсиониране и други задължения към персонала	(5 691)	(4 180)	(414)	(349)	(5 691)	(4 180)
Ефект от преобразуване на дружества	443	443	-	-	443	443
Обезценка на финансови активи	-	-	(26)	(38)	-	-
Дълготрайни активи	25 913	23 857	1 049	947	25 913	23 857
Инвестиционни имоти	-	-	(702)	(702)	-	-
Провизии по искове и други	(619)	(620)	(257)	(233)	(619)	(620)
Неизползвани отпуски и други	(866)	(446)	(195)	(95)	(866)	(446)
Общо	19 180	19 054	(545)	(470)	19 180	19 054

Движението на отсрочените данъци е представено по-долу:

В хиляди лева	Прил.	Индивидуален	Консолидиран	
		Отсрочени данъчни пасиви	Отсрочени данъчни активи	Отсрочени данъчни пасиви
Салдо на 1 януари 2024 г.		17 611	(248)	18 044
Разход/(приход) от отсрочени данъци	22	1 605	(222)	1 172
Начислени в капитала		(162)	-	(162)
Салдо на 31 декември 2024 г.		19 054	(470)	19 054
Приход от отсрочени данъци	22	(318)	(75)	(318)
Начислени в капитала		444	-	444
Салдо на 31 декември 2025 г.		19 180	(545)	19 180

41. Други задължения

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Преводи за изпълнение	91 363	58 252	91 363	58 252
Задължения към служители и ръководство	48 117	30 287	52 682	33 898
Задължения по едностранно прекратени договори	36 758	27 142	36 758	27 142
Задължения към доставчици и клиенти	29 813	18 383	54 129	38 844
Ангажменти под условие за възстановяване собственост на финансов актив	2 601	3 518	2 601	3 518
Първоначално заредени евробанкноти и евромонети	1 981	-	1 981	-
Разчети с клиенти по сделки за покупка и обратно изкупуване на дялове от договорни фондове	1 265	836	1 265	836
Задължения за плащане на дивиденди	948	684	1 098	914
Задължения към застрахователи	258	120	3 004	120
Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии и резерв за допълнително доброволно пенсионно осигуряване	-	-	320	268
Задължения за ДДС и други данъци	-	-	130	230
Други	11 864	10 371	14 060	12 693
Общо	224 968	149 593	259 391	176 715

Другите задължения включват задължения по гаранции, получени такси по кредити в процес на отпускане и други.

42. Подчинен срочен дълг

Към 31 декември 2025 и 2024 г. Банка ДСК има получени дългосрочни кредити от ОТП Банк в размер на 230 000 хил. евро (449 841 хил. лв.), разпределени в два кредита по 115 000 хил. евро. Основната цел на кредитите е да подсилват ресурсите на Банката с цел подобряване на капиталовата адекватност. Кредитите са договорени при условия, които отговарят на изискванията за представянето им като инструменти от Стълб 2 и са отчетени като подчинен срочен дълг. Лихвеният процент е тримесечен EURIBOR плюс надбавка, като размерът му по всеки от двата кредита е 7.060% и 9.000% към 31 декември 2025 г. (7.743% и 9.683% към 31 декември 2024 г.). Към 31 декември 2025 г. главницата включва 115 000 хил. евро, дължими на 29 март 2033 г. и 115 000 хил. евро с падеж на 21 декември 2032 г. Лихвите се плащат на тримесечие.

43. Основен капитал и резерви

43.1. Номинална стойност на поименните акции

Към 31 декември 2025 и 2024 г. основният капитал на Банка ДСК е разпределен в 132 865 992 броя обикновени, безналични, поименни акции с право на глас от 10 лева всяка. Стойността на основния капитал, вписана в Търговския регистър след края на отчетния период е оповестена в Приложение 49.

Мажоритарен собственик на Групата е Банка ОТП РТ, регистрирана в Република Унгария, която притежава 99.92% от капитала на Банка ДСК АД към 31 декември 2025 и 2024 г.

Крайните притежатели на акции с над 5% дял от капитала на Банка ОТП РТ към 31 декември 2025 г. са следните лица:

Име	Брой акции	Дялово участие	Права на глас
Hungarian Oil and Gas Company (MOL)	24 000 000	8.57%	8.97%
Groupama Group	14 269 102	5.10%	5.33%

43.2. Законови и други резерви

Законовите и други резерви включват средствата, заделени във фонд Резервен съгласно местното законодателство и капитализирани печалби по решения на Общото събрание на Групата. Законовите и други резерви в консолидирания отчет за собствения капитал включват и специализираните резерви, регламентирани от Кодекса за социално осигуряване, с които ПОК ДСК Родина АД гарантира изпълнението на задълженията си към лицата, осигурени във фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

43.3. Преоценъчни резерви

43.3.1. Преоценъчен резерв – земи и сгради

Преоценъчният резерв на земите и сградите е формиран от извършени преоценки на тези активи съгласно модела на преоценената стойност по МСС 16. Преоценъчният резерв на земите и сградите е представен в Отчета за собствения капитал нетно от отсрочен данък. Другият всеобхватен доход, отчетен вследствие на преоценката на земи и сгради, не се прекласифицира впоследствие в печалбата или загубата.

За 2025 г. е отчетено увеличение, а за 2024 г. е отчетено намаление на преоценъчния резерв съответно в размер на 5 529 хил. лв. и 312 хил. лв., брутно от данък в резултат на извършени преоценки и обезценки на земи и сгради. Данъчните ефекти, отчетени в капитала възлизат 553 хил. лв. и 31 хил. лв. съответно за 2025 и 2024 г.

За годините, приключващи на 31 декември 2025 и 2024 г. преоценъчен резерв, нетно от отсрочен данък, в размер съответно на 4 233 хил. лв. и 3 817 хил. лв. е прехвърлен директно към неразпределената печалба вследствие на продажбата на преоценени активи.

43.3.2. Преоценъчен резерв на финансови активи

Преоценъчният резерв на финансови активи е формиран от:

- (а) Печалби или загуби от промените в справедливата стойност на дългови и капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- (б) Текущи данъци, произтичащи от печалбите или загубите от промените в справедливата стойност на дългови и капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- (в) Натрупани печалби или загуби, прекласифицирани в отчета за печалбата или загубата при освобождаване от дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или при промени в хеджирания риск на дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, които Банката е определила като хеджирани позиции;
- (г) Очаквани кредитни загуби на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- (д) Валутна преоценка на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- (е) Печалба или загуба от хеджиращи инструменти.

Данъчни ефекти в капитала, произтичащи от промените в хеджирания риск на хеджираните позиции, очакваните кредитни загуби на дългови инструменти и валутната преоценка на капиталови инструменти, не са отчетени.

43.4. Резерви по планове за дефинирани доходи

Резервите по планове за дефинирани доходи са формирани от актюерски печалби или загуби, възникващи при извършването на оценка на задълженията при пенсиониране от лицензиран актюер към края на всеки отчетен период (вж. Приложение 39).

44. Условни вземания и задължения

44.1. Задбалансови задължения

В хиляди лева	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Съдебни иски срещу Банката и други условни задължения	7 107	8 103	7 109	8 127
Банкови гаранции и акредитиви	971 322	910 254	968 704	907 854
Ангажменти по договори за факторинг	27 644	18 293	27 644	18 293
Ангажменти по договорени неусвоени кредити	3 907 132	3 045 437	3 904 624	2 982 387
Ангажменти по срочни сделки	3 182 882	3 824 099	3 182 882	3 824 099
Други	879	4 499	879	4 499
Общо	8 096 966	7 810 685	8 091 842	7 745 259

Задбалансовите ангажименти по срочни сделки представляват ангажименти по лихвени, валутни и стокови деривативи. Свързаните с тях условни вземания както на индивидуална, така и на консолидирана основа са в размер на 3 184 881 хил. лв. и 3 838 142 хил. лв. съответно към 31 декември 2025 и 2024 г.

Задбалансовите вземания и задължения към лица от Група ОТП са оповестени в Приложение 47.

Правни искове и други условни задължения, свързани с претенции към Банката и Групата

Съдебните искове срещу Групата включват главници и законни лихви, както и други условни задължения, свързани със съдебни спорове. За част от правните искове ръководството счита, че съществува вероятност от неблагоприятен изход. Ръководството преценява и вероятността от бъдещи изходящи потоци по други условни задължения, както и вероятността от нарастване на претенциите от страна на клиенти, свързани с плащания по договори за предоставяне на продукти и услуги. На базата на тези оценки, към края на 2025 г. в индивидуалния и консолидирания отчет са начислени провизии в размер съответно на 6 194 хил. лв. и 6 195 хил. лв. (2024: съответно 6 205 хил. лв. и 6 229 хил. лв.) (Приложение 39).

Задължения по предоставени гаранции и акредитиви

Банката издава банкови гаранции и акредитиви с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и конкретен срок на валидност.

Тези ангажименти и условни задължения носят кредитен риск, като за пропорцията от неуسوения ангажимент, която е вероятно да бъде финансирана, определена на база на кредитен конверсионен фактор се начислява провизия (Приложение 39).

44.2. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2025 и 2024 г. активите, предоставени като обезпечения са както следва:

Индивидуален и Консолидиран		
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025	31.12.2024
Ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност	1 196 178	313 458
Ценни книжа, оценявани по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	92 233	-
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	19 195	5 445
Общо	1 307 606	318 903

Активите са представени по техните балансови стойности към съответните отчетни дати.

Блокираните ценни книжа могат допълнително да се анализират, както следва:

Индивидуален и Консолидиран		
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025	31.12.2024
Ценни книжа, предоставени като финансово обезпечение на Българската народна банка	720 537	-
Ценни книжа, блокирани в полза на Министерството на финансите	567 874	313 458
Общо	1 288 411	313 458

Към 31 декември 2025 г. ценните книжа, предоставени като финансово обезпечение на Българската народна банка са съгласно договор между Банка ДСК и Българската народна банка за първоначално зареждане с евробанкноти и евромонети. Финансовото обезпечение се освобождава на три равни части на датите на сетълмент на първата, четвъртата и петата основни операции по рефинансиране на Евросистемата (виж също Приложение 49).

Ценните книжа, блокирани в полза на Министерството на финансите обезпечават привлечените средства от бюджетни организации в съответствие със Закона за публичните финанси.

Финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност представляват депозити, предоставени на банки като обезпечение както на деривативни сделки, така и на репо сделки. Депозитите, предоставени на свързани лица, са оповестени в Приложение 47.

44.3. Оперативен лизинг – Групата като лизингодател

Групата отдава под наем недвижими имоти и транспортни средства по договори за оперативен лизинг, по които са признати приходи от оперативен лизинг за 2025 и 2024 г., както е оповестено в Приложение 15.

По-долу е представен анализ на падежите на недисконтираните лизингови плащания, подлежащи на получаване по договорите за оперативен лизинг, по които Групата е лизингодател:

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
До 1 година	907	852	11 230	19 439
Между 1 година и 2 години	700	761	9 494	15 116
Между 2 години и 3 години	408	466	9 181	10 119
Между 3 години и 4 години	64	336	11 001	10 026
Между 4 години и 5 години	30	45	3 193	3 705
Над 5 години	31	49	31	3 916
Общо недисконтирани бъдещи лизингови плащания	2 140	2 509	44 130	62 321

45. Допълнителна информация за отчета за паричните потоци

Брутните парични средства и паричните еквиваленти, представени в отчета за паричните потоци са както следва:

В хиляди лева	Прил.	Индивидуален		Консолидиран	
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Парични средства в каса	23	831 482	481 512	831 482	481 512
Разплащателна сметка в Централната банка	23	6 045 240	4 890 580	6 045 240	4 890 580
Вземания от банки с оригинален матуритет до 3 месеца		284 506	438 505	284 874	438 726
Общо брутни парични средства и парични еквиваленти		7 161 228	5 810 597	7 161 596	5 810 818

Следващата таблица обобщава промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число както промени, свързани с парични потоци, така и непарични промени, като съдържа равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност:

Промени в пасивите, произтичащи от финансова дейност за 2025 г.

Индивидуален	2025		
	Кредити от банки и подчинен срочен дълг	Задължения по лизинг	Общо пасиви от финансовата дейност
В хиляди лева			
Към 1 януари	1 819 498	16 688	1 836 186
<i>Непарични изменения:</i>			
Увеличение от нови договори	-	1 089	1 089
Начислени лихви	110 163	308	110 471
Промени от преоценка и модификация	-	3 992	3 992
Общо непарични изменения	110 163	5 389	115 552
<i>Парични потоци от оперативна дейност::</i>			
Платени лихви по кредити	(110 261)	-	(110 261)
<i>Парични потоци от финансова дейност::</i>			
Погасяване на задължения по лизинг	-	(7 648)	(7 648)
Общо парични потоци	(110 261)	(7 648)	(117 909)
Към 31 декември	1 819 400	14 429	1 833 829

Консолидиран

<i>В хиляди лева</i>	Кредити от банки и подчинен срочен дълг	2025 Задължения по лизинг	Общо пасиви от финансовата дейност
Към 1 януари	1 819 498	14 928	1 834 426
<i>Непарични изменения:</i>			
Увеличение от нови договори	-	1 089	1 089
Начислени лихви	110 163	281	110 444
Промени от преоценка и модификация	-	3 975	3 975
Общо непарични изменения	110 163	5 345	115 508
<i>Парични потоци от оперативна дейност:</i>			
Платени лихви по кредити	(110 261)	-	(110 261)
<i>Парични потоци от финансова дейност:</i>			
Погасяване на задължения по лизинг	-	(6 891)	(6 891)
Общо парични потоци	(110 261)	(6 891)	(117 152)
Към 31 декември	1 819 400	13 382	1 832 782

Промени в пасивите, произтичащи от финансова дейност за 2024 г.

Индивидуален

<i>В хиляди лева</i>	Кредити от банки и подчинен срочен дълг	2024 Задължения по лизинг	Общо пасиви от финансовата дейност
Към 1 януари	1 526 846	17 602	1 544 448
<i>Непарични изменения:</i>			
Увеличение от нови договори	-	3 145	3 145
Начислени лихви	120 038	305	120 343
Промени от преоценка и модификация	-	3 196	3 196
Общо непарични изменения	120 038	6 646	126 684
<i>Парични потоци от оперативна дейност:</i>			
Платени лихви по кредити	(120 761)	-	(120 761)
<i>Парични потоци от финансова дейност:</i>			
Получени кредити	293 375	-	293 375
Погасяване на задължения по лизинг	-	(7 560)	(7 560)
Общо парични потоци	172 614	(7 560)	165 054
Към 31 декември	1 819 498	16 688	1 836 186

Консолидиран

В хиляди лева	2024		Общо пасиви от финансовата дейност
	Кредити от банки и подчинен срочен дълг	Задължения по лизинг	
Към 1 януари	1 526 846	15 489	1 542 335
<i>Непарични изменения:</i>			
Увеличение от нови договори	-	2 828	2 828
Начислени лихви	120 038	267	120 305
Промени от преоценка и модификация	-	3 150	3 150
Общо непарични изменения	<u>120 038</u>	<u>6 245</u>	<u>126 283</u>
<i>Парични потоци от оперативна дейност:</i>			
Платени лихви по кредити	(120 761)	-	(120 761)
<i>Парични потоци от финансова дейност:</i>			
Получени кредити	293 375	-	293 375
Погасяване на задължения по лизинг	-	(6 806)	(6 806)
Общо парични потоци	<u>172 614</u>	<u>(6 806)</u>	<u>165 808</u>
Към 31 декември	<u>1 819 498</u>	<u>14 928</u>	<u>1 834 426</u>

Кредитите от банки, подчиненият срочен дълг и задълженията по лизинг са оповестени съответно в Приложения 36, 42 и 38.

46. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества, представени в индивидуалния отчет на Банката могат да се анализират както следва:

Индивидуален

В хиляди лева	31.12.2025		31.12.2024	
	% участие	Балансова стойност	% участие	Балансова стойност
ПОК ДСК - Родина АД	99.85%	14 973	99.85%	14 973
дск Венчърс ЕАД	100.00%	7 200	100.00%	7 200
ДСК Дом ЕАД	100.00%	500	100.00%	500
ОТП Лизинг ЕООД	100.00%	67 313	100.00%	67 313
Регионален фонд за градско развитие АД	52.00%	208	52.00%	208
Общо инвестиции в дъщерни дружества		<u>90 194</u>		<u>90 194</u>
Дружество за касови услуги АД	25.00%	2 965	25.00%	2 965
ДСК Управление на активи АД	25.00%	500	25.00%	500
Общо инвестиции в асоциирани дружества		<u>3 465</u>		<u>3 465</u>
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества		<u>93 659</u>		<u>93 659</u>

По-долу е представен допълнителен анализ на инвестициите в асоциирани дружества, оценени в консолидирания отчет по метода на собствения капитал:

Консолидиран				
<i>В хиляди лева</i>	%	31.12.2025	31.12.2024	<i>Дата на признаване</i>
	<i>участие</i>			
Дружество за касови услуги АД	25%	5 904	5 024	16.7.2007
ДСК Управление на активи АД	25%	722	591	19.1.2024
		6 626	5 615	

Движението на инвестициите в асоциираните дружества е представено по-долу:

Консолидиран		
<i>В хиляди лева</i>	2025	2024
Салдо на 1 януари	5 615	4 374
Увеличение от задържано участие	-	499
Дял в текущата печалба за годината	1 011	742
Салдо към 31 декември	6 626	5 615

Равнението между стойността на нетните активи на асоциираните дружества и тяхната балансова стойност към 31 декември, включена в настоящия консолидиран финансов отчет, е следното:

Консолидиран	31.12.2025		31.12.2024	
	<i>Дружество за касови услуги АД</i>	<i>ДСК Управление на активи АД</i>	<i>Дружество за касови услуги АД</i>	<i>ДСК Управление на активи АД</i>
<i>В хиляди лева</i>				
Нетни активи	23 615	2 975	20 098	2 446
Дял на Групата	25%	25%	25%	25%
Дял на Групата в нетните активи	5 904	743	5 024	612
Ефект, поет от Групата	-	(21)	-	(21)
Балансова стойност на инвестицията	5 904	722	5 024	591

47. Сделки между свързани лица

Групата има свързаност, изразяваща се в осъществявания контрол от страна на собственика Банка ОТП.

Групата има също така и свързаност с директорите и ръководството, с дъщерните си и асоциираните си предприятия и с другите компании в Банкова група ОТП. Директорите и ръководството включват членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката, както и членовете на управителните органи на дъщерните дружества.

Сделките със свързани лица се осъществяват при договорени условия.

Сделките и салдата със свързани лица към и за годините, приключващи на 31 декември 2025 и 2024 г. са представени в следващите таблици.

Индивидуален	Към и за годината, приключваща на 31 декември 2025					Общо
	Банка ОТП	Дъщерни предприятия	Други дружества от група ОТП	Асоциирани предприятия	Директори и ръководство	
<i>В хиляди лева</i>						
Приходи/(разходи)						
Приходи от лихви	139 949	34 440	14 171	-	119	188 679
Разходи за лихви	(110 305)	(323)	-	-	-	(110 628)
Приходи от такси и комисиони	68	7 167	48	2 031	10	9 324
Разходи за такси и комисиони	(620)	(1 551)	(1)	-	-	(2 172)
Нетни загуби от търговски операции	(26 724)	-	-	-	-	(26 724)
Загуба от сделки с ценни книжа	(3 004)	-	-	-	-	(3 004)
Приходи от дивиденди	-	58 704	-	-	-	58 704
Приходи от наеми	-	414	-	64	-	478
Други оперативни приходи	1 479	1 432	52	47	-	3 010
Разходи за външни услуги	-	(26)	-	(14 137)	-	(14 163)
Активи						
Разплащателни сметки - брутна стойност	44 249	-	83	-	-	44 332
Деривативни финансови инструменти	18 858	-	-	-	-	18 858
Предоставени кредити на клиенти и вземания от банки - брутна стойност	1 646 237	2 016 914	-	-	7 669	3 670 820
Корпоративни дългови ценни книжа - брутна стойност	-	-	402 893	-	-	402 893
Активи с право на ползване - отчетна стойност	-	5 264	-	-	-	5 264
Други вземания	1 096	360	-	2 090	-	3 546
Пасиви						
Разплащателни и депозитни сметки в Банка ДСК	3 336	88 660	-	2 275	13 094	107 365
Деривативни финансови инструменти	13 132	-	-	-	-	13 132
Задължения по лизинг	-	1 908	-	-	-	1 908
Други задължения	8 886	1 851	-	804	-	11 541
Получени кредити	1 369 559	-	-	-	-	1 369 559
Подчинен срочен дълг	449 841	-	-	-	-	449 841
Условни задължения						
Ангажменти по предоставени кредитни линии и овърдрафт	-	10 265	-	-	498	10 763
Условни задължения по деривативни финансови инструменти	1 275 451	-	-	-	-	1 275 451
Предоставени гаранции	456	2 618	-	-	-	3 074
Условни вземания						
Условни вземания по деривативни финансови инструменти	1 296 140	-	-	-	-	1 296 140

Индивидуален	Към и за годината, приключваща на 31 декември 2024					
	Банка ОТП	Дъщерни предприятия	Други дружества от група ОТП	Асоциирани предприятия	Директори и ръководство	Общо
<i>В хиляди лева</i>						
Приходи/(разходи)						
Приходи от лихви	192 319	46 991	14 211	-	10	253 531
Разходи за лихви	(120 042)	(335)	(1)	-	-	(120 378)
Приходи от такси и комисиони	112	5 408	35	1 601	7	7 163
Разходи за такси и комисиони	(563)	(11)	(9)	-	-	(583)
Нетни загуби от търговски операции	(27 123)	-	-	-	-	(27 123)
Загуба от освобождаване от дъщерни дружества	-	-	(5)	-	-	(5)
Приходи от дивиденди	-	46 602	-	-	-	46 602
Приходи от наеми	-	353	-	64	-	417
Други оперативни приходи	3 194	739	73	43	-	4 049
Разходи за външни услуги	-	(48)	-	(12 468)	-	(12 516)
Активи						
Разплащателни сметки - брутна стойност	7 617	-	677	-	-	8 294
Деривативни финансови инструменти	48 107	-	-	-	-	48 107
Предоставени кредити на клиенти и вземания от банки - брутна стойност	1 797 216	1 858 783	-	-	3 713	3 659 712
Корпоративни дългови ценни книжа - брутна стойност	-	-	402 815	-	-	402 815
Активи с право на ползване - отчетна стойност	-	5 300	-	-	-	5 300
Други вземания	1 436	564	-	1 836	-	3 836
Пасиви						
Разплащателни и депозитни сметки в Банка ДСК	5 236	103 712	2 554	4 210	8 496	124 208
Деривативни финансови инструменти	25 207	-	-	-	-	25 207
Други задължения	6 212	130	-	585	-	6 927
Получени кредити	1 369 657	-	-	-	-	1 369 657
Подчинен срочен дълг	449 841	-	-	-	-	449 841
Условни задължения						
Ангажменти по предоставени кредитни линии и овърдрафт	1 600	65 948	-	-	2 447	69 995
Условни задължения по деривативни финансови инструменти	1 916 720	-	-	-	-	1 916 720
Предоставени гаранции	100	2 400	-	-	-	2 500
Условни вземания						
Условни вземания по деривативни финансови инструменти	1 945 644	-	-	-	-	1 945 644

Консолидиран	Към и за годината, приключваща на 31 декември 2025			
	Банка ОТП	Други дружества от група ОТП	Директори и ръководство	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
Приходи/(разходи)				
Приходи от лихви	139 949	14 171	119	154 239
Разходи за лихви	(110 305)	-	-	(110 305)
Приходи от такси и комисиони	68	48	10	126
Разходи за такси и комисиони	(620)	(1)	-	(621)
Нетни загуби от търговски операции	(26 724)	-	-	(26 724)
Загуба от сделки с ценни книжа	(3 004)	-	-	(3 004)
Други оперативни приходи	1 479	52	-	1 531
Активи				
Разплащателни сметки - брутна стойност	44 249	83	-	44 332
Деривативни финансови инструменти	18 858	-	-	18 858
Предоставени кредити на клиенти и вземания от банки - брутна стойност	1 646 237	-	8 998	1 655 235
Корпоративни дългови ценни книжа - брутна стойност	-	402 893	-	402 893
Други вземания	1 096	-	-	1 096
Пасиви				
Разплащателни и депозитни сметки в Банка ДСК	3 336	-	14 439	17 775
Деривативни финансови инструменти	13 132	-	-	13 132
Други задължения	8 886	-	-	8 886
Получени кредити	1 369 559	-	-	1 369 559
Подчинен срочен дълг	449 841	-	-	449 841
Условни задължения				
Ангажименти по предоставени кредитни линии и овърдрафт	-	-	590	590
Условни задължения по деривативни финансови инструменти	1 275 451	-	-	1 275 451
Предоставени гаранции	456	-	-	456
Условни вземания				
Условни вземания по деривативни финансови инструменти	1 296 140	-	-	1 296 140

Консолидиран	Към и за годината, приключваща на 31 декември 2024			
	Банка ОТП	Други дружества от група ОТП	Директори и ръководство	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
Приходи/(разходи)				
Приходи от лихви	192 319	14 211	10	206 540
Разходи за лихви	(120 042)	(1)	-	(120 043)
Приходи от такси и комисиони	112	35	7	154
Разходи за такси и комисиони	(563)	(9)	-	(572)
Нетни загуби от търговски операции	(27 123)	-	-	(27 123)
Загуба от освобождаване от дъщерни дружества	-	(5)	-	(5)
Други оперативни приходи	3 194	73	-	3 267
Активи				
Разплащателни сметки - брутна стойност	7 617	677	-	8 294
Деривативни финансови инструменти	48 107	-	-	48 107
Предоставени кредити на клиенти и вземания от банки - брутна стойност	1 797 216	-	5 088	1 802 304
Корпоративни дългови ценни книжа - брутна стойност	-	402 815	-	402 815
Други вземания	1 436	-	-	1 436
Пасиви				
Разплащателни и депозитни сметки в Банка ДСК	5 236	2 554	9 304	17 094
Деривативни финансови инструменти	25 207	-	-	25 207
Други задължения	6 212	-	-	6 212
Получени кредити	1 369 657	-	-	1 369 657
Подчинен срочен дълг	449 841	-	-	449 841
Условни задължения				
Ангажименти по предоставени кредитни линии и овърдрафт	1 600	-	2 534	4 134
Условни задължения по деривативни финансови инструменти	1 916 720	-	-	1 916 720
Предоставени гаранции	100	-	-	100
Условни вземания				
Условни вземания по деривативни финансови инструменти	1 945 644	-	-	1 945 644

Банка ДСК има открити разплащателни сметки в Банка ОТП в EUR, USD, GBP, RON, CHF и HUF с общо салдо към 31 декември 2025 г. в размер на 44 249 хил. лв. и начислена по тях обезценка в размер на 25 хил. лв. Банката има открити разплащателни сметки при други членове на Банкова група ОТП в RUB и RSD с общо салдо към 31 декември 2025 г. в размер на 83 хил. лв. и начислена по тях обезценка в размер на 1 хил. лв.

Банка ДСК има открити разплащателни сметки в Банка ОТП в EUR, USD, GBP, CHF и HUF с общо салдо към 31 декември 2024 г. в размер на 7 617 хил. лв. и начислена по тях обезценка в размер на 12 хил. лв. Банката има открити разплащателни сметки при други членове на Банкова група ОТП в RUB и RSD с общо салдо към 31 декември 2024 г. в размер на 677 хил. лв. и начислена по тях обезценка в размер на 2 хил. лв.

Към 31 декември 2025 г. Банка ДСК има сключени деривативни сделки с членове на Банкова група ОТП както следва:

- Лихвени суапове – актив 8 235 хил. лв., пасив 4 199 хил. лв., условна стойност 864 597 хил. лв.;
- Деривативни сделки за обмяна на валута - актив 9 358 хил. лв., пасив 6 433 хил. лв., условна стойност 366 818 хил. лв.;
- Деривативни сделки за стокови суапове - актив 1 265 хил. лв., пасив 2 500 хил. лв., условна стойност 64 725 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. Банка ДСК има сключени деривативни сделки с членове на Банкова група ОТП както следва:

- Лихвени суапове – актив 18 453 хил. лв., пасив 8 343 хил. лв., условна стойност 931 063 хил. лв.;
- Деривативни сделки за обмяна на валута - актив 21 693 хил. лв., пасив 12 370 хил. лв., условна стойност 694 198 хил. лв.;
- Деривативни сделки за стокови суапове - актив 7 961 хил. лв., пасив 4 494 хил. лв., условна стойност 320 383 хил. лв.

Деривативните сделки за хеджиране на справедлива стойност към 31 декември 2025 и 2024 г. са сключени с Банка ОТП (Приложение 24.2).

Към 31 декември 2025 г. кредитите и вземанията на Групата от банки - свързани лица са както следва:

- Депозити, блокирани във връзка с деривативни сделки при Банка ОТП, деноминирани в EUR и USD, на обща стойност 615 хил. лв. (Приложение 44.2);
- Депозити в Банка ОТП, деноминирани в EUR, USD и GBP на обща стойност 1 413 026 хил. лв., с оригинален срок до пет години и падежи между 12 февруари 2026 г. и 13 октомври 2027 г. Лихвените проценти по депозитите са в диапазона от 2.87% до 4.4%;
- Сключени репо-сделки с Банка ОТП в USD, на стойност 218 749 хил. лв., с оригинален срок над една година, падежи между 30 юни 2026 г. и 29 август 2029 г. и лихвен процент в диапазона 3.48% до 5.11%;
- Предоставени обезпечения по репо сделки с Банка ОТП в EUR на стойност 13 847 хил. лв., с оригинален срок над една година и падеж на 4 януари 2027 г.

Към 31 декември 2024 г. кредитите и вземанията на Групата от банки - свързани лица са както следва:

- Депозити, блокирани във връзка с деривативни сделки при Банка ОТП, деноминирани в EUR и USD, на обща стойност 223 хил. лв. (Приложение 44.2);
- Депозити в Банка ОТП, деноминирани в EUR, USD и GBP на обща стойност 1 439 096 хил. лв., с оригинален срок до пет години и падежи между 30 май 2025 г. и 12 февруари 2026 г. Лихвените проценти по депозитите са в диапазона от 4.08% до 7.18%;

- Сключени репо-сделки с Банка ОТП в HUF и USD, на стойност 353 164 хил. лв., с оригинален срок над една година, падежи между 24 септември 2025 г. и 21 август 2028 и лихвен процент в диапазона 3.97% до 6.76%;
- Предоставени обезпечения по репо сделки с Банка ОТП в EUR на стойност 4 733 хил. лв., с оригинален срок над една година и падеж на 4 януари 2026 г.

Към 31 декември 2025 и 2024 предоставените кредити от Банка ДСК на свързани лица представляват кредити, деноминирани в BGN и EUR, предоставени на дъщерното дружество ОТП Лизинг ЕООД. Брутната стойност на кредитите към 31 декември 2025 и 2024 г. възлиза съответно на 2 016 914 хил. лв. и 1 858 783 хил. лв. Към края на текущата година краткосрочната част на кредитите е в размер на 69 313 хил. лв., а остатъкът от салдото е дължим между 2027 г. и 2031 г. Лихвените проценти по кредитите варират от 0.70% до 2.658%.

Корпоративните дългови ценни книжа представляват ипотечни облигации, емитирани през декември 2023 г. от ОТП JELZALOGBANK RESVENY, кредитна институция, с номинал 200 000 хил. евро и фиксиран лихвен процент в размер на 3.603%. Датата на падеж е 7 март 2029 г.

Банки от Банкова група ОТП имат открити разплащателни сметки в Банка ДСК в BGN и EUR с общо салдо към 31 декември 2025 и 2024 г. в размер съответно на 3 336 хил. лв. и 7 790 хил. лв.

Към 31 декември 2025 и 2024 г. Банката има получени кредити от ОТП Банк в общ размер от 700 000 хил. евро. Лихвеният процент по кредитите е тримесечен EURIBOR плюс надбавка. Към 31 декември 2025 г. лихвените проценти по кредитите варират от 3.220% до 6.420% (2024: от 3.903% до 7.103%). Срокът за погасяване на получените кредити е в периода 2027-2032 г. Крайното салдо включва и начислени лихви в размер на 478 хил. лв. (2024: 576 хил. лв.).

Към 31 декември 2025 и 2024 г. Банката има получени кредити от ОТП Банк в размер на 230 000 хил. евро (449 841 хил. лв.), квалифицирани като подчинен срочен дълг (виж Приложение 42).

Към 31 декември 2025 г. дъщерни и асоциирани дружества имат открити разплащателни сметки в Банка ДСК в BGN и EUR на обща стойност 88 660 хил. лв. Срочните депозити на дъщерни и асоциирани предприятия към края на текущата година възлизат на 2 275 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. дъщерни и асоциирани дружества имат открити разплащателни сметки в Банка ДСК в BGN и EUR на обща стойност 25 690 хил. лв. Срочните депозити на дъщерни и асоциирани предприятия към края на текущата година възлизат на 82 232 хил. лв.

Към 31 декември 2025 г. задбалансовите задължения и ангажименти с лица от група ОТП са, както следва:

- Банка ДСК е предоставила гаранция на членове на групата в размер на 3 074 хил. лв.
- Ангажиментите на Банка ДСК към членове на групата по неусвоени кредитни линии са в размер на 10 265 хил. лв.
- Ангажиментите на Банка ДСК към членове на групата по деривативни сделки са в размер на 1 275 451 хил. лв.
- Условните вземания на Банка ДСК от членове на групата по деривативни сделки са в размер на 1 296 140 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. задбалансовите задължения и ангажименти с лица от група ОТП са, както следва:

- Банка ДСК е предоставила гаранция на членове на групата в размер на 2 500 хил. лв.
- Ангажиментите на Банка ДСК към членове на групата по неусвоени кредитни линии са в размер на 65 948 хил. лв.
- Ангажиментите на Банка ДСК към членове на групата по деривативни сделки са в размер на 1 916 720 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. по разплащателна сметка на Банка ОТП е договорен овърдрафт в размер на 1 600 хил. лв., по който не са усвоени средства към тази дата.

Възнаграждението на ключовия ръководен персонал на Банка ДСК за 2025 г. включва текущи и дългосрочни доходи и е в размер на 7 187 хил. лв. (2024: 6 601 хил. лв.), в това число възнаграждения за плащания на базата на акции в размер на 1 256 хил. лв. (2024: 1 186 хил. лв.) (Приложение 18).

Възнаграждението на ключовия ръководен персонал на Групата за 2025 и 2024 г. включва текущи и дългосрочни доходи в размер на 9 017 хил. лв. (2024: 8 436 хил. лв.), в това число разход за плащания на базата на акции, уреждани с парични средства в размер на 1 256 хил. лв. (2024: 1 186 хил. лв.).

48. Оповестявания по Закона за кредитните институции

Съгласно чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции Банка ДСК следва да оповести определени качествени и количествени показатели.

Банката притежава пълен лиценз за осъществяване на търговска банкова дейност, предлагайки банкови продукти и услуги.

Групата осъществява дейността си на територията на Република България и няма регистрирани дъщерни дружества и клонове извън територията на страната.

Количествените показатели за дейността на Банката са следните:

В хиляди лева	Индивидуален		Консолидиран	
	2025	2024	2025	2024
Оперативен доход	1 912 243	1 840 792	1 993 321	1 909 621
Печалба преди данъци	1 171 522	1 143 938	1 210 268	1 169 149
Разход за данък върху доходите	(158 838)	(156 861)	(169 846)	(165 144)
Приравнен брой служители на пълен работен ден, средносписъчен	5 426	5 267	5 773	5 622
Доходност на активите (съотношение на нетна печалба към общо активи)	2.57%	2.83%	2.63%	2.86%
Получени държавни субсидии	673	508	673	508

Общата сума на активите, използвана за изчисление на доходността на активите, е средната стойност, изчислена на база четири тримесечия.

Банка ДСК извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ). Като инвестиционен посредник, Групата следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно ЗПФИ, Наредба 38 и Наредба 58, издадени от Комисията за финансов надзор. Групата е създала и прилага организация, свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл. 28-31 и на Наредба 58, чл. 3-10. Групата е изградила правила и процедури, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

49. Събития след края на отчетния период

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България, считано от 1 януари 2026 г. еврото става официална валута и законно платежно средство в България. Официалният обменен курс е определен на 1.95583 лева за 1 евро.

Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута на Банката, която се отразява проспективно и не представлява събитие след края на отчетния период, което изисква корекция в индивидуалния и консолидиран финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.

Към датата на този индивидуален и консолидиран финансов отчет регистрираният капитал на Банка ДСК е превалутиран от левове в евро и възлиза на 678 945 219.12 евро, разпределен в 132 865 992 обикновени безналични, поименни акции с право на глас с номинална стойност 5.11 евро всяка. Разликата между регистрирания капитал към 31 декември 2025 г., оповестен в Приложение 43, преизчислен в евро по официалния обменен курс и стойността на регистрирания капитал в евро е в размер на 387 811 евро и е отчетена в увеличение на неразпределената печалба през 2026 г.

Към датата на този индивидуален и консолидиран финансов отчет предоставеното финансово обезпечение на Българската народна банка за първоначално зареждане с евробанкноти и евромонети, оповестено в Приложение 44.2 е отблокирано в пълен размер.

След 1 януари 2026 г. Банката поддържа минимални резерви съгласно изискванията на Европейската централна банка. Размерът на минималните резерви, оповестен в Приложение 23 е променен на 1% от резервната база, формирана от привлечените средства на Банката по определената от Европейската централна банка методология.

На 28 февруари 2026 г. САЩ и Израел извършиха координирани военни удари по територията на Иран, което доведе до рязка ескалация на военния конфликт в Близкия изток. В следващите дни Иран предприе ответни действия с ракети и дронове срещу Израел и редица държави от Персийския залив. Военните действия предизвикаха прекъсване на доставките на горива през Ормузкия проток, което причини значителни колебания на международните пазари, включително ръст на цените на петрола и природния газ.

Въпреки че към датата на изготвяне на настоящия индивидуален и консолидиран финансов отчет не са установени преки неблагоприятни ефекти върху дейността на Банката, ръководството продължава да следи внимателно развитието на ситуацията, включително потенциално въздействие на евентуални продължителни военни действия върху икономическата среда, завишените цени на горивата, инфлацията и възможните вторични ефекти в резултат на прекъснатите търговски връзки.

На 12 март 2026 г. Банката е получила нов кредит в размер на 775 000 хил. евро от ОТП Банк с цел покриване на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения. Лихвеният процент е 3-месечен EURIBOR плюс надбавка. Падежът на кредита е на 11 април 2031 г.

Няма други значими събития, идентифицирани след края на отчетния период.