

## ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

СЪГЛАСНО РАЗПОРЕДБИТЕ НА РЕГЛАМЕНТ  
575/2013, ОТНОСНО ПРУДЕНЦИАЛНИТЕ  
ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ



## СЪДЪРЖАНИЕ

<b>I. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, КАПИТАЛА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ НА ГРУПАТА НА ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД.....</b>	<b>4</b>
1. Политика и правила за управление на рисковете .....	4
1.1. Видове риск.....	6
1.2. Структури за управление на различните видове риск .....	7
1.3. Стратегия и политика на Групата на Банката по управление на риска .....	9
1.3.1. Риск за капитала .....	11
1.3.2. Кредитен риск .....	12
1.3.3. Операционен риск.....	16
1.3.4. Пазарен риск .....	17
1.3.5. Ликвиден риск.....	18
1.3.6. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП)....	19
1.3.7. Бизнес и стратегически риск.....	20
1.3.8. Репутационен риск .....	20
2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала .....	21
2.1. Регулаторен капитал и капиталови изисквания.....	21
2.2. Антицикличен капиталов буфер .....	22
2.3. Изискване по Стълб 2 (P2R) .....	22
2.4. Капиталови изисквания по видове риск .....	23
2.4.1. Капиталови изисквания за кредитен риск .....	23
2.4.2. Капиталови изисквания за пазарен риск .....	24
2.4.3. Капиталови изисквания за операционен риск .....	24
2.4.4. Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент (ЕС) № 575/2013 .....	24
3. Ливъридж .....	25
<b>II. ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК).....</b>	<b>26</b>
1. Управление на капитала и структура на собствения капитал.....	26

2.	Допълнителен капитал за рисковете, съгласно вътрешна оценка .....	27
3.	Стрес тестове за целите на ВААК.....	27
<b>III. МИНИМАЛНО ИЗИСКВАНЕ ЗА СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПРИЕМЛИВИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ (МИСКПЗ).....</b>		<b>27</b>
<b>IV. ПОЛИТИКА ПРИ ОБРЕМЕНЯВАНЕ НА АКТИВИ .....</b>		<b>27</b>
<b>V. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.....</b>		<b>28</b>
1.	Политика за възнагражденията на Търговска Банка Д АД .....	28
1.1.	Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията.	29
<b>VI. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕКОЛОГИЧНИТЕ, СОЦИАЛНИТЕ И УПРАВЛЕНСКИТЕ (ESG) РИСКОВЕ ПО СТЬЛЪБ 3.....</b>		<b>30</b>

**Всички таблици, съдържащи количествена информация, са оповестени в отделен Excel файл: ТБД-2024-cons-bg**

Настоящото оповестяване на „Търговска Банка Д“ АД е в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламента), Директива 2013/36/ЕС (Директивата) и приетите от Банката Правила за оповестяване. Целта на оповестяването е да повиши информираността на клиентите, контрагентите и инвеститорите за поетите от Банката рискове, както и да представи методите за тяхната оценка и управление. Настоящото оповестяване включва изчерпателна информация за събития, позволяващи на участниците на пазара да правят оценка на ключова информация за Банката, като мащаби и разнородност на дейността и, капитал, степени на риск, процеси за оценка и управление на риска и на тази основа – на рисковия профил на Групата на Банката.

В допълнение на настоящото оповестяване може да бъде разглеждана информацията, включена във финансовите отчети и доклада за дейността на Банката към 31.12.2024 год., оповестени на интернет страницата на Банката.

„Търговска Банка Д“ АД (предишно наименование Демирбанк (България) АД) е създадена на 15.04.1999 г. като акционерно дружество. Адресът на управление на банката е: гр. София, р-н Красно село, бул. „Ген. Тотлебен“ № 8. „Търговска Банка Д“ АД е универсална банка, притежаваща лиценз за извършване на банкови услуги в страната и чужбина, в местна и чужда валута, както и за извършване на други дейности и сделки по чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от Закона за кредитните институции. Регистрираният акционерен капитал на банката към 31 декември 2024 г. възлиза на 90 064 000,00 лева, разпределен в 90 064 бр. обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 000 лева всяка една. Капиталът на банката е собственост на г-н Фуат Гювен (действителен собственик на капитала), като част от капитала се притежава от него пряко – 55.52 % акционерно участие, а останалата част - чрез компанията „ФОРТЕРА“ АД с ЕИК 175194303 - с участие в капитала от 44.48 %. Консолидираният финансов отчет на Групата на Търговска

банка Д АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС).

За целите на настоящия документ Търговска Банка Д АД и дъщерните ѝ дружества се обозначават като Групата на Търговска Банка Д АД.

## **I. Управление на риска, капитала и капиталови изисквания на Групата на Търговска Банка Д АД**

Настоящото оповестяване на консолидирана основа е изготвено, съгласно разпоредбите на част осма, член 433б, параграф 1 на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за оповестяване на информация от малките и несложни институции (Регламента). Равностойно оповестяване на не оповестените в този материал елементи е направено в годишните финансови отчети на Групата на Търговска Банка Д АД, които са публикувани на интернет страницата ѝ.

Политиката на Групата на Търговска Банка Д АД по управление и разпределение на капитала се определя от Управителния съвет на Банката. Разпределението на капитала между различните операции и дейности има за задача да оптимизира доходността от алокирания капитал. Процесът се осъществява под ръководството на Комитета за управление на активите и пасивите, като се прави преглед на нивата на поетия от Групата на Банката кредитен, пазарен и операционен риск. В процеса на планиране на капитала на групата, се извършва анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, като се преценява наличието на адекватен капиталов буфер и необходимостта от увеличение на капитала, както от гледна точка на регулаторните изисквания, така и от гледна точка на вътрешното за Банката разбиране за обезпечаване на рисковия си профил предвид стратегията за развитие.

### **1. Политика и правила за управление на рисковете**

Стратегията на Групата на Банката за управление на риска по своята същност представлява инструмент на висшия мениджмънт, който осигурява контрола, наблюдението и ограничаването на рисковете, вътрешно-присъщи за обичайната банкова дейност, за да гарантира тяхното адекватно управление спрямо целите на Групата.

Групата на Търговска банка Д АД е приела Политика за управление на риска, съгласно чл.435, параграф 1, букви а), д) и е) и е определила стратегията и процеса по управление на всяка категория риск.

Управлението на риска е процес, при който се изследва, анализира и проследява развитието на съществуващите и нововъзникващи рискове с цел тяхното избягване или да се намали негативния ефект от евентуалното им настъпване. Управлението на риска има за цел да бъде проактивно, за да се сведат до минимум евентуалните негативни последици.

Контролът и управлението на риска в Групата на Банката са ориентирани към следните основни цели:

- ✓ Постигане на стратегическите цели на групата по начин, който осигурява разумен баланс между поеманите рискове и реализираните доходи;
- ✓ Потенциалните загуби да са в размери, които Групата е способна да поеме, без това да попречи на дългосрочното ѝ развитие - тази цел се постига чрез регулярно измерване на очакваните загуби, прилагане на обезценка, която да ги покрие, включване на очакваната загуба в ценообразуването при поемането на рискове и осигуряване на трайна възвръщаемост, както и чрез осигуряване на рисков профил в съответствие с рисковия капацитет, изразен чрез капитал;
- ✓ Групата на Търговска Банка Д АД се стреми да изгражда процеси на управление на риска, които съответстват на приложимите регулаторни изисквания и следват наложилите се добри банкови практики;
- ✓ Групата на Търговска Банка Д АД следва единна и последователна политика на управление на рисковете, която съответства на рисковия профил на развитие на банковата група и е съобразена с нейния размер. За постигането на основните цели в Групата на Банката са изградени системи и процеси за идентифициране на рисковете, за тяхното измерване, наблюдение и отчитане. Рисковете са обект на текущ контрол, чрез който се цели поддържането им в рамките на очакваните и приемливи за Групата размери.

Търговска Банка Д АД използва стрес тестове за оценка и анализ на капацитета за посрещане на негативни ефекти от значителни неблагоприятни промени в рисковите компоненти, които могат да се появят в стресови ситуации или в среда на бърз растеж. Извършват се стрес тестове за съществените рискове, произтичащи от дейността на Банката. Сценариите за стрес тестове могат да варират от неблагоприятни макроикономически развития до измерване на чувствителността към определени фактори, които увеличават риска за специфични видове риск или за цялата банка. За всеки стрес тест, обхващащ ефектите за цялата банка се взема предвид гледната точка на ръководството по отношение на съответните заплахи, потенциалните промени в средата и спецификите на Банката. В тази връзка, прилаганите на ниво банка стрес тест сценарии във връзка с тригодишните бизнес и капиталови планове са: базов и утежнен сценарий. За целите на ВААК приложимите сценарии са базов и утежнен. Резултатите от проведените стрес тестове се представят на ръководството и се използват като основа за стратегически управленски решения и за оперативно ръководство на институцията.

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

Търговска банка Д АД е приела Политика за осигуряване на разнообразие при подбор на членовете на ръководния орган, съгласно чл. 435, пар.2, буква в) от Регламент 575/2013 и е определила изпълнението на функциите на Комитет по подбор, съгласно изискванията на ЗКИ. По-конкретно, следните въпроси са разгледани в Политиката:

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

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

Общото изискване към членовете на ръководните органи е те да могат да изпълняват функциите си не само индивидуално, но и чрез своите индивидуални качества да допринасят за колективната оценка на пригодността на ръководните

органи, т.е. те трябва също да са подходящи за изпълнение на конкретните задачи колективно, като колективен орган, на необходимото ниво на знание и опит.

Съставът на Управителния съвет и броят лица, включен в него, са съобразени с големината, сложността и обхвата на дейността на Банката, като Банката се стреми да поддържа балансирано съотношение на половете в състава на ръководния орган, като поне 1/3 от състава на УС на Банката са жени.

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

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

### **Многообразие**

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

При подбора на членове на ръководните органи, дружествата от Групата на Търговска Банка Д АД ще се стремят да осигурят представителство на двата пола сред кандидатите.

#### **1.1. Видове риск**

Процесът за идентифициране на рискове се осъществява на годишна база или за специални цели в случай на промяна в оперативната среда. Той представлява неразделна част от годишната рамка за управление на риска и бизнеса. Групата на Банката отчита, че поемането на риск е основен аспект на нейните операции. Идентифицирането на риска установява необходимите механизми за откриване, количествено определяне и наблюдение на рисковете на ранен етап, както и за управление на потенциалното им влияние върху бизнес целите на Групата на Банката. В това отношение идентифицирането на риска е ключов елемент от общата рамка за склонност към поемане на риск, което позволява на Групата на Банката да идентифицира рисковете, на които е изложена, да оцени тяхната същественост и в крайна сметка да осигури целесъобразни процеси и лимити, вземайки предвид бъдещите перспективи.

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

В рамките на идентификацията на риска са обхванати Търговска Банка Д АД и всички нейни дъщерни дружества.

Процесът на идентифициране на риска следва така наречения „брутен подход“, което означава, че рисковете се разглеждат, преди да са приложени специфични техники, предназначени за смекчаване на основния риск

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

- ✓ Дали рискът е типичен или приложим към бизнес модела на Групата на Банката;
- ✓ Честотата и потенциалното въздействие, което рискът може да има върху цялостното представяне;
- ✓ Обхватът на засегнатите клиенти или продукти.

Видовете риск се делят на следните категории:

1. Рискове, основани на принципи/правила;
  - ✓ Рискове от задължителни регулаторни изисквания (Стълб 1);
  - ✓ Рискове, специфични за банковия сектор;
  - ✓ Всеобхватни рискове.
2. Рискове, свързани с оперативната среда. Основният резултат от процеса на идентифициране на риска, обхваща следните основни рискови категории:
  - ✓ Риск за капитала;
  - ✓ Кредитен риск;
  - ✓ Пазарен риск;
  - ✓ Нефинансови рискове (включително ИКТ рискове);
  - ✓ Ликвиден риск;
  - ✓ Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП);
  - ✓ Бизнес и стратегически риск;
  - ✓ Риск, свързан с изменението на климата и околната среда;
  - ✓ Други общовалидни рискове като репутационен риск.

### **1.2. Структури за управление на различните видове риск**

Структурата на управление на различните видове риск се определя в Правилата за управление на Търговска Банка Д АД.

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

- а) функциите, които са отговорни за рисковете (собственици на риска) и управляват тези рискове (първа линия);
- б) функциите, упражняващи независим контрол върху рисковете, поети от собствениците на риска (втора линия);
- в) функциите, осигуряващи независима увереност в ефективността на контролната среда (трета линия).

Дирекция “Кредитна политика и контрол на кредитния портфейл”, съвместно с отдел „Контрол на пазарен, ликвиден и операционен риск“ играят ключова роля в управлението на риска като втора линия на защита. Те са независими от бизнес звената, ръководят се от Главен риск мениджър, който е член на Управителния

съвет на Търговска Банка Д АД и Председател на Комитета за управление на активи и пасиви, Председател на Кредитен комитет.

Независимите звена за управление на риска, като функция на втора линия на защита, отговарят за определянето и подпомагането на прилагането на рамки за управление на риска и за идентифицирането, наблюдението, анализа, измерването и управлението на рисковете, в сътрудничество със или независимо от първата линия на защита. В тази си роля те могат да инициират преглед и да предоставят препоръки за засилване на контрола, установен от първа линия на защита, и да подкрепят бизнес звената при предприемането на стъпки за смекчаване на рисковете.

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

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

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

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

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

### **1.3. Стратегия и политика на Групата на Банката по управление на риска**

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

Основните цели на управлението на риска на Групата на Търговска Банка Д АД включват:

- ✓ Положително клиентско изживяване чрез реализиране на бизнес стратегиите с балансиране на риска и възвръщаемостта;
- ✓ Поддържане на отлична репутация чрез гарантиране, че потенциалните загуби остават в рамките на допустимия риск на Групата Търговска Банка Д АД, чрез адекватни провизии за загуби по кредити, отразени в ценообразуването и рентабилността;
- ✓ Адекватен капиталов буфер за неочаквани загуби;
- ✓ Стремение към подходяща работна среда чрез функциониране на система за управление на риска, съобразена с мащаба и сложността на Групата на Търговска Банка Д АД и в съответствие с очакванията на надзорните органи, използвайки най-добрите международни практики;
- ✓ Насърчаване на култура на осъзнаване на риска чрез проактивна подкрепа на бизнес целите в динамично променяща се среда.

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

#### **Рамка за риск апетит**

Рамката за склонност към поемане на риск е цялостният подход, включващ политики, процеси, контрол и системи, чрез които се установява, отчита и наблюдава склонността към поемане на риск. Той включва процеса за разработване на планирани нива на капитал и склонност към риск, ограничения на риска и очертаване на ролята и отговорностите на тези, които наблюдават изпълнението и мониторинга на риск апетита. Рамката за склонност към поемане на риск разглежда съществените рискове за Групата на Търговска Банка Д АД, както и репутацията на Групата на Банката пред регулаторите и клиентите.

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

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

Структурата на управление на риска за всеки тип риск е описана във вътрешно нормативната рамка на Групата.

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

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

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

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

Надзорният съвет на банката изпълнява функциите на Комитет по риска, като съветва и дава указания на Управителния съвет на банката във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. Надзорният съвет, като Комитет по риска, може да използва човешки и други ресурси, които счита за необходими и подходящи с оглед осъществяване на неговата дейност, включително външни експерти за получаване на консултации. Надзорният съвет изпълнява функциите на Комитет по риска, съгласно изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба 7 на Българската народна банка за организацията и управлението на рисковете в банките. При изпълнение на своите функции като Комитет по риска, Надзорният съвет се придържа към предварително приети правила за работа на Надзорния съвет, като Комитет по риска.

Надзорният съвет на банката изпълнява функциите на Комитет по подбор и организира и осъществява дейността си в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции, Регламент (ЕС) № 575/2013 г. и Наредба № 20 на Българска народна банка за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции. При изпълнение на своите функции като Комитет по подбор, Надзорният съвет се придържа към

предварително приети правила за работа на Надзорния съвет като Комитет по подбор.

Надзорният съвет на банката изпълнява функциите на Комитет по възнагражденията, съгласно изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба 4 на Българската народна банка за изискванията към възнагражденията в банките. При изпълнение на своите функции като Комитет по възнагражденията, Надзорният съвет се придържа към предварително приети правила за работа на Надзорния съвет като Комитет по възнагражденията.

Предвид размера и сложността на дейността на Търговска Банка Д АД, Управителният съвет на Банката се подпомага от специализирани комитети. Създаването им цели да се използва колективният опит в управлението на риска. Към датата на оповестената информация това са:

- Кредитен комитет;
- Комитет за определяне на очаквани кредитни загуби;
- Комисия за оценка на рискови събития;
- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Комисия по разглеждане на жалби, сигнали и възражения;
- План за действие в кризисни ситуации с обособени екипи за реакция към него.

Съставът и процесите, определящи движението на информацията от комитетите към управителния орган, са посочени в Правилата за работа на всеки от комитетите. В допълнение, управителните органи получават доклади от контролните звена.

#### **1.3.1. Риск за капитала**

Рискът за капитала се управлява чрез следните процеси:

- **Годишно и стратегическо капиталово планиране, част от бюджетния процес на Групата**

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

- **Месечно капиталово прогнозиране**

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

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

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

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

Процесът по определяне на капиталови лимити с цел формулиране на апетита е регламентиран в Правилата за кредитни лимити на Търговска Банка Д АД. Отправна точка за разпределението на капитала е Базовият собствен капитал от първи ред (СЕТ 1), който определя капацитета за поемане на риск, тъй като включва

капиталови елементи, които са устойчиви във времето и не могат да бъдат намалени без разрешение от Българската народна банка. Също така този капитал би се използвал за покриване на загуби.

▪ **Мониторинг на разпределения капитал**

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

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

### 1.3.2. Кредитен риск

Политиката на Групата на Търговска Банка Д АД по отношение на кредитния риск е насочена към изграждане на диверсифициран портфейл със стабилна възвръщаемост.

Постоянното наблюдение на портфейла и рисковете, свързани с него, е в основата на изграждането на процеси, които целят създаването на среда, в която поетият от Групата на Банката риск е обект на постоянен превантивен и последващ контрол.

Към 31.12.2024 г. следните структурни единици са ангажирани с управление на кредитния риск:

Дирекция „Кредитна политика и контрол на кредитния портфейл“:

А. Задачи, свързани с Управление и контрол на кредитния портфейл

- Риск рипортинг към БНБ на индивидуално и консолидирано ниво, свързан с кредитен риск;
- Наблюдава и контролира утвърдените от компетентните органи на Банката кредитни лимити;
- Наблюдава и контролира свързаността на клиентите на Банката и управлява груповите лимити. Изготвя доклади и отчети, свързани с кредитен риск от клиенти в кредитен и гаранционен портфейл на Групата на Банката;
- Дейности, свързани с определяне на очаквани кредитни загуби по експозиции в кредитен и гаранционен портфейл на Групата на Банката;
- Дейности, свързани с определяне на категории обслужвани и необслужвани експозиции за Групата на Банката и категория неизпълнение по смисъла на Регламент 575/2013.
- Контрол на дейностите, свързани с мониторинг на кредитния и гаранционния портфейл на Групата на Банката;
- Изпълнява ролята на втората линия на защита като осъществява непрекъснат контрол, за да се проверява дали управлението на необслужваните експозиции в първата линия на защита работи ефективно.

Б. Задачи, свързани с методология на кредитния риск.

- Изготвя процедури, правила, политики и стратегии или съответните части от тях касаещи идентифициране, измерване и управление на кредитния риск в Групата на Банката;

- Участва в бюджетния процес в частта на годишното планиране на капитала, необходим за кредитен риск, пазарен и операционен риск и изготвя прогнозни коефициенти за обща капиталова адекватност;
- Създава модели и методи за количествено измерване на кредитния риск, на който е изложена Групата на Банката, включително и модели за стрес тестове на кредитен риск и капитал.

Отдел “Контрол на пазарен, ликвиден и операционен риск” със следните функции:

- Наблюдава и контролира рисковите граници на експозициите на Групата на Банката към пазарен риск, включително съблюдаване за спазването на българското законодателство;
- Наблюдава и контролира утвърдените от компетентните органи инвестиционни ограничения;
- Извършва оценка и изготвяне на модели за стрес тест на пазарен и операционен риск. Изготвяне на политики, правила и методики за контрол на пазарния риск на Банката;
- Изготвяне на доклади до Комитети, УС и НС, касаещи пазарния риск и операционен риск;
- Управление на риска, изчисляване на капиталови изисквания по отношение на кредитен, пазарен и операционен риск на индивидуална и консолидирана основа;
- Изготвяне на политики, правила и методики за контрол на операционния риск в Групата на Банката.

Отдел “Управление на кредитния риск” със следните функции:

- Съвместно със съответните бизнес звена дава предложения за структуриране на транзакциите, подготвя финансови анализи и решава за степента на кредитния риск в сегментите Големи корпоративни клиенти, Проектно финансиране, Финансови институции и общини, Средни корпоративни клиенти, както и в сегмент Банкиране на дребно, когато е необходимо риск становище;
- Предоставя информация за подобряване и поддържане на системата за подготвяне на клиентските рейтинги;
- Контролира и следи експозициите в различните в бизнес сегменти с преглед на мониторингови доклади;
- Структурира кредитните сделки на база информацията от допълнителните проверки и идентифицира оптималните варианти, отговарящи на стандартните кредитни продукти;
- Определя допълнителни условия по сделката с цел и основен акцент върху допълнително намаляване на кредитния риск;
- Организира процесите на одобрение от определеното ниво на компетентност за конкретните кредитни искания;
- Извършва оценка на риска за лизингови сделки по предложение от дъщерно лизингово дружество;
- Оценява и управлява рисковете, които произтичат за Банката от дъщерните дружества.

Дирекция „Просрочени и проблемни кредити“:

А. Задачи свързани с реструктуриране на корпоративни експозиции

- Интензивно управление и реструктуриране на клиенти и групови

кредитни експозиции на корпоративни клиенти;

- Активен мониторинг и участие в процесите на провизиране и планиране за портфейл корпоративни клиенти на Банката, който е под Интензивно управление;
- Активни действия по амортизиране на съществуващия портфейл на този тип клиенти под интензивно управление;
- Активни действия по минимизиране потенциалните загуби за Банката.

#### Б. Задачи свързани с проблемни кредити - физически лица и юридически лица

- Контрол и организация по управлението на експозициите във фазата на съдебни и присъдени вземания за физически и юридически лица, съгласно вътрешните правила на банката;
- Управление на процеса по придобиване на активи служещи за обезпечения по съдебни и/или присъдени вземания за физически и юридически лица;
- Въвеждане, поддръжка и обновяване на вътрешните правила отнасящи се до управление на Проблемни вземания за физически и юридически лица.

#### Отдел "Кредитна администрация" със следните функции:

##### А. Задачи, свързани с физически лица

- Организира и извършва дейността по администриране на кредити за физически лица в нормално и проблемно управление, съгласно вътрешните правила на банката;
- Проверка на кредитни сделки с изискванията, заложи в продуктите карти и одобрените параметри по кредитни сделки;
- Проверява за съответствие между одобрените параметри по нестандартни кредити на физически лица и изготвените договори за кредит, ведно със съпътстващите ги допълнителни договори;
- Контролира състоятелността на Наредвания за регистриране на нови кредитни сделки и обезпечения в ИС, Наредвания за регистриране на промени по кредитни сделки и обезпечения в ИС и наредвания за усвоявания на средства по кредитни сделки на физически лица;
- Извършва регистриране на параметрите по кредитни сделки и обезпечения на физически лица, както и промени по кредитни сделки, обезпечения и др. в банковата информационна система на физически лица;
- Извършва осчетоводяване на такси, усвоявания, промени по параметрите на кредитна сделка и обезпечения, специфични провизии за загуба от обезценка и др. на физически лица;
- Извършва дейности по управление на централизиран кредитен архив.

##### Б. Задачи, свързани с бизнес клиенти

- Организира и извършва дейността по администриране на кредити за бизнес клиенти в нормално, интензивно и проблемно управление, съгласно вътрешните правила на банката;
- Проверка на кредитни сделки с изискванията, заложи в продуктите

- карти и одобрените параметри по кредитни сделки;
- Изготвяне на договори и анекси по кредитни сделки за бизнес клиенти;
  - Контролира състоятелността на Нарездания за регистриране на нови кредитни сделки и обезпечения в ИС, Нарездания за регистриране на промени по кредитни сделки и обезпечения в ИС и нареждания за усвоявания на средства по кредитни сделки на бизнес клиенти;
  - Извършва регистриране на параметрите по кредитни сделки и обезпечения на физически лица, както и промени по кредитни сделки, обезпечения и др. в банковата информационна система на бизнес клиенти;
  - Извършва осчетоводяване на такси, усвоявания, промени по параметрите на кредитна сделка и обезпечения, специфични провизии за загуба от обезценка и др. на бизнес клиенти;
  - Извършва дейности по управление на централизиран кредитен архив;
  - Отражава в ИС класификацията на рисковите експозиции, в съответствие с Протоколните решения на съответните органи.

Отдел "Управление на обезпеченията" със следните функции:

- Преоценка на недвижима собственост и обезпечения по кредити и оказване на техническа помощ за Банката и дъщерните дружества;
- Създаване, преглед и актуализация на система за отчитане на изготвени и дистрибутирани от външни и вътрешни оценители и последващ мониторинг и контрол.

Дирекция „Информационна и комуникационна сигурност“ със следните функции:

А. Задачи, свързани с Киберсигурност

- Администриране на системите за сигурност – антивирусни системи, защитни стени, имейл гейтуей, SIEM, уеб апликационна защитна стена;
- Създаване на правила и извършване на периодичен анализ и оценка на риска от гледна точка на ИТ сигурност, съвместно с други заинтересовани структурни звена;
- Изготвяне на предложения за мерки, водещи до снижаване нивото на риска по ИТ сигурността;
- Мониторинг на трафика на виртуална частна мрежа (VPN) на банката и отговор на Кибер атаки
- Организиране на регулярни вътрешни и външни одити на Кибер сигурността;
- Управление на уязвимостите и отговор на Кибер атаки
- Управление на сигурността на приложните системи.

Б. Задачи, свързани с корпоративна и информационна сигурност

- Съдейства за дефиниране на критичните точки в Плана за непрекъсваемост. Участие при тестове и актуализация;
- Управление и тестване на Плана за непрекъсваемост (BCP) и Плана за възстановяване (DRP) на Банката;
- Контрол на правата на достъп на потребителите до критичните ИТ системи;

- Мониторинг върху правомерното използване на информационните масиви в банката.

#### **Насоки за кредитната дейност**

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

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

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

Управлението на риска за климата и околната среда е на водещо място в дневния ред на Групата на Търговска Банка Д АД. Групата се ангажира да вземе предвид всички релевантни фактори при отпускането на заеми и да ги включи допълнително в съществуващите рамки за управление на риска, като възприеме пропорционален и основан на риска подход.

#### **1.3.3. Операционен риск**

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

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

В Банката се използват следните методи за управление на операционния риск:

- Събиране на данни за установените операционни събития в звената на банката и нейните дъщерни дружества, посредством докладването им и техния анализ всички събития на операционен риск се регистрират в единен електронен регистър чрез стандартна форма на докладване-рискова карта. Всяко операционно събитие включва следната основна информация: дата, описание, бизнес линия, таксономия (вид събитие), свързано с кредитен / пазарен риск, локация на възникване, размер на щетата преди възстановяване, размер на възстановяване (вкл. от застраховка);
- Събиране на данни и анализ на присъщите за отделните бизнес процеси рискове в регулярния процес по самооценка на операционния риск и

дефиниране на подходящи мерки за ограничаване на идентифицираните високи рискове;

- Регулярна оценка на критичността на бизнес процесите;
- Регулярна оценка на рисковете, които могат да засегнат локациите, на които Групата на Търговска Банка Д АД и нейните дъщерни дружества изпълняват дейността си;
- Регулярна оценка на риска от прилагане на некоректни търговски пратки;
- Регулярна оценка на риска от възложените важни и критични дейности по смисъла на Политиката за управление на риска от възлагане на дейности и договори с трети страни;
- Регулярна оценка на рисковете в областта на информационните и комуникационни технологии;
- Регулярна самооценка за достатъчността на регулаторно определения капитал за операционен риск, чиято цел е оценка на достатъчността на капитала за операционен риск за вътрешни цели и по този начин да провери, дали капитала, заделен от Групата, покрива адекватно неочакваната загуба от операционни събития.

На тримесечие Банката извършва стрес тест за операционен риск. Неговата основна цел е да предостави в бъдеща перспектива, една количествена оценка на загубите от операционен риск, които Банката може да претърпи в случай на определени неблагоприятни промени в макроикономическите условия или други фактори в оперативната среда. Целта е да се анализира дали Банката разполага с достатъчно капитал при хипотетични неблагоприятни сценарии на операционен риск.

#### **1.3.4. Пазарен риск**

Основна цел на управлението на пазарния риск е защитата от потенциалните загуби, които могат да произтекат от измененията във валутни курсове, цени на инвестиции и лихвени нива.

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

Минимизирането на пазарния риск се осъществява чрез комплекс от мерки, насочени към намаляване на вероятността от настъпване на събития или обстоятелства, които биха довели до загуби от пазарен риск и/или намаляване размера на потенциалната загуба. За целите на минимизирането на пазарния риск Банката използва следните основни подходи:

- Прилагат се аналитични подходи за разглеждане на рисковете;
- Финансовите операции, които пораждат пазарен риск подлежат на процедура по тяхното ограничение /лимитиране. Прилагат се качествени (набор от прилагани инструменти за извършване на операции и сделки) и количествени ограничения/лимити за дейността;
- Стрес-тестове – периодично изготвяне, анализиране и докладване резултатите (потенциални) от стрес-тестовите във връзка с пазарния риск, за установяване и своевременно противодействие при промени в пазарните

условия, които биха се отразили неблагоприятно върху резултатите от дейността на Банката;

- Банката формира резерв за покриване на загуби, което ѝ позволява да покрие възникването на неочакван риск за сметка на собствените си средства;
- Структурните единици в Групата в Банката имат ясно очертани граници в отговорностите и докладването, както и съответни вътрешнобанкови правила /процедури касаещи дейността им при извършване на пазарни операции, които да изключват или минимизират възможностите за възникване на пазарен риск. Разпределение на отговорностите и контролните функции в рамките на организационната структура на Групата на Банката.

### **1.3.5. Ликвиден риск**

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

Групата на Търговска Банка Д АД поддържа консервативен апетит към ликвидния риск. Управлението на ликвидния риск е вградено в цялостната стратегия за управление на риска на Групата на Банката и включва планиране с бъдеща насоченост, активно наблюдение на ликвидната позиция и предварително дефинирани мерки за действие при криза.

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

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

Дирекция „Финансови пазари и инвестиции“ представлява първата линия на защита за ликвидния риск. Дирекцията носи отговорност за наличието на подходящи процеси и контрол, гарантиращи, че ликвидният риск е идентифициран, анализиран, измерван, наблюдаван, управляван, докладван и поддържан в рамките на определения апетит към риск на Групата на Банката, при спазване както на външните, така и на вътрешните изисквания.

Дирекция „Планиране, контрол, финансова отчетност и главно счетоводство“ и Отдел „Контрол на пазарен, ликвиден и операционен риск“ изпълняват функциите съответно по управление на риска и по спазване на нормативните изисквания от втората линия на защита. Служба „Нормативно съответствие“ следи за съответствие със законовите и регулаторни изисквания. И двете функции могат да

се намесят, когато е необходимо, за да поискат промяна в системите за вътрешен контрол и управление на риска в първата линия на защита.

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

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

Ликвидната позиция се наблюдава ежедневно чрез различни регулаторни, групови, вътрешни и пазарни индикатори за ликвиден риск. Докладите включват LCR, NSFR и вътрешни справки по изискване на КУАП, прогнози за периодите на оцеляване и индикатори за ранно предупреждение, които се представят редовно пред КУАП.

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

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

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

Образецът за оповестяване на отношението на ликвидно покритие, относно количествена информация за отношението на ликвидно покритие, която допълва член 435, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 е представен в следната Excel таблица: **EU LIQ1: Количествена информация за ОЛП.**

Отношението на нетно стабилно финансиране съгласно член 451а, параграф 3 от РКИ е предоставено в следната Excel таблица: **EU LIQ2: Отношение на нетно стабилно финансиране.**

#### **1.3.6. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП)**

Експозиция и управление на лихвения риск за позиции в банковия портфейл

- (a) Лихвеният риск за позиции в банковия портфейл е текущият и прогнозен риск за приходите и икономическата стойност на една институция, произтичащ от неблагоприятни движения в лихвените проценти, който влияе върху чувствителните към лихвения процент инструменти от банковата книга. Управлението на лихвения риск цели да поддържа експозицията на лихвен риск в съответствие със стратегията за риск и лимитите.
- (б) Групата на Търговска Банка Д АД управлява лихвения риск за позиции в банковия портфейл в съответствие с регулаторните изисквания. Групата на Търговска Банка Д АД контролира изложеността си на лихвен риск за позиции в банковия портфейл

като определя приемливи граници за нивото на риска. Тези граници са зададени посредством лимити, които отразяват цялостната стратегия и рисков апетит на Банката към този тип риск. Риск апетитът се изразява като приемливото ниво на въздействие от лихвените проценти върху доходността и икономическата стойност на собствения капитал на Групата на Банката.

Управителният съвет носи крайна отговорност за управлението на лихвения риск за позиции в банковия портфейл. Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП) определя стратегията и рамката за управление на лихвения риск в съответствие с риск апетита. КУАП гарантира, че подходящите контроли, процедури и информация са налични, за да подпомагат изпълнението на стратегията на Банката и последващите действия.

Управлението на лихвения риск цели да поддържа експозицията на лихвен риск в съответствие със стратегията за риск и лимитите. Експозицията, изложена на лихвен риск, се управлява чрез минимизиране на несъответствията между обемите, подлежащи на преоценка, и датите на преоценка на лихвоносни активи, пасиви и задбалансови позиции.

### **1.3.7. Бизнес и стратегически риск**

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

1. „Чист“ бизнес и стратегически риск, които се разделя на 3 под категории:
  - ✓ Демографски риск (дългосрочен компонент на бизнес и стратегическия риск): рискът, свързан с намаляващия потенциал на клиентската база да генерира необходимата икономическа стойност в дългосрочен план;
  - ✓ Риск, свързан с дигитализацията (средносрочен компонент на бизнес и стратегическия риск);
  - ✓ Риск на прехода (краткосрочен компонент на бизнес и стратегическия риск): представляващ категория на рисковете, свързани с климата и околната среда.
2. Рискове, произтичащи от оперативната среда:
  - ✓ Риск, свързан с въвеждането на еврото в България;
  - ✓ Риск, свързан с недостига на кадри на пазара на труда.

### **1.3.8. Репутационен риск**

Основна цел на управлението на репутационния риск е недопускането на влошаване на доброто име на Групата на Банката и загуба на доверие от страна на клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи, рейтингови агенции, служители в следствие на дейността на Групата на Банката или действия на нейните служители. Това би могло да доведе до по-ниски продажби и пазарен дял, влошени отношения с контрагенти и клиенти, както и отслабени финансови показатели, загуби, наложени от негативно обществено мнение, публикации и изявления в медиите и електронни медии, и други засягащи институцията събития, които водят до намаляване на клиентската база или приходите, или до съдебни процедури.

Групата на Търговска Банка Д АД не е склонна към поемане на репутационен риск. Управлението на репутационния риск е интегрирано във философията за управление на риска на Групата. Всички дейности на Групата на Банката подлежат

на оценка на репутационния риск, като се предприемат съответните мерки за минимизиране на този риск. Групата на Банката отчита, че репутацията е изключително свързана с нейната корпоративна идентичност и начина, по който тази идентичност се представя на заинтересованите страни. Групата на Банката се стреми да запази устойчива репутация на надежден бизнес партньор и да продължи да изгражда положителен имидж чрез различни програми, инициативи, корпоративна социална отговорност, прозрачна комуникация и управление на връзките с обществеността.

## 2. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала

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

- Капиталовите изисквания за:
- ✓ Размер на рисковото претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки;
- ✓ Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск.
- Изискване по Стълб 2 (P2R) от 0,75%.
- Капиталови буфери, чийто размер е определен от БНБ/предпазен капиталов буфер, буфер за системен риск и антицикличен буфер/.

### 2.1. Регулаторен капитал и капиталови изисквания

Собственият капитал за регулаторни цели се образува от сбора на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителен капитал от първи ред и капитала от втори ред, намалени със специфични отбивы, съгласно разпоредбите на Регламент 575/2013.

Обхватът на надзорната консолидация на Групата на Търговска Банка Д АД е представен в следната Excel таблица: ***EU L13: Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация - за отделните предприятия.***

#### **Собствен капитал и капиталови съотношения**

Групата на Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи, което следва да надвишава минималното регулаторно ниво от 14.45%, с вкл. комбиниран капиталов буфер и P2G. Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред, отчетено от Групата на Банката, следва да е по-високо от 12.95%. Съотношението на общата капиталова адекватност, съгласно регулаторната рамка, следва да бъде над 16.45%, с вкл. капиталови буфери и P2G.

Количествена информация относно равнението между счетоводен и регулаторен капитал е представена в следната Excel таблица: ***EU CC2: Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети.***

Цялостният образец за оповестяване на собствените средства за 2024 г. е представен в следната Excel таблица: ***EU CC1: Състав на собствените средства за регулаторни цели.***

Количествената информация, покриваща рисковото претеглена стойност на експозициите, комбинираното изискване за буфер, отношението на ливъридж и коефициента на стабилност на нетното финансиране, е представена в следната

Excel таблица: **EU KM1: Основни показатели.**

Разликите между счетоводния и надзорен обхват на консолидация са представени в следната Excel таблица: **EU LI1: Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории**

Количествената информация относно основните източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети са представени в следната Excel таблица: **EU LI2: Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети.**

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

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

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

## **2.2. Антицикличен капиталов буфер**

Съгласно дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС Групата на Банката следва да поддържа антицикличен капиталов буфер, чието предназначение е да служи като защита срещу потенциални загуби, които произтичат от натрупване на цикличен системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж.

Антицикличният капиталов буфер е регламентиран в Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Българската народна банка оповестява информация за определеното ниво на антицикличния буфер, като оповестената информация се актуализира на всяко тримесечие.

Към края на 2024 г. нивото на антицикличния капиталов буфер е 2,0%.

## **2.3. Изискване по Стълб 2 (P2R)**

Изискването по Стълб 2 (P2R) е индивидуално за всяка банка капиталово изискване и се определя въз основа на Процеса по надзорен преглед и оценка (ПНПО).

В резултат на извършения през 2022г. и 2023г. Процес по надзорен преглед и оценка (ПНПО), Съвместният надзорен екип определи за Групата на Търговска Банка Д АД макропруденциално капиталово изискване от 0,75% за 2024г. по Стълб 2.

Считано от юни 2025 г. макропруденциално капиталово изискване по Стълб 2 става 1,4% на консолидирано и индивидуално ниво за Групата на Търговска Банка Д АД.

## 2.4. Капиталови изисквания по видове риск

### 2.4.1. Капиталови изисквания за кредитен риск

Групата на Търговска Банка Д АД прилага стандартизирания подход за изчисляване на рисково-претеглените си активи за кредитен риск. За целта Групата на Банката умножава позициите си в банковия портфейл по рискови тегла, определени от Регламента или БНБ, където съществува възможност за регулаторна дискреция, в зависимост от външната кредитна оценка на емитента на всеки актив. Така изчислените рисково-претеглени активи включват позициите в банковия портфейл, приравнените към балансови и задбалансови позиции, претеглени за риск от контрагента.

За рисково претегляне на рейтингованите експозиции Групата на Банката използва външни кредитни оценки на рейтинговите агенции Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings, при строго съблюдаване на разпоредбите на Регламента. Оценките на външни агенции се използват за следните класове експозиции: експозиции към централни правителства и централни банки; експозиции към институции.

Количествена информация относно рисково претеглените стойности на експозициите и капиталовите изисквания е представена в следната Excel таблица: **EU OV1: Преглед на РПА.**

Групата на Банката използва различни техники за редуциране на кредитния риск от контрагента чрез система от лимити и/или чрез приемане на високо ликвидни обезпечения, за което има одобрени правила и процедури.

Групата на Банката регулира контрагентския риск, който поема при сключване на сделките, чрез строги правила, на базата на предварително одобрени лимити за максимален размер на допустимата рискова експозиция (контрагентски лимит) към контрагентска група и/или отделен контрагент.

Групата на Банката има одобрени правила, в които се описват подробно правата и отговорностите на отделните звена в Групата на Търговска Банка Д АД във връзка с изготвянето, наблюдението и контрола по спазването на контрагентските лимити. Наличието на предварително одобрен рейтинг и контрагентски лимит е условие при сключване на сделки с финансови институции. Одобрението на контрагентските лимити се осъществява от Комитет за управление на активите и пасивите, съгласно компетенциите в Правилата за управление на Банката.

Групата на Банката прилага опростен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения. В процеса на редуциране на кредитния риск, за целите на отчета за капиталова адекватност, Групата признава следните видове обезпечения: финансови обезпечения – заложені дългови ценни книжа и блокирани парични средства; гаранции; ипотекирани с първа по ред ипотека жилищни имоти, застраховани в полза на Банката и търговски ипотеки.

Количествена информация относно техниките за редуциране на кредитния риск е представена в следната Excel таблица: **EU CR3: Техники за редуциране на кредитния риск: оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск.**

Количествена информация относно експозициите към кредитен риск, следвайки стандартизирания подход, както и относно ефекта на редуцирането на кредитния

риск е представена в следната Excel таблица: **EU CR4: Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуцирането на кредитния риск (CRM)**.

#### 2.4.2. Капиталови изисквания за пазарен риск

Пазарният риск е рискът, възникващ в резултат от неочаквани и неблагоприятни промени на пазарните фактори, които влияят върху резултата на Групата на Банката или на стойността на притежаваните от нея финансови инструменти. Това могат да бъдат промени в лихвените равнища, цените на ценните книжа, валутните курсове, негативна информация политически и икономически кризи.

Лихвеният риск е потенциалната загуба от неблагоприятни промени в справедливата стойност на лихвено чувствителните позиции след промяна на пазарните лихвени равнища. Лихвеният риск възниква при наличие на експозиция в лихвено-чувствителни инструменти, като в голяма степен потенциалната загуба е в резултат от неблагоприятните движения на лихвените нива. Такова движение оказва влияние на отворените лихвени позиции и изисква специална регулация.

Валутният риск е рискът от негативни промени в стойността на позициите в чужда валута, породени от промени във валутния курс. Позициите в чужда валута /както и в злато / носят валутен риск и имат незабавен ефект върху настоящите и потенциалните паричните потоци на Групата на Банката във валута различна от местната, тъй като нейните активи и пасиви подлежат на ежедневна преоценка.

Политиката на Групата на Банката по отношение управлението на валутния риск цели поемане на валутни експозиции, които не водят до загуби застрашаващи доходността на Групата на Банката или нейната сигурност при спазване на всички правни ограничения. Групата на Банката определя своите цели за доходност от валутни експозиции на базата на предварително одобрен бизнес план и стратегия.

Групата на Банката няма търговски портфейл.

- **Капиталови изисквания за валутен риск**

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

Към 31.12.2024 год. Групата на Банката не заделя капитал за валутен риск. Към 31 декември 2024 г. Групата на Банката не заделя капитал за сетълмент риск.

#### 2.4.3. Капиталови изисквания за операционен риск

Към 31.12.2024 год. Групата на Банката изчислява капиталови изисквания за операционен риск по метода на базисния индикатор.

Качествена информация относно операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите е представена в следната Excel таблица: **EU OR1: Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите**.

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

- Релевантната количествена информация е представена в следните Excel таблици:
- ***EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии;***
  - ***EU CQ1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции;***
  - ***EU CQ2: Качество на реструктурирането;***
  - ***EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни.***

През 2024 г. Групата на Търговска Банка Д АД продължи да поддържа стабилно намаляваща тенденция в обема на необслужваните кредити, а също и на съответния коефициент, въпреки ускорения ръст на новото кредитиране. Към края на годината постигнатият коефициент на необслужваните кредити е 3,6%.

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

- ✓ Непрекъснато развитие на системите и подобрения в оперативната отчетност, които силно подкрепят оперативното управление;
- ✓ Продължаващо подобрение във вътрешните правила и процедури и въвеждане на процесни контроли и отчети за качество на данните, които осигуряват навременното и правилно протичане на процесите;
- ✓ Подобряване ефективността чрез дигитализация и автоматизация в различните фази на процеса по управление на проблемните кредити;

Релевантната количествена информация е представена в следните приложени таблици в Excel:

- ***EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак;***
- ***EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли***
- ***EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси;***
- ***EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури;***
- ***EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка;***
- ***EU CR2: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси;***
- ***EU CR2-A: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания ;***
- ***EU CR5: Стандартизиран подход;***
- ***EU CCR3: Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове;***

### **3. Ливъридж**

Групата на Търговска Банка Д АД изчислява отношението на ливъридж, в съответствие с член 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и последващите изменения, като съотношение на капитала от първи ред и общата експозиция за коефициент на ливъридж, изразено в проценти.

Към 31 декември 2024 г. коефициентът на ливъридж е 10,15 %. Коефициентът на ливъридж като цяло зависи от капитала от първи ред (Tier 1), както и от активите в баланса и задбаланса. В тази връзка, коефициентът на ливъридж е значително по-висок от минималното изискване от 3%. От една страна, това се дължи на

междинната капитализация на печалбата за първото полугодие на 2024 г., което подобрява капиталовата позиция. По отношение на годишното развитие на балансните активи, основните двигатели са увеличенията в дълговите ценни книжа, както и в кредитите и авансите.

Количествената информация във връзка с изпълнение на член 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 е представена в следните Excel таблици:

- ***EU LR1 - LRSum: Обобщение на равнието на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж;***
- ***EU LR2-LRCom: хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж;***
- ***EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансните експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции).***

## **II. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)**

### **1. Управление на капитала и структура на собствения капитал**

Определянето на необходимите съотношения и нива на капитала е част от ежегодния процес по планиране на дейността на Групата на Банката и актуализиране на дългосрочната ѝ стратегия. Чрез вътрешното управление и анализ на адекватността на капитала се цели поддържане на адекватен по размер вътрешен капитал, съответен на оценката за възприетия от ръководството на Групата на Банката рисков профил и качеството му на управление чрез съответните системи за управление на риска, които следва да спазват следните принципи:

- ✓ Прозрачна корпоративна структура, която осигурява ефективно и разумно управление на рисковете;
- ✓ Ясно дефинирани нива на отчитане и разпределяне на задълженията и отговорностите;
- ✓ Цялостният процес по управление на рисковете в Групата на Банката се ръководи от Управителния съвет;
- ✓ Ясни и ефективни системи на контрол на рисковете и вътрешен контрол, които са независими от контролираните дейности;
- ✓ Ефективната система на вътрешен контрол се състои от три независими функции – контрол на риска, спазване на правилата и вътрешен одит;
- ✓ Публично оповестяване и прозрачност на дейността на Групата на Банката;
- ✓ Банката регламентира процеса по управление на всеки съществен вид риск с отделни правила.

Плановите за развитие на капиталовата база са съобразени с целите, поставени за развитие на дейността на Групата на Банката и допустимата степен на риск за постигане на тези цели. Досега, целите за развитие на Групата на Банката в краткосрочен и дългосрочен план винаги са били поставяни в рамките на актуално изградения ѝ рисков профил, без да се предвиждат съществени промени в степента на влияние на отделните рискови компоненти. Това позволява сравнително надеждна преценка за необходимото развитие на капиталовата база и съответно планиране на адекватна капиталова позиция.

До сегашния момент, краткосрочните и дългосрочните цели на Групата на Банката винаги са били поставяни в съответствие с настоящия рисков профил без да се предвиждат значителни промени в нивата на влияние на отделните рискове, Този

подход позволява сравнително надеждна оценка за развитието на капиталовата база и съответното планиране на капиталовата позиция.

Групата на Търговска Банка Д АД изчислява капиталовата необходимост при всеки процес на планиране, прогнозиране или дългосрочно поставяне на стратегически цели. На регулярна база се извършва актуализация на прогнозата за дейността с цел да се оцени валидността на одобрените бизнес план и стратегия и да се изчисли влиянието на отклоненията от плана върху капиталовата адекватност.

Необходимостта от капитал е резултат от рисковия профил на Групата на Банката, който би осигурил постигането на съответните цели. Необходимостта от капитал се изчислява както по регулаторни изисквания, така и съгласно Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК).

## **2. Допълнителен капитал за рисковете, съгласно вътрешна оценка**

- ✓ Допълнителен капитал за кредитен риск от концентрация в кредитен портфейл;
- ✓ Допълнителен капитал за операционен риск;
- ✓ Допълнителен капитал за пазарен риск;
- ✓ Допълнителен капитал за лихвен риск.

## **3. Стрес тестове за целите на ВААК**

Стрес тестовете по ВААК се основават на тежки, но правдоподобни сценарии.

Резултатите от стрес теста на ВААК се използват за оценка на изчерпването на капитала при неблагоприятно развитие на средата, което по своята същност е сравнимо с определените от компетентния орган насоки по стълб 2 (P2G).

### Провеждане на обратни стрес тестове

Групата на Търговска Банка Д АД провежда обратен стрес тест, за да оцени потенциални фактори, които биха могли да доведат до недостатъчно капиталово покритие и да определи макроикономическите условия, които биха могли да доведат да такива събития.

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

## **III. Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ)**

Неприложимо за Групата на Търговска Банка Д АД

## **IV. Политика при обременяване на активи**

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

- ✓ Обезпечаване на бюджетни средства – съгласно Закона за публичните финанси, банките са задължени да обезпечат в пълен размер привлечените средства от бюджетни организации чрез блокиране на допустими държавни ценни книжа и/или суми по специални сметки в Централната банка. Размерът на блокираните ценни книжа се преразглежда ежедневно, в зависимост от размера на привлечените депозити от бюджетните организации. Блокирането на ценни книжа или вземания има ефект на законен особен залог в полза на Министерството на финансите.
- ✓ Обезпечаване при репо сделки – базовият актив може да бъде продаден или заложен от насрещната страна по сделката, докато сделката е активна. И в двата случая ценната книга не е налична за Банката и не може да бъде използвана в случай на ликвидна необходимост.
- ✓ Други специфични случаи – всички други случаи, които могат да възникнат в резултат от търговската дейност на Банката. Управителният съвет може да одобри конкретни случаи на обременяване на активи, както и механизма за тяхното прилагане, освен ако решението не попада в компетенциите на друг орган.

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

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

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

## **V. Политика и практика на възнагражденията**

### **1. Политика за възнагражденията на Търговска Банка Д АД**

Политиката за възнагражденията /Политиката/ в Търговска банка Д АД /Банката/ определя общата рамка, принципите и изискванията при определяне на възнагражденията в Банката и всички дружества от групата на „Търговска банка Д” АД в съответствие с Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките от 21.12.2010г., Регламент (ЕС) № 575/2013, Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. и Насоки за разумни политики за определяне на възнагражденията от 27.06.2016г. на ЕБО., Делегиран регламент 604/2014 НА КОМИСИЯТА от 4 март 2014 година за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти във връзка с качествените и подходящите количествени

критерии за установяване на категориите персонал, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институциите. Политиката за възнагражденията е съобразена с цялостната политика за развитие на Търговска банка Д АД, бизнес стратегията, ценностите и дългосрочните бизнес интереси на Банката и установява ясни и обективни принципи при формирането на възнагражденията, които насърчават разумното и добро управление на рисковете, свързани с дейността ѝ. Политиката включва мерки за избягване на конфликти на интереси, породени от начина на формиране на възнагражденията, и всякакви негативно влияние върху стабилната капиталова позиция на организацията. Политиката за възнагражденията в Търговска банка Д е съобразена с разпоредбите на законодателството, регламентиращи изискванията към банка, която не е голяма институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и стойността на активите на която на индивидуална основа съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 е по-малка или равна на левовата равностойност на 5 милиарда евро, усреднено за последните четири години, предхождащи текущата година.

### **1.1. Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията.**

Надзорният съвет, по предложение на Управителния съвет, приема и следи за прилагането на Политиката за възнагражденията, като периодично, минимум веднъж годишно, я преглежда и при необходимост я изменя. Политиката се преразглежда по-специално по отношение на нейната съвместимост с приложимата правна и регулаторна рамка, както и разпоредбите ѝ, касаещи променливите възнаграждения в светлината на пазарните условия и икономическата позиция на Търговска банка Д АД. Измерването на резултатите от дейността, използвано за изчисляване на променливите елементи на възнаграждението, включва корекция за всички видове настоящи и бъдещи рискове и отчита разходите за набиране на капитал и изискваната ликвидност.

Надзорният съвет изпълнява функциите и има правомощията на Комитет за възнагражденията на основание Регламент (ЕС) № 575/2013 на ЕП и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници, чл.6 от Наредба № 4 на Българска народна банка за изискванията към възнагражденията в банките и Насоките на европейския банков орган за разумни политики за определяне на възнагражденията съгласно член 74, параграф 3 и член 75, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и оповестявания, съгласно член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2015/22). В това си качество, НС обсъжда и приема решения за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление в банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите/вложителите и другите заинтересовани лица.

### **1.2. Релевантната количествена информация е представена в следните Excel таблици:**

- ***EU REM1: Възнаграждение, предоставено за финансовата година;***
- ***EU REM4: Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече;***
- ***EU REM5: Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал).***

**VI. Оповестяване на екологичните, социалните и управленските (ESG) рискове по Стълб 3**

Търговска Банка Д АД е извън обхвата на член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и не оповестява информация относно рисковете от екологичен, социален и управленски характер.

.....

Анна Аспарухова,  
Главен Изпълнителен  
Директор

.....

Милена Дунева  
Главен Икономист