

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
„ТОКУДА БАНК“ АД
2021 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	11
5. КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ	12
6. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	12
7. ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ГЛОБАЛНО СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ.....	14
8. СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	14
9. ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО	15
10. ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК.....	15
11. ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК.....	15
12. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА.....	16
13. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК	18
14. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	19
15. ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ	19
16. ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ЛИХВЕН РИСК, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ.....	19
17. ЕКСПОЗИЦИИ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	19
18. ЛИВЪРИДЖ	20
19. ПОЛИТИКА ЗА ФОРМИРАНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	20
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	21

Настоящото оповестяване е изготвено на база на одитираните данни от финансовите отчети към 31.12.2021 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 лиценз за извършване на банкови дейности, който ѝ позволява да извършва в страната и чужбина 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 11.11.1998 г. на Фирмено отделение на Софийски градски съд се променя наименованието на Банката от ТБ „Кредит експрес“ АД на „Токуда кредит експрес Банк“ АД. 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 31.12.2021 г. 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 31.12.2021 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, 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, част осма от Регламент (ЕС) 575/2013 и Регламент (ЕС) 2021/637.

3. Цели и политика по управление на риска

Банката прилага ефективни механизми и системи за управление на риска, които са адекватни спрямо профила и стратегията ѝ. 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 окачествени 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 (вкл. правен 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, 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 преструктурирания), 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.
 - **Комитетът 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.
 - **Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП)** е консултативен орган на Управителния съвет на Банката, който подпомага Управителния съвет при формулиране и изпълнение на политиките и стратегиите за управление на активите и пасивите, поставените задачи в плана за съответната финансова година, ликвидната, пазарната и капиталова позиция на Банката, въпросите, свързани с операциите на финансовите пазари, управлението на пазарните рискове и др. Комитетът по управление на активите и пасивите изпълнява функциите на орган за управление на ликвидността на Токуда Банк.
 - **Комитетът по съдебни вземания (КСВ)** е специализиран вътрешен орган в областта на управлението на съдебните вземания. Комитетът разглежда и одобрява стратегии за намаляване и излизане от съдебни кредити, общи стратегии за развитие на портфейла от съдебни вземания и др. решения, свързани с ограничаване на експозицията на Банката към проблемни експозиции.

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 злоупотребни.

„Служба за нормативно съответствие“, която е директно подчинена на Управителния съвет на Банката и се отчита на всяко тримесечие, отговаря за цялостното нормативно съответствие на дейността на Банката с действащото законодателство. Службата проследява промените в българското законодателство и законодателството на ЕС, които са пряко свързани с дейностите на Банката, извършва редовна оценка на тези промени и влиянието, което имат те върху Банката и предлага промени в действащите/приемане на

нови правила и процедури, продукти и услуги на Банката.

Отдел „Предотвратяване изпирането на пари“ към управление „Правно“ организира, координира и контролира прилагането на мерките срещу изпиране на пари и финансирането на тероризма в системата на Банката. Отделът изпълнява и функциите на Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари по чл. 106 от ЗМИП.

Допълнителна информация за подхода на Банката за управление на риска и за управленските механизми в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2021/637 е представена в Приложение 2 към настоящия документ.

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 „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 условията 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 рисковата експозиция към банки и небанкови финансови институции, формирана от необезпечени вземания;
2. определяне размера на допустимата рисковата 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 31.12.2021 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 система 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**.

Информация за управлението на кредитния риск в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2021/637 е представена в Приложение 5 към настоящия документ.

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 техния вид, риска, размера и емитента. В

търговския портфейл на Банката се включват ценни книжа с достатъчна по обем ежедневна търговия, за които се предполага, че ще имат такава и чиято справедлива стойност може да се измери надлежно, закупени за препродажба в кратък период от време и с цел реализиране на доход.

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 „Трежъри и финансови 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.

Информация за управлението на пазарния риск в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2021/637 е представена в Приложение 6 към настоящия документ.

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 способността на Банката да посреща всичките си текущи и бъдещи ликвидни нужди.

Банката има умерен към нисък рисков апетит за поемане на ликвиден риск. Толерансът към поемане на ликвиден риск е част от общия Рисков апетит на Банката посредством въведените ключови рискови индикатори за следене на нивата на ликвидния риск и зададените референтни стойности за нормално, рисково и кризисно ниво.

Банката управлява ликвидния риск използвайки анализ на бизнес модела на институцията в контекста на правилно идентифициране на ключовите източници на рискове за ликвидността, наблюдение и анализ на ключови рискови показатели, включително 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. Основен принцип при управлението на ликвидния риск е поддържане на ликвидни буфери, в т.ч. по съществени валути, съставени от ликвидни активи от най-високо качество, съответстващи на профила и характеристиките на клиентите, с цел осигуряване изпълнението на заложените стратегически цели на Банката, запазване на устойчивост при хипотетични проявления на системни и/или несистемни рискове и осигуряване спазването на приложимата нормативна уредба и банкови регулации.

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 вътрешни подходи и модели 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 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 наблюдение на ликвидността на основата на оценка на ликвидните потоци и свързаните с финансиране позиции, на значими с оглед обхвата и сложността на извършваната от Банката дейност, рискови фактори и ранни индикатори, и количествения им преглед в подходящи срокове, на изготвяне и представяне в БНБ на дневна отчетност за ликвидността и в съответствие изискванията на Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/2114 отчетни образци, отнасящи се до КЛП (LCR), допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността (ДПНЛ/ALMM).
- Формира показатели за измерване на ликвидността и ключови рискови индикатори.
- 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.
- Поддържа планове за действие на Токуда Банк АД при непредвидени обстоятелства, свързани с ликвидността;
- Регламентира задължителната информация за нуждите на текущото управление на ликвидността, както и за регулаторната отчетност пред БНБ.

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 се извършва централизирано от управление „Трежъри и финансови пазари“. Банката периодично извършва стрес тестове на ликвидността, както при нормални така и при извънредни обстоятелства.

Определени са и се следят ключови рискови индикатори за ликвидност 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 и ликвидни активи / кредити.

Към 31.12.2021 г. Банката отчита следните показатели за ликвидност, вкл. отношение за ликвидно покритие:

	хил. лв./ (%)
Ликвиден буфер	106,296
Нетни изходящи ликвидни потоци	10,316
Отношение на ликвидно покритие (%)	1030.40%

Информация за управлението на ликвидния риск в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2021/637 е представена в Приложение 4 към настоящия документ.

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 и потенциални загуби. 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 последици 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**“.

Информация за управлението на операционния риск в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2021/637 е представена в Приложение 7 към настоящия документ.

Влияние на пандемията от COVID-19 върху бизнес модела и рисковия профил на Банката

През 2021 г. пандемията от COVID-19 продължи да оказва въздействие върху икономическата активност в страната, дейността на Банката и финансовите резултати и операциите на клиентите на Банката. През годината продължи прилагането на мерките, приети със Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г.. Организацията на работа, както и методите за оценка и контрол на присъщите за дейността на Банката рискове са адаптирани текущо през годината в съответствие с промените във външната среда.

В съответствие с предвиденото в писмо на Българската народна банка (БНБ) с изх. № БНБ-34578/03.04.2020г. и в изпълнение на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) от 02.04.2020 г. ЕВА/GL/2020/02 през м. 04.2020 г. Банката се присъедини към утвърдения от БНБ и Асоциацията на банките в България (АББ) *Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества - финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение, произтичащо от пандемията от COVID-19.* Присъединяването към частния мораториум позволи прилагането на бързи и ефективни мерки за предоговаряне на кредитите към клиенти на Банката, засегнати от пандемията и за гарантиране на финансовата стабилност и операциите на кредитополучателите и запазване на нивата на кредитен риск в приемливи граници.

През 2021 г. Банката продължи да прилага следните мерки:

- мерки за гарантиране на непрекъсваемостта на операциите и осигуряване на здравето и сигурността на персонала и клиентите на Банката;

- промени във вътрешните процеси, бизнес стратегията и оценката на риска, свързани с кредитната дейност и в модела за изчисление на очакваните кредитни загуби (ECL);
- регламентирани процеси и условия на предоговаряне на кредити по утвърдените от БНБ мораториуми за плащане, оценката на вероятността на неизпълнение и мониторинга по същите кредити; приети за следене ранни сигнали за повишен риск, които да бъдат наблюдавани и отчитани при предприемането на мерки по предоговаряне на кредити;
- одобрен е списък на потенциално рискови сектори за финансиране и са въведени ограничения и промени в условията по нови кредити, прилагани с индивидуална оценка на риска от страна на Банката на ниво кредитополучател;
- промени в Методиката за ВААК за отчитане на ефекта от пандемията от COVID-19 в капиталовите изисквания по Стълб II.

Въздействие на пандемията от COVID-19 върху основните рискове, присъщи за дейността на Банката през 2021 г.:

➤ **Кредитен риск:**

- В резултат на пандемията и присъединяването на Банката към утвърдения от БНБ и АББ частен мораториум са предоставени облекчения в погасяването по общо 149 кредита с максимален срок на гратисните периоди – до 31.12.2021 г.
- В резултат на прилагането на изискванията на ЕВА/GL/2020/20 и допълнителни мерки за мониторинг и класификация на кредитите се наблюдава известно увеличение в кредитите, преминали във Фаза 2. Миграцията на кредити във Фаза 3 е незначително.
- Направените промени в модела за изчисление на очакваните кредитни загуби (ECL) доведоха до увеличение на корекциите за обезценка на кредитния портфейл.
- Заделен е допълнителен капитал по Стълб II за отчитане на влиянието на пандемията върху кредитния риск.

➤ **Пазарен риск и Ликвиден риск**

- Към 31.12.2021 г. не са отчетени завишени нива на пазарен риск за Банката. При отчитане на ефекта от пандемията, през годината Банката е инвестирала основно в кратко- и средносрочни нискорискови ценни книжа. През годината търговският портфейл намалява повече от три пъти и рисково-претеглените активи, свързани с пазарен риск намаляват от 1 350 хил. лв към 31.12.2020 г. до 863 хил. лв. 31.12.2021 г.
- Към 31.12.2021 г. не са отчетени завишени нива на ликвиден риск за Банката. Пандемията не намира отчетливо негативно отражение върху ликвидната позиция на Банката. От момента на обявяване на извънредните мерки, свързани с пандемията от COVID-19 през м. 03.2020 г. до 31.12.2021 г., се наблюдава тенденция към общо увеличение на депозитната база, свързано с комбинирания ефект от минимално намаление по срочните депозити и по-сериозно увеличение на салдата по разплащателни сметки. Част от намалението на срочните депозити се дължи на извършвани през годината корекции в лихвите по депозити, както и цялостна липса на интерес у клиентите към този вид продукти поради предлаганите ниски лихвени нива в цялата система.

- **Операционен риск** – поради предприетите мерки за осигуряване на непрекъсваемостта на операциите и за гарантиране на здравето на служителите и клиентите на Банката през 2021 г. пандемията от COVID-19 не доведе до значително увеличение в нивата на Операционния риск.

4. Собствен капитал

Към 31.12.2021 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 31.12.2021 г. (в хил. лв)

КАПИТАЛОВА БАЗА - СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ 31.12.2020	
Регистриран и внесен капитал	68,000
Натрупани загуби	(29,832)
Натрупан друг всеобхватен доход	335
Други резерви	2,966
Намаления от капитала:	
Нематериални активи	(712)
Специфични провизии за кредитен риск	-
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	408
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	41,165
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	-
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	41,165

5. Капиталови буфери

Банката определя капиталовите буфери съгласно изискванията на Наредба № 8 на БНБ и Регламент (ЕС) 575/2013. Към 31.12.2021 г. Банката поддържа следните капиталовите буфери:

- Предпазен капиталов буфер – 2.5%;
- Буфер за системен риск – 3%;
- Анти-цикличен буфер – 0.5%.

Към 31.12.2021 г. Банката не отговаря на критериите за глобална системно значима институция (ГСЗИ) и не е определена като друга системно значима институция (ДСЗИ), поради което не поддържа буфери за ГСЗИ и ДСЗИ.

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)	12/31/2021
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	221,881
Размер на РПЕ за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	196,093
Централно правителство или централни банки	-
Регионални правителства или местни органи на власт	1,324
Субекти от публичния сектор	-
Институции	11,791
Предприятия	55,097
На дребно	24,236
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	39,683
Експозиции в неизпълнение	25,571
Други позиции	38,391
Общ размер на експозициите към риск във връзка със сетълмента/доставката	-
Общ размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск	863
Търгуеми дългови инструменти	363
Капиталови инструменти	500
Валута	-
Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск - Подход на базисния индикатор	24,925

Към 31.12.2021 г. съгласно разпределението на класовете експозиции по чл. 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013г. с най-голям обем са рисковите активи за кредитен риск – 87.9% от общия обем на рисковите

активи:

Рисково претеглени активи	към 31.12.2021 г. (%)
Кредитен риск	88.4%
Пазарен риск	0.4%
Операционен риск	11.2%
ОБЩО	100.0%

Структура на регулаторно изискуемия капитал по типове риск към 31.12.2021 г. (в хил. лв):

(хил. лв)	31.12.2021
ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	17,750
Изискуем капитал за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	15,687
Централно правителство или централни банки	-
Регионални правителства или местни органи на власт	106
Субекти от публичния сектор	-
Институции	943
Предприятия	4,408
На дребно	1,939
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	3,175
Експозиции в неизпълнение	2,046
Други позиции	3,071
Изискуем капитал във връзка със сетълмента/доставката	-
Изискуем капитал за позиционен, валутен и стоков риск	69
Търгуеми дългови инструменти	29
Капиталови инструменти	40
Валута	-
Изискуем капитал за операционен риск - Подход на базисния индикатор	1,994

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

(хил. лв)	31.12.2021
БАЗОВ КАПИТАЛ	41,165
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	41,165
ОБЩ КАПИТАЛ	41,165
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	221,881
СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА	
Отношение на адекватността на базовия собствен капитал от Първи ред	18.55%
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов капитал	31,180
Отношение на адекватността на капитала от Първи ред	18.55%
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	27,852
Отношение на обща капиталова адекватност	18.55%
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	23,415
Предпазен капиталов буфер	5,547
Буфер за системен риск	6,656
Антицикличен капиталов буфер	1,109
Капиталови изисквания по Стълб II	7,398
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	2,705

Към 31.12.2021 г. отношенията на обща капиталова адекватност и на адекватност на капитала от първи ред на Банката са 18.55%.

Подробна информация за рисковата експозиция, основните капиталови показатели, процеса на оценка на капиталовата адекватност, състава и равняването на Капиталовата база със счетоводния баланс в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2021/637 е представена в Приложения 1 и 3 към настоящия документ.

7. Показатели от глобално системно значение

Към 31.12.2021 г. Банката не отговаря на критериите за глобална системно значима институция (ГСЗИ) и не е определена като друга системно значима институция (ДСЗИ).

8. Свободни от тежести активи

Към 31.12.2021 г. общият обем на обременените с тежести активи възлиза на 10 812 хил. лв., представляващи ДЦК, служещи като обезпечение по привлечени средства на бюджетни разпоредители. Банката на дневна база следи бюджетните средства и управлява размера на блокираните за тези нужди ДЦК.

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 матурирещата структура на пасивите за посрещане на нейните задължения и предотвратяване на ликвидна криза, както и на риск от свръхобременяване, своевременно изпълняване на поетите ангажменти 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 чл. 33 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламент за капиталовите изисквания (РКИ)).

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 31.12.2021 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“. 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 31.12.2021 г.:

(в хил. лв)	Балансова експозиция преди корекции за кредитни загуби	%
Обезпечени с парични средства и ДЦК	758	0.3%
Обезпечени с ипотeka	198,967	85.2%
Залог на машини и съоръжения	6,896	3.0%
Залог на вземания	19,621	8.4%
Други обезпечения	6,660	2.9%
Необезпечени	688	0.3%
Общо	233,590	100.0%

12. Експозиция към кредитен риск и кредитен риск от контрагента

Към 31.12.2021 г. кредитният портфейл на Банката е разпределен по следните типове кредитополучатели:

(в хил. лв)	Балансова експозиция преди корекции за кредит. загуби
Частни фирми	168,259
Домакинства и физически лица	54,744
Бюджет	1,324
Финансови предприятия	3,655
Финансов лизинг	5,608
Общо	233,590

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	54,935	1,552
Туристически услуги	24,400	890
Строителство	23,067	303
Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги	21,435	60
Селско стопанство	20,231	539
Лека преработваща промишленост	19,258	1,225
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили, лични вещи и стоки за домакинството	18,092	1,012
Хуманно здравеопазване, спорт и социални дейности	12,294	2,121
Финансови, застрахователни и осигурителни услуги	8,906	0
Тежка преработваща промишленост	8,885	22
Други дейности обслужващи обществото и личността	7,796	0
Изкуство, печатни издания, медии и рекламна дейност	4,986	-
Транспорт	3,846	459
Снабдяване с електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода	3,584	0
Държавно и местно управление	1,324	0
Образование, научна и развойна дейност	549	0
Общо:	233,590	8,183

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

(в хил. лв)	По предоставени кредити и вземания от клиенти			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дял в %	Обезценка		Размер	дял в %	Провизии за кред. загуби
Обслужвани	205,610	88.0%	400	41,209	3,460	100.0%	23
Необслужвани	27,980	12.0%	7,783	77	-	0.0%	-
Общо	233,590	100.0%	8,183	41,286	3,460	100.0%	23

В следващата таблица е показано разпределението на експозициите в кредитния портфейл към

31.12.2021 г. по фази на отчитане (в хил. лв):

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	2021
Стойност на 1 януари 2021	166,074	37,752	30,634	234,460
Нововъзникнали експозиции	46,530	5,224	719	52,473
Изплатени експозиции	(45,041)	(4,238)	(2,175)	(51,454)
Преминаване към Фаза1	4,845	(4,817)	(28)	-
Преминаване към Фаза2	(21,697)	21,757	(60)	-
Преминаване към Фаза3	(295)	(484)	779	-
Отписани суми			(1,889)	(1,889)
<i>Увеличение на коректива за обезценка от непризнати лихви на кредити във Фаза 3</i>				
Стойност на 31 декември 2021	150,416	55,194	27,980	233,590

Промяна на коректива за обезценка през 2021 г.:

(в хил. лв)	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2021
Стойност на 1 януари 2021	73	425	8,765	9,263
Начислена обезценка	59	236	1,449	1,744
Възстановена обезценка	(42)	(341)	(663)	(1,046)
Преминаване към Фаза1	-	-	111	111
Преминаване към Фаза2	1	(1)	-	-
Преминаване към Фаза3	(2)	4	(2)	-
Отписани суми	-	(12)	12	-
<i>Увеличение на коректива за обезценка от непризнати лихви на кредити във Фаза 3</i>				
Стойност на 31 декември 2021	89	311	7,783	8,183

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

Регион	Баланс. експозиция преди корекции за кред. загуби	Коректив за кредитни загуби
БЛАГОЕВГРАД	8,524	203
Обслужван	8,135	10
Необслужван	390	193
БУРГАС	4,923	77
Обслужван	4,923	77
Необслужван	-	-
ВАРНА	19,918	30
Обслужван	19,774	8
Необслужван	144	22
ВИДИН	9,829	48
Обслужван	9,566	13
Необслужван	263	35
ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ	713	0
Обслужван	626	0
Необслужван	87	0
ДОБРИЧ	2,222	1
Обслужван	2,164	1
Необслужван	58	0
КАЗАНЛЪК	822	3
Обслужван	800	3
Необслужван	22	1
ПЛЕВЕН	6,198	66
Обслужван	5,456	13
Необслужван	742	53
ПЛОВДИВ	21,686	4
Обслужван	21,458	4
Необслужван	228	0
РАЗГРАД	4,963	255
Обслужван	3,856	2
Необслужван	1,108	253
РУСЕ	1,840	0
Обслужван	1,801	0
Необслужван	39	0
СЛИВЕН	2,029	1
Обслужван	2,029	1
Необслужван	-	-
СОФИЯ	132,844	7,070
Обслужван	109,069	192
Необслужван	23,775	6,877
СТАРА ЗАГОРА	14,160	78
Обслужван	14,154	73

Регион	Баланс. експозиция преди корекции за кред. загуби	Коректив за кредитни загуби
Необслужван	5	5
ХАСКОВО	2,918	346
Обслужван	1,799	1
Необслужван	1,119	344
ОБЩО, вкл.:	233,590	8,183
Обслужван	205,610	400
Необслужван	27,980	7,784

Всички съдебни експозиции са на управление в Централно управление на Банката, поради което към 31.12.2021 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:	хил. лв	%
рейтинг А	25,389	53.5%
рейтинг А-	1,699	3.6%
рейтинг АА-	10,360	21.8%
рейтинг ВВВ	7,662	16.1%
рейтинг ВВВ-	2,339	4.9%
рейтинг ВВ	-	0.0%
рейтинг ВВ+	-	0.0%
без рейтинг	1	0.0%
Общо кредити и вземания от кредитни институции	47,450	100.0%

13. Експозиция към пазарен риск

Към 31.12.2021 г. портфейлът от финансови инструменти за търговия на Банката е със следната структура:

(хил. лв)	12/31/2021
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	2,704
Акции и дялове на местни предприятия	249
Общо	2,953

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31.12.2021 г. (в хил. лв):

ТЪРГУЕМИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	
Падежен подход	
0 ≤ 1 месец	
> 1 ≤ 3 месеца	1,783
> 3 ≤ 6 месеца	
> 6 ≤ 12 месеца	
> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3%) години	921
> 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	
Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1	2,704
С остатъчен срок ≤ 6 месеца	
С остатъчен срок > 6 месеца и ≤ 24 месеца	
С остатъчен срок > 24 месеца	

ТЪРГУЕМИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СПЕЦИФИЧЕН РИСК)	
ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	29
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	363

14. Експозиция към операционен риск

За регулаторни цели Банката прилага подхода на „Базисния индикатор“ за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск. За 2021 г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 1,994 хил. лв. Регистрираните през годината загуби от операционни събития, резултиращи в изходящи парични потоци, са на стойност под 1.33% от регулаторно заделения капитал за операционен риск.

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

Към 31.12.2021 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.

През 2021 г. не са допускани нарушения в лимитите за лихвен риск. Към 31.12.2021 г. промяната в капитала при промяна на лихвените проценти с 200 б.п. е 0.94%. В таблицата по-долу са представени резултатите от сценариеен 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%	+/-150	+/-389

Банката прилага стрес-тест сценариите съгласно чл. 4.5 и Приложение III от Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл – EBA/GL/2018/02. Максималният негативен ефект от приложените сценарии за изменение на EVE към 31.12.2021 г. е 716.6 хил. лв или 1.73% от капиталовата база.

17. Експозиции по секюритизиращи позиции

Банката не прилага секюритизация на активи през разглеждания период.

18. Ливъридж

Към 31.12.2021 г. 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	9.37%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	9.46%

19. Политика за формиране на възнагражденията

Политиката за формиране на 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. 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, Насоки за разумни политики за определяне на възнагражденията съгласно 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 и подзаконовите нормативни актове към ЗПФИ.

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

Политиката насърчава надеждното и ефективно управление на риска и не стимулира поемането на риск, който надвишава приемливото за Банката ниво извън рамките на рисковия профил на Банката. 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. Насочена е 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.

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.

Банката не изплаща и не планира да въведе възнаграждения на служители, съизмерими с възнагражденията на служителите по чл. 2, т. 1 и 2 от Наредба № 4/21.12.2010 г. на БНБ 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.

Допълнителна информация за политиката за възнагражденията и информация за възнагражденията в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2021/637 е представена в Приложение 8 към настоящия документ.

Приложения

Приложение 1 – Обзор на общата рискова експозиция, основни показатели и информация за процеса за оценка на капиталовата адекватност

Приложение 2 – Качествена информация за подхода на управление на риска и за управленските механизми

Приложение 3 – Състав на собствените средства за регулагорни цели и равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

Приложение 4 – Качествена информация за управлението на ликвидния риск

Приложение 5 – Качествена информация за управлението на кредитния риск

Приложение 6 – Качествена информация за управлението на пазарния риск

Приложение 7 – Качествена информация за операционния риск

Приложение 8 – Политика за възнагражденията и информация за възнагражденията

Приложение 1

към Годишно оповестяване на „Токуда Банк“ АД за 2021 г.

Обзор на общата рискова експозиция, основни показатели и информация за процеса за оценка на капиталовата адекватност

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		2021	2020	2021
1	Кредитен риск (без КРК)	196	198	15.68
2	В т.ч.: стандартизиран подход	196	198	15.68
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)			
7	В т.ч.: стандартизиран подход			
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (MBM)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	1	1	0.08
21	В т.ч.: стандартизиран подход	1	1	0.08
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	25	26	2
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	25	26	2
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход			
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване			
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)			
25	Не е приложимо			
26	Не е приложимо			
27	Не е приложимо			
28	Не е приложимо			
29	Общо	222	225	18

Образец EU KM1 — Основни показатели

		а	д
		2021	2020
Налични собствени средства (стойност)			
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	41	42
2	Капитал от първи ред	41	42
3	Общ капитал	41	42
Рисково претеглена стойност на експозициите			
4	Обща рискова експозиция	222	225
Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
5	Отношение на БСК1 (%)	18.55%	18.63%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	18.55%	18.63%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	18.55%	18.63%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 7а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	2.25%	2.25%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	2.25%	2.25%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	2.25%	2.25%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	10.25%	10.25%
Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%
EU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)		
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	0.50%	0.50%
EU 9а	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)		
EU 10а	Буфер за други системно значими институции (%)		
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	6.00%	6.00%
EU 11а	Съвкупно капиталово изискване (%)	16.25%	16.25%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	6%	6%
Отношение на ливъридж			
13	Мярка за общата експозиция	435	402
14	Отношение на ливъридж (%)	9%	10%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 14а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)		
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)		
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)		
Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)			
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)		
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)		
Коефициент на ликвидно покритие			
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	106	85
EU 16а	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	41	45
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	50	34
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	10	11
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	1030%	763%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране			
18	Общо налично стабилно финансиране	387	351
19	Общо изисквано стабилно финансиране	215	225
20	ОНСФ (%)	180%	156%

Таблица EU OVC

Информация за процеса на оценка на капиталовата адекватност на институцията

Правно основание	Обозначение на реда	Свободен текст
Член 438, буква а) от РКИ	а	<p>За целите на ВААК Банката оценява адекватността на капитала спрямо:</p> <p>(1) Вътрешния капитал, определен при отчитане на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Необходимия собствен капитал за посрещане на нормативните изисквания за капиталова адекватност и съответствие на дейността и показателите на Банката с регулаторната рамка. - Необходимия собствен капитал за изпълнение на плана и стратегията на Банката за следващите години, за посрещане на присъщите за дейността, обема и сложността на операциите и рисковете, както и за посрещане на загуби в резултат на настъпване на неочаквани събития. За целите на ВААК икономическата компонента е определена консервативно като сумата на очакваните загуби в случай на кумулативно едновременно реализиране на сценариите, заложи в стрес тестовете за определяне на допълнителния капитал по Стълб II по прилаганата от Банката Методика за ВААК без отчитане на корелация между отделните рискове. <p>(2) Общото капиталово изискване по ПНПО с включено допълнително капиталово изискване, определено за Банката от БНБ.</p>
Член 438, буква в) от РКИ	б	Не е приложимо

Приложение 2

към Годишно оповестяване на „Токуда Банк“ АД за 2021 г.

Качествена информация за подхода на управление на риска и за управленските механизми

Таблица EU OVA — Подход на институциите за управление на риска

Правно основание	Обозначение на реда	Качествена информация — свободен текст
Член 435, параграф 1, буква е) от РКИ	а	„Токуда Банк“ АД оценява поддържаните и прогнозни нива на капиталова адекватност, както и приложените допускания, модели и методика за ВААК, като приемливи и съответстващи на обхвата на дейността, обема и сложността на извършваните операции, Рисковият апетит и характера и нивата на риск, на които е изложена Банката. Становището на Банката се основава на задълбочен анализ, който показва, че през 2021 г. и към 31.12.2021 г. показателите за капиталова адекватност на Банката са стабилни и надвишават регулаторно определените и вътрешно поставените нива. Консервативният подход при оценката на капиталовата адекватност е предпоставка за стабилност на Банката в условията на пандемията от COVID-19 и в средно-срочен план през следващите години. Банката се стреми да идентифицира, оценява и управлява ефективно присъщите рискове за дейността. За целите на ВААК се провеждат стрес тестове и сценарийни в областта на основните присъщи за Банката рискове. За отчитане на ефекта от пандемията от COVID-19 методиката за ВААК е допълнена с утежнени допускания и адаптирани модели за определяне на допълнителните капиталови изисквания по Стълб II, които водят до завишени капиталови изисквания към 31.12.2021 г. Капиталовият план за следващите години е изготвен при прилагане на консервативни прогнози за развитието на кредитния портфейл през 2022 г. Въпреки приложените утежнени допускания, анализът показва, че към 31.12.2021 г. Банката разполага с достатъчно капитал за осъществяване на дейността си и за изпълнение на стратегията си за развитие през периода 2022-2025 г.
Член 435, параграф 1, буква б) от РКИ	б	т. 3 от Годишното оповестяване на Токуда Банк АД за 2021 г. във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и част осма на Регламент (ЕС) № 575/2013
Член 435, параграф 1, буква д) от РКИ	в	Банката прилага ефективни механизми и системи за управление на риска, които са адекватни спрямо профила и стратегията ѝ. 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.
Член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	г	Създадена е адекватна системата за идентифициране, управление и контрол на риска, включваща: <ul style="list-style-type: none"> • 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 и ключови рискови индикатори, която позволява идентифицирането и контролирането на отделните видове рискове.
Член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	д	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: <ul style="list-style-type: none"> - 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.
Член 435, параграф 1, буква а) от РКИ	е	т. 3 от Годишното оповестяване на Токуда Банк АД за 2021 г. във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и част осма на Регламент (ЕС) № 575/2013
Член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ	ж	

Таблица EU OVB — Оповестяване на управленските механизми

Правно основание	Обозначение на реда	Свободен текст
Член 435, параграф 2, буква а) от РКИ	а	Към 31.12.2021 г. Управителният съвет на Банката се състои от четирима Изпълнителни директори.
Член 435, параграф 2, буква б) от РКИ	б	Съгласно действащата Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на Надзорния съвет, на Управителния съвет и на лицата, заемщи ключови позиции в Банката се прилагат всички нормативни изисквания, заложи в Закона за кредитните институции, Наредба №20 на БНБ и Насоки за оценка на пригодността на Европейския банков орган и Европейския орган за ценни книжа и пазари EBA/GL/2021/06, както при първоначалната селекция на кандидатите, така и при последващите им оценки на пригодността.
Член 435, параграф 2, буква в) от РКИ	в	В Токуда Банк АД Комитетът за подбор е органът, който съгласно Политиката за подбор и оценка на пригодността, има правомощия и задължения да осигурява както балансирано представителство на по-слабо представения пол в състава на ръководните органи, така и да избира кандидати с различни лични качества, различно образование и различен професионален опит с цел да се осигури многообразие на мнения и възможност за избор на най-подходящите управленски решения.
Член 435, параграф 2, буква г) от РКИ	г	Комитетът по управление на рисковете е специализиран вътрешен орган на ръководството на „Токуда Банк“ АД в областта на управлението и контрола на експозицията на Банката към кредитен, пазарни (в т.ч. лихвен, ликвиден, валутен), операционен и други рискове. Заседания на комитета се провеждат ежемесечно.
Член 435, параграф 2, буква д) от РКИ	д	т. 3 от Годишното оповестяване на Токуда Банк АД за 2021 г. във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и част осма на Регламент (ЕС) № 575/2013

Приложение 3

към Годишно оповестяване на „Токуда Банк“ АД за 2021 г.

Състав на собствените средства за регулагорни цели и равняване на собствените средства

Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	68	(з)
	в т.ч.: Инструмент тип 1		
	в т.ч.: Инструмент тип 2		
	в т.ч.: Инструмент тип 3		
2	Неразпределена печалба	-29	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	3	
EU-3а	Фонд за покриване на общи банкови рискове		
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1		
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)		
EU-5а	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	0	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	42	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)		
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-1	(а) минус (г)
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, 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 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност		
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг		
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
18	Преки, непреки и синтетични 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)		
19	Преки, непреки и синтетични 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)		
20	Не се прилага		
EU-20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)		
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		
24	Не се прилага		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики		
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	0	
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)		
26	Не се прилага		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		
27а	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	0	
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	0	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	41	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		(и)
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		
EU-33a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
EU-33б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица		
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
39	Преки, непреки и синтетични 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)		
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
41	Не се прилага		
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		
42а	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	0	
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	41	
Капитал от втори ред (К2): инструменти			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ		
EU-47a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
EU-47б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица		
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
50	Корекции за кредитен риск		
51	Капитал от втори ред (K2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на K2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)		
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
54a	Не се прилага		
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
56	Не се прилага		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)		
EU-56b	Други корекции на K2 с оглед на нормативните изисквания		
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания		
58	Капитал от втори ред (K2)		
59	Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)	41	
60	Обща рискова експозиция	222	
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	18.55%	
62	Капитал от първи ред	18.55%	
63	Общ капитал	18.55%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	12.75%	
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	0.50%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3%	
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)		
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	2.25%	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	5.98%	
Национални минимуми (ако са различни от тези по Базел III)			
69	Не се прилага		
70	Не се прилага		
71	Не се прилага		
Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преки и непреки позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции)		
74	Не се прилага		
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)		
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Включени в K2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)		

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход		
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)		
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход		
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)			
80	Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби		
81	Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		(ж)
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби		
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби		
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		

Образец EU CC2 - Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

		а	б	в
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели	Препратка
		Към края на периода	Към края на периода	
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Парични средства и вземания от Централната банка	73	-	
2	Кредити и вземания от банки	47	-	
3	Финансови активи по справедлива стойност през ПЗ	3	-	
4	Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	41	-	
5	Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	0	-	
6	Кредити и вземания от клиенти	226	-	
7	Нетекущи активи държани за продажба	1	-	
8	Инвестиционни имоти	16	-	
9	Имоти, оборудване и активи с право на ползване	4	-	
10	Нематериални активи	1	-	
11	Активи по отсрочени данъци	0	-	
12	Други активи	17	-	
xxx	Общи активи	429	-	
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Депозити от банки	0	-	
2	Депозити от клиенти	382	-	
3	Други пасиви	4	-	
3	Подчинен дълг	2	-	
xxx	Общо пасиви	388	-	
Акционерен капитал				
1	Основен акционерен капитал	68	-	
2	Резерви	3	-	
3	Натрупани загуби	-30	-	
xxx	Общо акционерен капитал	41	-	

Приложение 4

към Годишно оповестяване на „Токуда Банк“ АД за 2021 г.

Качествена информация за управлението на ликвидния риск

Таблица EU LIQA — Управление на ликвидния риск

Съгласно член 451а, параграф 4 от РКИ

Номер на реда	Качествена информация — свободен формат	
а	<p>Стратегии и процеси при управлението на ликвидния риск, в т.ч. политика за диверсифициране на източниците и на продължителността на планираното финансиране</p>	<p>Стратегията за управление на ликвидността и ликвидния риск следва общата Стратегия за развитие и Бизнес план на Токуда Банк АД с тригодишен хоризонт, и запазване на умерено консервативния, нискорисков профил. Банката е транспонирила стратегическите си цели и рисковия си апетит в система от лимити и ключови рискови индикатори (KRIs), вкл. показатели за ликвидност, които са обект на преглед поне веднъж годишно.</p> <p>През 2021 г. няма изменение в прилагания от банката бизнес модел по отношение на ликвидността. В ликвидно отношение банката е стабилна, с повишени показатели за ликвидност. Стратегията предвижда постепенно доближаване на ликвидните показатели към по-оптимални стойности с цел постигане на оптимална структура на активите и пасивите, но при запазване на стабилна ликвидност.</p> <p>Банката прилага умерено консервативен подход при управлението на ликвидния риск, който включва:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организационна структура и процеси, които са пропорционални на сложността, рисковия профил, обема на дейност на банката, рисковия апетит и капацитет; - ясно разделяне на отговорностите на оперативни (поемащи риск) и контролни; - спазване на нормативно определените нива/ индикатори за ликвидност, вътрешните лимити и ключови рискови индикатори; - поддържане на адекватни на дейността и рисковия капацитет размер на висококачествени ликвидни активи и ликвиден буфер, които да й позволяват да издържи на продължителен период на стрес и да продължи да изпълнява задълженията си дори в условия на ограничен достъп до финансиране; - поддържане на широка, добре диверсифицирана депозитна база от депозити на граждани и нефинансови предприятия. Избягване на концентрация към един клиент или група от клиенти.
б	<p>Структура и организация на звеното за управление на ликвидния риск (правомощия, устав, други договорености)</p>	<p>Основните функции по управление на ликвидността се изпълняват от Комитета по управление на активите и пасивите (КУАП) - консултативен орган на УС, който подпомага УС при формулиране и изпълнение на политиките и стратегиите за управление на активите и пасивите, поставените задачи в плана за съответната финансова година, ликвидната, пазарната и капиталова позиция на Банката, въпросите, свързани с операциите на финансовите пазари, управлението на пазарните рискове и др. КУАП заседава най-малко веднъж месечно, а при необходимост по-често. Към 31.12.2021 г. КУАП се състои от осем члена.</p> <p>По отношение на ликвидността КУАП изпълнява следните основни функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управлява структурата на баланса на Банката; анализира текущо развитието и конкурентната ситуация на банковия пазар; разглежда изменения и допълнения в законовата база и влиянието им върху финансовото състояние и ликвидността на Банката; осъществява преглед на внедряваните в Банката нови продукти и услуги, с оглед на матуритетния профил на активите и пасивите и дава препоръки до съответните звена и ръководството за подобряване състоянието на ликвидността в Банката; - анализира количествените и качествени параметри на ликвидността, промените в банковите нормативи и регулации, и отражението им върху способността на Банката да посрещне своите задължения безпроблемно и своевременно, за предотвратяване на неблагоприятните последици от общ ликвиден, лихвен, пазарен, валутен, кредитен и всякакъв друг вид риск; - предлага на УС за одобрение годишни планове за преодоляване на евентуални извънредни кризисни ситуации, с оглед гарантиране постоянна платежоспособност на Банката и подобряване на ликвидността при разумно балансиране на риск и доходност, както и контролира текущото състояние в Банката и дава конкретни писмени указания до съответните управления за предприемане на конкретни действия по предотвратяване на евентуално възникнали кризисни ситуации; - съгласува процедури за наблюдение и измерване на рисковете в Банката и предлага на УС за одобряване лимити за ликвиден риск. <p>Останалите звена, участващи в управлението на ликвидния риск са:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управление "Мониторинг и управление на риска" - осъществява контрол на ликвидния риск и упражнява методологично ръководство на процесите; • управление „Трежъри и финансови пазари“ осъществява текущо управление на ликвидността в изпълнение на стратегията на Банката, решенията на КУАП и УС, и съобразно вътрешно-дружествени документи и системата от лимити. • управление "Финанси и счетоводство" и Главният икономист изготвят съответно регулаторната отчетност и изчисляват индикаторите, свързани с ликвидността и предоставят обобщена информация за ликвидността.

Номер на реда	Качествена информация — свободен формат	
в	Описание на степента на централизиране на управлението на ликвидността и на взаимодействието между звената на групата	Управлението и контролът на ликвидността е централизирано и се осъществява от Комитета по управление на активите и пасивите (КУАП). В процеса участват и управление „Трежъри и финансови пазари“ - текущо управление на ликвидността в изпълнение на стратегията на Банката, решенията на КУАП и УС и съобразно вътрешно-дружествените документи, вкл. система от лимити; управление „Мониторинг и управление на риска“ - контрол на ликвидния риск и методологично ръководство на процесите; управление „Финанси и счетоводство“ и Главен икономист на Банката - регулаторна и вътрешна отчетност и изчисляване на ключови показатели за ликвидност.
г	Обхват и естество на системите за докладване и измерване на ликвидния риск	Системите за докладване и измерване на ликвидния риск са базирани на: - нормативно определени отчетни образци и индикатори, както и вътрешни модели, вкл. LCR, допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността (ДПНЛ/ALMM), включващи „Падежна стълбца“, „Концентрация на финансирането по контрагенти“, „Концентрация на финансирането по видове продукти“, „Цени за различни срокове на финансиране“, „Подновяване на финансирането“ и „Концентрация на капацитета за генериране на ликвидност по емитенти“, NSFR, дневно и 3-дневно изменение на привлечените средства от домакинства и НФП и др. - поддържане на система от лимити; - вътрешно-нормативни документи и методологии.
д	Политика за хеджиране и редуциране на риска; стратегии и процеси за наблюдение на текущата ефективност на средствата за хеджиране и редуциране на риска	Рисковият апетит на банката по отношение на ликвидността е нисък. Банката се стреми да управлява ликвидността си по начин, който осигурява необходимата ѝ ликвидност за извършване на обичайната дейност, включително при неблагоприятни условия. В съответствие със Стратегията за развитие, Банката се стреми да ограничава концентрацията и да поддържа диверсифицирана структура на привлечения ресурс, както и продължава усилията си в посока договаряне на обезпечени и необезпечени линии на финансиране.
е	Очертаване на плановете на банката за финансиране при извънредни ситуации	При управление на ликвидността, Банката следва консервативна политика: - поддържане на добре диверсифицирано ядро от висококачествени ликвидни активи; - ликвидните активи и ликвидните ресурси, които са достижими и при извънредни ситуации в съвсем малко намален обем, са ключовите елементи в създаваната система от ликвидни лимити. Това особено важи за ликвидно покритие, налично в кратък срок: - използване на задължителните резерви при БНБ в размер, надвишаващ дневния лимит; - ликвидни ценни книжа или репо сделки с ценни книжа; - касови наличности и наличности по ностро сметките; - налични свободни кредитни лимити и безусловно достъпни овърдрафт улеснения; - кредитиране от Централната банка – възможно само под формата на обезпечен кредит от БНБ срещу обезпечение в ценни книжа (Наредба №6 на БНБ). В зависимост от вида и прогреса на кризата, могат да се използват и други мерки за подсилване на ликвидността: - въздействие върху паричните потоци чрез ценообразуване; - ограничаване на кредитирането; - допълнително привличане на средства, неотменими кредитни лимити/ гаранции (с трети страни). При оценяване на ликвидните средства следва да се отчете: - намаляване на ликвидността поради намаляване на пазарната цена, докато активът е бил използван като обезпечение или е продаден; - допълнително търсене на ликвидност поради по-високи изисквания за обезпеченията; - по-висока вероятност за удължаване падежите на заемите; - нарастване на риска от прекратяване на клиентски депозити.
ж	Обяснение на начина, по който се използват тестовете за устойчивост	Банката изготвя стрес тест за оценка влиянието на непредвиден шок върху ликвидната позиция поне веднъж годишно. Този стрес тест е базиран на три стрес сценария. При избора на стрес сценарии, Банката взима под внимание насоките на Европейския Банков Орган (ЕБО) относно набора от прилагани сценарии и указанията на БНБ за провеждане на стрес-тестове, принципа на пропорционалност, така че да се осигури съпоставимост с естеството и мащабите на дейността на Банката, липсата на обвързаност с други финансови институции, характеристики на модели и бизнес, размер и взаимовръзки с и/или влияние върху други пазарни участници, историческия опит и събития, с профила и стратегията на Банката за развитие. Банката прилага стрес тест на ликвидността, базиран на допусканията за сценариите върху данните от отчета за ликвидно покритие. В процеса на моделиране на стрес теста Банката провежда бек-тестване, за да съпостави използваните действащи коефициенти със съотношенията на отчетените изходящи потоци (в рамките на определените по сценарий времеви хоризонти) към отчетената наличност за даден период от време. Допълнително, за оперативни цели и съобразно поддържаните нива на ликвидност, Банката прилага вътрешни модели за стрес върху ликвидността на месечна база. Ежедневно се прави оценка на ликвидната достатъчност, както и допълнителна оценка на ликвидна достатъчност чрез преизчисление с изключване на средствата на най-големите пет депозанта. За целите на ВААК на тримесечие допълнително се изготвя стрес тест на ликвидността с два стрес сценария.
з	Одобрено от ръководния орган изявление относно адекватността на механизмите на институцията за управление на ликвидния	Ежегодно КУАП и УС разглеждат и приемат актуализиран анализ на адекватността на ликвидността на банката. Анализът описва представянето на основните ликвидни измерители в контекста на стратегията за развитие на институцията, изпълнението на нормативно определените измерители и устойчивостта на банката при стресови условия.

Номер на реда	Качествена информация — свободен формат	
	<p>риск, за да се гарантира, че въведените системи за управление на ликвидния риск са съобразени с профила и стратегията на институцията</p>	<p>С приемането му ръководният орган заявява, че прилаганата от банката система за управление на рисковете, свързани с ликвидността и финансирането, осигурява поддръжане на достатъчно като количество и качество ликвидни активи, пропорционални на характера, мащаба и сложността на осъществяваните от Банката дейности. Процесите и системите във връзка с идентифициране, оценка, управление и контрол на рисковете, свързани с ликвидността и финансирането, са предпоставка за предприемането на адекватни мерки при нормални и стресови условия. Становището на управителния орган се основава на изложения в цитирания документ анализ, който ясно показва, че за 2021 г. показателите за ликвидност на Токуда Банк са стабилни и надвишават регулаторно определените и вътрешни нива, а консервативният подход при управление на свободните ликвидни средства е предпоставка за стабилност на банката в моменти на пазарни колебания.</p>
и	<p>Кратко одобрено от ръководния орган изявление за ликвидния риск, в който се описва накратко цялостният профил на ликвидния риск на институцията, свързан със стопанската ѝ стратегия. В това изявление се посочват основните отношения и цифри (които не са посочени в образец EU LIQ1 по силата на настоящите ТСИ), които дават на външните заинтересовани страни цялостен поглед върху управлението на ликвидния риск от институцията, включително как профилът на ликвидния риск на институцията се съотнася към допустимото ниво на риск, определено от ръководния орган. Тези отношения могат да включват:</p> <ul style="list-style-type: none"> · ограничения пред концентрацията на пулове от обезпечения и източници на финансиране (както продукти, така и контрагенти) · специални инструменти или показатели за измерване, с които се оценява структурата на счетоводния баланс на банката или се прогнозира паричните потоци и бъдещите ликвидни позиции, като се вземат предвид специфичните за тази банка рискове, свързани със задбалансовите позиции · експозиции към ликвиден риск и потребности от финансиране при отделните юридически лица, чуждестранни клонове и дъщерни предприятия, като се вземат предвид правните, регулаторните и оперативните ограничения пред прехвърлянето на ликвидни средства · балансови и задбалансови позиции, разбити по падежни интервали, и произтичащ недостиг на ликвидни средства 	<p>Становище на Управителния съвет на Токуда Банк АД относно адекватността на ликвидността на Банката към 31.12.2021 г. Показателите за ликвидност на Токуда Банк са стабилни и надвишават регулаторно определените и вътрешни нива. Резултатите от приложените разнообразни по интензитет стрес тестове върху ликвидността, въпреки агресивността на използваните сценарии, показват, че Банката разполага с достатъчно количество от високоликвидни активи, които при необходимост могат да се използват в най-кратки срокове, без съществена загуба в стойността. Процесите и системите във връзка с идентифициране, оценка, управление и контрол на рисковете, свързани с ликвидността и финансирането, са предпоставка за предприемането на адекватни мерки при нормални и стресови условия.</p> <p>Установените системи за измерване и управление на риска осигуряват спазването на регулаторните и вътрешни нива на рисковете измерители. Освен регулаторните индикатори за ликвидност, основна роля в системата за управление на ликвидността имат и коефициентът на ликвидните активи (Liquid Assets Ratio, 40.29% към 31.12.2021 г.), ключови рискови индикатори за изходящи парични потоци от ФЛ и нефинансови предприятия на дневна база (1.73% макс. стойност) и на тридневна база (1.8% макс. стойност) и др.</p>

Приложение 5

към Годишно оповестяване на „Токуда Банк“ АД за 2021 г.

Качествена информация за управлението на кредитния риск

Таблица EU CRA: Обща качествена информация за кредитния риск

Качествени оповестявания	
a	<p>През 2021 г. Банката е запазила умерено консервативна политика при осъществяване на дейността си с оглед стабилизиране на показателите за рентабилност и създаване на предпоставки за увеличаване на пазарния дял. Основният фокус на кредитната дейност през 2021 г. остава увеличението на брутните кредити, извършено с внимателен подбор на кредитополучателите и ефективно управление на качеството на портфейла при отчитане на рисковете, породени от пандемията от COVID-19. Поддържането на риска в разумни граници остава водещ принцип, както при определяне на пазарния подход на Банката, така и в организационния модел на кредититната дейност.</p> <p>През 2021 г. се наблюдават следните тенденции в качеството на портфейла:</p> <ul style="list-style-type: none"> • В резултат на мерките във връзка с пандемията от COVID-19 се наблюдава увеличение в дела на кредитите с мерки по реструктуриране през годината. • Отчетено е намаление в NPL ratio, основно в резултат на успешно проведени принудителни производства, отписани необслужвани кредит и регистрирано през годината намаление в темпа на миграция от категория Обслужван към Необслужван.
b	<p>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 УС и НС на Банката. Кредитоспособността на клиентите се изследва при взимане на решение за предоставяне на кредит и промени на условията по съществуващи кредити, както и при периодичните 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.</p> <p>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 „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 условията по съществуващи експозиции се взимат на базата на становища, изготвени от управление „Мониторинг и управление на риска“ (МУР), управление „Правно“ и технически лица – оценители и при необходимост – строителни експерти. Становищата на управление МУР 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).</p> <p>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.</p> <p>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 БААК 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>За обезпечаване на кредитите Банката ползва всички видове приемливи обезпечения, вкл. парични средства, гаранции, ценни книжа, отговарящи на изискванията за приемливост, недвижими имоти и други ДМА, стокови и материални запаси, вземания и др. В зависимост от кредитния продукт при фирмените кредити се ползват лични гаранции (поръчителство, съдължници).</p> <p>В сила е система от лимити за размер на кредитите, типове кредитополучатели, експозиция към сектори на икономиката и др.</p> <p>Нивото на риска се следи на ниво кредитна сделка и ГСЛ, както и на портфейлно ниво в съответствие с приетата периодичност на мониторинг.</p>
v	<p>Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ институциите предоставят информация за структурата и организацията на звеното за управление на риска, те излагат структурата и организацията на звеното за управление на риска.</p> <p>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. В управлението работят общо 6 служителя. Управлението включва в структурата си следните отдели:</p> <ul style="list-style-type: none"> - "Кредитен риск - корпоративни клиенти" - изготвя риск становища за фирмени експозиции с размер над 200 хил. лв, координира процеса по периодична оценка на качеството на експозициите по МСФО9 и др., - "Кредитен риск - малки и средни клиенти" - изготвя риск становища за експозиции към ФЛ и фирмени експозиции с размер под 200 хил. лв; участват в процеса по мониторинг на кредитните експозиции, - "Управление на операционните рискове" - наблюдение и контрол на Операционния риск, вкл. поддържане на регистър на Операционните събития, регистър на жалбите, периодична отчетност за Операционния риск и др.

Управление „Мониторинг и управление на риска“:

Основна функция: Оценява рисковете, на които е изложена Банката, следи управлението им и предоставя на компетентния орган за управление цялостен преглед на всички рискове; препоръчва подобрения в рамката за управление на риска и начини за отстраняване на нарушения на политиките, процедурите и лимитите по отношение на риска; осигурява независима информация, анализи и експертни оценки за рисковете и за съвместимостта им с рисковия толеранс/апетит на Банката; редовно наблюдава действителния рисков профил на Банката спрямо утвърдените стратегически цели като елемент от процеса на вземане на решения от компетентните органи; анализира тенденциите и оценяване на нови рискове, произтичащи от променящи се обстоятелства и пазарни условия.

Взаимовръзки: С всички структурни звена в системата на Банката.

Включва: отдели „Кредитен риск – корпоративни клиенти“, „Кредитен риск – малки и средни клиенти“, „Управление на операционния риск“ и „Управление на пазарния риск“.

Служба за нормативно съответствие:

Службата за нормативно съответствие е самостоятелно структурно звено в Банката на директно подчинение на УС.

Основна функция: отговаря за цялостното нормативно съответствие на дейността на Банката с действащото законодателство; проследява промените в българското законодателство и законодателството на ЕС, които са пряко свързани с дейностите на Банката, извършва редовна оценка на тези промени и влиянието, което имат те върху Банката и предлага промени в действащите/приемане на нови правила и процедури, продукти и услуги на Банката; организира и координира отразяването на промените в приложимите за банковата дейност закони, наредби и др. във вътрешните правила и процедури, продукти и услуги на Банката и цялостното съответствие на дейностите на Банката с тях.

Взаимовръзки: с всички структурни звена в системата на Банката.

Вътрешният одит 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.

Служба „Вътрешен одит“ 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 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.

Приложение 6

към Годишно оповестяване на „Токуда Банк“ АД за 2021 г.

Качествена информация за управлението на пазарния риск

Таблица EU MRA: Изисквания за оповестяването на качествена информация за пазарния риск

<p>а</p>	<p>Член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ Описание на стратегиите и процесите на институцията за управление на пазарния риск, включително: - обяснение на стратегическите цели на ръководството при предприемането на търгуване с финансови инструменти, както и на въведените процеси за установяване, измерване, наблюдение и контрол на пазарните рискове за институцията; - описание на политиката на институцията за хеджиране и редуциране на риска, както и на стратегиите и процесите за наблюдение на продължаващата ефективност на хеджирането.</p>	<p>Управлението на портфейлите от ценни книжа на Токуда Банк е подчинено на принципа за постигането на оптимална доходност при структура и съотношения, осигуряващи възможността в условията на нормална банкова среда във всеки момент Банката да посрещне задълженията си и да изпълни поетите ангажimenti своевременно, на разумна цена и при минимален риск. Банката търгува за собствена сметка с ценни книжа с цел получаване на оптимален доход при определено разумно ниво на риск. Банката инвестира в ценни книжа с цел диверсификация и постигане на по висока доходност от ликвидните си активи. В търговския портфейл на Токуда Банк се включват финансови инструменти, които са търгуеми без ограничения и съответстват на изискванията на чл. 6, ал. 1 и на лимитите за търговия по Приложение № 1 към Правилата за управление на портфейлите от ЦК на Токуда Банк АД. Търговският портфейл се състои от позиции във финансови инструменти, които Банката държи с намерение за краткосрочна препродажба и/или с намерение да реализира печалба от разликата между техните продажни и покупни цени в краткосрочен период, или от други промени в цената/ доходността, или лихвения процент. Към 31.12.2021 г. портфейлите на Банката не включват деривативи или други инструменти за хеджиране на пазарния риск.</p>
<p>б</p>	<p>Член 435, параграф 1, буква б) от РКИ Описание на структурирането и организирането на управлението на пазарния риск, в т.ч. описание на структурата за управление на пазарния риск, създадена за изпълнение на гореизложените в ред „а“ стратегии и процеси на институцията, както и на връзките и механизмите за комуникация между различните участници в управлението на пазарния риск.</p>	<p>Звеното, отговорно за оценката на пазарните рискове в „Токуда Банк“ АД, е управление „Мониторинг и управление на риска“ (МУР). 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.</p> <p>За минимизиране на източниците на риск за портфейла от ценни книжа, Банката лимитира своите инвестиции във финансови инструменти в зависимост от техния вид, риска, размера и емитента.</p> <p>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.</p>
<p>в</p>	<p>Член 435, параграф 1, буква в) от РКИ Обхват и естество на системите за оповестяване и измерване на риска.</p>	<p>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.</p>

Приложение 7

към Годишно оповестяване на „Токуда Банк“ АД за 2021 г.

Качествена информация за операционния риск

Таблица EU ORA — Качествена информация за операционния риск

Правно основание	Обозначение на реда	Качествена информация — свободен текст
Член 435, параграф 1, букви а), б), в) и г) от РКИ	а	<p>Управлението на операционния риск е насочено към:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. минимизиране на източниците на този риск; 2. мотивиране към използването на инструменти за редукция на операционния риск; 3. минимизиране на загубите от проявлението на операционния риск. <p>Банката има приети Правила за управление на операционния риск. Внедрени са механизми и изисквания за прилагане на съвременни стандарти за управление и контрол на операционния риск, като за цялостната организация и ефективното функциониране на системата за управление на риска отговаря Управителният съвет на Банката.</p> <p>Структурата на управление и контрол на операционния риск в Банката 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 - тя включва: Управителен съвет (УС); служители, изпълняващи функцията на Риск Мениджъри; служители с контролни функции по управлението на операционния риск в Банката; Службата за „Вътрешен одит“.</p> <p>За целите на управлението и контрола на операционния риск, Банката използва следните организационни и контролни механизми: идентифициране на операционните събития / рискове; отчитане на операционните събития / рискове; контрол по операционните събития / рискове; докладване и линии за докладване за операционните събития / рискове; проследяване (follow up) и документиране на предприетите мерки по възникнали или идентифицирани операционните събития / рискове.</p> <p>Отчитането и мониторингът на операционния риск е непрекъснат процес, резултатите от който се отчитат текущо пред ръководството на Банката. Всички настъпили операционни събития се докладват от Служителите, изпълняващи функцията на Риск Мениджъри. Служителят с контролни функции по управлението на операционния риск, изготвя месечни справки -извадка от регистъра на операционните събития и го представя на Комитета по управление на рисковете за мерки и препоръки. При необходимост и в зависимост от размера на потенциалната или реализираната загуба вследствие на операционно събитие, текущи докладни записки се изготвят от председателя или член на Комитета и се представят за мерки и препоръки на УС. Отчет за изпълнението на задачите, възложени от Комитета, се изготвя от служителя с контролни функции по отношение на операционния риск преди следващото заседание на Комитета, следващо поставения краен срок за изпълнение и се предоставят на секретаря на Комитета.</p> <p>Стратегията на банката ключва поддържането на ефективна вътрешна или външна застрахователна защита, периодично преразглеждане на застрахователните изисквания, обезщетения по покрити застрахователни събития, където е възможно, както и всякакви обезщетения от трети страни.</p>
Член 446 от РКИ	б	Токуда Банк прилага подхода на Базовия индикатор за определяне на минималните капиталови изисквания за Операционен риск.
Член 446 от РКИ	в	<i>Не е приложимо.</i>
Член 454 от РКИ	г	<i>Не е приложимо.</i>

Приложение 8

към Годишно оповестяване на „Токуда Банк“ АД за 2021 г.

Политика за възнагражденията и информация за възнагражденията

Таблица EU REMA — Политика за възнагражденията

Качествени оповестявания	
а	<p>Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията. В оповестяванията се посочват:</p> <ul style="list-style-type: none"> Надзорният съвет е органът, който контролира прилагането и периодичното преглеждане на политиката. Поради наличие на двустепенна система на управление – НС и УС, в Банката няма действащ Комитет за възнагражденията. Функциите на Комитет за възнагражденията се изпълнява от членовете на надзорния съвет, които не са изпълнителни членове. През 2021 не са ползвани външните консултанти, във връзка с възнагражденията. Политиката е в съответствие и с действащото трудово и друго, имащо отношение към персонала законодателство, бизнес плана на Банката и перспективите за нейното развитие. Изградена е на принципи, осигуряващи съобразяването ѝ с големината, вътрешната организация на Банката, както и с характера, обхвата и сложността на осъществяваните от нея дейности Банката не изплаща и не планира да въведе възнаграждения на служители, съизмерими с възнагражденията на служителите по чл. 2, т. 1 и 2 от Наредба № 4/21.12.2010 г. на БНБ и чиито дейности оказват съществено влияние върху рисковия профил на Банката.
б	<p>Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал. В оповестяванията се съдържа:</p> <p>Приетата Политика за възнагражденията цели:</p> <ol style="list-style-type: none"> Осигуряване на конкурентни и равностойни нива и структури на заплащане, както и пряка зависимост на възнагражденията с приноса, качеството и потенциала на персонала на Банката; Обвързване на резултатите от труда /производителност, качество и количество на извършената работа, подобряване и/или създаване на нови банкови продукти и услуги, постигане на определени цели и др./ с индивидуалното трудово възнаграждение на служителите с цел повишаване ефективността от труда на персонала в Банката; Справедливо оценяване на професионалните и деловите качества на служителите, тяхното привличане, задържане, мотивиране, развитие и създаване на способности и умения за реализиране целите на Банката. Променливите възнаграждения на ниво служители се определят след приключване на процеса по определяне на индивидуална комплексна оценка на служителите; Стимулиране инициативата на служителите за качествено изпълнение на трудовите функции и задачи и подобряване културата на труда; Повишаване на икономическата ефективност от банковата дейност при съчетаване както на интересите на персонала, така и на работодателя и при отчитане на съображенията по-горе <p>За постоянните възнаграждения определящи са професионалният опит и функционалните отговорности за длъжността. Променливите възнаграждения критериите са в зависимост от устойчивото, ефективно и съобразено с рисковете изпълнение на задълженията.</p> <ul style="list-style-type: none"> Политиката по възнагражденията се преразглежда регулярно и се актуализира при необходимост. Възнагражденията на звената за вътрешен контрол не са обвързани с направените проверки и невървяват други длъжности . Не се изплащат гарантирани променливи възнаграждения. Обезщетение при прекратяване на трудовите правоотношения се изплаща съгласно трудовото законодателство.
в	<p>Политиката насърчава надеждното и ефективно управление на риска и не стимулира поемането на риск, който надвишава приемливото за Банката ниво извън рамките на рисковия профил на Банката. 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. Насочена е 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.</p>
г	<p>Конкретните решения относно съотношението между постоянно и променливо възнаграждение, както и случаите в периода на разсрочване за съответните категории служители се одобряват от НС , съгласно Политиката за възнагражденията.</p>
д	<p>Институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхното отчитане с равнищата на възнаграждение, като за целта:</p> <ul style="list-style-type: none"> Резултатите от дейността на Банката са обвързани с постигането на зададени цели за изпълнение на бизнес линиите като се отчитат и други показатели като качество и доходност от портфейла и др. Променливото е възнаграждението, базирано на изпълнението на определени цели и задачи и обвързано с резултатите от дейността на Банката при ефективно управление на риска. Това включва постигането и съответната оценка на финансови и нефинансови резултати на ниво банка – структура – индивидуален служител Не е предвидено предоставянето на различните видове инструменти, в т.ч. акции, равностойни права на собственост, опции и други инструменти. Ако е налице отрицателен или незадоволителен финансов резултат на цялата Банка, променливите възнаграждения на база на постигнат висок резултат от конкретен служител или структурна единица се ограничават частично или напълно чрез намаляване на разсрочените възнаграждения.
е	<p>Банката се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати.</p> <ul style="list-style-type: none"> Няма отлагане на променливото възнаграждение Няма случаи на последващи корекции, както и отлагане и отнемане на придобито право на възнаграждение.
ж	<p>Описание на основните параметри и на логиката на схемите за променливите елементи на възнаграждението и другите материални стимули, в съответствие с член 450, параграф 1, буква е) от РКИ. В оповестяванията се съдържа:</p> <p>Променливото възнаграждение 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.</p>

з	Не е приложимо
и	Банката не се ползва от дерогацията, предвидена в член 94, параграф 3 от ДКИ — както е посочено в член 450, параграф 1, буква к) от РКИ. За целите на настоящата буква институциите, които се ползват от такава дерогация, посочват дали това е въз основа на член 94, параграф 3, буква а) и/или буква б) от ДКИ. Те посочват също така за кои принципи за възнаграждение се прилага(т) дерогацията(дерогациите), броя на служителите, които се ползват от дерогацията(дерогациите), и общия размер на техните възнаграждения, разделен на постоянни и променливи възнаграждения.
й	Не е приложимо

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година

			а	б	в	г
			Надзорна функция на ръководния орган (лв)	Управленска функция на ръководния орган (лв)	Друго висше ръководство (лв)	Друг идентифициран персонал (лв)
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	3	4	10	194
2		Общо постоянно възнаграждение	66,000.00	421,732.14	449,341.39	3,905,846.42
3		В т.ч.: парично	66,000.00	421,732.14	449,341.39	3,905,846.42
4		(не е приложимо в ЕС)				
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	0.00	0.00	0.00	0.00
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-5x		В т.ч.: други инструменти	0.00	0.00	0.00	0.00
6		(не е приложимо в ЕС)				
7		В т.ч.: други форми	0.00	0.00	0.00	0.00
8	(не е приложимо в ЕС)					
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	0	4	10	194
10		Общо променливо възнаграждение	0.00	31,183.48	34,275.87	434,747.98
11		В т.ч.: парично	0.00	31,183.48	34,275.87	443,747.98
12		В т.ч.: отложено	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-14a		В т.ч.: отложено	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-13б		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-14б		В т.ч.: отложено	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-14x		В т.ч.: други инструменти	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-14y		В т.ч.: отложено	0.00	0.00	0.00	0.00
15	В т.ч.: други форми	0.00	0.00	0.00	0.00	
16	В т.ч.: отложено	0.00	0.00	0.00	0.00	
17	Общо възнаграждение (2 + 10)		66,000.00	452,915.62	483,617.26	4,340,594.40

Образец EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)

		а	б	в	г
		Надзорна функция на ръководния орган (лв)	Управленска функция на ръководния орган (лв)	Друго висше ръководство (лв)	Друг идентифициран персонал (лв)
	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение				
1	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение — численост на идентифицирания персонал	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Общ размер на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение	0.00	0.00	0.00	0.00
3	В т.ч.: предоставено гарантирано променливо възнаграждение, изплатено през финансовата година, което не е взето предвид в тавана на премиите	0.00	0.00	0.00	0.00
	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
4	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Общ размер на предоставените през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения	0.00	0.00	0.00	0.00
	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
6	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал	0.00	0.00	0.00	32
7	Общ размер на предоставените през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения	0.00	0.00	0.00	32
8	В т.ч.: изплатени през финансовата година	0.00	0.00	0.00	37 763.86
9	В т.ч.: отложени	0.00	0.00	0.00	37 763.86
10	В т.ч.: изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които не са взети предвид в тавана на премиите	0.00	0.00	0.00	0.00
11	В т.ч.: най-голямото обезщетение, предоставено на едно-единствено лице	0.00	0.00	0.00	11 560.98

Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение: не е приложимо

Образец EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече

	EUR	а
		Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от РКИ
1	1 000 000 < 1 500 000	na
2	1 500 000 < 2 000 000	na
3	2 000 000 < 2 500 000	na
4	2 500 000 < 3 000 000	na
5	3 000 000 < 3 500 000	na
6	3 500 000 < 4 000 000	na
7	4 000 000 < 4 500 000	na
8	4 500 000 < 5 000 000	na
9	5 000 000 < 6 000 000	na
10	6 000 000 < 7 000 000	na
11	7 000 000 < 8 000 000	na