

# ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

**ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД**

за 2014 г.



март 2015

## **I. Профил на банката**

Търговска Банка Д АД е акционерно дружество, притежаващо универсален банков лиценз за извършване на банкова дейност на територията на страната и на сделки в чужбина.

### **1. Управление**

„Търговска банка Д“ АД има двустепенна система на управление с Надзорен и Управителен съвети. Надзорният съвет (НС) избира членовете на Управителния съвет (УС), одобрява изпълнителните директори и определя тяхното възнаграждение.

Към 31 декември 2014 год. в Надзорния съвет на Банката участват:

- г-жа Еленка Харизанова Манова – Председателстваща НС,член;
- г-жа Емел Гювен – член;
- г-н Бахатин Гюрбюз – член;
- г-н Валери Борисов Борисов – член.

Към 31 декември 2014 год. съставът на Управителния съвет е:

- г-жа Анна Иванова Аспарухова – председател и изпълнителен директор;
- г-н Гълъбин Николов Гълъбов - член и изпълнителен директор;
- г-н Мартин Емилов Ганчев - член и изпълнителен директор;
- г-н Пламен Иванов Дерменджиев – член;

### **2. Настъпили промени в управлението и по регистрацията на “Търговска банка Д” АД през 2014 год.**

През периода 01.01.2014 год. – 31.12.2014 год. са извършени промени в управлението и по регистрацията на Банката, както следва:

1. С решение от 10.03.2014 г. на Надзорния съвет на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД бе освободен от длъжността "Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор" г-н Ангел Кирилов Геков. Освобождаването бе вписано в ТР по партидата на банката на 25 март 2014 г.
2. С решение от 27.03.2014 г. Надзорният съвет избра г-н Мартин Емилов Ганчев за Член на Управителния съвет на банката. С решение от 28 март 2014 г. Надзорният съвет одобри овластяването на г-н Ганчев за изпълнителен член - Изпълнителен директор на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД. Вписването в ТР на тези обстоятелства стана на 17 април 2014 г.
3. На 29 април 2014 година в ТР бе вписано увеличаване на капитала на банката от 50 000 000 лева на 75 000 000 лева чрез издаване на нови 25 000 броя акции, които бяха записани от дружеството ФОРТЕРА ЕАД с ЕИК 175194303, като срещу така записаните акции ФОРТЕРА ЕАД направи

## ТЪРГОВСКА БАНКА Д

непарична вноска в капитала на банката. По партидата на банката в ТР бе заличено посочването на едноличен собственик на капитала на банката. Описаните промени бяха вписани в ТР, след като БНБ издаде всички необходими разрешения/одобрения. Посоченото дружество стана акционер в банката, като акционерното участие и към момента е в съотношение: 67 % - за г-н Фуат Гювен и 33 % - за ФОРТЕРА ЕАД.

Промените в капитала и акционерната структура бяха отразени в Устава на банката. Измененият Устав на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД бе надлежно обявен в ТР.

4. С решение от 19.09.2014 г. на Надзорния съвет на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД бе освободен от длъжността "Член на Управителния съвет" г-н Румен Димитров Петров. Освобождаването бе вписано в ТР по партидата на банката на 02.10.2014 г.

### 3. Информация за лицата, управляващи и представляващи Банката

Към 31.12.2014 год. Банката има трима изпълнителни директори и четирима членове на Управителния съвет:

- г-жа Анна Иванова Аспарухова – Председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- г-н Гълъбин Николов Гълъбов - Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- г-н Мартин Емилов Ганчев - Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- г-н Пламен Иванов Дерменджиев – Член на Управителния съвет.

Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции, разпоредбите на Устава на "Търговска банка Д" АД и търговската регистрация на дружеството, то се представлява от всички членове на УС колективно или заедно от двама изпълнителни директори.

Изпълнителните директори и членовете на УС нямат участие в акционерния капитал на Банката.

### 4. Информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

4.1 по чл. 187д – не е приложимо;

4.2 по чл. 247, ал. 2:

- т. 1 - Възнагражденията, получени общо през 2014 г. от членовете на УС и УС на Банката, са в размер на 773 хил. лева.
- т. 2 - Няма такива сделки през 2014 год.;

- т. 3 - Не съществуват ограничения на правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на дружеството (Банката);
- т.4 - По наше най-добро знание участията на членовете на НС и УС на Банката като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 % от капитала на други дружества, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети са:

**Еленка Харизанова Манова** - Председателстваща НС, член (за периода от 01.01.2014 до 31.12.2014 год.):

1. Фортера ЕАД, ЕИК 175194303 - член на Съвета на директорите;
2. Гама Инвест АД, ЕИК 831283821- член на Съвета на директорите;
3. Елкабел АД, ЕИК 102008573 - член на Управителния съвет;
4. Варна мода, ЕИК 121063663- член на Съвета на директорите;
5. Аидатур АД, ЕИК 836143710 - член на Съвета на директорите.

**Валери Борисов Борисов** - член на НС (за периода от 01.01.2014 до 31.12.2014 год.):

1. Елкабел АД, ЕИК 102008573- член на Надзорния съвет;
2. Сдружение "Камара на данъчните съветници в България", БУЛСТАТ 131443233 - член на Управителния съвет;
3. Адвокатско дружество "Борисов и Борисов", БУЛСТАТ 175640079 - управляващ.

**Емел Гювен** - член на Надзорния съвет (за периода от 01.01.2014 до 31.12.2014 год.):

1. Варна мода, ЕИК 121063663- член на Съвета на директорите;
2. Елкабел АД, ЕИК 102008573- член на Надзорния съвет;
3. Гама Инвест АД, ЕИК 831283821- член на Съвета на директорите;
4. „Алфа Дери Конфексион Туризъм”, Турция - член на Съвета на директорите.

**Бахатин Гюрбюз** - член на НС (за периода от 01.01.2014 до 31.12.2014 год.):

1. Alternatifbank A.S. Istanbul, Turkey (Алтернатиф Банк, Турция) – член на Съвет на директорите;
2. Alternatif Finansal Kiralama A.S., Turkey) – член на Съвет на директорите;
3. Alternatif Yatirim Ortakligi A.S., Turkey– член на Съвет на директорите.

**Румен Димитров Петров** – член на Управителния съвет (за периода 01.01.2014 – 31.12.2014 г.): **няма.\***

*\*Забележка: Румен Димитров Петров бе освободен от длъжността Член на Управителния съвет на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД, което обстоятелство бе вписано в ТР по партидата на банката на 02.10.2014 г.*

**Ангел Кирилов Геков** – член на Управителния съвет и Изпълнителен директор (за периода 01.01.2014 – 31.12.2014 г.):

1. "ПИ СИ ЕЙ" ООД, ЕИК 201477526 – управител.

*\*Забележка: Ангел Кирилов Геков бе освободен от длъжността Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД, което обстоятелство бе вписано в ТР по партидата на банката на 25.03.2014 г.*

**Гълъбин Николов Гълъбов** - член на Управителния съвет и Изпълнителен директор (за периода 01.01.2014 – 31.12.2014 г.): **няма.**

**Пламен Иванов Дерменджиев** - член на Управителния съвет (за периода 01.01.2014 – 31.12.2014 г.):

1. ДП Национална компания "Стратегически инфраструктурни проекти" ЕИК 202062287– член на Управителния съвет\*;
2. "ФОНД ЗА УСТОЙЧИВО ГРАДСКО РАЗВИТИЕ НА СОФИЯ" ЕАД, ЕИК 202033232 – член на Надзорния съвет.

*\*Забележка: Пламен Иванов Дерменджиев е освободен от длъжността Член на Управителния съвет на ДП Национална компания "Стратегически инфраструктурни проекти", което обстоятелство е вписано в ТР по партидата на държавното предприятие на 17.01.2014 г.*

**Мартин Емилов Ганчев** - член на Управителния съвет и Изпълнителен директор  
(за периода 17.04.2014 – 31.12.2014 г.):

1. «Д ЛИЗИНГ» ЕАД с ЕИК 203159604 Член на Съвета на директорите.

*\*Забележка: «Д ЛИЗИНГ» ЕАД е дъщерно дружество на ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД.*

**Анна Иванова Аспарухова** – Председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор (за периода 01.01.2014 – 31.12.2014 г.): **няма**.

- т. 5 – през 2014 год. няма сключени договори по чл. 240 б от Търговския закон.

#### 5. Адрес

Седалището и адресът на управление на „Търговска банка Д“ АД е в гр. София, Столично община, район “Красно село“, бул. „Ген. Тотлебен“ № 8.

#### 6. Отговорност на ръководството

Съгласно българското законодателство Ръководството на “Търговска банка Д” АД е задължено да изготвя годишни финансови отчети за всяка финансова година, които да отразяват достоверно имущественото и финансово състояние на Банката към края на съответния отчетен период, както и финансовите резултати за този период.

При изготвянето на тези отчети Ръководството потвърждава, че:

- използваната счетоводна политика е подходяща и е прилагана последователно;
- направените необходими преценки и предложения са в съответствие с принципа на предпазливостта;
- са използвани последователно приложимите счетоводни стандарти по закон;
- годишният финансов отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие.

Ръководството декларира, че:

- където е необходимо, е направило най-добри приблизителни преценки и решения;
- се е придържало към всички Международни стандарти за финансови отчети, приложими съгласно националното счетоводно законодателство за банките в България;
- годишният финансов отчет разкрива състоянието на Банката с разумна степен на точност;

- е предприело всички възможни мерки за опазване на активите на Банката и предотвратяване на измами.

## II. Съучастия и членство в организации

- Асоциация на банките в България
- Българска фондова борса – София АД
- Централен депозитар АД
- Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА)
- Банксервиз АД
- Системата за брутен сетълмент в реално време (РИНГС)
- MasterCard International
- S.W.I.F.T.
- Single Euro Payment Area (SEPA) – индиректен участник
- Агент на WESTERNUNION
- Агент на Easyway
- Асоциация за сигурност на банковите на банковите разплащания (БАСКР)
- Българо-турска индустриална камара
- Дружество на български и турски бизнесмени (БУЛТИШ)
- Североизточна Българо -Турска търговско индустриална камара

## III. Дъщерни дружества

Търговска Банка Д АД притежава три дъщерни дружества:

### Д Застрахователен Брокер ЕООД

Дружеството е с предмет на дейност: застрахователен брокер, осъществяване на посредничество по възлагане при сключване на застрахователни и презастрахователни договори и свързаните с тях консултантски услуги.

### Д Имоти ЕООД

Предмета на дейност на дружеството е покупко-продажба на недвижими имоти, проектиране, обзавеждане строеж на недвижими имоти с цел продажба, отдаване под наем.

### Д Лизинг ЕАД

Д Лизинг ЕАД е създадено през 2014 г. и е регистрирано като финансова институция с пълнен лиценз. Д ЛИЗИНГ ЕАД е учредено като акционерно дружество с едноличен собственик на капитала ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД. Към 31 декември 2014 г. дружеството е с акционерен капитал от 1 мил. лева.



#### **IV. Клонова мрежа**

Към 1 януари 2014г. Банката осъществява своите функции с 60 структурни звена, в това число: ЦУ, 8 Регионални Финансови Центъра (РФЦ), 22 Финансови Центъра(ФЦ), 20 Офиса и 9 Изнесени работни места (ИРМ), разположени в различни градове на страната.

Съгласно новата организационна структура през 2014г. се извършват следните структурни промени в клонова мрежа:

Регионалните финансови центрове започват да функционират като регионални центрове(РЦ), насочени към работата в сегмент средни и големи корпоративни клиенти като се редуцират до 5 на брой – РЦ София, РЦ Пловдив, РЦ Бургас, РЦ Варна и РЦ Плевен.

Оптимизирани са 3 офиса – по един в София, Варна и Бургас и са открити две нови ИРМ-та в градовете Раднево и Гълъбово.

В резултат на промените към 31 декември 2014г Финансовите центрове стават 31, офисите 16 и ИРМ 11.

#### **V. Награди 2014 г.**

На 28 март 2014 г. „Търговска банка Д“ АД бе удостоена с отличието „Картов продукт на потребителите“, избрана чрез гласуване директно от потребителите. Наградата бе връчена от издателя на B2B Magazine г-н Валентин Маринов.

На 26 юни 2014 г. "Д Банк" бе отличена с втора награда от Конкурса за най-зелени компании на България през 2013 г., организиран от B2B Magazine. Наградата се присъди за приноса на Банката към околната среда и намаляване на въглеродния отпечатък, прилагайки най-съвременни, щадящи околната среда и енергоспестяващи решения при изграждане на сградата на Централното й управление, както и за други "зелени" практики и политики, следвани от институцията.

#### **VI. Финансови показатели**

През 2014 Търговска банка Д продължи да посреща успешно предизвикателствата, свързани с високата конкуренция на банковия пазар в България и трудностите, произтичащи от силно лимитираната бизнес активност. Банката успя не само да устои на въздействието на трудната макроикономическа среда, но и да се фокусира върху променящите се нужди на клиентите, като предложи конкурентни продукти и услуги. През годината "Търговска банка Д" АД успя да насочи своята бизнес стратегия основно към:

- продължаване на работата по оптимизиране на управлението на активите и пасивите;



- увеличаване на броя на корпоративните и индивидуалните клиенти и обема на операциите;
- по-нататъшно повишаване на качество и ефективността от предлаганите банкови услуги и продукти, свързани с основните банкови операции – привличане на депозити и предоставяне на финансиране по различни проекти на клиенти;
- оптимизиране и повишаване качеството на кредитния портфейл
- повишаване на ефективността при управление на риска;
- предоставяне на конкурентно обслужване чрез развитие на информационните технологии;
- оптимизиране на териториалното развитие на клоновата мрежа в областни центрове и градове на страната при отчитане на потенциала на региона, кризисните процеси в страната и политиката на Банката.

**ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ**

Финансови резултати (хил.лв)	2013	2014	Изменение	
Нетен лихвен доход	16 555	17 325	770	5%
Нетен доход от такси и комисионни	7 772	7 804	32	0%
Нетен доход от търговски операции	3 526	4 393	867	25%
Други приходи	3 294	1 769	(1 525)	-46%
<b>Оперативен доход</b>	<b>31 147</b>	<b>31 291</b>	<b>144</b>	<b>0%</b>
<b>Оперативен доход (изключени еднократни ефекти)</b>	<b>27 394</b>	<b>30 081</b>	<b>2 687</b>	<b>10%</b>
Оперативни разходи	(21 148)	(21 252)	(104)	0%
<b>Резултат преди обезценка</b>	<b>9 999</b>	<b>10 039</b>	<b>40</b>	<b>0%</b>
<b>Резултат преди обезценка (изключени еднократни ефекти)</b>	<b>6 246</b>	<b>8 829</b>	<b>2 583</b>	<b>41%</b>
Разходи за обезценка	(9 767)	(9 564)	203	-2%
Нетна печалба преди данъци	232	475	243	105%
Балансови показатели (хил.лв)	2013	2014		
<b>Активи</b>	<b>703 571</b>	<b>712 585</b>	<b>9 014</b>	<b>1%</b>
Предоставени кредити и вземания	328 208	339 933	11 725	4%
Вземания от Банки и от други финансови институции	12 055	36 263	24 208	201%
Ценни книжа	252 662	231 899	(20 763)	-8%
Депозити от клиенти	618 147	611 403	(6 744)	-1%
Други привлечени средства	15 313	4 226	(11 087)	-72%
Собствен капитал	66 364	91 158	24 794	37%
Основни съотношения (%)	2013	2014		
Съотношение кредити спрямо депозити	53,1	55,6	2,5	
Балансови провизии спрямо кредити	4,1	6,7	2,6	
Съотношение разходи/приходи	67,9	67,9	0,0	
Нетен лихвен марж	2,35	2,43	0,1	
Съотношение на обезценка към кредити	3,0	2,8	- 0,2	
Възвръщаемост на активите	0,0	0,1	0,0	
Възвръщаемост на собствения капитал	0,3	0,5	0,2	
Обща капиталова адекватност	20,3	22,5	2,3	
Коефициент на ликвидни активи	23,8	24,0	0,2	

Общият размер на активите на Търговска банка Д към края на 2014 година достигна 713 милиона лева като нараства маржинално спрямо 2013 година.

Предоставените кредити на клиенти нарастват с 4% или 12 млн лева на годишна база.

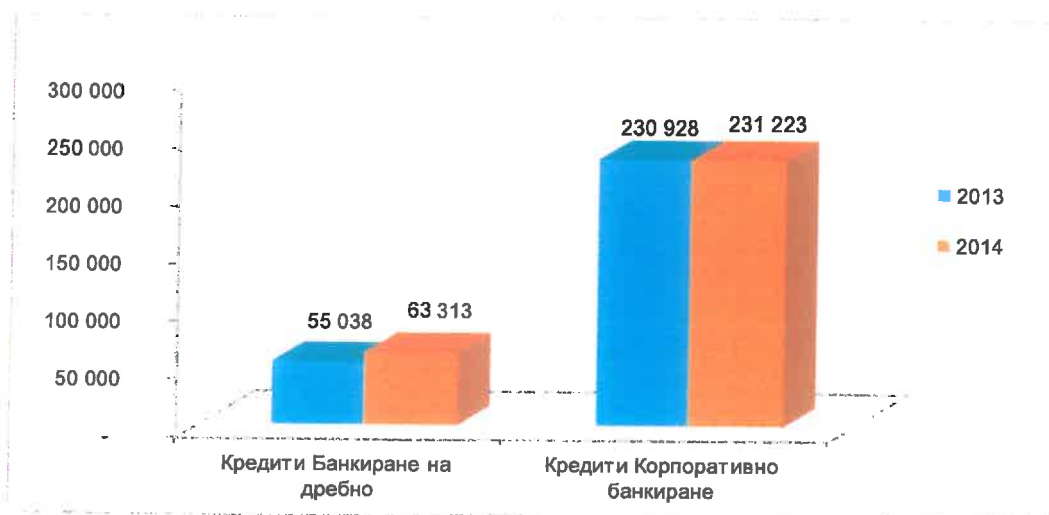
Вземанията от банки нарастват значително на годишна база, обусловено от значителната ликвидност на Банката и търсенето на възможност за оптимално ефективно управление на ликвидността.

Привлечените средства остават стабилни на годишна база. Размерът на привлечените средства в края на 2014 година е повлиян от изплащането на депозитите от Корпоративна Търговска Банка. Ефектът за Търговска Банка Д надвишава пазарният дял на Банката в частта на клиентските депозити и индикира значителното доверие на гражданите в стабилността и устойчивостта на Търговска Банка Д.

Освен регулярните плащания съгласно договор, през 2014 година Банката погаси предсрочно 10 млн лева привлечени средства от ББР, водещо до намаление на други привлечени средства на годишна база.

През 2014 година Банката увеличи акционерния си капитал с 25 млн лева.

### Предоставени кредити



\*Корпоративно банкиране включва бюджетни и публични клиенти (изключени съдебни и присъдени)

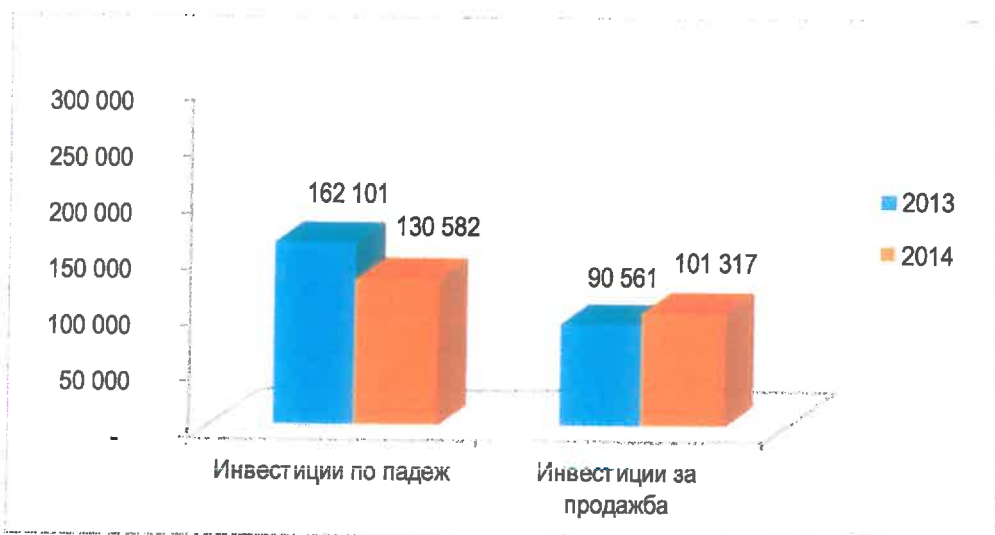
\*Банкиране на дребно включва граждани и малки бизнес клиенти (изключени съдебни и присъдени)

През 2014 година делът на корпоративните кредити на Банката представлява 68% от портфейла на Банката. Корпоративният портфейл остава на ниво от 2013 година, обусловено от значителните погасявания през 2014 година и сравнително ниският рисков апетит на Банката.

Размерът на усвоените новоотпуснатите корпоративни кредити през 2014 не успяват да компенсират съществения размер на направените редовни и предсрочни погасявания.

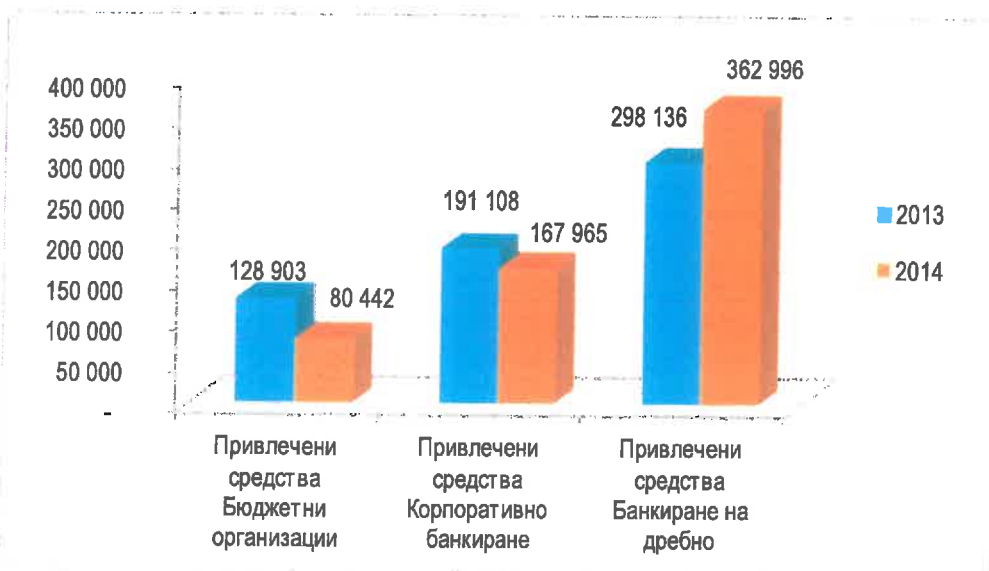
Кредитите Банкиране на дребно нарастват с 15% на годишна база или 8,3 млн лева като основен принос в нарастването имат потребителските и жилищните кредити, чиито ръст е съответно 5 млн лева и 4,7 млн лева.

### Ценни книжа



През 2014 година Банката намалява портфейла си от ценни книжа с 21 млн лева, като намалението в книжа, класифицирани като държани до падеж, което е в размер на 31,5 млн лева е частично компенсирано от нарастването с 11 млн лева при книжата, категоризирани на разположение за продажба.

### Привлечени средства



Привлечените средства в корпоративно банкиране регистрират спад на годишна база в размер на 12% или 23 млн лева като намалението се дължи основно на спад в срочните депозити (18 млн лева).

През 2014 година Банката неколнократно коригира лихвените проценти в посока надолу с цел позициониране на нива малко по-ниски от средното за банковата система. Паралелно с това, Банката се стреми да води балансирана политика по отношение на управлението на активите и пасивите, с цел оптимизация на постигнатите резултати.

Привлечените средства от бюджетни организации намаляват с 48,5 млн лева на годишна база.

През 2014 година Банката неколнократно понижи лихвените проценти по привлечени средства на граждани и юридически лица в съответствие с наблюдаваните пазарни тенденции през 2014 година като това не предизвика отлив на средства от Банката.

### Оперативен доход



Нетния оперативен доход на банката през 2014 година достигна 31 млн лева. Елиминирайки еднократните ефекти от продажба на имоти съответно през 2014 и 2013 година, както и еднократния ефект в лихвения приход през 2013 от цесия на кредити, оперативния доход нараства с 2,7 млн лева или 10%.

Нарастването на нетния лихвен доход на годишна база е 5%, силно повлиян от същественото намаление на разходите за лихви, продължило и през 2014 година.

Приходите от такси и комисионни остават на ниво от миналата година – 8 млн лева.

Нетния доход от операции с ценни книжа и FX бележи ръст на годишна база от 25%, повлиян от положителни ефекти, реализирани при продажба и падеж на ценни книжа, класифицирани на разположение за продажба.

### Оперативни разходи



Оперативните разходи на Банката са строго контролирани като през 2014 година и остават на ниво от 2013.

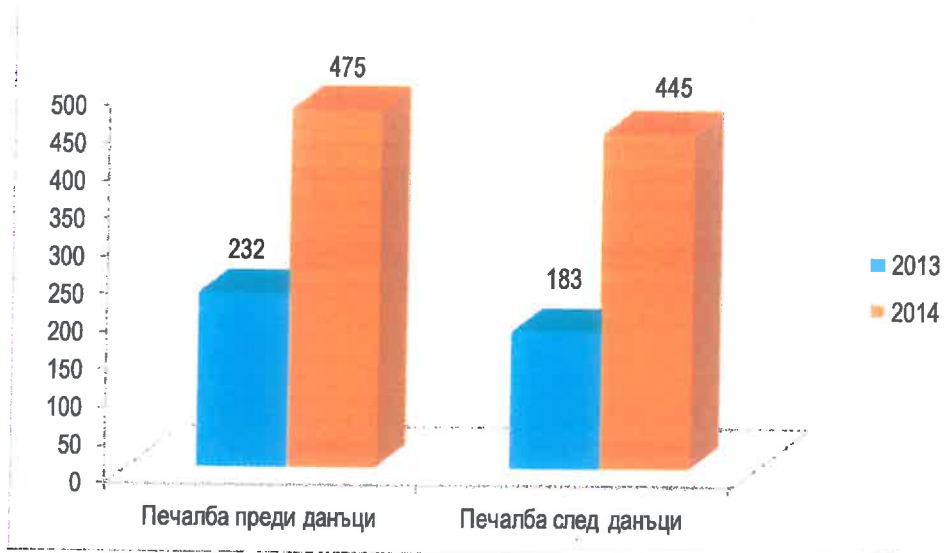
Разходите за персонал през 2014 година нарастват с 6% на годишна база като това е обусловено от реструктурирането на Банката, което се реализира през 2014 година. Ръстът в разходите е в синхрон с ръстът в брой персонал, който нараства от 391 през 2013 до 420 през 2014 година, което представлява 7% ръст на годишна база.

Банката успява да реализира 3% намаление на административните разходи през 2014 година, обусловено от намалението на разходите за наеми.

### Разходи за обезценка

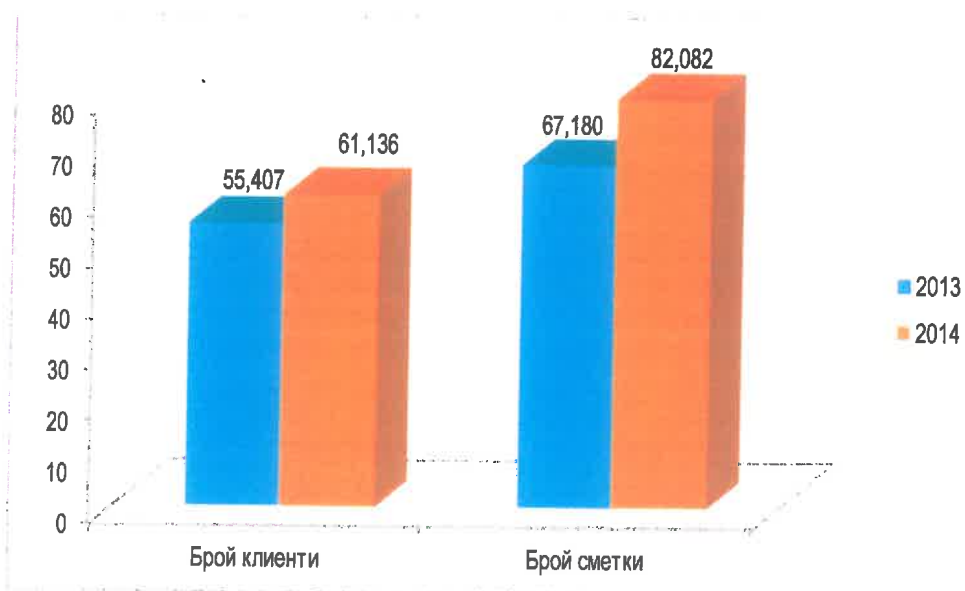
Разходите за обезценка през 2014 година достигат 9,5 млн лева като се запазват същите темпове на провизиране на портфейла на Търговска банка Д както през 2013 година. Коефициентът на балансови провизии спрямо кредити към края на 2014 година достига 6,7% спрямо 4,1% през 2013 година.

### Нетен резултат



През 2014 година Тръговска банка Д успява да удвои нетният си резултат и да подобри основните показатели за рентабилност и ефективност.

### Брой клиенти и сметки



През 2014 година броят клиенти на банката нараства с 10%, нарастването на брой активни сметки е 22% на годишна база.



## **VII. Управление на риска**

### **1. Кредитен риск**

Кредитен риск е рискът, при който клиентите/контрагентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на Банката суми в предвидения срок.

Управлението на специфичния кредитен риск се осъществява от Провизионния съвет на Банката и се наблюдава от Управителния съвет. Функцията по управление на кредитния риск осигурява прилагането на подходяща политика и съответствието на тази политика със свързаните процедури и контроли за текущо наблюдение на всеки вид кредитна експозиция.

Ръководството на "Търговска банка Д" АД текущо следи кредитния риск от концентрация на финансовите активи по сектори на икономиката, а така също и по отделни контрагенти на база на утвърдени лимити. Регулаторните лимити и вътрешното банкови лимити за максимални експозиции към едно лице и икономически свързани лица, в т. ч. към банки-контрагенти се оценяват и анализират периодично. Общата кредитна експозиция към отделен отрасъл като процент от общия кредитен портфейл се проследява периодично и се разглежда от Управителния съвет на Банката.

### **2. Пазарен риск**

Пазарният риск е рискът от негативното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути и на пазарната цена на ценните книжа и другите финансови инструменти. Тези движения оказват влияние върху рентабилността на Банката.

"Търговска банка Д" АД управлява притежаваните от нея финансови инструменти, отчитайки променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, определени от ръководството на Банката посредством покупко-продажба на финансови инструменти или чрез откриване на компенсираща позиция за хеджиране на риска.

### **3. Лихвен риск**

Банковата дейност води до непрекъснато поддържане на позиции, чувствителни спрямо движението на пазарните лихвени проценти, което оказва влияние върху финансовото ѝ състояние и динамиката на паричните потоци. Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж и пазарната стойност на собствения капитал, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища.



Процедурите по управление на лихвения риск са свързани с текущото поддържане на разумен лихвен марж между приложимите лихвени проценти за привлечения ресурс и към активните банкови операции и се прилагат от гледна точка на чувствителността на Банката спрямо промени в лихвените равнища.

“Търговска банка Д” АД постоянно следи движенията при чуждестранните валути, несъответствията в лихвените нива и в матурирнетната структура на своите активи и пасиви. Също така текущо наблюдава промените в цените и доходността на търгуваните държавни ценни книжа.

#### **4. Валутен риск**

Валутният риск е риск от влиянието на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката в резултат на открити валутни позиции.

Валутният риск е риск от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката. Нетната позиция във всяка валута се следи постоянно от дирекции "Финансови пазари и инвестиции" и „Управление на риска“. Ежедневно се следи размера на откритата валутна позиция на Банката (по отделни валути) и се предприемат необходимите действия за минимизиране на евентуалните ефекти за Банката от промяна на валутните курсове.

#### **5. Ликвиден риск**

Ликвидният риск представлява риска от невъзможността на Банката да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби.

За да управлява риска, Банката поддържа във всеки момент високо ликвидни активи в различни валути. Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват текущо от Комитета за управление на активите и пасивите в Банката.

### **VIII. Оперативна дейност**

#### **1. Корпоративно банкиране**

2014г. бе година на трансформация в Търговска Банка Д АД по отношение на Корпоративно банкиране. През 2014 се въведоха по-високи стандарти за работа от страна на корпоративно банкиране спрямо съществуващите, които доведоха до одобрение на повече нови сделки с отлично качество и до оптимизация на кредитния процес.

Проведено е обучение на всички работещи в корпоративно банкиране в Банката относно:

- фокус върху клиентите, които Банката иска да привлече в портфейла си
- фокус върху желаните от банката бизнес сегменти и дейности
- стъпки на кредитния процес
- структуриране на кредитни сделки
- финансов анализ

Нетният ръст на портфейла на корпоративно банкиране за цялата 2014 спрямо 2013 е в размер на 1.6 млн. лв., или 1%. Причините за сравнително ниския нетен ръст са:

- Неочакваното рефинансиране на някои големи експозиции
- Разрешени, но неусвоени сделки
- Специфика на структурата на портфейла на Банката.

## **2. Банкиране на дребно**

През 2014 продължи процеса, започнал в края на 2013 година на изграждане на модерно Банкиране на дребно като процеси, продукти, политики, дистрибуционни канали, продажбено ориентирана клонова мрежа и търговски мониторинг.

Банката продължи и ускори положителната тенденция на ръст в кредитния портфейл в сегмента Банкиране на дребно, започнал в края на предходната година. Относно пазара на кредитни продукти за граждани средата се характеризираше с увеличена предпазливост у клиентите, породена от несигурността в бъдещето, растяща безработица, респективно вероятност от загуба на доходи. Въпреки нестабилната бизнес среда и проблемите и във финансовата система, както и продължаващата тенденция на ограничен ръст в кредитирането при нефинансовите предприятия и намаление на кредитите на граждани, Банката реализира съществено положително развитие в сектора банкиране на дребно, увеличавайки обемите на новите кредити при високо ниво на качество на кредитния портфейл. В тези условия общият портфейл кредити в сегмента Банкиране на дребно нарасна с 15% . Нетният ръст на кредитите за граждани достигна 10 млн. лева, изпреварвайки значително банковата система, където бе отбелязано намаление.

Депозитната база на Банката от физически лица и малък бизнес клиенти бе управлявана стриктно и проактивно с цел изпълнение задачата на Ръководството за осигуряване на планирания ръст в привлечени средства, съчетано с оптимизиране на цената му.

През месец март 2014 бе разработена и въведена в действие, след утвърждаване от съответните органи на Банката, цялостна стратегия за управление на депозитната база. Тя определи ясни бизнес цели пред бизнес звеното относно прираста на привлечените средства и тяхната желана композиция/микс, целящи минимизиране на лихвения разход. Бяха поставени, наблюдавани и калибрирани динамични цели за промяна на валутната, матуриретената и продуктова структура на съществуващата депозитна гама.

Бяха препозиционирани съществуващите депозити за граждани и фирми с цел подобряването на тяхното маркетингово покритие. Депозитните продукти бяха диференцирани като бяха обособени отличителни техни черти и ползи, които да таргетира и удовлетворят специфични потребности на различните целеви групи клиенти.

В изпълнението на стратегията бяха въведени нови продукти, целящи задържане на клиенти. Допълнително бяха инициирани и проведени няколко търговски кампании както на национално ниво, така и регионални такива по привличане на депозанти.

През 2014 година картовата дейност и използваните алтернативни пътища за реализация на предлаганите от "Търговска банка Д" АД електронни услуги се оформиха като един от основните центрове на доход за Банката, значението на който непрекъснато ще нараства.

За годината се отчита нарастване на действащите дебитни карти в рамките на 27%.

АТМ терминали - към 31 декември 2014 година общият брой на инсталираните АТМ терминали достигна 70, което позволи на Банката да осигури допълнителни услуги на населението в над 60 населени места на страната.

ПОС терминали - "Търговска банка Д" АД предлага на своите клиенти услугата cash advance (теглени пари в брой от ПОС терминали в банкови офиси) в 54 локации на банката, както и услугата плащане на ПОС терминали в търговски обекти в 179 търговски обекта

### **3. Публични клиенти**

Като част от структурата на Търговска Банка Д отдел Публични клиенти осъществява следните основни функции:

- осъществяване взаимоотношенията на Банката с институционални и публични клиенти в страната и чужбина
- поддържане актуална информация за нуждите от банкови продукти на тези клиенти, с цел разширяване дейността на Банката
- поддържане взаимоотношения с клиенти и служители на Банката във връзка с предлаганите продукти на Банката, свързани с европейски програми за финансова помощ

- създаване експертиза за действащите в страната програми за финансова помощ от Европейския съюз, с оглед поддържане на конкурентна продуктова база на Банката
- поддържане информация за действащите в страната програми за финансова помощ от Европейския съюз и техния статус, и организиране предоставяне на информацията на заинтересованите звена в Банката

С оглед постигане на комплексното при осъществяване стратегическите цели на Банката, 2014 година бележи нова тенденция в развитието на отдела. Пристъпи се към обособяване на относително самостоятелно звено за осигуряване на цялостно завършен цикъл, както и за постигане на индивидуализиран подход по привличане и обслужване на всеки отделен публичен клиент.

#### **4. Финансови пазари**

Най-важен приоритет на дирекцията е поддържането на оптимална ликвидност. Дирекцията осигурява оперативната ликвидност, необходима за текущите разплащания, чрез сделки на паричния пазар. През изминалата година предвид събитията около КТБ, много от банките наложиха по-консервативен подход при участието си на паричния пазар.

През 2014 г. Банката продължи да поддържа относително висок портфейл от ценни книжа, като средния размер на портфейла за годината е 259 млн. лева. Към края на отчетния период общият обем на притежаваните от банката ценни книжа е 232 млн лева. През изминалата 2014 г. основен приоритет на Дирекцията в областта на инвестициите беше намаляване на чувствителността на портфейла към пазарни рискове.

#### **IX. Планове за развитие**

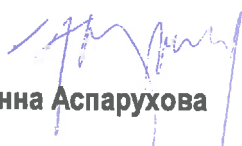
През 2015 година Търговска банка Д предвижда:

- умерено балансиран растеж, съобразен с реалните възможности на банката и външната среда.
- Осигуряване на стабилен доход чрез оптимално управление на активите и пасивите на банката
- Ръст в кредитирането за покриване на предстоящи падежи и устойчиво нарастване на обемите
- Фокус върху кръстосаните продажби
- Таргетиране на клиенти, транзактиращи през Банката, водещо до ръст в таксите и комисионните
- Финализиране на процеса по реструктуриране на банката в т.ч. оптимизация на процесите, клоновата мрежа и моденизиране на ИТ инфраструктурата, стимулиращи бизнес развитието на Банката

## Х. Събития след датата на финансовите отчети

След датата на изготвяне на отчета не са настъпили събития, които да имат ефект върху финансовите отчети на Банката към 31 декември 2014г.

Докладът е приет и подписан от членовете на Управителния съвет на „Търговска банка Д“ АД на 18 март 2015 год.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Anna Asparukhova'.

**Анна Аспарухова**

**Изпълнителен Директор,  
Председател на УС**

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Gulybin Gulybov'.

**Гъльбин Гъльбов**

**Изпълнителен Директор,  
Член на УС**