

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
„ТОКУДА БАНК“ АД
2019 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. Общи принципи на оповестяването.....	3
3. Цели и политика по управление на риска	3
4. Собствен капитал	10
5. Капиталови буфери.....	16
6. Капиталови изисквания.....	16
7. Показатели от глобално системно значение.....	17
8. Свободни от тежести активи.....	18
9. Използване на АВКО.....	18
10. Вътрешни модели за Пазарен риск.....	19
11. Техники за редуциране на кредитния риск.....	19
12. Експозиция към кредитен риск и кредитен риск от контрагента.....	19
13. Експозиция към пазарен риск.....	22
14. Експозиция към Операционен риск	22
15. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговски портфейл	22
16. Експозиции към лихвен риск, които не са включени в търговския портфейл	22
17. Експозиции по секюритизиращи позиции.....	23
18. Ливъридж	23
19. Политика за възнагражденията и политика за човешките ресурси	23

Настоящото оповестяване е изготвено на база на одитираните данни от финансовите отчети към 31.12.2019 г. Всички суми, представени в оповестяването, са в хиляди лева.

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 31.12.2019г. 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.

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

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

Към 31.12.2019 г. „Токуда Банк“ АД има разкрити офиси/изнесени работни места (ИРМ) на територията на страната, в градовете: София, Пловдив, Варна, Бургас, Плевен, Видин, Русе, Добрич, Благоевград, Гоце Делчев, Разград, Стара Загора, Хасково, Сливен, Генерал Тошево, Кула, Казанлък.

2. Общи принципи на оповестяването

Изискванията за публично оповестяване са дефинирани в Директива (ЕС) 2013/36 и Регламент (ЕС) 575/2013 с цел представяне на основните рискови показатели в банките и методите за управлението им.

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на чл. 70 от ЗКИ и част осма от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3. Цели и политика по управление на риска

Банката прилага ефективни механизми и системи за управление на риска, които са адекватни на профила и стратегията на Банката. Основните цели в управлението на риска включват своевременно и предварително идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността. Управлението на риска се извършва чрез прилагане на надеждни превантивни, текущи и последващи контролни системи за измерване, оценка и контрол на риска, включващи методология, правила и процедури за управление на риска. На база на рисковия апетит на Банката се приемат цели и параметри за съответната финансова година, които се свеждат до конкретни количествени и качествени задачи и параметри, които са предмет на изпълнение по периоди от отделните структурни звена. Организационната структура е ясно дефинирана и покрива всички категории рискове, към които е изложена Банката.

Създадена е адекватна системата за идентифициране, управление и контрол на риска, 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.

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 охарактеризирани като:

- управленски контрол и контролна среда;
- контрол на риска, вкл. чрез система от лимити и отчети по 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) и кредитен риск от контрагента
- Пазарен риск (вкл. лихвен риск, валутен риск, ценови риск)
- Ликвиден 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.

Комитетът по управление на рисковете 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 комитета 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 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. Доклади, включващи отчетност и анализ на ликвидната и лихвената позиции на Банката се разглеждат и приемат ежемесечно от КУАП и се представят на 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 **Вътрешен 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.

“Служба по нормативно съответствие”, която е директно подчинена на Управителния съвет на Банката и се отчита на всяко тримесечие, 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.

Отдел „**Правно съответствие и предотвратяване изпирането на пари**“ 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.

Управление на кредитния риск и кредитния риск от контрагента

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, вкл. концентрация по икономически сектори, географско разположение, тип обезпечение и др.

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 ефекта върху капиталовата адекватност на Банката при потенциално влошаване на качеството на кредитния портфейл, понижаване на нетния доход и др., 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.

Банката разделя кредитните експозиции в категории „Обслужвани“ и „Необслужвани“ и ги класифицира в рискови групи „Редовни“, „Под наблюдение“, „Необслужван“ и „Загуба“. В допълнение, въз основа на система от количествени и качествени показатели Банката оценява експозициите за наличие на значително увеличение на кредитния риск от датата на откриване на кредита и съответно за наличие на кредитна обезценка от датата на откриване на експозицията, в зависимост от което кредитите се отчитат във Фази 1, 2 и 3 съгласно изискванията на МСФО 9.

Класификацията и изчислението на корекциите за кредитен риск (очаквани кредитни загуби) се извършват съгласно действащата „Политика за класификация, провизиране и обезценка на финансови активи и условни задължения“ на Банката, съобразена с МСФО и приложимите регламенти на ЕС. Очакваните кредитни загуби по кредитни експозиции се изчисляват при ползването на два подхода - индивидуално и колективно оценяване за обезценка.

Системата за идентификация и контрол на сетълмент риска и контрагентния риск се свежда до:

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 31.12.2019 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.

Контрагентният риск към банки се разглежда на ниво Суверенен риск, Държавен риск, Банков риск, Пред-сетълмент риск, Сетълмент риск. Степента на риска се определя въз основа на системата от рейтинги. На база на определения официален или служебен рейтинг и на кореспондиращия им вътрешен рейтинг се определят лимити и срочност на експозициите към контрагента.

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

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. 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.
- 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 книжата 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.

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.

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

Ликвидният риск се свързва с вероятността Банката да не може да преобразува достатъчен размер свои активи в ликвидни, когато това е необходимо. Той произтича от трансформирането на валутната и срочна структури на активите и пасиви в Банката. Ликвиден риск съществува и при невъзможността за бърза, адекватна реакция на променящите се пазарни условия, които биха могли да засегнат възможността за своевременно преобразуване на активите в парични средства при минимална загуба на стойност, вкл. неспособността за управление на непланирано изтичане или настъпващи промени в привлечения ресурс. Главната цел при управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на възможността Банката да посрещне всичките си текущи и бъдещи ликвидни нужди.

Банката управлява ликвидния риск чрез изграждане на вътрешна система за постоянно следене и управление на ликвидността, изготвяне на анализи на несъответствието между входящите и изходящи парични потоци, поддържане на портфейл от нискорискови активи за посрещане на текущи задължения и посредством операциите си на паричния пазар.

За да осигури ефективно управление на ликвидността при настъпване на неблагоприятни обстоятелства, Банката извършва стрес тестове, които измерват нейната готовност и способност да устои на стресови ситуации, предизвикани както от пазарната конюнктура, така и от вътрешни ликвидни шокове. За да устои на подобни стресови ситуации, Банката структурира и поддържа ликвидни буфери под формата на парични наличности и други ликвидни активи, които биха могли да се използват при необходимост за период на оцеляване от поне 90 дни общо и за всяка от съществените за Банката валути – в период от поне 30 дни. С цел своевременно осигуряване на ликвидност в случай на ликвидна криза, Банката се стреми постоянно да оптимизира съотношението между своите високоликвидни активи и общо пасиви.

Като основна част от информационния масив, използван в управлението на ликвидния риск попадат и надзорните образци за ликвидност (образци за стабилно финансиране – NSFR, образци за допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността – ALMM, вкл. „Падежна стълбича“ (iALM3), образци за ликвидно покритие – LCR, образци за отчитане отношението а ливъридж – LEV), както и дневните отчетни образци на ликвидните активи и привлечените средства, даващи информация за ликвидните нужди.

Основополагащ елемент в политиката на Токуда Банк АД в областта на ликвидността е създаването на добра организация и контрол върху управлението на активите и пасивите на Банката, с цел недопускане на ликвидни дисбаланси и своевременно обслужване на всички банкови задължения в предвидените срокове.

За осигуряване политиката по ликвидността Банката:

- Разработва правила и процедури за управление на ликвидността.
- Дефинира адекватните ликвидни активи.
- Изгражда информационна система за измерване, наблюдение и контрол на ликвидността на банката, която поддържа необходимата информация за текущо изчисляване на ликвидната позиция, като отчита ликвидния профил на банката, ликвидността на пазарите, на които банката оперира, и се основава на създаването и поддържането на падежната стълбича, оценка на входящите и изходящите парични потоци, изчисляване на необходимия размер ликвидни активи и ликвидни буфери;
- Формира показатели за измерване на ликвидността.

- Определя орган за регулиране на ликвидността и неговите отговорности и задачи.
- Определя система за управление и контрол на ликвидния риск.
- Разработва стрес-тестове на основата на три сценария.
- Планове за действие на Токуда Банк АД при непредвидени обстоятелства, свързани с ликвидността;
- Регламентира задължителната информация за нуждите на текущото управление, както и за регулаторната отчетност.

Основните параметри на политиката по ликвидността на Банката се приемат от УС, като цялостната организация по нейното изпълнение се възлага на Комитета по управление на активите и пасивите. Основен орган за управление на ликвидността на Токуда Банк АД е *Комитетът по управление на активите и пасивите*.

Текущото управление и регулиране на ликвидността общо за Банката и по офиси се извършва централизирано от управление „Ликвидност и парични пазари“. Банката периодично извършва стрес тестове на ликвидността, както при нормални така и при извънредни обстоятелства.

Определени са параметри като коефициенти на покритие и коефициенти на поддържане. Ежедневно се следи нивото на ликвидните средства и нивото на ликвидните средства за поддържане. На тази база се следят съотношенията ликвидни активи/ привлечените средства от граждани и фирми, ликвидни активи/ кредити. 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 се приема от КУАП и се утвърждава от УС на Банката.

Към 31.12.2019 г. Банката отчита следните показатели за ликвидност, вкл. отношение за ликвидно покритие:

	хил. лв. / (%)
Ликвидни активи – некоригирани	107 228
Ликвиден буфер	106 271
Нетни изходящи ликвидни потоци	15 267
Коефициент на ликвидно покритие (LCR)	696,08%

Управление на операционния риск

Банката прилага вътрешни правила и процедури за идентифициране, измерване и контрол на операционния риск и използва 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.

За целите на анализ и оценка на операционния риск и прогнозиране на очакваните загуби от операционни събития, Банката ползва различни статистически измерители чрез които се провеждат стрес тестове и сценарийни анализи.

Банката се стреми да минимизира неблагоприятните последствия от операционни събития, чрез предприемане на незабавни действия за ограничаване на загубите, оптимизация на бизнес процесите и използването на инструменти за намаляване на въздействието на риска, включително изнасяне на дейности и сключването на застрахователни полици.

Банката приема като основен метод за измерване на операционен риск подхода на „Базисния индикатор“.

4. Собствен капитал

Към 31.12.2019 г. 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.

Структура на собствения капитал на „Токуда Банк“ АД към 31.12.2019 г. (в хил. лв):

КАПИТАЛОВА БАЗА - СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ към 31.12.2019	
Регистриран и внесен капитал	68 000
Натрупани загуби	(28 374)
Натрупан друг всеобхватен доход	940
Други резерви	998
Намаления от капитала:	
Нематериални активи	(695)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	693
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	41 562
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	-
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	41 562

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>Регламентиране</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
9а	Емисионна цена	N/A
9б	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 предварително 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

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти		
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 е 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 а е в реманна-описание на прооценъчния механизъм	N/A
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено привилегирания 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 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	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	(27 376)	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)	940	член 26, параграф 1	N/A
3a	Фондове за покриване на общи банкови рискове.	N/A	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
5a	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	член 26, параграф 2	N/A
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	41 564		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)	(695)	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 секюритизиранияте 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	-	член 33, буква б)	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 ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013
	рейтинг			
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	-	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
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 приспаданията, изисквани преди РКИ	-	ЧЛЕН 481	N/A
	от които: ...	-	ЧЛЕН 481	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква й)	N/A
28	Съкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	(695)		N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	40 869		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

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
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	Преки и непреки 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	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	Преки и непреки 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	Преки и непреки 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)	693		N/A
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	693	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: IRFS 9	693	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)	41 562		N/A
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	членове 62—63	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 ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премиини 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 и), 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
	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
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)	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 (К2) с оглед на нормативните изисквания	N/A		N/A
58	Капитал от втори ред (К2):	-		N/A
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	41 562		N/A
59а	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг	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 ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013
	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) (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 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.)	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	224 678		N/A
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	18,50%	член 92, параграф 2, буква а) и член 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	18,50%	член 92, параграф 2, буква б) и член 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	18,50%	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)	6,00%	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	0,50%		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 рисковата експозиция)	12,50%	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	Преки и непреки 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	N/A
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

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
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

5. Капиталови буфери

Банката определя капиталовите буфери съгласно изискванията на Наредба № 8 на БНБ и Регламент 575/2013. Към 31.12.2019 г. Банката поддържа следните капиталовите буфери:

- Предпазен капиталов буфер – 2.5%;
- Буфер за системен риск – 3%;
- Анти-цикличен буфер – 0,5%.

6. Капиталови изисквания

„Токуда Банк“ АД изпълнява надзорните изисквания на Регламент (ЕС) № 575/2013, според които Отношението на базовия собствен капитал от Първи ред трябва да е не по-малко от 4.5%, Отношението на капитала от Първи ред трябва да е не по-малко от 6%, а на Общата капиталова адекватност – мин. 8%.

(хил. лв)	31.12.2019
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	224 678
Размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	195 553
Централно правителство или централни банки	2 690
Регионални правителства или местни органи на власт	1 501
Субекти от публичния сектор	-
Институции	6 215
Предприятия	60 012
На дребно	22 184
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	35 982
Експозиции в неизпълнение	26 188
Други позиции	40 781
Общ размер на експозициите към риск във връзка със сетълмента/доставката	-
Общ размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск	2 725
Търгуеми дългови инструменти	2 400
Капиталови инструменти	325
Валута	-
Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск - Подход на базисния индикатор	26 400

Към 31.12.2019 г. съгласно разпределението на класовете експозиции по чл. 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013г. с най-голям обем са рисковите активи за кредитен риск – 87% от общия обем на рисковите активи:

Рисково претеглени активи	към 31.12.2019 г. (%)
Кредитен риск	87,04%
Пазарен риск	1,21%
Операционен риск	12%
ОБЩО	100%

Структура на регулаторно изискуемия капитал по типове риск към 31.12.2019 г. (в млн. лв):

ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	17 974
Изискуем капитал за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	15 644
Централно правителство или централни банки	215
Регионални правителства или местни органи на власт	120
Субекти от публичния сектор	-
Институции	497
Предприятия	4 801
На дребно	1 775
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	2 879
Експозиции в неизпълнение	2 095
Други позиции	3 262
Изискуем капитал във връзка със сетълмента/доставката	-
Изискуем капитал за позиционен, валутен и стоков риск	218
Търгуеми дългови инструменти	192
Капиталови инструменти	26
Валута	-
Изискуем капитал за операционен риск - Подход на базисния индикатор	2 112

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)

	31.12.2019
БАЗОВ КАПИТАЛ	41 562
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	41 562
ОБЩ КАПИТАЛ	41 562
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	224 678
СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА	
Отношение на адекватността на базовия собствен капитал от Първи ред	18,5%
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов капитал	31 451
Отношение на адекватността на капитала от Първи ред	18,5%
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	28 081
Отношение на обща капиталова адекватност	18,5%
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	23 588
Предпазен капиталов буфер	5 617
Буфер за системен риск	6 740
Антицикличен капиталов буфер	1 123
Капиталови изисквания по ВААК	7 446
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	2 663

Към 31.12.2019 г. отношенията на обща капиталова адекватност и на адекватност на капитала от първи ред на Банката са 18,5%.

7. Показатели от глобално системно значение

Към 31.12.2019 г. не се приложими.

8. Свободни от тежести активи

В Банката е приета и действа „Политика за управление на риска, свързан с обременяването на активи с тежести“, с която се цели осигуряване на стабилност на Банката чрез диверсификация на източниците на финансиране по отношение на вида на инвеститорите, инструментите и матуритетната структура на пасивите за посрещане на нейните задължения и предотвратяване на ликвидна криза, както и на риск от свръхобременяване, своевременно изпълняване на поетите ангажименти на разумна цена и при минимален риск. 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:

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

Следните активи се считат за свободни от тежести:

- активи, 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;
- 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:

- трансакции по обезпечено финансиране, включително договори и споразумения за обратно изкупуване, отдаване в заем на ценни книжа и други форми на обезпечено кредитиране;
- споразумения за предоставяне на обезпечение, например обезпечение срещу пазарната цена на дериватни сделки;
- финансови гаранции, които са обезпечени;
- 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;
- улеснения на централна банка; вече предоставените активи се считат за свободни от тежести само ако централната банка позволява изтегляне на активите без предварително одобрение;
- 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;
- 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)).

Към 31.12.2019г. общият обем на обременените с тежести активи възлиза на 10,181 млн. лв., представляващи ДЦК, служещи като обезпечение по привл. средства на бюджетни разпоредители. Банката на дневна база следи бюджетните средства и управлява размера на блокираните за тези нужди ДЦК.

9. 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.
- Експозиции към регионални и местни органи на властта.

10. Вътрешни модели за Пазарен риск

Към 31.12.2019 г. Банката не прилага вътрешни модели за определяне на капиталовите изисквания за Пазарен риск.

11. 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 следните видове обезпечения:

- Ипотека върху недвижими имоти.
- Залог на цяло предприятие.
- Залог върху стоки на склад и в оборот, друго движимо имущество, ценни книжа и вземания.
- Депозити в национална и чуждестранна валута.
- Гаранции от български и чуждестранни банки.
- Поръчителство/съдлъжничество.
- Застраховка финансов риск и риск от неплащане.
- Други обезпечения предвидени в Закона.

Приетите обезпечения и начинът на управлението им съответстват на изискванията на Глава IV на Регламент (ЕС) № 575/2013. 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.

Разпределение на кредитния портфейл по типове предоставено обезпечение към 31.12.2019 г.:

(в хил. лв)	Балансова експозиция преди корекции за кредитни загуби	%
Обезпечени с парични средства и ДЦК	420	0,2%
Обезпечени с ипотека	177 297	81,2%
Залог на машини и съоръжения	8 248	3,8%
Залог на вземания	21 261	9,7%
Други обезпечения	9 147	4,2%
Необезпечени	2 031	0,9%
Общо	218 404	100,0%

12. Експозиция към кредитен риск и кредитен риск от контрагента

Към 31.12.2019 г. кредитният портфейл на Банката е разпределен по следните типове

кредитополучатели:

(в хил. лв)	Балансова експозиция преди корекции за кредит. загуби
Частни фирми	159 080
Домакинства и физически лица	48 869
Бюджет	1 501
Финансови предприятия	2 603
Финансов лизинг корпоративни клиенти	6 351
Общо	218 404

Разпределение на кредити и вземания от клиенти съгласно вътрешната класификация на Банката по индустрии (в хил. лв):

Сектор	Балансова експозиция преди корекции за кредитни загуби	Коректив за кредитни загуби
Физически лица и домакинства	48 869	1 740
Строителство	28 480	816
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили, лични вещи и стоки за домакинството	26 256	1 086
Лека преработваща промишленост	18 970	2 547
Туристически услуги	15 107	983
Селско стопанство	13 576	297
Други дейности обслужващи обществото и личността	12 173	15
Хуманно здравеопазване, спорт и социални дейности	11 039	1 804
Тежка преработваща промишленост	10 407	257
Изкуство, печатни издания, медии и рекламна дейност	7 624	0
Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги	7 420	0
Снабдяване с електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода	6 305	0
Финансови, застрахователни и осигурителни услуги	5 158	-
Образование, научна и развойна дейност	3 414	-
Транспорт	1 910	829
Държавно и местно управление	1 501	0
Изкуство, печатни издания, медии и рекламна дейност	195	-
Общо:	218 404	10 375

Разпределение на експозициите в кредитния портфейл по групи (в хил. лв):

(в хил. лв)	По предоставени кредити и вземания от клиенти			Неувоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дял в %	Обезценка	Размер	Размер	дял в %	Провизии за кред. загуби
Обслужвани	186 932	85,6%	124	25 030	4 713	100,0%	17
Необслужвани	31 472	14,4%	10 251	-	-	0,0%	-
Общо	218 404	100,0%	10 375	25 030	4 713	100,0%	17

В следващата таблица е показано разпределението на експозициите в кредитния портфейл към 31.12.2019 г. по фази на отчитане:

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	2018	Корекции за обезценка
Стойност на 1 януари 2019	142 168	21 118	32 698	195 984	12 368
Нововъзникнали експозиции	49 983	1 433	21	51 437	135
Изплатени експозиции	(24 184)	(2 273)	(1 073)	(27 530)	(749)
Увеличение на коректив за обезценка от непризн. лихви на кредити във Фаза 3					108
Преминаване към Фаза1	208	(208)	-	-	-
Преминаване към Фаза2	(6 612)	7 049	(437)	-	-
Преминаване към Фаза3	(186)	(1 543)	1 729	-	-
Отписани суми	-	-	(1 487)	(1 487)	(1 487)
Стойност на 31 декември 2019	161 377	25 576	31 451	218 404	10 375

Разпределение на кредитните експозиции по географски региони (в хил. лв):

Регион	Баланс, експозиция преди корекции за кред.загуби	Коректив за кредитни загуби
БЛАГОЕВГРАД	8 480	204
Обслужвани	8 382	182
Необслужвани	98	23
БУРГАС	6 185	5
Обслужвани	6 148	2
Необслужвани	37	3
ВАРНА	18 777	149
Обслужвани	17 981	47
Необслужвани	797	102
ВИДИН	7 946	35
Обслужвани	7 612	16
Необслужвани	334	19
ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ	3 985	0
Обслужвани	3 877	0
Необслужвани	108	-
ДОБРИЧ	6 521	2
Обслужвани	6 477	2
	44	-
КАЗАНЛЪК	853	4
Обслужвани	827	1
Необслужвани	26	3
ПЛЕВЕН	6 378	35
Обслужвани	6 378	35
Необслужвани		
ПЛОВДИВ	17 686	47
Обслужвани	17 603	9
Необслужвани	84	38
РАЗГРАД	5 238	112
Обслужвани	3 986	2
Необслужвани	1 252	110
РУСЕ	1 986	0
Обслужвани	1 948	0
Необслужвани	38	-
СЛИВЕН	6 703	2
Обслужвани	6 575	2
Необслужвани	128	-
СОФИЯ	120 255	9 737
Обслужвани	92 588	24
Необслужвани	27 667	9 713
СТАРА ЗАГОРА	6 666	42
Обслужвани	6 578	14
Необслужвани	88	27
ХАСКОВО	743	1
Обслужвани	743	1
Необслужвани	-	-
ОБЩО:	218 404	10 375

Всички съдебни експозиции са на управление в Централно управление на Банката, поради което към 31.12.2019 г. балансовата експозиция и делът на необслужвани кредити в регион София достига 12,7% от общия кредитен портфейл на Банката и 90,1% от всички необслужвани кредити.

В таблицата по-долу е представена информация за кредитните рейтинги при определяне на кредитното качество на кредитите и вземания от банки. Банката използва като основен източник информация за кредитни рейтинги от рейтинговата агенция Fitch, а където такива не са налични е използван рейтинг на друга рейтингова агенция (S&P).

Вземания от кредитни институции:		%
рейтинг AA-	9 775	37,4%
рейтинг BBB+	4 790	18,3%
рейтинг BBB-	11 561	44,2%
рейтинг BB	36	0,1%
без рейтинг	1	0,0%
Общо кредити и вземания от кредитни институции	26 163	100,0%

13. Експозиция към пазарен риск

Към 31.12.2019 г. Търговският портфейл на Банката е със следната структура:

(хил. лв)	31.12.2019
Български държавни ценни книжа	-
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	37 198
Акции и дялове на местни предприятия	161
Общо	37 359

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31.12.2019 г. са представени в следващата таблица (в хил. лв):

ТЪРГУЕМИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	
Падежен подход	
0 ≤ 1 месец	20 887
> 1 ≤ 3 месеца	0
> 3 ≤ 6 месеца	5 231
> 6 ≤ 12 месеца	5 155
> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3%) години	6 000
> 2 ≤ 3 (>1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3%) години	
> 3 ≤ 4 (>2,8 ≤ 3,6 за купон от под 3%) години	
> 4 ≤ 5 (>3,6 ≤ 4,3 за купон от под 3%) години	
> 5 ≤ 7 (>4,3 ≤ 5,7 за купон от под 3%) години	
> 7 ≤ 10 (>5,7 ≤ 7,3 за купон от под 3%) години	
> 10 ≤ 15 (>7,3 ≤ 9,3 за купон от под 3%) години	
> 15 ≤ 20 (>9,3 ≤ 10,6 за купон от под 3%) години	
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 за купон от под 3%) години	
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (ПАДЕЖЕН ПОДХОД)	
Специфичен риск	
Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1	31 273
Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1	6 000
С остатъчен срок ≤ 6 месеца	
С остатъчен срок > 6 месеца и ≤ 24 месеца	6 000
С остатъчен срок > 24 месеца	
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СПЕЦИФИЧЕН РИСК)	
ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	192
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	2 400

14. Експозиция към Операционен риск

За регулаторни цели Банката прилага подхода на „Базисния индикатор“ за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск. За 2019 г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 2 112 хил. лв. Регистрираните през годината загуби от операционни събития, резултиращи в изходящи парични потоци, са на стойност под 0,2% от регулаторно заделения капитал за операционен риск.

15. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговски портфейл

Към 31.12.2019 г. Банката има експозиция към капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл, в размер на 293 хил. лв. Към разглежданата дата Банката не притежава деривативни инструменти.

16. 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.т.:

	Ефект върху дохода (хил. лв)	Ефект върху капитала (хил. лв)
Паралелна промяна с +/-2,00%	+/-1356	+/-903

17. Експозиции по секюритизиращи позиции

Банката не прилага секюритизация на активи през разглеждания период.

18. Ливъридж

Към 31.12.2019г. 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	10,25%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	10,40%

19. Политика за възнагражденията и политика за човешките ресурси

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.

Поради наличие на двустепенна система на управление – НС и УС, които съответно изпълняват упоменатите функции по възнагражденията, описани в Политиката за възнагражденията и в Правилата за работа на УС и НС – в Банката няма действащ Комитет за възнагражденията. В съответствие с предвиденото в чл.6 ал. 6 от Наредба 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, функциите на Комитет за възнагражденията се изпълняват от членовете на надзорния съвет, които не са изпълнителни членове.

Политиката за формиране на възнаграждения е разработена в съответствие с приетата Препоръка на Комисията на Европейската общност от 30.04.2009г., 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 от 21.12.2010г. на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките (Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 102 от 30 декември 2010 г.; в сила от 1 януари 2011 г.; изм. и доп., ДВ, бр. 40 от 2014 г.; изм. и доп., ДВ, бр. 40 от 2019 г.), Насоки за разумни политики за определяне на възнагражденията съгласно член 74, параграф 3 и член 75, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и оповестявания, съгласно член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2015/22). Политиката е съобразена и с изискванията (които се поставят към политиките и механизмите на възнаграждения на Банката в качеството ѝ на ИП) на Директива 2014/65/ЕС на ЕП и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25.04.2016 г. за допълване на Директива 2014/65/ЕС на ЕП и на Съвета по

отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (Делегиран Регламент 2017/565), ЗПФИ (обн. с ДВ, бр.15 от 16.02.2018г., попр. с ДВ бр.16 от 20.02.2018 г., изм. и доп, ДВ бр. 24 от 16.03. 2018г.) и подзаконовите нормативни актове към ЗПФИ.

Политиката за възнаграждения е в съответствие и с действащото трудово и друго, имащо отношение към персонала законодателство, бизнес плана на Банката и перспективите за нейното развитие. Самата Политика 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.

Политиката е насочена към насърчаване на отговорно бизнес поведение, справедливо третиране както на служителите, така и на клиентите, както и избягване на конфликт на интереси при взаимоотношенията с клиентите.

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, целите, ценностите и дългосрочните интереси 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.

Политиката за възнагражденията е в съгласие с 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.

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.

Политиката 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.

Банката не изплаща и не планира да въведе 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 политиката.