



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2015 ГОДИНА

ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70 НА ЗКИ И ЧАСТ ОСМА НА РЕГЛАМЕНТ
(ЕС) №575/2013

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обща информация за институцията
2. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска
3. Собствен капитал
4. Капиталови изисквания
5. Експозиция към кредитен риск от контрагента
6. Капиталови буфери
7. Показатели от глобално системно значение
8. Корекции за кредитен риск
9. Свободни от тежесъи активи
10. Използване на АВКО
11. Експозиция към пазарен риск
12. Операционен риск
13. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл
14. Експозиции към лихвен риск, които не са включени в търговския портфейл
15. Експозиции по сексритизиращи позиции
16. Политика за възнагражденията и политика за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган
17. Ливъридж
18. Използване на вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск
19. Използване на техники за редуциране на кредитния риск
20. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операцияния риск
21. Използване на вътрешни модели за пазарен риск

Настоящото оповестяване е изготвено на неконсолидирана база. Всички суми в оповестяването са в хиляди лева. Представените данни са актуални към 31.12.2015 г.

1. Обща информация за институцията

Токуда Банк АД е универсална търговска банка, притежаваща пълен лиценз за извършване на банкови дейности в страната и чужбина.

Учредителното Общо събрание на акционерите на Токуда Банк АД е проведено 31.01.1994 г. Банката е вписана в Регистъра за търговски дружества с решение от 27 декември 1994 год. на Фирмено отделение на Варненски окръжен съд, за неопределен срок, като акционерно дружество според действащия тогава Закон за банките и Търговския закон, със седалище и адрес на управление гр. Варна, ул. „Цар Симеон” №31. Наименованието на банката при нейното учредяване е ТБ “Кредит експрес” АД.

С решение от 18 януари 1996 год. на Фирмено отделение на Софийски градски съд се променят седалището и адресът на управление на ТБ “Кредит експрес” АД от гр. Варна, ул. “Цар Симеон” №31 на гр. София, община “Триадица”, ул. ”Граф Игнатиев” №3.

С решение №6 от 16 ноември 1998 год. на Фирмено отделение на Софийски градски съд се променя наименованието на банката от ТБ “Кредит експрес” АД на “Токуда кредит експрес банк” АД (ТКЕБ АД).

С решение №748 от 29 януари 2002 год. на Търговско отделение на Пловдивски окръжен съд се променят седалището и адресът на управление на ТКЕБ АД от гр. София, община “Триадица”, ул. ”Граф Игнатиев” №3 на гр. Пловдив, ул. “Райко Даскалов” №13-а.

С решение №4196 от 15 юли 2002 год. на Търговско отделение на Пловдивски окръжен съд се променя наименованието на Банката на “Токуда Банк“ АД.

С решение на Пловдивския окръжен съд №5285 от 24.08.2005 год., е променено седалището на Банката от гр. Пловдив, ул. ”Райко Даскалов” №13-а на гр. София, ул. ”Граф Игнатиев” №3.

От 20.03.2008 год. Банката е регистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията.

От 30.01.2003 год. Токуда Банк АД е с пълен лиценз, който ѝ позволява да извършва в страната и в чужбина всички дейности по чл.2, ал.1 и ал.2 от Закона за кредитните институции.

Основни акционери в Банката са:

- ТОКУШУКАЙ ИНКОРПОРЕЙТИД, ФИРМЕН РЕГ. НОМЕР 0100-01-066799, ТОКИО – 99.53%
- ДРУГИ – 0.47%

През 2015 г. Токушукай Инкорпорейтед, Япония придобива собствеността върху Интернешънъл Хоспитал Сървисис Ко Лтд, Япония (притежаващ 99.53% от капитала на Банката). През същата година започва процесът по придобиване от Токушукай Инкорпорейтед, Япония акции от следващия по големина акционер в Банката АУК Естаблишмънт, Лихтенщайн, който процес приключи през настоящата финансова година. Ето защо към 31.03.2016г., мажоритарният акционер, притежаващ 99.72% от капитала на Банката е Токушукай Инкорпорейтед, Япония.

Токуда Банк АД има двустепенна система на управление. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет на Банката към 31.12.2015 г. е в състав от четирима членове:

Ваня Василева - Изпълнителен директор и Председател на Управителния съвет на Токуда Банк АД. В Токуда Банк АД отговаря за направленията „Корпоративно банкиране и банкиране на дребно”, „Правно” и „Проблемни вземания”. Председател е на Кредитния съвет и член на Комитета по управление на активите и пасивите /КУАП/.

Кирил Пендев /до 01.12.2015 г./ - Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Токуда Банк АД. В Токуда Банк АД отговаря за главния икономист, за направление „Централна кредитна администрация”, за сектори „Администрация и човешки капитал” и „Банкова сигурност” и за звено "Бизнес центрове“.

Боян Икономов – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Токуда Банк АД. В Токуда Банк АД отговаря за направления „Информационни технологии”, „Операции и кореспондентски отношения”, „Ликвидност и пазари” и „Финансово-счетоводно”. Председател е на Комитета по управление на активите и пасивите и на Комитета по анализ, класификация и провизиране /КАКП/.

Димитър Славчев – член на Управителния съвет на Токуда Банк АД и ръководител направление „Мониторинг и управление на риска“. Председател е на Комитета по управление на рисковете.

Токуда Банк АД извършва дейност на територията на Република България.

Седалището и адресът на управление на Токуда Банк АД е гр. София 1000, ул. „Граф Игнатиев” №3.

Адресът за кореспонденция на Банката е гр. София 1000, ул. „Георг Вашингтон” №21.

Токуда Банк АД има разкрити офиси/ИРМ на територията на страната, в градовете София, Пловдив, Варна, Бургас, Плевен, Видин, Русе, Добрич, Кюстендил, Благоевград, Смолян, Гоце Делчев, Разград, Стара Загора, Хасково, Казанлък, Сливен, Шумен, Генерал Тошево, Каспичан, Чепеларе, Кула.

Дейността на Банката е в съответствие с изискванията на действащата нормативна уредба и получения пълен лиценз от Българската народна банка /БНБ/. Тя предлага на своите клиенти: откриване и обслужване на разплащателни сметки в лева и валута на физически и юридически лица; касови и безкасови операции; интернет банкиране; разплащания в страната и чужбина; депозитни, кредитни и картови продукти за физически и юридически лица; кредити - инвестиционни и оборотни кредити, кредитни линии, банкови гаранции; ; операции с ценни книжа; инвестиционно посредничество; консултантски услуги.

2. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска

Токуда Банк АД е търговска банка с пълен лиценз, който ѝ позволява да извършва в страната и чужбина всички дейности съгласно Закона за кредитните институции. Дейността на Банката е в съответствие с изискванията на нормативната уредба и получения пълен лиценз от БНБ.

Стратегията на ръководството по отношение на контрола на риска включва:

- Наблюдение и анализи на дейността и текущата отчетност.
- Измерване степента на риск и мониторинг на изпълнението на планираните цели;
- Планирано изграждане на мениджърска информационна система (MIS), консолидираща необходимата за управлението на банката информация и създаваща предпоставки за анализ и оценка на сценарии за развитието на институцията.

Ежегодно Управителният съвет, на база приетите цели и параметри в Стратегията за развитие на банката, определя на всяко отделно териториално структурно звено конкретни

количествени и качествени задачи и параметри, които то следва да достигне за годината, полугодieto, тримесечието и по месеци.

В хода на обичайната си дейност Банката е изложена на различни рискове, основните, от които са:

- Кредитен риск
- Пазарен риск
 - Лихвен риск
 - Валутен риск
 - Ценови риск
- Ликвиден риск
- Риск на паричния поток
- Контрагентен риск:
- Отраслов риск
- Риск от концентрация
- Системен риск
- Операционен риск
- Технологичен риск

В своята дейност Банката наблюдава и други рискове, които оказват влияние върху финансовия ѝ резултат.

Компетентните органи, чиито решения относно управлението на рисковете водят до формирането на определен рисков профил на Банката, са:

- Надзорен съвет – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;
- Управителен съвет – отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете;

Системата за управление на рисковия профил, изградена в Банката, е в съответствие с характера и обема на дейността, присъщите рискове и степента и обхват на упражнявания от ръководството контрол върху дейността. Най-общо може да се окачестви като:

- Управленски контрол и контролна среда;

- Контрол на риска;
- Контролни дейности и разделение на задълженията;
- Информация и комуникации;
- Мониторинг и корекция на отклоненията.

Компетентните специализираните органи, свързани с оперативната дейност са Кредитен комитет, Кредитен съвет, Комитет по управление на активите и пасивите, Комитет по управление на рисковете, Комитет по проблемните кредити.

Компетентният орган за контрол върху управлението на рисковете е **Комитетът по управление на рисковете (КпУР)**. Той е отговорен за развитието и поддържането на процесите, осигуряващи ефективност на операциите, адекватен контрол на риска и разумни бизнес-практики. Комитетът по управление на рисковете:

1. разглежда постъпилите доклади за реални и потенциални събития, носители на риск;
2. анализира и оценява риска по всяко събитие и изготвя предложение до Управителния съвет за решения по възникналите проблеми;
3. извършва мониторинг върху цялостната оперативна дейност, дава методически и организационни предписания, които са задължителни за работата на структурните звена в Банката.
4. заседава най-малко един път месечно и/или когато е необходимо.

Комитет за анализ, класификация и провизиране (КАКП) – КАКП е компетентният орган на Банката за наблюдение, оценка и класифициране на финансовите активи и условните задължения и за установяване на загубите от обезценка и провизиите, който взема решенията за класифициране и определяне на загубите от обезценка на финансовите активи и за определянето на провизиите по условните задължения.

Кредитният съвет (КС). Кредитният съвет осъществява дейността си, съгласно одобрени с решение на Управителния съвет на Банката вътрешни правила. Кредитният съвет:

1. Разглежда постъпилите становища и предложения относно сключване или отказ от сключване на кредитни сделки, както и становища и предложения, свързани с промяна в условията на вече сключени сделки. Анализира и оценява риска по всяка предлагана сделка или

промяна в нея и взема решение за поемане на ангажменти с кредитен риск с обща максимална експозиция към един клиент или икономически свързани лица до десет процента от приемлив капитал на Банката и прави предложения пред Управителния съвет за окончателно решение по сделки над този лимит.

2. Дава задължителни указания до структурните поделения в Банката по въпроси, свързани с конкретни сделки с кредитен риск.

3. Осъществява други функции, възложени му от Управителния съвет на Банката.

В Банката действа **Комитет по Управление на Активите и Пасивите (КУАП)**, осъществяващ мониторинг и вземащ решение по управление на пазарния риск и структурната ликвидност. КУАП, за изпълнение на поставените цели, осъществява следните функции:

1. управлява структурата на баланса на Банката;
2. анализира количествените и качествени параметри на ликвидността;
3. предлага на Управителния съвет за одобряване годишни планове за преодоляване на евентуални извънредни кризисни ситуации, с оглед гарантиране постоянна платежоспособност на Банката и подобряване на ликвидността при разумно балансиране на риск и доходност;
4. съгласува процедури за наблюдение и измерване на рисковете в Банката;
5. осъществява преглед на внедряваните в Банката нови продукти и услуги, матурирания профил на активите и пасивите и дава препоръки до съответните звена и ръководството за подобряване състоянието на ликвидността в Банката;
6. управлява лихвените равнища и валутните експозиции на Банката.

Управителният съвет на Банката счита, че механизмите и системите за управление на риска са адекватни по отношение на профила и стратегията на Банката.

3. Собствен капитал

Към 31.12.2015 год. целият формиран собствен капитал е от първи ред. Очакванията са, че нарастването на собствения капитал през годините ще се формира основно от реализираната печалба и от увеличение на акционерния капитал. Структурата на собствения капитал на „Токуда Банк“ АД е показана в таблицата по-долу:

КАПИТАЛОВА БАЗА - СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ 31.12.2015	(В ХИЛ.ЛВ)
Регистриран и внесен капитал	68 000
Резерви	-25 358
Други резерви	812
Намаления от капитала:	
Нематериални активи	-651
Специфични провизии за кредитен риск	0
Други намаления от капитала от първи и втори ред	-25
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	42 778
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	42 778

„Токуда Банк” АД изпълнява надзорните изисквания на Регламент 575/2013, според които съотношението на капитала от Първи ред трябва да е не по-малко от 4.5 %, съотношението на капитала от Втори ред трябва да е не по-малко от 6 %, а на Общата капиталова адекватност не по-малко от 8 %. Към 31.12.2015 г. отношенията на обща капиталова адекватност и на адекватност на капитала от първи ред на Банката са 20.79%.

Оповестяване съгласно приложение VI на Регламент 1423/2013

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	68 000	член 26, параграф 1, членове 27—29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 1	68 000	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 2		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
2	Неразпределена печалба	-26 368	член 26, параграф 1, буква в)	

3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	2 820	член 26, параграф 1	
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове.	812	член 26, параграф 1, буква е)	
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1		член 486, параграф 2	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 2	
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)		членове 84, 479 и 480	
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	43 454		
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)		членове 34 и 105	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-651	Член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	
9	празен в ЕС			
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5	
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, буква а)	
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизираните активи (сума с отрицателен знак)		член 32, параграф 1	
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, буква б)	
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен		член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7	
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БАСК1 (сума с		член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	
18	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	

19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1—3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	
20	празен в ЕС			
20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-25	член 36, параграф 1, буква к)	
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка и), членове 89—91	
20б	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) член 243, параграф 1, буква б) член 244, параграф 1, буква б)	258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф	
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен		член 48, параграф 1	
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11	
24	празен в ЕС			
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3	
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)	
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третираны според принципи преди прилагането на РКИ			
26a	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467—468			
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 1		ЧЛЕН 467	
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 2		ЧЛЕН 467	
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 1		ЧЛЕН 468	
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 2		ЧЛЕН 468	
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		ЧЛЕН 481	
	от които: ...		ЧЛЕН 481	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)	

28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-676		
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	42 778		
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 51—52	
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти			
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти			
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 3	
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 85, 86 и 480	
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно		член 486, параграф 3	
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
37	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 и член 475, параграф 2	
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58 и член 475, параграф 3	
39	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4	
40	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79, както и член 475, параграф 4	
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/ 2013 (т.е, остатъчни суми по РКИ)			
41а	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	

	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.			
416	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 477 и член 477, параграфи 3 и 4, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.			
41 в	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		ЧЛЕНОВЕ 467, 468 И 481	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана		ЧЛЕН 467	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана печалба		ЧЛЕН 468	
	от която: ...		ЧЛЕН 481	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)	
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания			
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)			
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)			
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 62—63	
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		член 486, параграф 4	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 4	
48	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 87, 88 и 480	
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно		член 486, параграф 4	
50	Корекции с оглед на кредитния риск		член 62, букви в) и г)	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2	
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3	

54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79 и член 477, параграф 4	
54a	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби			
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. — обект на преходните разпоредби			
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4	
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третира според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
56a	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.			
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 475 и член 475, параграф 2, буква а), параграф 3 и параграф 4, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.			
56 в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		ЧЛЕНОВЕ 467, 468 И 481	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана		ЧЛЕН 467	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана печалба		ЧЛЕН 468	
	от която: ...		ЧЛЕН 481	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания			
58	Капитал от втори ред (К2):			
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	42 778		
59a	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третира според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
	от които: ... елементи, които не се приспадат от БСК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/ 2013)		член 472 и член 472, параграфи 5, 8, буква б), 10, буква б) и 11,	

	(елементите се посочват подробно, ред по ред, например активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежавани собствени инструменти на БСК1 и др.)		буква б)	
	от които: ... елементи, които не се приспадат от елементите на ДК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)		член 475 и член 472, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)	
	Елементи, които не се приспадат от елементите на К2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на К2, непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)		член 477 и член 477, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)	
60	Съвкупни рисково претеглени активи	205 739		
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	20.79%	член 92, параграф 2, буква а) и член 465	
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	20.79%	член 92, параграф 2, буква б) и член 465	
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	20.79%	член 92, параграф 2, буква в)	
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер (буфер за ГИСЗ или за ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	5.50%	ДКИ, членове 128—130	
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%		
66	от които: изискване за антицикличен буфер	0%		
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния	3%		
67а	от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)		ДКИ, член 131	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	15.29%	ДКИ, член 128	
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
Капиталови съотношения и буфери				
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46 и член 472, параграф 10 член 56, буква в), членове 59—60 и член 475, параграф 4 член 66, буква в), членове 69—70 и член 477, параграф 4	

73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква и), членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11	
74	празен в ЕС			
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 2)		член 36, параграф 1, буква в), членове 38, 48, 470 и член 472, параграф 5	
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		член 62	
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания		член 62	
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		член 62	
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		член 62	
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)				
80	Действащо ограничение за инструментите на БАСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	
81	Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5	
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5	

Собствен капитал и съотношенията на капитала от първи и втори ред с включени корекции по втори стълб, изчислени съгласно изискванията на Регламент 575/2013.

	31.12.2015
БАЗОВ КАПИТАЛ	42 778
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	42 778
ОБЩ КАПИТАЛ	42 778
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	205 739
СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА	
Съотношение на базовия капитал	20.79%
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов капитал	33 520
Съотношение на капитала от първи ред	20.79%
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	30 433
Съотношение на обща капиталова адекватност	20.79%
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	26 319
Предпазен капиталов буфер	5 143
Буфер за системен риск	6 172
Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб	14 369
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	634
Поясняващи позиции: Съотношения на капиталовата адекватност поради корекции за предпазни буфери и корекции по втори стълб	
Капиталова адекватност с включени корекции за предпазни буфери	15.29%
Капиталова адекватност с включени корекции за предпазни буфери и корекции по втори стълб	8.29%
	31.12.2015
СОБСВЕН КАПИТАЛ	42 778
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	42 778
Изплатени капиталови инструменти	68 000
Неразпределена печалба от минали години	-19 523
Други нематериални активи	-651
Приемлива печалба или загуба	-6 845
Нереализирани печалби/загуби, свързани с активи оценявани по справедлива стойност	1 010
Други резерви	812
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
НАМАЛЕНИЯ ОТ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ И ВТОРИ РЕД	-25
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	-25
	31.12.2015
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	205 739
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	175 139
Централно правителство или централни банки	4 813
Регионални правителства или местни органи на власт	244
Субекти от публичния сектор	0
Институции	7 251
Предприятия	32 882
На дребно	25 717
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	21 202
Експозиции в неизпълнение	62 953
Други позиции	20 077
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕГЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	0
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	6 275
Търгуеми дългови инструменти	6 050
Капиталови инструменти	225
Валута	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК - Подход на базисния индикатор	24 325

4. Капиталови изисквания

„Токуда Банк” АД изпълнява надзорните изисквания на Регламент 575/2013. Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната:

	31.12.2015
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	16 459
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	14 011
Централно правителство или централни банки	385
Регионални правителства или местни органи на власт	20
Субекти от публичния сектор	0
Институции	580
Предприятия	2 631
На дребно	2 057
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	1 696
Експозиции в неизпълнение	5 036
Други позиции	1 606
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	0
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	502
Търгуеми дългови инструменти	484
Капиталови инструменти	18
Валута	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК - Подход на базисния индикатор	1 946

5. Експозиция към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репосделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент. С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити.

Управлението на контрагентния риск включва:

1. оценка на нивото на потенциален контрагентен риск, т.е. на потенциалния риск от създаване на рискова експозиция към банки и небанкови финансови институции формирана от необезпечени вземания;

2. определяне размера на допустимата рискова експозиция към всяка банка и небанкова финансова институция контрагент формирана от необезпечени вземания чрез фиксиране на конкретни лимити;
3. осъществяване на контрол върху контрагентния риск към банки и небанкови финансови институции.

Банката прилага метода на пазарната оценка за определяне капитала, който да бъде заделен за кредитен риск към контрагента.

6. Капиталови буфери

Към 31.12.2015 г. Капиталовите буфери са регламентрани в Регламент 575/2013. Към момента „Токуда Банк” АД изчислява размера на капиталовите буфери съгласно Регламент 575/2013 на БНБ. Буферите, които Банката изчислява съгласно разпоредбите на БНБ са:

- Предпазен капиталов буфер – 2.5%
- Буфер за системен риск – 3%

7. Показатели от глобално системно значение

Към 31.12.2015г. не се прилагат.

8. Корекции за кредитен риск

Банката има приета „Политика за обезценка на финансови активи и условни задължения“. Политиката е съобразена с основните принципи за ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор, Международните счетоводни стандарти, и приложимите нормативните документи на БНБ.

КАКП на Банката е специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка и класифициране на рисковите експозиции.

Рисковите експозиции се оценяват и класифицират въз основа на срока на забавата на изискуемите суми по тях, оценката на финансовото състояние на длъжника, източниците за изплащане на неговите задължения и други допълнителни критерии.

Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции, когато са налице признаци за влошаване финансовото състояние на длъжника, при което е възможно да не бъдат събрани всички дължими суми (главница и лихва) съгласно условията на договора за банков кредит.

Анализът на състоянието на клиентите отчита всички обстоятелства, даващи признаци за влошаване, водещо до обезценката на активите и съществуването на възможност за превръщането им в несъбираеми.

Банката класифицира кредитните експозиции на база оценка на кредитоспособността на клиентите и определения кредитен риск в класификационни групи.

За портфейл експозиции със сходни характеристики за кредитен риск, по които не са налични обективни доказателства за обезценка, Банката изчислява портфейлна обезценка (възникналата, но неотчетена загуба). Размерът на обезценката се изчислява като се вземат предвид вероятността от неизпълнение, амортизираната стойност (преди обезценка) на експозицията, очакваният входящ паричен поток от реализация на приемливите обезпечения (дисконтиран с ефективен лихвен процент) и периодът за установяване на загубата (коефициент, който има стойност 1, ако експозицията е към физически лица и стойност 0.5 във всички останали случаи).

Размерът на обезценката на значимите експозиции (чиято легова равностойност на амортизирана стойност преди обезценка и неусвоена част надхвърля 500 000 лв.) , по които са налични обективни доказателства за обезценка се определя индивидуално на база очакваните парични потоци от експозицията, като загубата от обезценка е разлика между балансовата стойност на експозицията и неговата възстановима (настояща) стойност (настоящата стойност на очакваните парични потоци).

Размерът на обезценката на незначимите (чиято легова равностойност на амортизирана стойност преди обезценка и неусвоена част не надхвърля 500 000 лв.) обслужвани експозиции, по които са налични обективни доказателства за обезценка, се изчислява или индивидуално, или е равен на 50% от непокритата с очакван входящ паричен поток от реализация на приемливите обезпечения (дисконтиран с ефективен лихвен процент) амортизирана стойност (преди обезценка) на експозицията

Размерът на обезценката на незначимите необслужвани експозиции се изчислява или индивидуално или е равен на непокритата с очакван входящ паричен поток от реализация на приемливите обезпечения (дисконтиран с ефективен лихвен процент) амортизирана стойност (преди обезценка) на експозицията.

Балансовата стойност на актива се намалява чрез корективна сметка, като сумата на загубата се признава в печалбата или загубата.

Паричните потоци по финансови активи с променлив лихвен процент се дисконтират с текущия ефективен лихвен процент, определен по договора.

Сумата на заделената провизия представлява най-добрата приблизителна оценка на разхода, необходим за погасяване на задължението в края на отчетния период.

Всички експозиции към длъжници - носители на общ кредитен риск - се класифицират в най-рисковата група/подгрупа3, в която една от тях е класифицирана. Банката класифицира всички експозиции в съответствие с разпоредбите на Регламент 575/2013 и Регламент 227/2015, като:

1. (1) Обслужвана експозиция е експозиция, която не може да бъде класифицирана като необслужвана, съгласно Регламент 227/2015

(2) Експозиция се класифицира като „обслужвана“, ако отговаря на общите условия по ал.1 и ако главницата и лихвите се изплащат текущо в съответствие с условията на договора или със забава до 90 дни.

(3) Банката класифицира в отделна подгрупа „под наблюдение“ обслужваните експозиции, за които е налице един от следните критерии:

1. експозицията е в просрочие повече от 30 дни;
2. по експозицията са предприети мерки по реструктуриране и за нея не е изтекъл срокът от една година, от прилагането на мерките за реструктуриране или
3. експозицията е с обективни доказателства за обезценка.

2. (1) Необслужвана експозиция е тази, при която са налице значими нарушения в обслужването ѝ или има данни, че финансовото състояние на длъжника е влошено до степен, че текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения към Банката и към другите му кредитори, както и когато Банката очаква да понесе загуба. Необслужвана е и експозиция, по която без реализиране на обезпечението е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения, независимо от наличието на просрочената сума или броя на дните на просрочието, с изключение на експозиции, при които със сключването на договора за кредит реализацията на обезпечението е заложена в погасителния план.

(2) Експозиция се класифицира като „необслужвана“, ако отговаря на общите условия по ал.1 или на едно от следните условия:

1. натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава повече от 90 дни;
2. във финансовото състояние на длъжника има значимо влошаване, което може да застраши погасяването на задълженията;
3. длъжникът е обявен в несъстоятелност или е в процес на ликвидация и съществува риск да останат неудовлетворени кредитори;
4. вземането, отразено като балансова позиция, е предмет на съдебно производство или е присъдено от съда на Банката, но не е събрано.

(3) Банката класифицира в отделна подгрупа „загуба“ необслужваните експозиции, за които са налице следните критерии:

1. експозиции на клиенти с неизпълнение на задълженията им към Банката повече от 180 дни;
2. експозиции, по които има предприети съдебни мерки.

В таблицата се показани разпределението по класификационни групи и териториално разпределение:

Офис/Клон	Обща балансова експозиция в хил. лв.	Салдо задбал. ангажи-мент в хил. лв.	Провизия МСС в хил. лв.	Обслужван	Необслужван	% нередов-ни	Бр.кредити
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	68 473	0	21 234	13	68460	100%	217
ОФИС ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	17 196	539	496	14699	2497	20%	237
ОФИС СОФИЯ	15 649	575	9	14386	1263	16%	108
ОФИС ВАРНА	12 009	1 705	129	10068	1941	35%	126
ОФИС ПЛОВДИВ	9 094	371	22	9024	70	8%	119
ОФИС СЛИВЕН	8 291	2 676	88	8291	0	5%	83
ОФИС СТАМБОЛИЙСКИ	8 113	3 017	230	3572	4541	72%	70
ОФИС БЛАГОЕВГРАД	7 871	110	112	6977	894	29%	153
ОФИС БУРГАС	7 603	618	9	7532	71	43%	96
ОФИС ПЛЕВЕН	6 331	136	16	6327	4	5%	105
ОФИС РАЗГРАД	5 470	3 329	52	5377	93	7%	119
ОФИС КЮСТЕНДИЛ	4 903	484	38	4871	32	1%	63
ОФИС ВИДИН	4 836	94	149	4229	607	19%	160
ОФИС ДОБРИЧ	4 495	684	19	4287	208	16%	102
ОФИС ШУМЕН	3 951	148	107	3315	636	33%	155
ОФИС ТОКУДА БОЛНИЦА	3 333	307	51	3333	0	3%	394
ОФИС РУСЕ	2 825	723	27	2391	434	16%	79
ОФИС ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ	2 764	233	11	2416	348	58%	41
ОФИС СТАРА ЗАГОРА	2 681	83	129	2472	209	8%	92
ОФИС ДОЙРАН	2 087	76	5	2083	4	29%	63
ОФИС СОФИЯ-ЮГ	1 916	20	95	1794	122	68%	36
ОФИС ХАСКОВО	1 440	178	50	1318	122	18%	89
ОФИС СМОЛЯН	952	54	3	952	0	8%	75
ИРМ ГР.КУЛА	604	170	2	604	0	0%	63
ИРМ ЧЕПЕЛАРЕ	306	15	6	306	0	0%	22
ИРМ КАСПИЧАН	148	2	0	148	0	0%	20
ОБЩО ЗА БАНКАТА	203 341	16 347	23 089	120 785	82 556	49%	2 887

Информация за разпределението на кредити и вземания от клиенти съгласно вътрешната класификация на Банката е както следва:

В хиляди лева	2015	2014
Потребителски кредити	28 324	29 186
Промисленост	42 675	42 688
Строителство	16 211	18 412
Търговия	34 864	38 945
Селско стопанство	12 985	12 504
Здравеопазване	12 916	13 421
Туристически услуги	14 602	18 795
Транспорт	3 397	3 642
Операции с недвижими имоти	5 322	3 596
Финанси	14	5 263
Бюджет	250	278
Други отрасли	31 781	38 350
	203 341	225 080
Обезценка за несъбираемост	(23 089)	(17 481)
Общо	180 252	207 599

9. Свободни от тежести активи

Банката е приела „Политика за управление на риска, свързан с обременяването на активи с тежести в Токуда Банк АД“.

Политиката е съобразена с изискванията на Препоръката на Европейския съвет за системен риск (ЕССР) от 20 декември 2012 година относно финансирането на кредитните институции.

Активи, пласирани в инструменти, които не се използват и могат да се изтеглят свободно, не се считат за обременени с тежести.

Активите, които могат да бъдат обременявани с тежести, са:

1. финансови активи, държани за търгуване;
2. финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата;
3. финансови активи на разположение за продажба;
4. кредити и вземания (включително финансов лизинг);
5. инвестиции, държани до падеж.

Следните активи се считат за свободни от тежести:

1. активи, които са достъпни за незабавно ползване като обезпечение за получаване на допълнително финансиране в рамките на наличните кредитни линии, за които е поето задължение, но още не са финансирани. Активите са обременени с тежести във възходящ ред въз основа на класификацията на активите по ликвидност в глава 2 на Делегиран регламент 2015/61, като се започва с активите, които не отговарят на изискванията за включване в ликвидния буфер;

2. активи, получени от Банката като обезпечение с цел редуциране на кредитния риск в рамките на обратни репо-сделки и трансакции, финансирани чрез ценни книжа, и с които кредитната институция може да се разпорежда.

За обременени с тежести се считат следните видове договори:

1. трансакции по обезпечено финансиране, включително договори и споразумения за обратно изкупуване, отдаване в заем на ценни книжа и други форми на обезпечено кредитиране;

2. споразумения за предоставяне на обезпечение, например обезпечение срещу пазарната цена на дериватни сделки;

3. финансови гаранции, които са обезпечени;

4. обезпечение, предоставено в системи за клиринг, на централни контрагенти (ЦК) и други инфраструктурни институции като условие за достъп до обслужване. Това включва гаранционни фондове и първоначални маржове;

5. улеснения на централна банка; вече предоставените активи се считат за свободни от тежести само ако централната банка позволява изтегляне на активите без предварително одобрение;

6. базисни активи от структури по секюритизация, при които финансовите активи не са отписани от финансовите активи на Банката; базисни активи по ценни книжа, които са напълно запазени, не се считат за обременени с тежести, освен ако тези ценни книжа не са заложили или обезпечени по някакъв начин с цел осигуряване на сделка;

7. активи в пулове за покритие, използвани за емитирането на покрити облигации; базисните активи по покрити облигации се считат за обременени с изключение на определени ситуации, в които Банката притежава съответните покрити облигации съгласно член 33 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламент за капиталовите изисквания (РКИ)).

10. Използване на АВКО

„Токуда Банк” АД използва оценките на рейтинговите агенции Standard & Poor’s, Moody’s Investor Services, Fitch Ratings и „БАКБ-Агенция за кредитен рейтинг” АД. Ако са налице кредитни оценки, присъдени от две признати АВКО и те изискват различни рискови тегла, Банката прилага по-консервативното от тях.

Процесът на използването на външните оценки се подчинява строго на изискванията на Регламент (ЕС) 575 / 2013, чл. 136 - чл. 141.

Класовете експозиции, за които се използват оценки на външни агенции, са както следва:

- Експозиции към централни правителства.
- Експозиции към международни банки.
- Експозиции към институции.

В таблицата по-долу са представени активите на Банката, носители на кредитен риск към 31.12.2015 г., съгласно кредитното качество:

Кредитно качество на активите в лв.	
Кредитно качество	Размер
2	7 468
3	198 125
4	20 456
5	148
6	180 450
ОБЩО	406 647

11. Експозиция към пазарен риск

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31.12.2015 г. са представени в таблицата по-долу:

ТЪРГУЕМИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	
Падежен подход	27 830
0 ≤ 1 месец	2 188
> 1 ≤ 3 месеца	7 980
> 3 ≤ 6 месеца	0
> 6 ≤ 12 месеца	0
> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3%) години	2 020
> 2 ≤ 3 (>1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3%) години	6 898
> 3 ≤ 4 (>2,8 ≤ 3,6 за купон от под 3%) години	427
> 4 ≤ 5 (>3,6 ≤ 4,3 за купон от под 3%) години	0
> 5 ≤ 7 (>4,3 ≤ 5,7 за купон от под 3%) години	233
> 7 ≤ 10 (>5,7 ≤ 7,3 за купон от под 3%) години	8 084
> 10 ≤ 15 (>7,3 ≤ 9,3 за купон от под 3%) години	0
> 15 ≤ 20 (>9,3 ≤ 10,6 за купон от под 3%) години	0
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 за купон от под 3%) години	0
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (ПАДЕЖЕН ПОДХОД)	483
Специфичен риск	27 830
Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1	27 382
Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1	448
С остатъчен срок ≤ 6 месеца	448
С остатъчен срок > 6 месеца и ≤ 24 месеца	0
С остатъчен срок > 24 месеца	0
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СПЕЦИФИЧЕН РИСК)	1
ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	484
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	6 050

За минимизиране източниците на риск Банката лимитира своите инвестиции във финансови инструменти. Финансови инструменти извън изброените по-долу могат да бъдат закупувани само след одобрение от КУАП и ако отговарят на инвестиционните цели и принципи на Банката.

- Български държавни ценни книжа – в рамките на портфейла от ценни книжа се предвижда делът на книгата, емитирани по вътрешния и външния дълг на страната – без ограничения.
- Чуждестранни държавни ценни книжа – могат да бъдат закупувани само, ако имат кредитен рейтинг, не по-нисък от ВВВ/положителна перспектива на Standard&Poors или еквивалентна оценка за кредитоспособност. Максимално ниво на експозицията – 30%.
- Корпоративни облигации, емитирани от банки – кредитен рейтинг на емитента, не по-нисък от ВВВ/положителна перспектива на Standard&Poors или еквивалентна оценка за кредитоспособност и обща сума на експозицията – 20%..
- Корпоративни акции – общата експозиция не може да надвишава 1% от общия портфейл от ценни книжа.
- Корпоративни облигации - могат да бъдат закупувани само, ако имат кредитен рейтинг, не по-нисък от ВВВ/положителна перспектива на Standard&Poors или еквивалентна оценка за кредитоспособност. В противен случай се прави прецизен анализ на количествени и качествени показатели за да бъде максимално защитена тезата за тяхното закупуване. Максимално ниво на експозицията – 20%.

Банката има определени критерии за определяне на експозициите в търговския портфейл:

- В търговския портфейл се включват ценни книжа с достатъчна по обем ежедневна търговия, котираны непрекъснато по Ройтерс и/или Блумберг, както и на регулируем пазар на ценни книжа, закупени за препродажба в кратък /до една година/ или среден /до три години/ период от време и реализиране на доход. Не се включват в търговския портфейл ценни книжа, които нямат котирана пазарна цена на регулируем пазар и чиято справедлива стойност не може да се измери надлежно.
- Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя съгласно приета „Инструкция за определяне на справедливата стойност на портфейла от ценни книжа на „Токуда Банк” АД”.

Управлението на пазарните рискове включва:

- Определяне на съотношението каква част от активите на Банката ще бъдат инвестирани в ликвидни активи /ценни книжа и активи от паричния пазар/ и каква част вземания от нефинансови предприятия и/или физически лица. Приема се от Комитета по управление на активите и пасивите и се утвърждава от Управителния съвет на Банката. Към настоящия момент това съотношение е 25/75 в полза на вземания от нефинансови предприятия и/или физически лица.

- Определяне на съотношението ценни книжа и активи от паричния пазар. Това съотношение е динамична величина и както съотношението банков/търговски портфейл се определя съобразно матуритетната структура на привлечените средства на Банката, входящите и изходящи парични потоци, нуждите от ликвидност, нивото на доход и целите на Банката.

- Анализ на съотношението риск/доход.

В съответствие с приетите цели и принципи Банката прилага:

- VaR анализ, Duration анализ и Стандартизирани лихвени шокове за определяне и анализиране на ефекта от различни рискови фактори върху стойността и доходността на портфейла, като по този начин успява да намери оптималното съотношение риск/доход.

- Банката анализира съотношението риск/доход, като при равен риск избира инвестициите с по-висок доход, а при равен доход – тези с по-нисък риск.

Структурното звено, което формира портфейли от ценни книжа и е пряко отговорно за тях в Банката, е направление „Ликвидност и пазари”. Ръководителят на направлението създава организация на работа, която осигурява спазването на определени лимити и следи за стриктното изпълнение на процедурите по наблюдение и покриване на риска от сделки с ценни книжа съобразно приетите от Банката правила и процедури.

Използван модел за оценка на пазарните рискове в Токуда Банк АД

В пазарния риск от загуби е включена сценарий за обезценка на придобитите активи.

Ликвидният риск на база недостига на ликвидни средства определен по методиката за определяне на необходимите за поддържане ликвидни средства според изчислените неснижаеми остатъци по привлечените средства.

Извършеният стрес-тест за лихвен риск с 200 базисни точки показва възможни загуби за Банката. При определяне на лихвения риск, освен получените данни по методиката за изчисляване на лихвения риск, базирана на GAP разпределението на активите и пасивите, е извършен и стрес сценарий за намаляване на лихвения марж с 0,2%.

12. Операционен риск

Банката приема за основен метод за измерване на операционен риск подхода на базисния индикатор. Изчисляването на капиталовите изисквания за операционен риск се извършва на тримесечие, по подхода за базисния индикатор и стандартизирания подход в направление „Мониторинг и управление на риска” към централното управление на Банката.

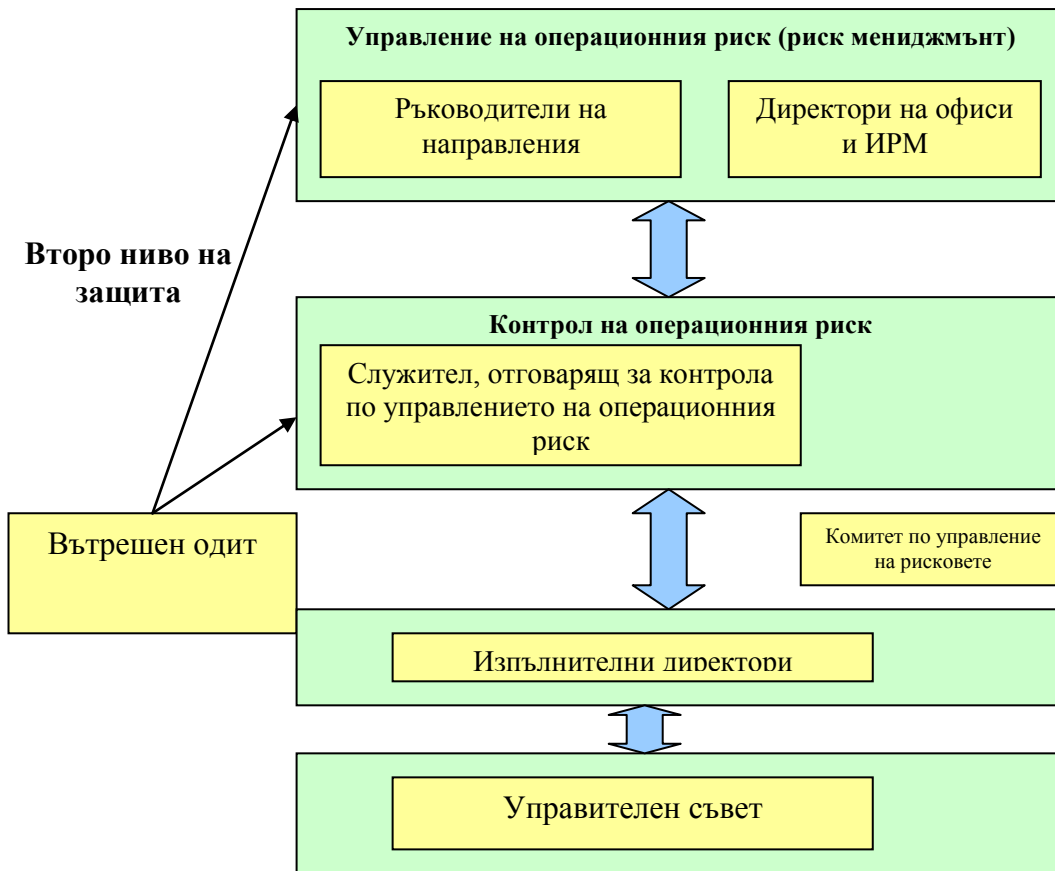
Структурата на управление и контрол на операционния риск в „Токуда Банк” АД цели да създаде работна среда и корпоративна култура, които да подпомагат откриването и решаването на проблеми, свързани с операционния риск в банката, с участието и приноса на всички служители. Висшият орган, който носи пряка отговорност за управлението на операционния риск в „Токуда Банк” АД, е Управителният съвет.

В организационната структура за управление на операционния риск се наблюдават две нива на защита.

1. Първо ниво на защита на Банката срещу операционни рискове се състои от функцията на риск-мениджмънта. Ръководителите на направления, Директорите на офиси и ръководителите на ИРМ са отговорните за надеждното и изчерпателно управление на риска в ръководените от тях структурни единици.

2. Второто ниво на защита срещу операционни рискове се състои от независимата функция, изпълнявана от служителите с контролни функции по управлението на операционния риск в Банката. В процеса на изпълнение на задълженията си тези служители получават подкрепата на специализираните отдели на Банката (Информационни технологии, „Мониторинг и управление на риска”, „Правно”, „Финансово-счетоводно” и др.) когато се изискват специфични знания, умения или информация. Функцията на вътрешния одит не е част от текущия процес по управление на операционния риск и представлява независима функция за наблюдение и оценка на процесите, свързани с противодействието на операционния риск.

Първо ниво на защита



13. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл

Към 31.12.2015 г. Банката има експозиция към капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл в размер на 86 хил. лв.. Инвестициите в капиталови инструменти в търговския портфейл са на стойност 111 хил.лв.:

Име клиент	Вал.	Левава равностойност в хил. лв.	тип
СОФАРМА АД	BGN	7	Финансови активи държани за търгуване
ТРЕЙС ГРУП ХОЛД АД	BGN	20	Финансови активи държани за търгуване
СТАРА ПЛАНИНА ХОЛД АД	BGN	4	Финансови активи държани за търгуване
ИНДУСТРИАЛЕН ХОЛДИНГ БЪЛГАРИЯ АД	BGN	10	Финансови активи държани за търгуване
АЛБЕНА АД	BGN	4	Финансови активи държани за търгуване
ХИМИМПОРТ АД	BGN	2	Финансови активи държани за търгуване
БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА	BGN	43	Финансови активи държани за търгуване
АДВАНС ТИРАФОНД АДСИЦ	BGN	20	Финансови активи държани за търгуване
МОНБАТ АД	BGN	1	Финансови активи държани за търгуване
БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД	BGN	83	Финансови активи на разположение за продажба
КОМ.ЗА ТЕХН.И ИН.СЪЕДИНЕНИЕ АД	BGN	3	Финансови активи на разположение за продажба
SWIFT	BGN	0	Финансови активи на разположение за продажба
ОБЩО		197	

14. Експозиции към лихвен риск, които не са включени в търговския портфейл

Токуда Банк АД има изградена политика по отношение идентифицирането, оценката, наблюдението управлението и контрола на лихвения риск. С Правила за управление на лихвения риск са регламентирани методите за анализ и оценка на лихвения риск, както и компетенциите, взаимоотношенията и отговорностите на структурните звена, осъществяващи наблюдението, анализа и управлението на риска.

Политиката на Банката при управлението и контрола на лихвения риск обхваща:

1. Ясно и точно формулиране и създаване на система за прилагането ѝ в банковата практика.
2. Анализ на рисковите области.
3. Изготвяне и системно прилагане на организационни и административни мерки и процедури.
4. Обезпечаване на информация и комуникация.
5. Проверка, оценка и отстраняване на нарушенията.

При управление на лихвения риск Банката прилага политика и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност. Посредством управлението на лихвения риск Банката се стреми към стабилизиране на спреда между лихвените приходи и лихвените разходи с цел осигуряване адекватна рентабилност и максимизирана стойност, при приемлива степен на риск.

Управлението на лихвения риск в Токуда Банк АД се основава на оценката на размера и чувствителността на експозицията към промени в пазарните лихвени проценти и вероятността за реализиране на тези промени. Банката е изградила система за измерване на лихвения риск, която покрива всички източници на лихвен риск и оценява ефекта от промените в лихвените проценти.

Системата на Банката за измерване на лихвения риск се изразява в:

1. Оценяване ефектите от промяна на лихвените проценти върху доходите и икономическата стойност на Банката.
2. Осигуряване точни и достоверни оценки на текущата стойност на експозицията на Банката към лихвения риск.
3. Реализиране на принципно възприетите финансови концепции и техники за измерване на лихвения риск.
4. Осигуряване на добре документирани допускания и параметри.
5. Обхващане експозициите на лихвения риск, възникващи от пълния обхват на банковите дейности, вкл. търгуеми и нетъргуеми източници, за осигуряване на цялостен обхват на лихвения риск по продукти и дейности.

При управлението и контрола на лихвения риск в Токуда Банк АД се прилага “Модел за измерване на лихвения риск” (Модела), базиран на метода на “Дисбаланса”. Методът на дисбаланса дефинира лихвения риск чрез несъответствието между обема на лихвочувствителните активи и пасиви на Банката за определен период от време (*GAP*), по матуритети на входящите и изходящи парични потоци, групирани на равни времеви интервали и по остатъчен срок до падежа. Резултатите от приложението на Модела се използват за извършване на Анализ на дисбаланса. Анализът на дисбаланса осигурява най-общите индикатори за чувствителността на текущите доходи на Банката към изменението на лихвените проценти.

В своята дейност Банката се стреми към заемане на относително балансирана позиция по отношение на лихвочувствителните активи и пасиви.

15. Експозиции по секюритизиращи позиции

Банката не прилага секюритизация за отчетния период.

16. Политика за възнагражденията и политика за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган

Банката има приета политика по възнагражденията. В политиката по възнагражденията не е заложен принцип на формиране на възнагражденията с променлива величина. Този подход не излага Банката на допълнителни рискове, свързани със увеличаване на рисковия апетит вследствие от стимулирани възнаграждения.

Обобщена количествена информация на възнагражденията на служителите в Токуда Банк АД по видове дейност			
хил. лева			
Видове дейност	Постоянно възнаграждение платено през 2015 г.	Променливо възнаграждение платено през 2015 г.	Общо постоянно и променливо възнаграждение платено през 2015 г.
Кредитна дейност	721	0	721
Риск	246	0	246
Други	3 809	0	3 809
Общо	4 776	0	4 776

Обобщена количествена информация на възнагражденията на служителите в Токуда Банк АД по чл.2 от Наредба № 4 на БНБ		
хил. лева		
Брой служители	Постоянно възнаграждение платено през 2015 г.	Променливо възнаграждение платено през 2015 г.
74	2 529	0

Политиката за избор на нови членове на компетентния орган на управление на „Токуда Банк“ АД, е съобразена с регулаторните изисквания и в частност изискванията на Закона за кредитните институции (ЗКИ) и Наредба № 20 на БНБ 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.

Целта е осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководните органи, което гарантира надеждна система за добро корпоративно управление и контрол, които са основен елемент на сигурното и стабилно функциониране на Банката, основано на прозрачност, избягване на конфликт на интереси и независимост. Политиката и приетите „Насоки за оценка пригодността на членовете на Управителния съвет и на лицата, заемащи ключови позиции в Токуда Банк АД“, по които се извършва текуща оценка на работата на членовете на управителния съвет и на лицата, заемащи ключови позиции в съответствие със стратегията и конкретните ѝ цели, определя основните насоки, критерии и принципи за осигуряване на разнообразие при подбора и оценяването на пригодността на членовете на ръководния орган на Банката, така че да отговарят на високите стандарти, прилагани от нея, с цел реализиране на нейните цели и стратегия. За осъществяване на политиката за подбор и оценка на членовете на ръководните органи Банката прилага различни критерии като квалификация, управленски опит и репутация.

Съставът на Управителния и Надзорния съвет и броят лица, включени в тях, са съобразени с големината, сложността и обхвата на дейността на Банката и гарантира наличие на достатъчно ниво на общи експертни знания. При подбора на членовете на ръководния орган се следва подход на диверсификация на знанията и уменията, както и определяне на ресорни области и дейности за управление.

Съставът на Надзорния съвет гарантира независимостта и безпристрастността на решенията и действията на неговите членове. Членовете на НС имат подходящите знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция.

Структурата и броят на членовете на УС са съобразени с големината и сложността на дейността на Банката и гарантират ефективното функциониране на Банката, като в договорите за възлагане на управление се определят техните правомощия и задължения. Лицата могат да бъдат избирани или упълномощавани след предварително одобрение от Българска народна банка. Необходимите информация и документи, както и редът за издаване или отказ на одобрение се определят с наредба на БНБ.

За членове на компетентният орган за управление се избират квалифицирани и опитни кандидати, с което се гарантира подходящо ниво на приемственост, при спазване на всички правни изисквания по отношение на състава и процедурата по избор/назначаване.

Членовете на компетентния орган за управление се назначават за подходящ период от време, след получаване на одобрение за предложените лица от Българска народна банка. Предложения за подновяване на мандатите се основават на необходимостта от непрекъсваемост, приемственост и компетентност на управлението, след задълбочена преценка на представянето на съответния член по време на предходния му мандат.

Член на Управителен съвет може да бъде лице, което:

1. има висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";

2. притежава достатъчни квалификация и професионален опит в банковата дейност, а лице, избрано за изпълнителен директор - и да е работило най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции в банка или в сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от Българска народна банка;

3. не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;

4. не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права;

5. не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните две години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;

6. не е лишено или лишавано от право да заема материално-отговорна длъжност;

7. не е съпруг или роднина до трета степен включително по права или по съребрена линия с член на управителен или контролен орган на Банката и не се намира във фактическо съжителство с такъв член;

8. не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник;

9. въз основа на събраните за него данни не дава основание за съмнение относно неговата надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси.

17. Ливъридж

Към 31.12.2015г. коефициентът на ливъридж на Банката е както следва.

Коефициент на ливъридж	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 1	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 2	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 3	Коефициент на ливъридж, изчислен като средноаритметична стойност на месечните стойности на отношението на ливъридж за едно тримесечие
Коефициент на ливъридж – при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред	11.00%	11.04%	10.38%	10.81%
Коефициент на ливъридж – при използване на преходно определение на капитал от първи ред	11.00%	11.04%	10.38%	10.81%

18. Използване на вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск

Банката не използва вътрешнорейтингов подход за кредитен риск. Банката използва стандартизиран подход за кредитен риск.

19. Използване на техники за редуциране на кредитния риск

За гарантиране на вземанията си и за защита на своите интереси при необслужване на предоставен кредит Токуда Банк АД провежда политика на обезпечаване на вземанията си, като изисква от своите клиенти достатъчни по вид, стойност и ликвидност кредитни обезпечения. Приетите обезпечения се завеждат по пазарна стойност, като оценката на дълготрайните активи се извършва от лицензиран оценител. Приетите като обезпечение движими и недвижими вещи и имоти задължително се застраховат. Периодично се анализират приетите обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им и при констатирана промяна, с която се нарушава изискването за достатъчност на обезпечението, Банката изисква допълването му в определен срок. Банката приема следните основни видове обезпечения:

- Всички недвижими имоти и вещни права върху тях - чрез учредяване на законова или договорна ипотека;
- Предприятия и дялове - чрез учредяване на особен залог на предприятие, или дял от търговско дружество (ООД, АД);

- Краткотрайни и дълготрайни материални активи - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Ценни книги - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Парични вземания по банкови сметки - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Благородни метали, злато, бижута, произведения на изкуството, скъпоценни камъни - чрез учредяване на реален залог;
- Поръчителство и гаранции - чрез сключване на договор за поръчителство и приемане на банкови гаранции;
- Застрахователни полици.

В процеса на редуциране на кредитния риск за целите на отчета за капиталовата адекватност на кредитните институции, Банката използва само част от изброените по-горе обезпечения. Обезпечената защита се осигурява от активи, които са достатъчно ликвидни и имат сравнително непроменлива във времето стойност. Обезпеченията, които Банката използва за редуциране на кредитния риск са финансови обезпечения (блокирани парични средства и заложи ДЦК на българското правителство), защита с гаранции, жилищни ипотeki и с ипотeki върху търговски недвижими имоти които отговарят на изискванията на чл.125 и чл.126 от регламент 575/2013. При признаване на финансовите обезпечения за редуциране на кредитния риск, Банката следи за изпълнението на условията за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания.

20. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операцияния риск

Към 31.12.2015 Банката не използва усъвършенствани подходи. Основен метод за измерване на операцияния риск е подхода на базисния индикатор.

21. Използване на вътрешни модели за пазарен риск

Към 31.12.2015 г. Банката не прилага вътрешни модели за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск.