

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
„ТОКУДА БАНК“ АД
2017 г.**

**Във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и
част осма на Регламент (ЕС) № 575/2013**

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обща информация за „Токуда Банк“ АД	3
2. Цели и политика по управление на риска	3
3. Собствен капитал	9
4. Капиталови изисквания	17
5. Експозиция към кредитен риск от контрагента	17
6. Капиталови буфери.....	18
7. Показатели от глобално системно значение.....	18
8. Корекции за кредитен риск	18
9. Свободни от тежести активи.....	20
10. Използване на АВКО	21
11. Експозиция към пазарен риск	21
12. Експозиция към Операционен риск.....	22
13. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл ..	22
14. Експозиции към лихвен риск, които не са включени в търговския портфейл	23
15. Експозиции по секюритизиращи позиции	23
16. Политика за възнагражденията и политика за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган	23
17. Ливъридж	24
18. Използване на вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск	24
19. Използване на техники за редуциране на кредитния риск	24
20. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	25
21. Използване на вътрешни модели за пазарен риск	25
22. Промени в МСФО и ефект върху капитала от прилагането за първи път на МСФО 9 Финансови инструменти.....	25

Настоящото оповестяване е изготвено на одитирани данни на неконсолидирана база. Всички суми в оповестяването са в хиляди лева. Представените данни са актуални към 31.12.2017 г.

1. Обща информация за „Токуда Банк“ АД

„Токуда Банк“ АД (Банката) е универсална търговска банка, притежаваща пълен лиценз за извършване на банкови дейности, който ѝ позволява да извършва в страната и чужбина всички дейности по чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от Закона за кредитните институции.

Учредителното Общо събрание на акционерите на „Токуда Банк“ АД е проведено на 31.01.1994 г. и Банката е вписана в Регистъра за търговски дружества с решение от 27.12.1994 г. 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 №6 от 11 ноември 1998 г. 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 №4196 от 15.07.2002 г. на Търговско отделение на Пловдивски окръжен съд се променя наименованието на Банката на „Токуда Банк“ АД.

Основният акционер на Банката е Токушукай Инкорпорейтид, притежаващ към 31.12.2017г. и към настоящия момент 99.94% от акционерния капитал на Банката.

„Токуда Банк“ АД има двустепенна система на управление. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорен съвет. Управителният съвет на Банката към 31.12.2017 г. е в състав от трима членове:

Мария Шейтанова – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Токуда Банк“ АД. В Банката отговаря за управления „Банкиране на дребно“, „Финанси и счетоводство“ и „ИТ“, отдели „Маркетинг, реклама и ПР“, „Картов център“, „Човешки ресурси“, „Съдебни вземания“ и „Банкова сигурност“. Председател е на Кредитен съвет трето ниво.

Анна Цанкова-Бонева – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Токуда Банк“ АД. В Банката отговаря за управления „Ликвидност и парични пазари“, „Кредитна администрация“, „Правно“, „Администрация“ и „Операции“, отдел „Вътрешен контрол на инвестиционния посредник“ и Главен икономист. Председател на Комитета за анализ, класификация и провизиране и Комитета по управление на активите и пасивите.

Тодорина Докторова - член на Управителния съвет на „Токуда Банк“ АД. В Банката отговаря за управление „Корпоративно банкиране“. Председател е на Кредитен съвет второ ниво.

„Токуда Банк“ АД извършва дейност на територията на Република България.

Седалището и адресът на управление на „Токуда Банк“ АД е гр. София 1000, район „Възраждане“, ул. „Георг Вашингтон“ №21. Адресът за кореспонденция на Банката е гр. София 1000, район „Възраждане“, ул. „Георг Вашингтон“ №21.

„Токуда Банк“ АД има разкрити офиси/изнесени работни места (ИРМ) на територията на страната, в градовете: София, Пловдив, Варна, Бургас, Плевен, Видин, Русе, Добрич, Кюстендил, Благоевград, Смолян (затворен към датата на това оповестяване), Гоце Делчев, Разград, Стара Загора, Хасково, Сливен, Шумен, Генерал Тошево, Кула, Казанлък.

2. Цели и политика по управление на риска

В Банката е създадена адекватна системата за идентифициране, управление и контрол на рисковия ѝ профил, включваща:

- Организационна структура, спомагаща за правилната идентификация, управление и контрол на рисковете, присъщи за дейността на Банката.
- Правила и методики за оценка на рисковете.
- Параметри и лимити за извършване на сделки и операции, свързани с кредитния, ликвидния и пазарните рискове.
- Надеждна система за счетоводна и управленска информация, която позволява идентифицирането и контролирането на отделните видове рискове.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и за контролиране размера на допуснати загуби.

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;
- текущо следене на нормативната уредба и изготвяне на нови вътрешно-дружествени документи с цел съгласуване със стратегическите цели, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. и Директива 2013/36/ЕС.

Създадената в Банката организация на управлението и контрола на рисковете е в съответствие с характера и обема на дейността, присъщите рискове и степента и обхвата на упражнявания от ръководството контрол върху дейността. Дейностите, които включва, могат да бъдат най-общо качествени като:

- управленски контрол и контролна среда;
- контрол на риска;
- контролни дейности и разделение на задълженията;
- информация и комуникации;
- мониторинг и корекция на отклоненията.

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

- Кредитен риск (вкл. риск от кредитна концентрация)
- Пазарен риск
 - Лихвен риск
 - Валутен риск
 - Ценови риск
- Ликвиден риск
- Контрагентен риск
- Операционен риск

В своята дейност Банката наблюдава и други рискове, които могат да окажат влияние върху финансовия ѝ резултат, в т.ч. репутационен и стратегически риск.

Компетентни органи, чиито решения относно управлението на рисковете водят до формирането на рисковия профил на Банката са:

- 1) **Надзорен съвет** - извършва общ надзор върху управлението на рисковете; одобрява стратегията за развитие на Банката, от която зависи рисковия профил и рисковия апетит на институцията; одобрява план, бюджет и мерки за реализация на стратегията и следи за изпълнението им. Назначава ръководителя на управление „Мониторинг и управление на риска“ („МУР“) и получава периодични и текущи справки от управлението, включително за капитала и изпълнението на Капиталовия план.

- 2) **Управителен съвет** – отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява план, бюджет, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете.

Управление „Мониторинг и управление на риска“ („МУР“) е специализираното звено в Банката за анализ, управление и мониторинг на рисковете. Функциите на МУР са независими от бизнес направленията, както и от звената, изпълняващи функциите по контрол на спазване на правилата (compliance) и вътрешен одит. Управлението е на пряко подчинение на Надзорния съвет на Банката.

Основна роля в идентификацията, контрола и управлението на присъщите за Банката рискове играят и следните постоянно действащи комитети в структурата на Банката:

Кредитният съвет (КС) в качеството си на колективен орган към Управителния съвет, в съответствие с приетите правила за работата му, кредитната политика на Банката и действащите нормативни разпоредби:

1. разглежда и взема решения за предоставяне на нови кредитни експозиции, промени по съществуващи експозиции (предоговаряния и реструктурирания), предприемане на мерки за излизане от предоставени експозиции, предсрочна изискуемост и принудително изпълнение по проблемни експозиции към клиент или група свързани лица в размер на експозицията до 10% от Капиталовата база на Банката;
2. предлага за разглеждане и одобрение от Управителния съвет кредитни предложения за експозиции в размер над 10% от Капиталовата база;
3. разглежда и внася в Управителния съвет предложения за придобиване от Банката на обезпечения по проблемни експозиции, цедиране на кредити и отписване или опрощаване на дълг по съществуващи експозиции.

Нивата на одобрение на кредитните сделки в Кредитния съвет са както следва:

- Трето ниво: размер на експозицията над 200 000 лева;
- Второ ниво: размер на експозицията от 40 000 лева до 200 000 лева;
- Първо ниво: размер на експозицията под 40 000 лева.

Комитетът по управление на рисковете (КУР) е специализиран вътрешен орган на Банката в областта на управлението и контрола на експозицията на Банката към кредитен, пазарен, ликвиден, операционен и др. рискове. Работата на КУР е насочена към изпълнението на поставените пред Банката общи цели и задачи, като със своите предложения и решения той съдейства на Управителния съвет и изпълнителните директори за ефективно управление на риска.

Комитет за анализ, класификация и провизиране (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.

Комитет по Управление на Активите и Пасивите (КУАП) е основен орган за управление на ликвидността на Банката. Той носи пряка отговорност за състоянието на ликвидността и за текущото ѝ управление на основата на решенията на Управителния съвет, както и за текущото управление на активите и пасивите. КУАП заседава най-малко веднъж месечно, а при необходимост - и ежедневно, с цел преодоляване на евентуални ликвидни затруднения. КУАП извършва ежемесечен анализ за съществуващия лихвен и ликвиден риск и го представя на Управителния съвет.

В допълнение към изброените по-горе, следните звена подпомагат и подобряват ефективността на корпоративното управление, управлението на риска и на контролните процеси:

Служба **Вътрешният одит** („Службата“) подпомага Управителния и Надзорния съвет при изпълнението на техните функции чрез предоставяне на обективна, независима и разумна увереност, че Банката е в състояние да постигне съответстваща на целите ѝ вътрешна контролна среда. Службата оценява и подобрява ефективността на корпоративното управление, управлението на риска и на контролните процеси, като:

- Извършва ангажименти по предоставяне на увереност и дава независимо и обективно документирано мнение относно: а) надеждността, точността, пълнотата и навременността на финансовата отчетност и на управленската информация; б) ефективността и ефикасността на операциите и на постигането на оперативните и финансови цели и опазването на активите; в) нормативното съответствие с приложимите закони и нормативни разпоредби.

- Дава предложения за елиминиране на идентифицирани пропуски и слабости в контролната среда.

- Извършва консултантски ангажименти като дава препоръки за подобряване на съществуващите практики и процедури и за изграждането на ефективни контроли при разработване за нови такива.

- Извършва извънредни одити и одити за предотвратяване на злоупотреби.

Отдел **„Правно съответствие и предотвратяване изпирането на пари“** - изпълнява функцията по следене за спазване на правилата (compliance) по отношение на подчиненост, доклади към ръководството и проверки за съответствие със съществуващата правна и регулаторна рамка. Отделът изпълнява и функциите на Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари по чл.6, ал.5 от ЗМИП и в това си качество извършва регулярен преглед (на всяко шестмесечие) на състоянието и операциите по сметките на клиентите на Банката с рисков профил Висок риск.

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

Управление на кредитния риск

Кредитната дейност поражда най-съществената част от общата рискова експозиция на Банката. Решенията за поемане на кредитен риск се вземат от обособените три нива на Кредитния съвет в зависимост от размера на експозицията. За сделки над определени размери, е необходимо окончателно одобрение от Управителния съвет и от Надзорния съвет на Банката.

Кредитоспособността на клиентите се изследва при взимане на решение за предоставяне на кредит и промени на условията по съществуващи кредитни експозиции, както и при годишните прегледи на кредитополучателите с активни кредитни експозиции в Банката. При анализа на кредитоспособността на клиентите се взимат предвид финансови и приложимите нефинансови показатели. Предложенията за нови кредити или за промени по условията по съществуващи експозиции, както и годишните прегледи, се изготвят от съответните кредитни звена, управляващи кредитната експозиция. В допълнение към функциите по контрол и мониторинг на кредитната документация, управление „Централна Кредитна Администрация“ следи за изтичане и навременно подновяване на валидността на обезпеченията и застраховките по кредитите.

Решенията за предоставяне на нови кредитни експозиции или за промени на условия по съществуващи експозиции се взимат на базата на становища, изготвени от управление „Мониторинг и управление на риска“, управление „Правно“ и технически лица – оценители и при необходимост – строителни експерти. Становищата на управление „Мониторинг и управление на риска“ за фирмени кредити и експозиции над определен размер съдържат рисков рейтинг, който определя дали рискът по експозицията е приемлив. Кредитите за физически лица се оценяват на база скоринг модел, показатели за доходите и за обезпечението (в случай, че е приложимо).

В допълнение към оценката на кредитния риск на ниво клиент/група свързани лица, МУР измерва и наблюдава качеството на кредитните експозиции по клиентски сегменти, икономически отрасли, продукти, концентрация и обезпечения.

Процесът по оценка, контрол и управление на кредитния риск се допълва от сценарийни анализи и

стрес тестове, извършвани по инструкции на Българската Народна Банка, както и от процеса по ВААК и такива, включени в Плана за възстановяване. Целта им е оценяване на степента на потенциално влошаване на качеството на кредитния портфейл, понижаване на нетния доход, капитала и съотношенията за капиталова адекватност, в случай на реализиране на определени неблагоприятни макроикономически или специфични за Банката сценарии. На база на резултатите от извършените стрес тестове и сценарийни анализи, МУР предлага за разглеждане мерки за подобряване на процесите по управление на кредитния риск и за понижаване на чувствителността на Банката към определените критични фактори.

Управление на пазарния риск

Звеното, отговорно за оценката на пазарните рискове в „Токуда Банк“ АД е управление „Мониторинг и управление на риска“. То събира информация и извършва контрол, анализи и прогнози за рисковете, на които е изложена Банката и функционира независимо от оперативните звена, поемащи риск. Работата на управлението е обезпечена с информационни продукти, осигуряващи независимост от оперативната дейност на другите звена. Управлението на пазарния риск включва:

- Определяне на съотношението на активите на Банката, инвестирани в ликвидни активи /ценни книжа, активи от паричния пазар и касови наличности/ и във вземания от нефинансови предприятия и/или физически лица. Приема се от Комитета по управление на активите и пасивите („КУАП“) и се утвърждава от Управителния съвет на Банката. Към настоящия момент това е целево съотношение от 25/75 в полза на вземания от нефинансови предприятия и/или физически лица.
- Банката анализира съотношението риск/доход, като при равен риск избира инвестициите с по-висок доход, а при равен доход – тези с по-нисък риск.

В съответствие с приетите цели и принципи Банката прилага:

- Система от показатели за измерване на потенциалния ефект от промени в пазарните условия върху нетния доход, вкл. лихвена чувствителност на икономическата стойност на капитала, измерваща промяната на стойността му, вследствие паралелна промяна в лихвените криви с 200 б.п., Duration анализ и VaR, измерващ потенциалната загуба от неблагоприятни промени в пазарните цени на книгата в търговския портфейл с вероятност 99% в рамките на един ден.
- Система от лимити за пазарен риск, вкл. позиционни лимити за валутни позиции, ценни книжа, деривативни инструменти и лимити за ограничаване на загубите.

При управление на лихвения риск Банката прилага политика и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност. Банката наблюдава несъответствието между обема на лихвочувствителните активи и пасиви за определен период от време по матуритети на входящите и изходящи парични потоци, групирани на равни времеви интервали и по остатъчен срок до падежа и ефекта им върху икономическата стойност на капитала. Банката се стреми към стабилизиране на спреда между лихвените приходи и лихвените разходи с цел осигуряване адекватна рентабилност при приемлива степен на риск и балансирана позиция по отношение на лихвочувствителните активи и пасиви.

Наблюдението и контролът на лихвения риск са насочени към поддържане на експозицията в рамките на одобрените лимити и рисковия апетит (склонността към поемане на риск) на Банката. Тези лимити се следят на месечна база от управление „Мониторинг и управление на риска“ и техните превишения се докладват пред КУАП.

Управление „Ликвидност и парични пазари“ управлява валутния риск на Банката, като постоянно следи размерите на откритите валутни позиции да бъдат в рамките на определените лимити. Управление „Мониторинг и управление на риска“ следи текущо за спазването на поставените лимити.

Управление на ликвидния риск

Основен елемент в политиката на „Токуда Банк“ АД в областта на ликвидността е създаването на

ясна организация и контрол върху управлението на активите и пасивите на Банката, с цел вземане на адекватни мерки при опасност от ликвидна криза и своевременно обслужване на всички банкови задължения в предвидените в нормативните документи срокове. За осигуряване на изпълнението на политиката по ликвидността, Банката разработва правила и процедури за управление на ликвидността, дефинира адекватните ликвидни активи, изгражда информационна система за наблюдение на ликвидността на основата на падежни таблици, следи текущи показатели за измерване на ликвидността и прилага система от лимити, чието изпълнение се наблюдава от управление „Ликвидност и парични пазари“ и управление „Мониторинг и управление на риска“. Банката разработва сценарии за действие както в нормална обстановка – действащо предприятие, така и в период на „ликвидна криза“.

Ликвидният риск в Банката се управлява чрез текущо наблюдение и прогноза за входящите и изходящи парични потоци. Информацията за ликвидните нужди и спазването на коефициентите за ликвидност се изготвя във форма, отговаряща на изискванията на БНБ и дава индикация за потенциалния недостиг на ликвидност (ликвидни GAP) по периоди. Банката поддържа адекватен размер ликвидни средства за посрещане на текущите си задължения и обезпечаване на достатъчно покритие на очакваните изходящи потоци с входящи парични потоци. Текущото наблюдение и управление на ликвидността се осъществяват от управление „Ликвидност и парични пазари“ и управление „Мониторинг и управление на риска“.

Основните параметри на политиката по ликвидността на Банката се приемат от Управителния съвет, като цялостната организация по нейното изпълнение се възлага на Комитета по управление на активите и пасивите („КУАП“). Комитетът носи отговорност за състоянието на ликвидността и за текущото й управление на основата на решенията на Управителния съвет, както и за текущото управление на активите и пасивите.

Управление на операционния риск

Банката прилага вътрешни правила и процедури за идентифициране, измерване и контрол на операционния риск и използва стройна система за класификация на възникналите загуби в резултат на различното съчетание от фактори, водещи до операционно събитие. Отговорностите за управлението на операционния риск са разпределени между Управителния съвет, Комитета по управление на рисковете и управление „Мониторинг и управление на риска“, в който функционира независим отдел, осъществяващ наблюдение и контрол върху експозицията на Банката към операционен риск.

Всички операционни събития се отчитат от ръководителите на структурните звена в Банката посредством доклади за операционни събития до служителя с контролни функции по управлението на операционния риск, който въвежда всички доклади в специализиран регистър на операционните събития. В базата се съхранява информация за реално понесени загуби, но и за потенциални, вкл. предотвратени или нереализирани загуби от операционни събития. Минимално изискваните характеристики за всяко събитие са регулаторно определени, като по собствена преценка Банката събира и допълнителна информация.

Комитетът по управление на рисковете е специализиран вътрешен орган на Банката за управление и контрол на операционния риск. Комитетът разглежда постъпилите доклади за настъпили операционни събития, жалби от клиенти на Банката, анализира и оценява риска и изготвя предложения до Управителния съвет за решения по възникнали проблеми, извършва мониторинг върху цялостната оперативна дейност и дава методически и организационни предписания.

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 при противодействието му. Висшият орган, който носи пряка отговорност за въвеждането на управлението на операционния риск в „Токуда Банк“ АД, е Управителният съвет.

Банката приема като основен метод за измерване на операционен риск подхода на базисния индикатор.

Банката се стреми да минимизира неблагоприятните последствия от операционни събития, чрез предприемане на незабавни действия за ограничаване на загубите, оптимизация на бизнес процесите и

Приложение II към Регламент за изпълнение № 1423/2013

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти		
1	Емитент	N/A
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	N/A
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	N/A
	<i>Регламентирани</i>	N/A
4	Преходни правила на РКИ	N/A
5	Правила на РКИ за периода след периода	N/A
6	Допустим на индивидуална/(под-) консолидирана /индивидуална & (под-) консолидирана основа	N/A
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	N/A
8	Сумата която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последна отчетна дата)	N/A
9	Номинална стойност на инструмента	N/A
9a	Емисионна цена	N/A
9b	Цена на обратно изкупуване	N/A
10	Счетоводна класификация	N/A
11	Първоначална дата на издаване	N/A
12	Безсрочен или с дата	N/A
13	Първоначален падеж	N/A
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента в обект на предварително одобрение от надзорните органи	N/A
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	N/A
16	Последващи дати и на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	N/A
	<i>купони/дивиденди</i>	N/A
17	Фиксиран или плаващ купон/дивидент	N/A
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	N/A
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	N/A
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	N/A
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	N/A
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	N/A
22	Некумулятивен или кумулативен	N/A
23	Конвертируем или неконвертируем	N/A
24	Ако е конвертируем-фактор(и), задействащ(и) конвертирането	N/A
25	Ако е конвертируем-изцяло или частично	N/A
26	Ако е конвертируем-отношението на конвертирането	N/A
27	Ако е конвертируем-задължително или незадължително конвертиране	N/A
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструмент а може да бъде конвертиран	N/A
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	N/A
30	Характеристики на преоценката на активи	N/A
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	N/A
32	Ако се преоценява-изцяло или частично	N/A
33	Ако се преоценява-с постоянна сила или временно	N/A
34	Ако преоценката е в ременно-описание на прооценъчния механизъм	N/A
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилигирания инструмент	N/A
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	N/A
37	Ако отговорът е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	N/A

Оповестяване съгласно чл. 5 на Регламент 1423/2013 на ЕС - Приложение VI

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 третираат 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	N/A
	от които: Инструмент тип 1	68,000	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които: Инструмент тип 2	N/A	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които: Инструмент тип 3	N/A	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
2	Неразпределена печалба	(28,107)	член 26, параграф 1, буква в)	N/A
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	2,383	член 26, параграф 1	N/A
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове.	807	член 26, параграф 1, буква е)	N/A
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1	N/A	член 486, параграф 2	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	N/A	член 483, параграф 2	N/A
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	членове 84, 479 и 480	N/A
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	1,001	член 26, параграф 2	N/A
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	44,084		N/A
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	N/A
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(713)	Член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	N/A
9	празен в ЕС	-		N/A
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	N/A
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	член 33, буква а)	N/A
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	N/A
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизираните активи (сума с отрицателен знак)	-	член 32, параграф 1	N/A
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, буква б)	N/A
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7	N/A
16	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	N/A
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	N/A
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	N/A
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	N/A
20	празен в ЕС	-		N/A
20а	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)	N/A
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89—91	N/A
20в	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	N/A
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3	N/A

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 третира според принципи преди Регламент (ЕС) 575/ 2013 или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) 575/ 2013
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	N/A
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)	-	член 48, параграф 1	N/A
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	N/A
24	празен в ЕС	-		N/A
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	N/A
25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3	N/A
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква л)	N/A
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципи преди прилагането на РКИ	-		N/A
26а	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467—468	-		N/A
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 1	-	ЧЛЕН 467	N/A
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 2	-	ЧЛЕН 467	N/A
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 1	-	ЧЛЕН 468	N/A
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 2	-	ЧЛЕН 468	N/A
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспособявания, изисквани преди РКИ	-	ЧЛЕН 481	N/A
	от които: ...	-	ЧЛЕН 481	N/A
27	Допустими приспособявания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	(738)		N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	43,346		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	членове 51—52	N/A
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1	-	член 486, параграф 3	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	член 483, параграф 3	N/A
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	N/A
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	член 486, параграф 3	N/A
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
37	Преките и непреките позиции на институцията 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	N/A
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 й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква б), член 58 и член 475, параграф 3	N/A
39	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия 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	N/A
40	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия 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	N/A
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)	N/A		N/A

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 третира според принципи преди Регламент (ЕС) 575/ 2013 или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) 575/ 2013
41а	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспа- данията 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)	N/A
	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.	-		N/A
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспа- данията 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)	N/A
	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.	-		N/A
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	N/A
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана загуба	-	ЧЛЕН 467	N/A
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана печалба	-	ЧЛЕН 468	N/A
	от която: ...	-	ЧЛЕН 481	N/A
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква д)	N/A
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	43,346		N/A
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	членове 62—63	N/A
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2	-	член 486, параграф 4	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	член 483, параграф 4	N/A
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	N/A
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	член 486, параграф 4	N/A
50	Корекции с оглед на кредитния риск	-	член 62, букви в) и г)	N/A
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
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	N/A
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	N/A
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	N/A
54а	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби	-		N/A
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. — обект на преходните разпоредби	-		N/A
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	N/A
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират 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)	-		N/A
56а	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)	N/A

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 третира според принципи преди Регламент (ЕС) 575/ 2013 или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) 575/ 2013
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиги на провизии за покриване на очакваните загуби и др.	-		N/A
566	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)	N/A
	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.	-		N/A
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	N/A
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана загуба	-	ЧЛЕН 467	N/A
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана печалба	-	ЧЛЕН 468	N/A
	от която: ...	-	ЧЛЕН 481	N/A
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	N/A		N/A
58	Капитал от втори ред (K2):	-		N/A
59	Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)	43,346		N/A
59а	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)	N/A		N/A
	от които: ... елементи, които не се приспадат от БСК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/ 2013) (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.)	N/A	член 472 и член 472, параграфи 5, 8, буква б), 10, буква б) и 11, буква б)	N/A
	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.)	N/A	член 475 и член 472, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)	N/A
	Елементи, които не се приспадат от елементите на K2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на K2, непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)	N/A	член 477 и член 477, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	198,018		N/A
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	21.38%	член 92, параграф 2, буква а) и член 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	21.38%	член 92, параграф 2, буква б) и член 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	21.38%	член 92, параграф 2, буква в)	N/A
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	N/A
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%		N/A
66	от които: изискване за антицикличен буфер	N/A		N/A
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния риск	3.00%		N/A
67а	от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)	N/A	ДКИ, член 131	N/A
68	Разполагам за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	15.88%	ДКИ, член 128	N/A
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	N/A		N/A
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	N/A		N/A
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	N/A		N/A
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,	N/A

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 третира според принципи преди Регламент (ЕС) 575/ 2013 или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) 575/ 2013
			параграф 4 член 66, буква в), членове 69—70 и член 477, параграф 4	
73	Преки и непреки 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	N/A
74	празен в ЕС	-		N/A
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 3)	-	член 36, параграф 1, буква в), членове 38, 48, 470 и член 472, параграф 5	N/A
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	N/A
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	-	член 62	N/A
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	N/A
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	-	член 62	N/A
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	N/A
81	Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	N/A
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	N/A
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	N/A
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	N/A
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5	N/A

В т. 5а по-горе е отчетен реализираният нетен финансов резултат по данни от одитирани годишни финансови отчети на Банката за 2017 г. в размер на 1 001 хил. лв; отчетите предстои да бъдат разгледани от Общо събрание на акционерите на 20.07.2018г.

Собствен капитал и съотношенията на капитала от първи и втори ред с включени корекции по втори стълб, изчислени съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013

(в хил. лв)

	12/31/2017
БАЗОВ КАПИТАЛ	43,346
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	43,346
ОБЩ КАПИТАЛ	43,346
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	198,018
СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА	
Отношение на адекватността на базовия собствен капитал от Първи ред	21.89%
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов капитал	33,434
Отношение на адекватността на капитала от Първи ред	21.89%
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	30,464
Отношение на обща капиталова адекватност	21.89%
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	26,503
Предпазен капиталов буфер	4950
Буфер за системен риск	5,941
Капиталови изисквания по Стълб II	8,926
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	6,687
Поясняващи позиции: Съотношения на капиталова адекватност поради корекции за предпазни буфери и по Стълб II	
Капиталова адекватност с включени предпазни буфери	16.39%
Капиталова адекватност с включени предпазни буфери и изисквания по Стълб II	11.88%
	12/31/2017
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	43,346
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	43,346
Изплатени капиталови инструменти	68,000
Неразпределена печалба от минали години	-28,107
Други нематериални активи	-713
Приемлива печалба или загуба	1,001
Нереализирани печалби/загуби, свързани с активи оценявани по справедлива стойност	2,383
Други резерви	807
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
	12/31/2017
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	198,018
Размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	172,305
Централно правителство или централни банки	2,783
Регионални правителства или местни органи на власт	3,334
Субекти от публичния сектор	0
Институции	6,096
Предприятия	47,355
На дребно	29,220
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	27,840
Експозиции в неизпълнение	19,791
Други позиции	35,886
Общ размер на експозициите към риск във връзка със сетълмента/доставката	0
Общ размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск	1,913
Търгуеми дългови инструменти	1,563
Капиталови инструменти	350
Валута	0
Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск - Подход на базисния индикатор	23,800

В перо Приемлива печалба или загуба е отчетен реализираният нетен финансов резултат за 2017 г. в размер на 1 001 хил. лв по данни от одитирани годишни финансови отчети на Банката; отчетите предстои да бъдат разгледани от Общо събрание на акционерите на 20.07.2018г.

4. Капиталови изисквания

„Токуда Банк“ АД изпълнява надзорните изисквания на Регламент 575/2013. Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната (в хил. лв):

	31.12.2017
ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИ ИЗСКВАНИЯ	15,841
Изискуем капитал за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	13,784
Централно правителство или централни банки	0,223
Регионални правителства или местни органи на власт	0,267
Субекти от публичния сектор	0,000
Институции	0,488
Предприятия	3,788
На дребно	2,338
Обезпечени с ипотeka върху недвижими имоти	2,199
Експозиции в неизпълнение	1,583
Други позиции	2,871
Изискуем капитал във връзка със сетълмента/доставката	0,000
Изискуем капитал за позиционен, валутен и стоков риск	0,153
Търгуеми дългови инструменти	0,125
Капиталови инструменти	28,000
Валута	0,000
Изискуем капитал за операционен риск - Подход на базисния индикатор	1,904

5. Експозиция към кредитен риск от контрагента

Управлението на кредитния риск от контрагента 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.

Към 31.12.2017 г. рискови експозиции са:

- Всички вземания на Банката от други банки или небанкови финансови институции, отразени като балансови позиции, независимо от основанието за възникването им и използвания финансов инструмент, за които има риск от несъбиране, просрочие или намаляване на отчетната стойност.
- Всички условни ангажименти от други банки или небанкови финансови институции, включително гаранции, акредитиви, авали, акцепти или джира по менителници или записи на заповед, деривативни, срочни и форекс операции.

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

С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката прилага система от лимити към местни и чуждестранни контрагенти.

Банката изчислява капиталовите изисквания за кредитен риск от контрагента по Стандартизирания подход.

6. Капиталови буфери

Банката определя капиталовите буфери съгласно изискванията на Наредба № 8 на БНБ и Регламент 575/2013. Към 31.12.2017 г. Банката поддържа следните капиталовите буфери:

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

7. Показатели от глобално системно значение

Към 31.12.2017 г. не се приложими.

8. Корекции за кредитен риск

Банката има приета „Политика за класификация и обезценка на финансови активи и условни задължения“. Политиката е съобразена с Международните счетоводни стандарти и приложимите регламенти на ЕС.

Комитетът за анализ, класификация и провизиране („КАКП“) 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 в различни групи кредитните експозиции на база оценка на кредитоспособността на клиентите и определения кредитен риск съгласно своята политика.

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, очаквания входящ паричен поток от реализация на приемливите обезпечения (дисконтиран с ефективен лихвен процент) и периода за установяване на загубата.

Размерът на обезценката на значимите експозиции, 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 експозиции, по които са налични обективни доказателства за обезценка, се изчислява или индивидуално, или на базата на непокритата с очакван входящ паричен поток от реализация на приемливите обезпечения амортизирана стойност (преди обезценка) на експозицията. Според вида обслужвана/необслужвана експозиция се прилагат различни коефициенти за установяване на загубата.

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

Всички експозиции към длъжници - носители на общ кредитен риск, се класифицират в най-рисковата група/подгрупа съгласно политиката на Банката.

В таблицата се показани разпределението на експозициите по географски региони:

Регион	Балансова стойност (хил. лв.)*	Провизия (хил. лв.)
ОФИС БЛАГОЕВГРАД	7 307	31
Обслужвани	7 233	31
Необслужвани	74	-
ОФИС БУРГАС	8 421	1
Обслужвани	8 421	1
ОФИС ВАРНА	17 734	83
Обслужвани	16 797	6
Необслужвани	938	77
ОФИС ВИДИН	6 712	79
Обслужвани	6 384	29
Необслужвани	328	50
ОФИС ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ	4 397	8
Обслужвани	4 258	8
Необслужвани	139	-
ОФИС ДОБРИЧ	3 082	93
Обслужвани	2 957	1
Необслужвани	125	92
ОФИС КАЗАНЛЪК	951	1
Обслужвани	951	1
ОФИС КЮСТЕНДИЛ	4 757	22
Обслужвани	4 720	11
Необслужвани	37	11
ОФИС ПЛЕВЕН	7 229	11
Обслужвани	7 175	6
Необслужвани	55	4
ОФИС ПЛОВДИВ	7 947	31
Обслужвани	7 860	6
Необслужвани	87	25
ОФИС РАЗГРАД	4 267	72
Обслужвани	4 267	72
ОФИС РУСЕ	2 945	15
Обслужвани	2 880	13
Необслужвани	65	2
ОФИС СЛИВЕН	6 766	156
Обслужвани	6 766	156
ОФИС СМОЛЯН	1 216	8
Обслужвани	1 216	8
ОФИС СОФИЯ	106 020	17 330
Обслужвани	72 696	205
Необслужвани	33 324	17 126
ОФИС СТАРА ЗАГОРА	6 132	75
Обслужвани	6 028	24
Необслужвани	104	51
ОФИС ХАСКОВО	1 348	7
Обслужвани	1 192	7
Необслужвани	157	-
ОФИС ШУМЕН	2 711	127
Обслужвани	1 479	12
Необслужвани	1 232	114
ОБЩО:	199 947	18 149

* сума преди корекция за кредитен риск

През 2017 г. всички проблемни експозиции са прехвърлени на управление в Централно управление на Банката, поради което към 31.12.2017 г. балансовата експозиция и делът на необслужвани кредити в регион София достига 17% от общия кредитен портфейл на Банката и 94% от всички необслужвани кредити. Промяната е извършена като част от планирани действия по оздравяване на кредитния портфейл чрез централизирано управление и активни мерки по намаляване на експозициите по необслужваните кредити.

На база оценка на кредитоспособността на клиентите и на определения кредитен риск съгласно действащата „Политика за класификация и обезценка на финансови активи и условни задължения“ Банката разделя кредитните експозиции в категории „Обслужвани“ и „Необслужвани“ и ги класифицира в рискови групи „Редовни“, „Под наблюдение“, „Необслужван“ и „Загуба“. В таблицата е показано разпределението на експозициите в кредитния портфейл по класификационни групи към 31.12.2017 г.:

Класификационна група	Балансова ст-ст преди провизии (хил.лв.)
Редовни	145 800
Под наблюдение	18 635
Необслужван	5 514
Загуба	29 997
Общо	199 947

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

Сектор	Балансова стойност (хил.лв.)	Провизия (хил.лв.)
Физически лица и домакинства	44,651.56	2,496.75
Търговия, ремонт и тех. обл. на автомобили, лични вещи и стоки за домакинството	30,606.02	1,796.89
Строителство	23,738.72	1,904.23
Туристически услуги	17,734.44	860.29
Лека преработваща промишленост	17,360.92	6,341.05
Селско стопанство	11,614.70	406.33
Тежка преработваща промишленост	10,458.19	960.89
Снабдяване с електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода	9,864.86	-
Други дейности обслужващи обществото и личността	7,123.36	1,329.53
Хуманно здравеопазване, спорт и социални дейности	6,231.60	1,669.88
Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги	5,849.40	0.35
Изкуство, печатни издания, медии и рекламна дейност	5,792.36	0.01
Финансови, застрахователни и осигурителни услуги	3,404.83	-
Транспорт	2,017.57	376.52
Образование, научна и развойна дейност	1,990.48	-
Държавно и местно управление	1,501.45	6.16
Добивна промишленост	6.30	-
Дейности подпомагащи опазване на околната среда	-	-
Общо:	199,947	18,149

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 „БАКР-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 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.

11. Експозиция към пазарен риск

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31.12.2017 г. са представени в следващата таблица (в хил. лв):

ТЪРГУЕМИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	
Падежен подход	13 949
0 ≤ 1 месец	6 568
> 1 ≤ 3 месеца	0
> 3 ≤ 6 месеца	0
> 6 ≤ 12 месеца	0
> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3%) години	4 121
> 2 ≤ 3 (>1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3%) години	0
> 3 ≤ 4 (>2,8 ≤ 3,6 за купон от под 3%) години	3 260
> 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	0
> 7 ≤ 10 (>5,7 ≤ 7,3 за купон от под 3%) години	0
> 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)	125
Специфичен риск	13 949
Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1	13 949
Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1	0
С остатъчен срок ≤ 6 месеца	0
С остатъчен срок > 6 месеца и ≤ 24 месеца	0
С остатъчен срок > 24 месеца	0
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СПЕЦИФИЧЕН РИСК)	-
ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	125
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	1563

За минимизиране на източниците на риск за портфейла от ценни книжа, Банката лимитира своите инвестиции във финансови инструменти в зависимост от вида на финансовите инструменти, риска, размера и емитента. В търговския портфейл на Банката се включват ценни книжа с достатъчна по обем ежедневна търговия, котираны от Ройтерс и/или Блумберг, както и на регулиран пазар на ценни книжа, закупени за препродажба в кратък период от време и с цел реализиране на доход. Не се включват в търговския портфейл ценни книжа, които нямат котирана пазарна цена на регулиран пазар и чиято справедлива стойност не може да се измери надлежно.

За регулаторни цели Банката прилага Стандартизирания подход за пазарен риск. За вътрешни цели Банката използва 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 не поддържа отворени валутни позиции, поради което валутният риск е силно ограничен.

12. Експозиция към Операционен риск

За регулаторни цели Банката прилага подхода на Базисния индикатор за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск. За 2017 г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 1 904 хил. лв. Регистрираните през годината загуби от операционни събития, резултиращи в изходящи парични потоци, са на стойност под 2% от регулаторно заделения капитал за операционен риск.

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

Към 31.12.2017 г. Банката има експозиция към капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл, в размер на 292,8 хил. лв. Към разглежданата дата Банката не притежава деривативни инструменти.

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

При 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. Банката наблюдава несъответствието между обема на лихвочувствителните активи и пасиви 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 и ефекта върху икономическата стойност на капитала от потенциалната загуба от промени в пазарните лихвени равнища при прогнозни паралелни измествания на лихвените криви.

Банката следи за изпълнение на заложения лимит по чл. 8(2) от Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. До момента няма допускани нарушения на лимита.

В таблицата по-долу са представени резултатите от сценариен анализ на изменението на дохода и капитала при паралелно изместване на лихвените криви с 200 б.п.:

	Ефект върху дохода (хил. лв)	Ефект върху капитала (хил. лв)
Паралелна промяна с +/-2,00%	+/- 738	+/-1301

15. Експозиции по секюритизиращи позиции

Банката не прилага секюритизация на активи през разглеждания период.

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

Политиката за възнагражденията на „Токуда Банк“ АД се определя от Управителния съвет и се утвърждава от Надзорния съвет на Банката. Надзорният съвет е органът, който контролира прилагането и периодичното преглеждане на Политиката за възнагражденията. По предложение на Управителния съвет, Надзорният съвет взема решения относно компонентите на възнагражденията за всяка година и определя оптимално съотношение между постоянното и променливо възнаграждение на служителите, като това съотношение зависи от инвестиционната и кредитната политика на Банката, бюджета за съответната година, съотнасянето на служителите в съответните категории.

Политиката за формиране на възнаграждения /Политиката/ е разработена в съответствие с приетата Препоръка на Комисията на европейската общност от 30 април 2009 г., Ръководните принципи за политиката по възнаграждения на Комитета на европейските банкови надзорници и препоръките на Българска народна банка /БНБ/ за привеждане на политиките и правилата за възнагражденията в съответствие с посочените европейски документи в сектора на финансовите услуги, както и с Наредба №4/21.12.2010 г. (обн. ДВ бр.102/30.12.2010 г., изм. и доп. ДВ бр.40/13.05.2014 г.) и Указанията на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, и има за цел прилагане на последователна и обективна политика за възнаграждения на служителите, съответстваща на възможностите за понасяне на риск, на ценностите и дългосрочните интереси на Банката и на целите за избягване на конфликт на интереси.

Политиката е в съответствие и с действащото трудово и друго, имащо отношение към персонала законодателство, бизнес плана на Банката и перспективите за нейното развитие и е изградена на принципи, осигуряващи съобразяването ѝ с големината, вътрешната организация на Банката, както и с характера, обхвата и сложността на осъществяваните от нея дейности.

По отношение на администраторите и другите лица, упражняването на чиито права и задължения оказва съществено влияние върху рисковия профил, Политиката е съобразена с бизнес стратегията и дългосрочните цели на Банката. Политиката за възнагражденията трябва да насърчава надеждното управление на риска и да не предразполага към поемане на риск, който излиза извън рамките на рисковия профил на Банката.

Действащата Политика за възнагражденията насърчава надеждното и ефективното управление на риска и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво, отговаря на бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката и предвижда мерки за избягване конфликт на интереси.

Общото възнаграждение се формира от постоянно и променливо възнаграждение. Последното се обвързва с резултатите от дейността, чрез комбинация от оценките за работата на служителя, на съответното структурно звено и на Банката като цяло. Оценката за работата на служителя се основава на количествени и качествени критерии, а самият оценъчен процес е базиран на дългосрочното изпълнение на дейността. Променливите възнаграждения на ниво служители се определят след приключване на процеса по определяне на индивидуална комплексна оценка на служителите.

В Банката не са планирани възнаграждения на служители, съизмерими с възнагражденията на служителите по чл. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 4/21.12.2010 г. на БНБ и съответните допълнения от 2014г., ДВ бр.40, и чиито дейности оказват съществено влияние върху рисковия профил на Банката. Не са планирани и променливи възнаграждения, облаги и др. стимули, различни от описаните в действащата Политика за възнагражденията.

Определените лица по чл.2 от Наредба №4 на БНБ за 2015 г. в „Токуда банк“ АД са с годишни възнаграждения, формирани изцяло от постоянни възнаграждения (Банката не им е изплащала променливи възнаграждения за 2017 г.).

17. Ливъридж

Към 31.12.2017г. коефициентът на ливъридж на Банката е както следва:

Отношение на ливъридж	
Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	10,89%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	10,75%

18. Използване на вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск

Банката не използва вътрешнорейтингов подход за кредитен риск. Банката използва Стандартизирания подход за оценка на кредитния риск.

19. Използване на техники за редуциране на кредитния риск

За да гарантира своите вземания при сключване на кредитни сделки, Банката изисква от клиентите си достатъчни по вид, стойност и ликвидност обезпечения. Определянето на обезпеченията, с които Банката работи, е елемент от нейната кредитна политика. Предоставените по взаимно съгласие между страните обезпечения се оформят в изискуемата от закона форма за съответната обезпечителна сделка.

Банката приема обезпечение само след като и въз основа на писмени документи се увери, че лицето, което предоставя обезпечението, е действително титуляр на правото на собственост върху вещта или вземането, което служи като обезпечение.

Банката приема следните видове обезпечения:

1. Ипотека върху недвижими имоти.
2. Залог на цяло предприятие.
3. Залог върху стоки на склад и в оборот, друго движимо имущество, ценни книжа и вземания.
4. Депозити в национална и чуждестранна валута.
5. Гаранции от български и чуждестранни банки.
6. Поръчителство/съдлъжничество.
7. Застраховка финансов риск и риск от неплащане.

8. Други обезпечения предвидени в Закона.

Оценката на обезпеченията се извършва от независими лицензирани оценители и подлежи на валидация от отдел „Оценка на активи“. Всяка представена и приета в Банката оценка трябва да съдържа минимум два метода за оценка, като единият задължително е сравнителния метод и завършва и с ликвидационна оценка. При валидацията отдел „Оценка на активи“ изготвя техническо становище на база на независими проучвания. Актуализацията на стойността на обезпеченията се извършва съобразно установените правила на Банката.

Имуществото, предоставено като обезпечение се застрахова в полза на Банката върху цялата си пазарна стойност.

20. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск

Към 31.12.2017 г. Банката не използва усъвършенствани подходи. Основен метод за измерване на операционен риск е подхода на Базисния индикатор.

21. Използване на вътрешни модели за пазарен риск

Към 31.12.2017 г. Банката не прилага вътрешни модели за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск.

22. Промени в МСФО и ефект върху капитала от прилагането запърви път на МСФО 9 Финансови инструменти

Считано от 01.01.2018 г. Банката прилага МСФО 9 Финансови инструменти - приет от ЕС на 22 ноември 2016 г. Стандартът е в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2018 г.

Ефектът върху капитала от прилагането за първи път на МСФО 9 Финансови инструменти е свързан с начисляване на допълнителна обезценка за очаквана кредитна загуба, както следва:

в хиляди лева

Очакван ефект върху капитала от

Кредити и вземания от клиенти	(618)
Кредити и вземания от кредитни институции	(20)
Дългови инструменти по амортизирана стойност и капиталови инструменти	(147)
Гаранции и неусвоени кредитни ангажменти	(10)

Общо

(795)

Банката прилага Статичния подход съгласно предвидените в Регламент (ЕС) № 2017/2395 на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 преходни мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 върху собствения капитал.