

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИЗИСКВАНИЯТА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТ 27 НОЕМВРИ 2019, ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ

Обхват

„Българска банка за развитие“ ЕАД („ББР“, „Банката“) е кредитна институция, която предоставя банкови услуги по чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от Закона за кредитните институции, съгласно Заповед № РД22-2272/16.11.2009г. на Управителя на Българска народна банка, както и има лиценз за извършване на инвестиционни услуги и дейности, съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, въз основа на Разпореждане за вписване № 4 от 08.01.2002 г. на Комисията за финансов надзор.

Целите на ББР, при изпълнение на възложените ѝ от законодателя стратегически функции, се определят от заложените в чл. 2 и чл. 4 от Закона за Българската банка за развитие приоритети на Банката и от нейния специфичен статут на кредитна институция със 100 % държавно участие, чиято дейност е регламентирана със специален закон.

„Българска банка за развитие“ ЕАД не предлага банкови услуги, включително платежни услуги, извън изрично предвидените в ЗББР и в нейния Устав. Банката не предоставя платежни услуги за клиенти - физически лица (с изключение на поддържане на платежни сметки на служители от Групата на ББР, на поръчители и съдлъжници и други физически лица при спазване на вътрешните правила на Банката). В допълнение, по отношение на предоставените инвестиционни услуги и дейности следва да се отбележи, че дейността на ББР, като инвестиционен посредник, е ограничена, ограничен е и обемът инвестиционни дейности и услуги, които се предоставят, в това число управление на индивидуални клиентски портфейли и предоставяне на инвестиционни съвети. С оглед предходното, към датата на публикуване на настоящия документ, ББР не управлява индивидуални клиентски портфейли и не предоставя инвестиционни съвети.

Съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019, относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („Регламента“), Банката, в качеството ѝ на инвестиционен посредник, която има право да управлява индивидуални клиентски портфейли и да предоставя инвестиционни съвети, попада в обхвата на регламента и изискванията за публично оповестяване пред инвеститорите на информация относно интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при предоставяне на услуги на клиенти.

Във връзка с изискванията на чл. 3 и чл. 4 от Регламента, ББР оповестява в настоящия документ информация относно Политиката за интегриране на рисковете за устойчивост, отчитането на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения и Политиката за възнаграждения във връзка с интегрирането на рисковете за устойчивостта, целите за устойчиви инвестиции, стимулите за екологичните и социалните характеристики в процеса на вземане на инвестиционни решения, които Банката следва при управление на индивидуални клиентски портфейли и предоставяне на инвестиционни съвети.

Политика за интегриране на рисковете за устойчивост в процеса на вземане на инвестиционни решения.

В съответствие с изискванията на Регламента, ББР ще разглежда риска за устойчивост като събитие или условие от екологично, социално или управленско естество, което, ако настъпи, може да причини действително или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на инвестицията. Банката разграничава следните видове рискове по отношение на устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения:

- Екологичен риск - риск, при който възвращаемостта на инвестициите може да бъде негативно повлияна от фактори на околната среда, включително фактори, произтичащи от изменението на климата, и фактори, произтичащи от друго влошаване на околната среда;
- Социален риск - риск, при който възвращаемостта на инвестициите може да бъде негативно повлияна от социални фактори (напр., трудови спорове);
- Управленски риск - риск, при който възвращаемостта на инвестициите може да бъде негативно повлияна от управленски фактори (напр. прозрачна корпоративна структура).

Прозрачност по отношение на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта на равнище субект

ББР отчита факта, че финансовите инструменти на дружества, които не са стриктни по отношение на стандартите от екологично, социално и управленско естество, носят присъщ риск, който може да засегне стойността на инвестицията в тях и вярва, че отговорното инвестиране е условие за дългосрочно и устойчиво създаване на стойност, както и че това влияе върху възвращаемостта на инвестициите в дългосрочен план. При вземането на инвестиционно решение, ББР ще разглежда инвестициите на ниво емитент, на ниво разпределение на активите, както и на ниво регионално и секторно разпределение. Предвид спецификата на управляваните активи, естеството и обхвата на дейностите, които предлага, вътрешната организация, включително и технологичните решения, ББР ще разглежда рисковете за устойчивостта в съвкупност, заедно с останалите елементи, които могат да повлияят на възвращаемостта на инвестициите, да се отразят в цената на финансовите инструменти, като не го отделя като изолиран самостоятелен рисков елемент. По този начин, въпреки че ББР текущо не изолира неблагоприятните въздействия върху устойчивостта като самостоятелна формална и обвързваща стратегия, негативните въздействия върху устойчивостта ще се взимат под внимание под една или друга форма чрез насочеността, алокацията и инвестиционните параметри на продуктите и услугите, като се полагат всички усилия за постигане на дългосрочна, устойчива възвращаемост на всички инвестиции.

Политика за възнаграждения във връзка с интегрирането на рисковете за устойчивостта

В изпълнение на изискването по чл. 5 от Регламента, ББР оповестява, че възнагражденията, които служителите на ББР получават при извършването на услугите управление на портфейли и предоставяне на инвестиционен съвет, не са пряко обвързани с представянето на инвестициите. В допълнение, допустимите рискови експозиции са предварително определени, като по този начин се избягва вероятността допълнително да бъдат поемани рискове за сметка на рисковете за устойчивост, които вече, индиректно са взети предвид.

Прилагане на стандарти в областта на корпоративното управление

„Българска банка за развитие“ ЕАД функционира в съответствие с приет от Управителния съвет и одобрен от Надзорния съвет Кодекс за корпоративно управление. С него се очертава рамката и се структурират основните компоненти, функции и отговорности, изграждащи системата на корпоративното управление в Банката. Кодексът е съставен, прилагайки освен изискванията на действащото законодателството в Р България и принципите на Базелския комитет по банков надзор, насоките на Европейския банков орган (ЕБО), приложимите стандарти на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР).

Маркетингови съобщения

ББР осигурява съответствието на информацията, включена в настоящия документ, с информацията, която Банката предоставя в маркетинговите съобщения, насочени към клиенти при извършването на инвестиционни и допълнителни услуги.

Преглед на оповестената информация

Настоящият документ включва актуална информация във връзка с процеса по интегриране на рисковете за устойчивост, прилаган от ББР и е публикуван на официалната интернет страница на Банката - www.bbg.bg. Документът подлежи на периодичен преглед и оценка за съответствие, като се вземат предвид размера, естеството и обхвата на дейността, както и вида на финансовите продукти, които ББР предлага, като при непълноти и/или необходимост от преразглеждане на възприетия подход, промени в регулаторната рамка и/или процеса по интегриране на рисковете за устойчивост, прилаган от ББР, се извършват необходимите изменения и допълнения в него.