

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ НЕБЛАГОПРИЯТНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ РЕШЕНИЯ ВЪРХУ ФАКТОРИТЕ НА УСТОЙЧИВОСТ

Участник на финансовите пазари „Банка ДСК“ АД, LEI/ИКПС 529900GEH0DAUTAXUA94

Обобщение

„Банка ДСК“ АД, ИКПС 529900GEH0DAUTAXUA94, отчита основните неблагоприятни въздействия на своите инвестиционни решения върху факторите за устойчивост. Настоящата декларация е консолидирана декларация за основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост на „Банка ДСК“ АД (Банката).

Тази декларация за основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост обхваща референтния период от 1 януари 2024 г. до 31 декември 2024 г.

Банката е приела PL_CB_2.18.04_02 Политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта при вземане на инвестиционни решения и предоставяне на инвестиционни съвети (Политиката), която се прилага при предоставяне на услугата доверително управление на индивидуален портфейл.

Риск за устойчивостта означава събитие или условие от екологично, социално или управленско естество (Environmental, Social, and Governance/ESG), което, ако настъпи, може да причини действително или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на инвестицията и/или актива, финансовото положение и стойността на печалбата, или репутацията. Като отговорен финансов съветник и пазарен участник Банката поставя особен акцент върху социалното и екологичното въздействие на финансовите инструменти, придобивани от името на и/или препоръчани на клиентите, и съответно в собствените си дейности. Банката следва най-добрите международни практики в областта на устойчивостта с цел внедряване и непрекъснато усъвършенстване на подхода си при управление на рисковете за устойчивостта на най-високо ниво и създаване на партньорство с клиентите си за поддържане на стандартите за устойчивост.

Процесът в Банката по вземане на инвестиционни решения включва всички относими рискове, включително рисковете за устойчивостта, които биха могли да имат значителни неблагоприятни последствия както върху възвращаемостта на инвестиция, така и спрямо факторите за устойчивост. Факторите за устойчивост включват екологични, социални и свързани със служителите въпроси, както и въпроси, свързани със зачитането на правата на човека и с борбата с корупцията и подкупите. Банката е приела политика за управление на риска за устойчивостта, която се взема предвид в процеса по вземане на инвестиционни решения.

Като устойчива Банката характеризира инвестиция в стопанска дейност, която допринася за постигане на екологична цел, измерима например чрез ключови показатели за ефективност на ресурсите по отношение на използването на енергия, на възобновяема енергия, на суровини, вода и земя, ефективност по отношение на генерирането на отпадъци и емисии на парникови газове или по отношение на въздействието върху биологичното разнообразие и кръговата икономика, или инвестиция в стопанска дейност, която допринася за постигане на социална цел, по-специално инвестиция, която допринася за преодоляване на неравенството или която насърчава социалното сближаване, социалната интеграция и трудовите правоотношения, или инвестиция в човешки капитал или в общности в неравносложно икономическо или социално положение, при условие че тези инвестиции не засягат значително постигането на някоя от посочените цели, а дружествата, в които се инвестира, следват добри управленски практики, по-специално по отношение на стабилни управленски структури, взаимоотношения със служителите, възнаграждение на персонала и спазване на данъчното законодателство.

Съгласно Регламент (ЕС) 2019/2088 (SFDR) управлението от Банката портфейл на клиент се счита за финансов продукт. Банката не предоставя на потенциалните клиенти на услугата доверително управление на индивидуален портфейл предварително подготвени стратегии за портфейли, а прилага индивидуален подход в зависимост от това доколко услугата управление на портфейл е уместна и подходяща за клиента. Преди структуриране на всеки портфейл (финансов продукт) Банката взема предвид инвестиционните цели на клиента, включително предпочитанията на клиента по отношение на екологичните, социалните и управленските фактори. Когато клиентът е заявил предпочитания за управлението на портфейл (финансов

продукт) да включва стимули за екологични характеристики, Банката оповестява информация за екологичната цел или екологичните цели, за които допринася инвестицията в основата на финансовия продукт, и описание как и до каква степен инвестициите в основата на финансовия продукт са в икономически дейности, които се квалифицират като екологично устойчиви. В тази връзка управляван портфейл (финансов продукт) може да следва принципът „за ненанасяне на значителни вреди“, дефиниран в чл. 2а от Регламент (ЕС) 2019/2088 (SFDR). Принципът „за ненанасяне на значителни вреди“ се прилага само за тези инвестиции в основата на финансовия продукт, които са съобразени с критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности. Инвестициите в основата на останалата част от този финансов продукт не са съобразени с критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности.

Описание на основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост

Банката при управление на портфейлите на клиенти, с които има сключен договор за управление на портфейли от финансови инструменти, отчита следните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, съгласно Делегиран Регламент (ЕС) 2022/1288 на Комисията от 6 април 2022 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се определят подробно съдържанието и начинът на представяне на информацията във връзка с принципа за ненанасяне на значителни вреди и се определят съдържанието, методиките и представянето на информация във връзка с показателите за устойчивост и неблагоприятните въздействия върху устойчивостта, както и съдържанието и представянето на информация във връзка с рекламирането на екологични или социални характеристики и целите за устойчиви инвестиции в преддоговорни документи, уебсайтове и периодични доклади:

Показатели, приложими за инвестициите в дружества, в които се инвестира

Показател за неблагоприятни въздействия	Показател	Въздействи е [година n]	Въздействи е [година n-1]	Обяснение	Предприети действия, планирани действия и поставени цели за следващия референтен период
---	-----------	-------------------------------	---------------------------------	-----------	--

КЛИМАТИЧНИ И ДРУГИ ПОКАЗАТЕЛИ, СВЪРЗАНИ С ОКОЛНАТА СРЕДА

Емисии на парникови газове (ПГ)	1.Емисии на ПГ	Емисии на ПГ от „област 1“	46.08 GHG Scope 1 emissions per sales	40 MT CO2-eq/EVIC (MEUR)	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
		Емисии на ПГ от „област 2“	20.69 GHG Scope 2 emissions per sales	50 MT CO2-eq/EVIC (MEUR)	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите

		Емисии на ПГ от „област 3“	356.93 GHG Scope 3 emissions per sales	60 MT CO ₂ -eq/EVIC (MEUR)	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
		Общо емисии на ПГ	423.71 Total GHG emissions per sales	150 MT CO ₂ -eq/EVIC (MEUR)	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
	2.Въглероден отпечатък	Въглероден отпечатък	150 tCO ₂ e / mEUR AUM	150 MT CO ₂ -eq/EVIC (MEUR)	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
	3.Интензитет на емисиите на ПГ на дружествата, в които се инвестира	Интензитет на емисиите на ПГ на дружествата, в които се инвестира	1000 MT CO ₂ -eq/EVIC (MEUR)	1000 MT CO ₂ -eq/EVIC (MEUR)	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
	4.Експозиция към дружества, осъществяващи дейност в сектора на изкопаемите горива	Дял на инвестициите в дружества, осъществяващи дейност в сектора на изкопаемите горива	1%	1%	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите

	5.Дял на потреблението и производството на невъзобновяема енергия	Дял на потреблението и производството на невъзобновяема енергия на дружествата, в които се инвестира, от невъзобновяеми енергийни източници в сравнение с възобновяемите енергийни източници, изразен като процент от общите енергийни източници	100%	100%	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
	6.Интензитет на потреблението на енергия на сектор с голямо въздействие върху изменението на климата	Потребление на енергия в GWh на милион евро приходи на дружествата, в които се инвестира, на сектор с голямо въздействие върху изменението на климата	800 MWh/Sales (MEUR)	800 MWh/Sales (MEUR)	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
Биологично разнообразие	7.Дейности, влияещи отрицателно върху зони, уязвими по отношение на биологичното разнообразие	Дял на инвестициите в дружества, в които се инвестира, с площадки/дейности, установени в зони, уязвими по отношение на биологичното разнообразие, или в близост до тях, когато дейностите на тези дружества влияят отрицателно върху зоните	5 Number of Sites	5 Number of Sites	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
Води	8.Емисии във водите	Тонове емисии във водите, генерирани от дружества, в които се инвестира, на инвестирани милион евро, изразени като среднопретеглена стойност	0 MT	10k MT	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
Отпадъци	9.Съотношение на опасни и радиоактивни отпадъци	Тонове опасни и радиоактивни отпадъци, генерирани от дружества, в които	50k MT	50k MT	Промяна на метричния показател (мерна	Мониторинг на емитентите

		се инвестира, на инвестирани милион евро, изразени като среднопретеглена стойност			единица); Промяна на клиентски предпочитания	
ПОКАЗАТЕЛИ ЗА СОЦИАЛНИ ВЪПРОСИ И ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ СЪС СЛУЖИТЕЛИТЕ, ЗАЧИТАНЕТО НА ПРАВАТА НА ЧОВЕКА И БОРБАТА С КОРУПЦИЯТА И С ПОДКУПИТЕ						
Социални въпроси и въпроси, свързани със служителите	10.Нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН и на Насоките на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) за многонационалните предприятия	Дял на инвестициите в дружества, в които се инвестира, участвали в нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН или на Насоките на ОИСР за многонационалните предприятия	0	0	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
	11.Липса на процедури и механизми за съответствие с цел да се наблюдава съответствието с принципите на Глобалния договор на ООН или с Насоките на ОИСР за многонационалните предприятия	Дял на инвестициите в дружества, в които се инвестира, без политики за наблюдение на съответствието с принципите на Глобалния договор на ООН или с Насоките на ОИСР за многонационалните предприятия или без механизми за разглеждане на оплаквания/жалби за отстраняване на нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН или на Насоките на ОИСР за многонационалните предприятия	0%	0%	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
	12.Некоригирана разлика в заплащането на жените и мъжете	Средна некоригирана разлика в заплащането на жените и мъжете в дружествата, в които се инвестира	20%	20%	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите

	13.Представеност на половете в съвета	Средно съотношение на жените към мъжете — членове на съвета на дружествата, в които се инвестира, изразено като процент от всички членове на съвета	0%	0%	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
	14.Експозиция към противоречиви оръжия (противопехотни мини, касетъчни боеприпаси, химически и биологични оръжия)	Дял на инвестициите в дружества, в които се инвестира, участващи в производството или продажбата на противоречиви оръжия	0%	0%		Мониторинг на емитентите
Показатели, приложими за инвестиции в държавни и наднационални субекти						
Показател за неблагоприятни въздействия		Показател	Въздействие [година n]	Въздействие [година n-1]	Обяснение	Предприети действия, планирани действия и поставени цели за следващия референтен период
Екологични	15.Интензитет на емисиите на ПГ	Интензитет на емисиите на ПГ на държавите, в които се инвестира	150 MT CO ₂ -eq/EVIC (MEUR)	150 MT CO ₂ -eq/EVIC (MEUR)	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
Социални	16.Държави, в които се инвестира, обект на социални нарушения	Брой на държавите, в които се инвестира, обект на социални нарушения (абсолютен и относителен брой, разделен на всички държави, в които се инвестира), както е посочено в международните договори и конвенции, в принципите на ООН и, когато е приложимо, в националното законодателство	0	0	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите

		изразени като среднопретеглена стойност			клиентски предпочитания	
ПОКАЗАТЕЛИ ЗА СОЦИАЛНИ ВЪПРОСИ И ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ СЪС СЛУЖИТЕЛИТЕ, ЗАЧИТАНЕТО НА ПРАВАТА НА ЧОВЕКА И БОРБАТА С КОРУПЦИЯТА И С ПОДКУПИТЕ						
Неблагоприятно въздействие върху устойчивостта		Неблагоприятно въздействие върху факторите за устойчивост (качествени или количествени)		Показател		
Показатели, приложими за инвестициите в дружества, в които се инвестира						
Показател за неблагоприятни въздействия		Показател	Въздействие [година n]	Въздействие [година n-1]	Обяснение	Предприети действия, планирани действия и поставени цели за следващия референтен период
Социални въпроси и въпроси, свързани със служителите	1.Инвестиции в дружества без политики за предотвратяване на трудови злоупотреки	Дял на инвестициите в дружества, в които се инвестира, без политики за предотвратяване на трудови злоупотреки	0	0	Промяна на метричния показател (мерна единица); Промяна на клиентски предпочитания	Мониторинг на емитентите
Описание на политиките за установяване и поддръждане по приоритет на основните неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивост						
Банката се ангажира да внедри всички важни въпроси в съществуващите процеси и своята работа чрез прилагането и актуализирането на политики за установяване и поддръждане по приоритет на основните неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивост, за да направи своя бизнес – и този на клиентите – по-екологично устойчив. Дирекция „PR и комуникации“ отговаря за управлението и координацията на дейностите по корпоративна социална отговорност.						
Управлението и регулирането на различните фактори за устойчивост се прилагат, както следва:						
Политика		Обхванати/засегнати фактори за устойчивост		Режим и дата на одобрение		
Политики за нормативно съответствие (PL_CEO_1.15 Политика за Нормативно съответствие на Банка ДСК; RL_CEO_1.15.03.03 Правила за вътрешна организация на Банка ДСК като инвестиционен посредник; RL_CEO_1.15.03. Правила за съответствие и вътрешен контрол на инвестиционната дейност; RL_CEO_1.15.03.02 Правила за капиталовите пазари)		▪ защита на потребителите, ▪ отговорно корпоративно управление, ▪ анти-корупция ▪ международни санкции ▪ бизнес етика, конфликт на интереси (включително подаване на сигнали) ▪ обработка и защита на лични данни ▪ прилагане на принципите за защита на		Одобрени от Управителния съвет на: 16.07.2024 г.; 26.05.2020 г., изм. 13.08.2024 г.; 28.02.2024 г.; 19.11.2024 г.		

Политики за борба с корупцията (PL_CEO_1.15.03 Политика за конфликт на интереси за инвестиционни и допълнителни услуги на Банка ДСК АД) Политики за санкции (RL_CEO_1.15.02 Правила за санкционни и чувствителни операции) Етичен кодекс (RL_CEO_1.15.02 Етичен кодекс на Банка ДСК) Политика за защита на данните (RL_CEO_1.15.05 Правила за защита на личните данни на „Банка ДСК“ АД) Политика за управление на данни (PL_DT_3.10 Политика за управление на данни)	потребителите ▪ намаляване на информационната асиметрия между клиенти и банка	26.05.2020 г., изм. 19.11.2024 г. 27.01.2023 г., изм. 16.07.2024 г. 06.10.2021 г., изм. 19.04.2024 г. 09.06.2022 г., изм. 10.12.2024 г. 16.07.2024 г.
Политики за сигурност (RL_CEO_1.04.02.01 Правила за банкова сигурност на „Банка ДСК“ АД; PL_RM_1.17.02 Политика за непрекъсваемостта на дейността в случай на непредвидени обстоятелства; RL_CEO_1.15.01 Правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на Банка ДСК АД)	▪ обща банкова сигурност, ▪ киберсигурност, ▪ защита срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм	Одобрени от Управителния съвет на: 11.08.2020 г., изм. 02.07.2024 г.; 31.03.2025 г.; 04.03.2025 г.
Стратегии за управление на човешките ресурси: RL_CEO_1.04.02.03 Правила за управление на риска, свързан с човешките ресурси и мерки за сигурност на човешките ресурси Правила за управление на Банка ДСК АД	▪ многообразие и равни възможности ▪ здравословни и безопасни условия на труд	Одобрени от Управителния съвет на: 24.02.2021 г., изм. 04.07.2024 г. 15.11.2021 г., изм. 28.01.2025 г.
Политика за възнагражденията на служителите, участващи в предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги (PL_TCM_3.01_04)	▪ за служителите, ангажирани в предоставяните от Банката инвестиционни услуги	Одобрени от Управителния съвет на: 23.11.2021 г., изм. 10.12.2024 г.

Политика за управление на риска за устойчивост за инвестициите (PL_CB_2.18.04_02 Политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта при вземане на инвестиционни решения и предоставяне на инвестиционни съвети) ESG стратегия на Банката (STR_RM_1.16.08 Стратегия за ESG на Банка ДСК)	▪ рискове за устойчивостта	Одобрени от Управителния съвет на: 21.01.2022 г. юли 2022 г., изм. 26.11.2024 г.
---	-----------------------------------	---

Отговорността за мониторинга за прилагането на посочените политики в рамките на организационните стратегии и процедури в Банката се разпределя основно сред звената, осъществяващи дейности по привеждане на дейността на Банката в съответствие с нормативните изисквания и отговарящи за управление на риска, като спомагателните функции се разпределят сред повечето от останалите звена в Банката, в зависимост от предмета на уредба на съответния вътрешно-нормативен акт.

Управлението на отпадъците е един от най-важните екологични въпроси, при които здравето на хората и опазването на ресурсите са отговорност на всички участници на финансовите пазари и инвестиционни съветници.

Банката се ангажира с принципа на възможно най-дългия разумен срок на използване и го следва по отношение на всяко оборудване, устройство и машина. Освен това Банката счита служителите си за своя най-голям актив, поради което поддържането на безопасна работна среда е от съществено значение. Поради тези причини Банката се фокусира върху горепосочените допълнителни показатели в процеса на вземане на инвестиционни решения при управление на портфейл на клиент.

Политиката за възнагражденията на Банката е съобразена с интегрирането на рисковете за устойчивостта доколкото те са от значение за резултатите от предоставяните услуги, съответно са относими и от съществено значение за определяне на възнагражденията в съответствие с дългосрочните интереси на собствениците на активи - клиенти по доверително управление на портфейл.

Политика за ангажираност

Политиката за ангажираност на Банката (PL_CB_2.18.04_01 Политика за ангажираност на Банка ДСК в качеството ѝ на инвестиционен посредник) включва и оценка на свързаните с устойчивостта и ESG предпочитанията рискове и възможности на компаниите, в които Банката възнамерява да инвестира или вече е инвестирала във връзка с предоставяната услуга по доверително управление на портфейл на клиент.

Чрез своята политика за ангажираност Банката насърчава устойчивостта, наблюдението на дружествата, в които е инвестирано, по относими въпроси, диалога с тези компании, упражняването на правото на глас и други права, свързани с акциите, сътрудничеството с други акционери в комуникацията с компаниите.

Повече информация относно политиката за ангажираност е достъпна на адрес:

<https://dskbank.bg/бизнес-клиенти/финансови-пазари-и-инвестиции/доверително-управление-на-индивидуален-портфейл>

Препратки към международни стандарти

Банката взема мерки да се придържа в цялост към следните кодекси - международни рамки за отговорно бизнес поведение:

- Ръководни принципи на ООН за бизнеса и правата на човека;
- Международна харта за правата на човека;
- Декларация на Международната организация на труда за основните принципи и права в областта на труда;
- Насоки на ОИСР за мултинационални предприятия.

Банката имплементира в дейността си и текущите процеси в максимална степен Насоките на ОИСП за надлежна проверка за отговорно бизнес поведение, както и други международно признати стандарти за надлежна проверка и докладване, гарантиращи:

- отговорно бизнес поведение - внедрено в политики и управление;
- идентифициране и оценка на неблагоприятни въздействия - в дейността, веригата на доставки, бизнес взаимоотношенията и т.н.;
- спиране, предотвратяване или ограничаване на неблагоприятно въздействие;
- проследяване на имплементиране и резултати;
- информирание как въздействията са адресирани;
- осигуряване на ресурси или сътрудничество при отстраняване на неблагоприятни въздействия.

Показателите, използвани за докладване на основните неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивост, посочени в раздел „Описание на основните неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивост“, се основават на публично оповестени данни от емитентите. Източник на тези данни е платформата Bloomberg, създадена и поддържана от Bloomberg L.P. Банката осъществява анализ на показателите за компаниите, в които се инвестира, за да измери привеждането и придържането в съответствие с посочените кодекси за отговорно бизнес поведение и международно признати стандарти за надлежна проверка и докладване. Методиката на Bloomberg L.P. позволява достъп в реално време до обхват на покритие от над 15 хиляди публични и частни компании от цял свят. Използваната от Bloomberg L.P. методика обобщава данните от различни официални източници на данни за основните неблагоприятни въздействия на дружествата, в които се инвестира, като ги представя в обобщен и достъпен за обработка вид. Към датата на публикуване на настоящото оповестяване не е взето решение Банката да използва ориентиран към бъдещето сценарий за изменението на климата. Предстои да бъде направена преценка и анализ за изготвяне на подобен сценарий за Банката, който да се счита от значение за дейността на Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник при предоставяне на услугата управление на портфейл.

Банката осъществява мониторинг на горепосочените индикатори и показатели в процеса по вземане на инвестиционни решения при управление на портфейл на клиент на базата на данни за устойчивостта и показатели за основните неблагоприятни въздействия.

Хронологична съпоставка

Дата на първоначално публикуване: 21.01.2022 г.

Дата на последна актуализация: 30.06.2025 г.

Брой актуализации: 4