



**Годишен доклад за дейността и декларация за
корпоративно управление на банката**

Доклад на независимите одитори

Годишен финансов отчет към 31 декември 2020 г.

Съдържание

1. ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	33 страници
2. ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	9 страници
3. ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	68 страници



**ДОКЛАД ЗА
ДЕЙНОСТТА 2020**



СЪДЪРЖАНИЕ:

I. Състояние на средата, в която функционира Токуда Банк АД през 2020 г.	1
II. Преглед на дейността на Токуда Банк АД през 2020 година	6
1. Приходи и разходи за дейността	7
2. Кредитен портфейл	11
3. Ценни книжа	13
4. Привлечени средства	14
5. Експозиция към рисък	16
7. Офисна мрежа	19
8. Кореспондентски отношения	19
9. Човешки ресурси	19
10. Информационни технологии	20
III. Перспективи за развитие през 2021 г.	20
IV. Информация за промени в акционерния капитал, дивидентна политика и управление	22
V. Отговорност на ръководството	25

I. Състояние на средата, в която функционира Токуда Банк АД през 2020 г.

През 2020 г. световната икономика изпадна в тежка рецесия на фона на безпрецедентните предизвикателства, породени от разпространението на COVID-19 и въведените в отговор ограничителни мерки, наложени с цел ограничение на разпространението на вируса. За разлика от предишните кризи (т. нар. „голяма рецесия“ от 2008 г. и възникналата по-късно европейска дългова криза) сегашният шок е с по-ясно изразен екзогенен характер. Докато при предходните две кризи централно място заемаха проблемите, свързани с финансовия сектор, то причините за рецесията през 2020 г. не са свързани с икономиката.

Разпространението на COVID-19 имаше силно въздействие върху икономическата активност първоначално в Китай, а по-късно и в целия свят. Международната търговия рязко се сви, функционирането на глобалните вериги за създаване на стойност беше нарушено, а несигурността на световните финансови пазари се повиши осезаемо. Пандемията засегна особено неблагоприятно основните партньори на българските износители, а именно икономическите агенти в страните от еврозоната. Негативните ефекти са особено ясно изразени в динамиката на крайното потребление, което още през първото полугодие рязко се сви като последица от мащабните ограничителни мерки и засилилата се склонност към спестяване. Липсата на платежоспособно търсене и ограниченията, наложени върху стопанската дейност доведоха до рязък спад на икономическата активност, особено в сектора на услугите и като резултат още през второто тримесечие на 2020 г. реалният темп на БВП премина на отрицателна територия. В отговор на този шок бяха инициирани масирани фискални и монетарни стимули, насочени предимно към компенсация на настъпила срив в крайното потребление, но също и към стабилизиране на факторите на средата (в рамките на разумното, чрез осигуряване на гарантиран достъп до ликвидност и устойчиво финансиране при благоприятни условия).

Още от началото на кризата, очакванията за дълбочината и продължителността на рецесията бяха повлияни основно от перспективите за намиране на медицински решения срещу разпространението на COVID-19 и по-специално от възможностите за разработване на ваксина. Наред с решителните и координирани действия на правителствата и централните банки в целия свят, оповестените новини за постигнатия напредък в тази област в края на есента доведоха до постепенно възстановяване на потребителското доверие и бизнес-климатата в световен мащаб. Въпреки колебанията в показателите за икономическа динамика през втората половина на 2020 г., когато възникна нова вълна на заразата, умерените оптимистични очаквания започнаха да наделяват и това повлия благоприятно върху поведението на икономическите агенти.

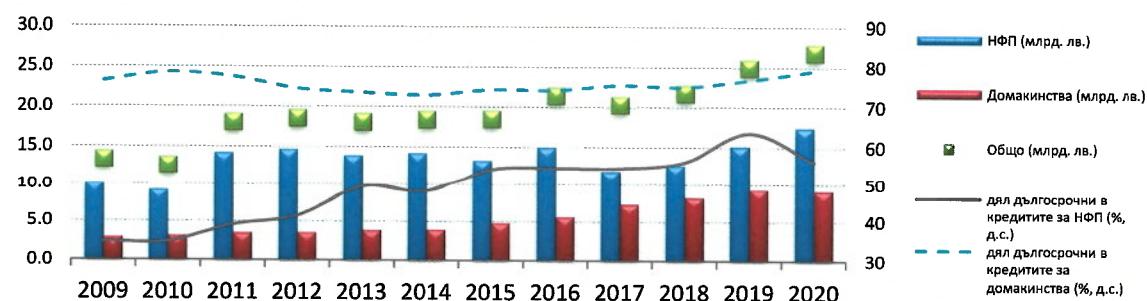
Ефектите на пандемията повлияха върху динамиката на цените. В резултат на колебливото търсене, по-ниските цени на петрола и по-слабата активност през годината, хармонизираният индекс на потребителските цени се забави, като в България след края на първото полугодие на 2020 г. индексът се задържа трайно под прага от 1%. Освен рязкото ограничаване на потреблението, известен натиск върху динамиката на цените у нас оказа и гласуваното на 10.06.2020 г. изменение на Закона за данъка върху добавената стойност, с което ставката за облагане с данък добавена стойност се намалява на 9% за хотелите, ресторантите, книгите и основните артикули за бебета и малки деца. Същевременно

засилващите се очаквания за предстоящо възстановяване подпомогнаха перспективата за ускоряване на динамиката на ценовите индекси. Активната паричната политика на ЕЦБ (която по обясници причини има непосредствено въздействие върху паричното предлагане в България) доведе до запазване на благоприятните условия за финансиране и до голяма степен компенсира ефекта от неблагоприятните изменения на кредитните стандарти, произтичащи от влошаването на рисковите характеристики на средата. Тази политика оказа благоприятно въздействие върху поведението на българските банки и в известна степен компенсира неблагоприятните условия, в които банковият сектор беше принуден да осъществява своята дейност през 2020 г.

Натиск върху кредитирането у нас през изтеклата година оказаше отслабналата икономическа активност в среда на активни мерки, насочени към ограничаване на разпространението на COVID-19, отрицателните реални лихвени проценти, нарастването на разходите за обезценка, свиването на приходите от такси и комисии, както и някои косвени ефекти (изразявачи се предимно в промяна на нагласите на местните стопански агенти). Успоредно с това предприетите от местния регулатор мерки оказаха солидна подкрепа за сектора и като цяло кредитната активност се задържа над нивата от 2008 г., основно за сметка на предоговарянията в рамките на утвърдения през април 2020 г. Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества.

Данните от парична статистика (фигура 1) показват, че за изтеклата 2020 г. общият обем на отпуснатите и предоговорените кредити нараства със 7.2% - от 24.9 млрд. лв. през 2019 г. до 26.8 млрд. лв. през 2020 г., което е с 5 млрд. лв. повече от колкото отчетеното при предходния пик (21.8 млрд. лв. през 2008 г.). Постигнатият темп при новия бизнес за домакинства е отрицателен (-3.0% спрям 13.2% при заемите за предприятия), но независимо от това, отчетената за изтеклата година активност в двата сегмента (17.46 млрд. лв. за НФП и 9.06 за граждани и домакинства) в номинално изражение е по-висока от постигнатата през 2008 г. (съответно 12.95 и 8.22 млрд. лв.).

Фигура 1 Обеми по нов бизнес



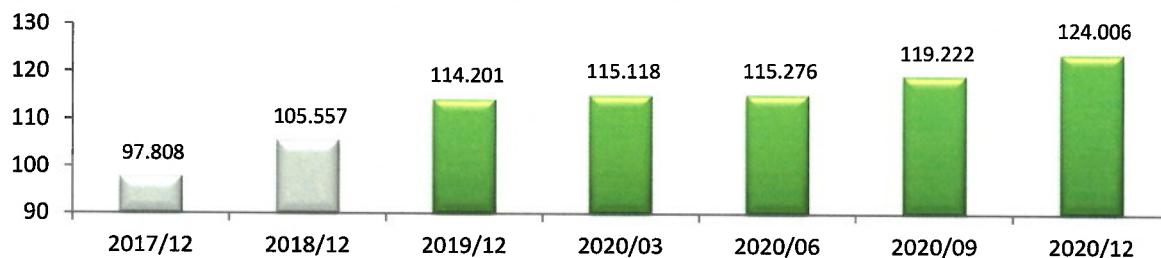
Източник: БНБ, собствени изчисления

Прави впечатление, че засилващото се кредитиране в корпоративния сегмент е съпроводено от намаляване на дела на дългосрочните кредити. Делът на експозициите с оригинален матуритет над 5 г. се увеличава от 63.6% до 56.4% от общия обем нов бизнес за НФП, което на фона на влошените темпове при бруто образуването на основен капитал би

могло да се обясни от една страна с пониженото търсене на инвестиционно финансиране, а от друга страна – с увеличения дял на предоговарянията в общия обем по нов бизнес.

В стремежа си да стимулира кредитната активност Българската народна банка (БНБ) запази отрицателния лихвен процент върху свръхрезервите, а през първото тримесечие на 2020 г. обяви пакет от мерки в подкрепа на банковия сектор, сред които капитализиране на пълния обем на печалбата в банковата система за миналата година в размер на 1,6 млрд. лв. Това осигури солиден фундамент за банковата дейност в страната и активите на финансовите посредници се увеличили с рекордните 9.8 млрд. лв. (фигура 2), като тук трябва да се отчете, че неблагоприятната среда доведе до известна деформация в структурата на активите. Така например дялът на кредитите и вземанията в общата структура на активите намаля от 65,7% в края на декември 2019 г. до 58,9% в края на 2020 г.

Фигура 2 Активи на търговските банки [млрд. лв.]

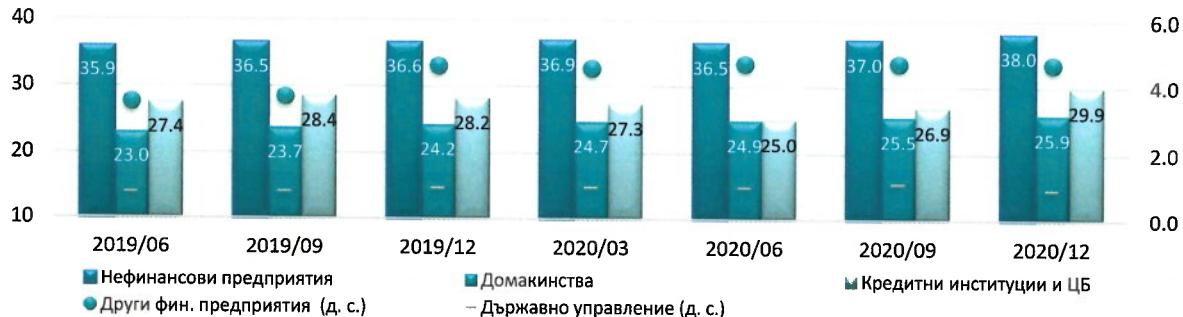


Източник: БНБ

В условията на ускорен ръст на привлечения ресурс, финансовите посредници предприеха компенсиращи увеличения на високоликвидните активи. Дялът на паричните средства през изтеклата година се повиши от 15,9% до 21,9%, а дялът на дълговите инструменти нараства от 11,8% до 13,7%. Излишъците при показателите за ликвидно покритие и за капиталова адекватност бяха запазени. В края на 2020 г. съотношението на базовия собствен капитал от първи ред (т.нар. СЕТ 1) в българската банкова система е 21,69%, а съотношението на общата капиталова адекватност – 22,74%. Това осигури пространство за кредитна активност и в края на 2020 г. общата балансова експозиция във всички основни сегменти превишила отчетените стойности към края на предходната година (фигура 3), като основен принос за постигнатия прираст има споменатото рекордно нарастване на обемите по нов бизнес, достигащи 26.8 млрд. лв. за изтеклата година в резултат от активните предоговаряния.

Продължаващото увеличение на брутните кредити за домакинствата (с 1.689 млрд. лв. за изтеклата година) на фона на отчетеното в този сегмент свиване на обемите по нов бизнес (с 277 млн. лв.) може да се обясни предимно с по-дългия оригинален матуритет на отпуснатите след 2014 г. заеми, както и със засилването на ипотечния сегмент за което е показателно отчетеното увеличение на дела на склучените договори за период, превишаващ 5 г. През 2020 г. този дял постига осемгодишен максимум, нараствайки с 2.3 пр. п. (79.1% срещу 76.7% през 2019 г.).

Фигура 3 Брутни кредити преди обезценка към края на периода [млрд. лв.]



Източник: БНБ, собствени изчисления

Значителните разлики в постигнатите обеми при основните сегменти водят до известни изменения на структурата на кредитния портфейл (фигура 4), като за разлика от 2019 г. сега експозицията се променя основно в полза на нисколихвените и нелихвените сегменти (кредити за финансови предприятия, кредитни институции и централни банки). За изтеклите 12 месеца делът на експозицията към кредитни институции и централни банки нараства с 0.30 пр. п. (до 30.11%), за сметка на свиване на дела на вземанията от нефинансови предприятия (с 0.47 пр. п., до 38.35%). Дяловете на вземанията от други финансови предприятия и от сектор държавно управление също се свиват (съответно с 0.16 пр. п. и с 0.09 пр. п.). Кредитите за домакинства се увеличават от 25.61% до 26.03% от общата структура на брутните кредити.

Прави впечатление, че за разлика от предходните години, когато показателите за нарастване на вземанията от небанкови финансови институции достигаха двуцифрени стойности сега този темп е едва 1.9%. Това може да се обясни от една страна с промяната на риск-апетита на местните банки (доколкото НБФИ се използват основно в качеството им на посредници за насочване на заемен ресурс към кредитополучатели със сравнително нисък рейтинг) а от друга страна с нарастването на привлекателността на българските дългови книжа в резултат от т. нар. "Quick fix" на Регламент (ЕС) № 575/2013.

Фигура 4 Структура на кредитите и авансите



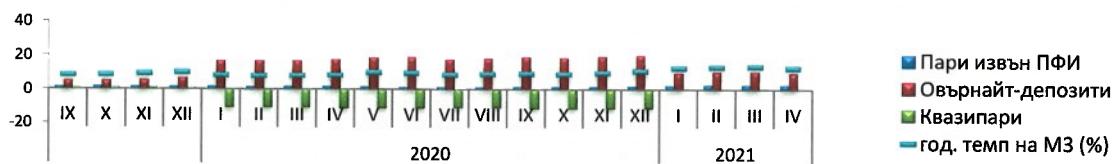
Източник: БНБ, собствени изчисления

Съгласно решение на ЕК от април 2020 г., българските държавни ценни книжа, деноминирани в евро, отново бяха приравнени на такива в местна валута, което означава

приложимо рисково тегло от 0% до 2023 г. Това доведе до намаляване на рисковите тегла на тази категория активи и съответно до повишаване на тяхната атрактивност за финансовите посредници в страната. Това осигури алтернатива за насочване на излишъка от свободен ресурс и забави потока към НБФИ.

На фона на предстоящите промени в комплекса от фактори, обуславящи дейността на финансовите посредници може да се очаква, че структурата на активите ще претърпи известни промени през следващата година. Сред факторите, водещи до нарастване на степента на несигурност могат да се посочат преди всичко бавното възстановяване на икономическата активност в резултат от слабите темпове на ваксинация срещу COVID-19, възможното влошаване на качеството на кредитните портфели вследствие на наближаването на падежите на предговорените през 2020 г. кредити, очакваният натиск върху лихвените равнища в резултат от ускоряването на ценовата динамика, несигурната политическа среда в страната, установена в резултат от отложеното начало на следващия политически цикъл (и произтичащото в резултат напрежение върху публичните финанси) и т. н. Успоредно с вече изброените рискове, едно от сериозните предизвикателства за банковата система в краткосрочен план е продължаващото нарастване на дисбаланса в мaturитетната структура на лихвените активи и пасиви. На фона на вече отбелязаното увеличение на дела на дългосрочните кредити, което при физическите лица показва признания на устойчиво ускоряване, в структурата на пасивите се наблюдават всички признания за наченки на обратната тенденция (фигура 5).

Фигура 5 Парични агрегати (годишен прираст, млрд. лв.)



Източник: БНБ, собствени изчисления

Съпоставката за 2020 г. е затруднена в резултат от прекласификацията на част от включените в наблюдаваните категории пасиви, но графиката за първото тримесечие на 2021 г. показва, че отчетеният прираст на квазипарите е близък до нула (0.3-0.8 млрд. лв. на годишна база) докато овърнайт-депозитите поддържат един постоянен прираст от порядъка на 9-10 млрд. лв. на годишна база. Това показва, че предприятията и домакинствата подновяват все по-малка част от падежиращите срочни депозити, че делът на дългосрочния ресурс в банките продължава да намалява, както и че подобряването на мaturитетната структура на пасивите (наред с поддържането на кредитната активност и запазване на качеството на кредитите) ще бъде едно от сериозните предизвикателства за сектора през 2021 г. в среда на нулеви и отрицателни лихвени проценти по привлечения ресурс. Успоредно с това трябва да се отчете че посрещането на това предизвикателство ще бъде подпомогнато от включването на българският лев във валутния механизъм (ERM II), което е важен етап по пътя на присъединяване на страната към еврозоната. Практиката показва че този акт като правило има благоприятно въздействие върху развитието на банковия сектор на страната-кандидат.

II. Преглед на дейността на Токуда Банк АД през 2020 година

Към 31.12.2020 г. активите на Токуда банк АД са на стойност 396.799 млн. лв., което представлява 0.32% от общата стойност на активите в българската банкова система (по данни на БНБ). Отнесен към активите на банките от втора група, към която се причислява и Токуда банк АД, този дял е 1.06%. Средномесечната стойност на балансовото число е относително постоянна, като за изтеклата година показателят достига 384.5 млн. лв., а през предходната година – съответно 399.9 млн. лв.

През изтеклата година Банката успешно отговаря на предизвикателствата на средата и продължава да повишава своя потенциал за генериране на устойчив растеж като се придържа стриктно към основните приоритети в своята стратегия. Така например във връзка с изпълнение на приоритета по подобряване на структурата на активите и пасивите могат да бъдат посочени следните резултати: брутните кредити нарастват до 234.460 млн. лв. при умерено изменение на корективите за кредитни загуби, като делът на кредитния портфейл след обезценка в общата структура на активите нараства с 3.81 пр. п. - до 56.75% от общата стойност на активите в края на 2020 г. (срещу 52.94% през предходната година). Успоредно с това осезаемо се подобрява и неговото качество - през изтеклата година Банката успява да постигне свиване на дела на необслужваните кредити с 1.28 пр. п., до 13.13% от брутната стойност на кредитите и вземанията от клиенти.

Това е едно от ключовите предизвикателства за изтеклата година, на фона на неблагоприятната среда и умерените темпове на кредитиране, които са закономерен резултат от влошаване на платежоспособността на икономическите агенти (в резултат от възникналата пандемия) и засилена конкуренция за клиенти с доказана кредитоспособност. Увеличаването на дела на работещите кредити и на кредитния портфейл изобщо в структурата на баланса е постигнато за сметка на категориите, които генерират относително нисък (в т. ч. нулев) доход за Банката.

Последното кореспондира и с друга бизнес-цел, а именно подобряване на показателите за рентабилност. Изпълнението на посочената цел може да се проследи и чрез динамиката на съотношението на общите оперативни разходи към общия оперативен доход, което през изтеклата година се задържа (намалявайки с 0.55 пр. п. до 96.17%), в резултат от запазването на общия оперативен доход, преди обезценка и провизии за загуби (13.543 млн. лв. за 2020 г. срещу 13.764 млн. лв. за 2019 г.) но така също и в резултат на ограничаването на оперативни разходи със 288 хил. лв. (до 13.024 млн. лв. за 2020 г.).

Последното обстоятелство е закономерен резултат от изпълнението на друга ключова цел, а именно подобряване на ефективността на пазарното присъствие на Банката посредством оптимизиране на офисната мрежа. В изпълнение на тази цел през 2019 г. са закрити ИРМ Шейново - II-ро РМ в гр. Варна; офис Кюстендил; офис Шумен и ИРМ Кадастьр II-ро РМ в гр. Шумен, а в началото на 2020 г. са закрити офисите София и София - Бизнес парк, като целият процес по оптимизация е проведен без значителен отлив на клиенти. Така Банката успява да оптимизира разходите си и по този начин да освободи ресурс, който да бъде насочен в точките на присъствие имащи потенциал да генерират по-висока добавена стойност.

Успешно изпълнение на целите може да бъде отчетено и по друг приоритет от стратегията и бизнес-плана, а именно ефективно управление и контрол на размера на клиентските депозити с цел намаляване на разходите за ресурс при запазване на стабилно финансиране. През 2020 г. Банката постига запазване на обема на привлечените средства от клиенти, (които нарастват едва с 0.14% - до 351.063 млн. лв.) а делът на по-скъпото финансиране, чийто източник са гражданите и домакинствата намалява с 0.67 пр.п. (от 73.31% до 72.64% в общата структура в края на изтеклата година). Така цената на привлечения ресурс продължава низходящата си тенденция и за 2020 г. лихвените разходи намаляват с 29.96%, достигайки 1.099 млн. лв. (срещу 1.569 млн. лв. за 2019 г.).

В изпълнение на стратегията и целите от своя бизнес-план през 2020 г. Банката успява да постигне близък до планирания финансов резултат, реализирайки нетна загуба в размер на 151 хил. лв. Отчетният резултат е по-нисък, отколкото през предходната - 2019 г., когато Банката отчита нетна печалба в размер на 1.153 млн. лв., което се дължи предимно на разликата в начислените обезценки.

I. Приходи и разходи за дейността

През 2020 г. Банката генерира оперативен доход преди обезценка и провизии за загуби в размер на 13.543 млн. лв. (Таблица 1), което е с 221 хил. лв. (1.61%) по-малко отколкото през 2019 г. Върху неговата динамика през изтеклия период продължава да влияе преди всичко ефектът от понижение на лихвените равнища в страната, водещ до ограничено нарастване на брутните приходи от лихви по кредити, които при нарастващ със 7.71% обем на работеция портфейл се увеличават с почти двукратно по-нисък темп (4.33% или 400 хил. лв.). Темпът на понижение на разходите за лихви се ускорява до 29.96%, като обемът им намалява с 470 хил. лв. спрямо предходната година, за което съществен принос има ограничаването на депозити с договорен матуритет (чийто обем намалява с 1.62%, а делът им в общата структура на привлечения ресурс – с 1.69 пр. п.).

Банката продължава да се придържа към възприетата консервативна политика по отношение на административните разходи и през изтеклата година. В рамките на тази политика ръководството осъществява системен контрол на разходите, като през 2019 и 2020 г. постепенно отпадат перата, свързани с ребрандиране и популяризиране на новата визия на Банката. Това води до известно свиване на някои административно - оперативни разходи, в резултат на което общата им стойност през изтеклата година намалява с 288 хил. лв. (до 13.024 млн. лв.).

Съотношението на общия обем оперативни разходи към общия оперативен доход през изтеклата година намалява с 0.55 пр. п. (до 96.17%), което се дължи както на изпреварващия темп на посоченото ограничаване на оперативните разходи с 288 хил. лв., при по-бавно свиване на общия оперативен доход, преди обезценка и провизии за загуби с 221 хил. лв. (от 13.764 млн. лв. за 2019 г. до 13.543 млн. лв. за 2020 г.).

Продължаващото понижение на лихвените равнища и влошаването на пазарната конюнктура през изтеклата година в резултат от въведените ограничителни мерки срещу разпространението на COVID-19 доведоха до известни изменения в структурата на

приходите (Таблица 1). През 2020 г. делът на нетния лихвен доход продължава да нараства умерено - с 1.42 пр. п. и достига 67.18% от общия размер на приходите, а нелихвените приходи намаляват дела си, заемайки 32.82% (за сравнение - през същия период на миналата година тези стойности са съответно 65.76% и 34.24%). Настъпилите изменения в структурата могат да се обяснят с положителния темп на приходите от първата категория, които нарастват с 0.52% на годишна база, (вследствие на подобряване на качеството и повишаване на обема на брутните кредити, както и на ограничаването на цената на привлечения ресурс) докато нелихвените приходи намаляват с 221 хил. лв. през изтеклата година.

Таблица 1. приходи от дейността (млн. лв.)

	2020	2019
Приходи от лихви	10,197	10,620
Разходи за лихви	(1,099)	(1,569)
Нетен лихвен доход	9,098	9,051
Приходи от такси и комисионни	3,913	3,974
Разходи за такси и комисионни	(277)	(259)
Нетен доход от такси и комисионни	3,636	3,715
Нетна печалба от фин. активи за търгуване	360	286
Други приходи (разходи) от дейността	449	712
Общ оперативен доход	13,543	13,764

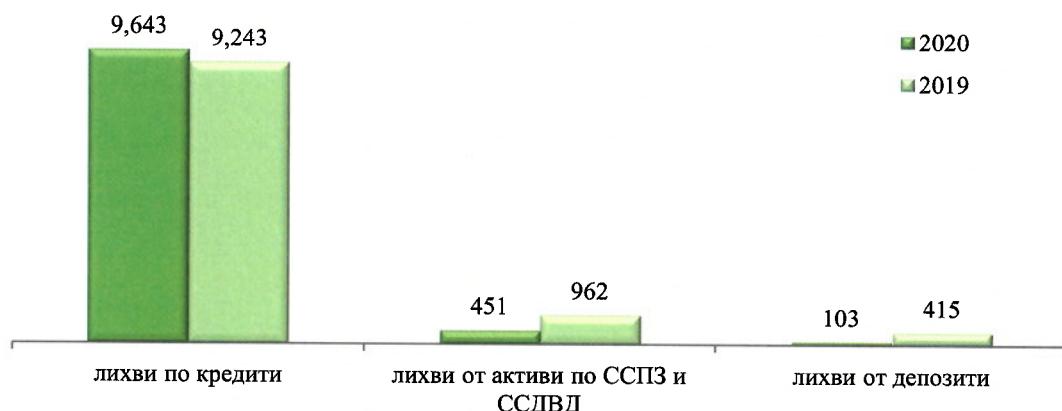
Брутните приходи от лихви по кредити и други вземания нарастват с 400 хил. лв. до 9.643 млн. лв. и продължават да заемат най-голям относителен дял спрямо общия размер на лихвените приходи, чието запазване е особено предизвикателство на фона на общата пазарна тенденция, насочена към намаляване на лихвените равнища. Основен фактор за отчетения ръст на брутните приходи от кредитния портфейл на Tokuda bank АД е засилването на активността, но също и продължаващото подобряване на качеството на портфейла (независимо, че през изтеклата година делът на класифицираните кредити преди обезценка нараства с 2.54 пр. п. - до 28.41%, Банката успява да ограничи дела на необслужваните експозиции, който намалява с 1.28 пр. п. - до 13.13%). Постигнатият през 2020 г. темп на приходите от лихви по кредити (4.33%) е сравним с миналогодишния (4.99%), като на фона на отрицателния темп на приходите от лихви по ценни книжа през 2020 г. делът на приходите от лихви по кредити нараства със 7.53 процентни пункта спрямо отчетения през предходната година, достигайки 94.57% в края на периода.

Лихвените приходи от портфейла дългови инструменти (Фигура 6) намаляват с 511 хил. лв. (или с 53.12% спрямо отчетеното през 2019 г.), до 451 хил. лв. за изтеклата година, от една страна вследствие на амортизацията на портфейла и извършениите продажби на обща стойност 20,112 млн. лв., съпроводени с интензивни покупки, водещи до заместването на признатите през 2019 г. в баланса на Банката емисии с нови, чиято доходност е по-ниска. Ускореният темп на свиване на приходите от този източник води до осезаемо намаляване на дела на първата категория в общата стойност на лихвените приходи през изтеклата година - от 9.06% до 4.42%.

Като закономерен резултат от продължаващото понижение на лихвите по междубанкови депозити и преминаването им на отрицателна територия (вследствие на ефективния трансфер на ефектите от политиката на количествени улеснения в Еврозоната), общият размер на приходите от този източник намалява четирикратно, достигайки 103 хил. лв. (срещу 415 хил. лв. за 2019 г.). Успоредно с продължаващото понижение на лихвените проценти, върху свиването на приходите от това перо влияе също и намаляването на средногодишната стойност на тази група активи през изтеклия отчетен период (до 39.046 млн. лв. за 2020 г. срещу 48.670 млн. лв. за м. г.).

Цената на привлечения ресурс се запазва над средното за банковата система в страната (тъй като депозитите на граждани и домакинства запазват относително по-високия си дял в депозитната база на Банката), продължавайки да следва общата низходяща тенденция. Като следствие от действието на тази тенденция, както и в резултат на провежданата ефективна политика по управление на пасивите за 2020 г. лихвените разходи намаляват с 29.96%, достигайки 1.099 млн. лв. (срещу 1.569 млн. лв. за 2019 г.).

Фигура 6. Лихвени приходи по източници (млн. лв.)



През 2020 г. лихвеният спред се запазва близо до нивото от предходната година (Фигура 7), като през по-голямата част от отчетния период показателят се колебае в сравнително тесни граници (2.4-2.7). Изключение правят месеците юни и декември, когато спредът нараства съответно до 4.39 и 3.18 вследствие на признаване на приходи от съдебни и присъдени лихви по някои от големите необслужвани експозиции на Банката. Съпоставката на рентабилността на лихвоносните активи показва, че през изтеклата година среднопретеглената норма на приход намалява с 8 б. п. (от 3.19% за 2019 г. до 3.11% за 2020 г.), въпреки намаляването на дела на класифицираните кредити с просрочия на главници и лихви над 180 дни. Това е закономерен резултат от понижението на лихвите по новоотпуснатите кредити с оглед съобразяване с пазарната конюнктура, компенсирано до голяма степен от намаляването на разходите за привлечен ресурс, които на усреднена годишна база се свиват с 15 б. п. - от 0.38% за 2019 г. до 0.29% за 2020 г. (в резултат от предприетите понижения на лихвите и настъпването на падежи на голяма част от относително скъпите по-дългосрочни депозити в Банката).

Умерените действия, свързани с прилагането на такси върху по-големите остатъци по разплащателни сметки и запазването на по-благоприятни (спрямо масовите) лихви по срочни депозити през 2020 г. доведоха до слаби изменения на мaturитетната структура на привлечения ресурс, като за изтеклата година делът на текущите сметки нараства с 1.69 пр. п. (до 44.71%). Произтичащото от това понижение на разходите за привлечен ресурс, успоредно с реализацията на допълнителните постъпления (от събрани присъдени вземания) през изтеклата година, доведоха до запазване на лихвения спред при отчет с натрупване през 2020 г. на практика без изменение спрямо отчетения за 2019 г. (съответно 2.82% срещу 2.81%)

Фигура 7. компоненти на лихвения спред (%)



Нелихвени доходи

През 2020 г. нелихвените доходи намаляват с 268 хил. лв. (5.69%) на годишна база, достигайки 4.445 млн. лв., което се дължи основно на нетния ефект от на намаляването на приходи, които не са свързани с основната дейност. През изтеклата година перо „други приходи“ намалява с 263 хил. лв. (от 712 хил. лв. през 2019 г. до 449 хил. лв. през 2020 г.), компенсирано частично с увеличение на приходите от активи за търгуване в същата категория.

С най-голяма тежест в тази група доходи остава нетният доход от такси и комисионни, който през изтеклата година намалява незначително (със 79 хил. лв., или 2.13% на годишна база) до 3.636 млн. лв., вследствие на понижените приходи от парични преводи, от обслужване на карти и издадени гаранции. Посочените понижения отчасти биват компенсирани от увеличените приходи от обслужване на сметки и такси по кредити, които през изтеклата година се увеличават общо с 278 хил. лв. Структурата на постъпленията от такси и комисионни през изтеклата година се запазва без съществени изменения, като най-съществено увеличение на заемания дял се отчита при таксите от обслужване на банкови сметки (4.21 пр. п., до 25.02% от брутните приходи от такси), а най-значително свиване на дела се наблюдава при таксите по преводи (със 7.54 пр. п., до 30.28% от брутните приходи от такси).

Отслабването на очакванията за повишаване на основни лихвени индекси, които на фона на пандемията от COVID-19 (и последвалото активиране на политиката на количествени улеснения) се изместиха напред във времето, се отразява благоприятно върху приходите от търговия с ценни книжа, поради което нетният доход от търговия нараства с 25.87%, достигайки 360 хил. лв. за изтеклата година.

Нелихвенi разходи

Нелихвените разходи на Банката за 2020 г. са в размер на 13.750 млн. лв. (Фигура 8), което е с 1.075 млн. лв. или с 8.48% повече от предходната година. Това се дължи на нарастването на разходите за обезценка с 1.363 млн. лв. спрямо 2019 г. При останалите пера от тази група се отчита намаляване, достигащо 171 хил. лв. при разходите за персонал (с което за 2020 г. те възлизат на 6.333 млн. лв.) в резултат от проведената оптимизация на регионалната структура на банката и закриването на отделни офиси през 2019 и 2020 г. По същата причина общите административни разходи намаляват с 86 хил. лв., достигайки 5.051 млн. лв. за изтеклата година. Разходите за амортизация остават близо до отчетените за 2019 г. намалявайки незначително (с 31 хил. лв. - до 1.640 млн. лв.) в резултат от продължаващите мерки за обновяване на технологичното оборудване на Банката.

Фигура 8. Нелихвенi разходи (млн. лв.)

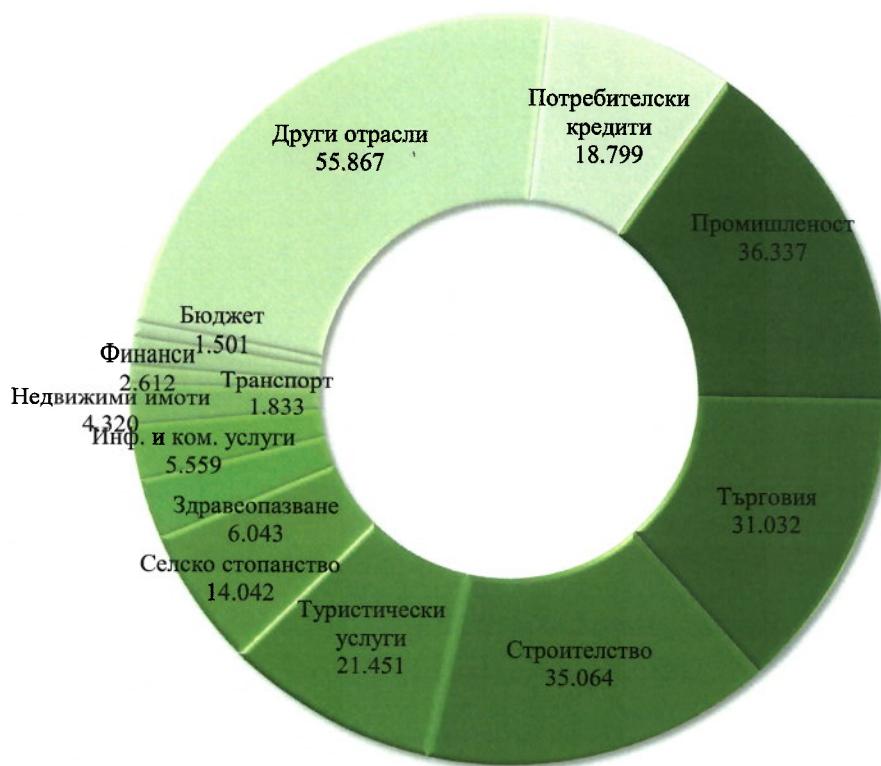


Ясно изразената динамика на част от разходите в тази група води до изменение на нейната структура. Така например делът на разходите за персонал (включващи трудовите възнаграждения и осигуровките) в общата структура на немихвените разходи намалява с 5.26 пр. п. (от 51.31% до 46.06% за изтеклата година), делът на общите административни и други оперативни разходи намалява с 3.79 пр. п. - до 36.73%), а разходите за амортизация през 2020 г. заемат с 1.26 пр. п. по-малък дял, отколкото през предходната година. Делът на провизиите и разходите за обезценка нараства с 10.31 пр. п.

2. Кредитен портфейл

В края на 2020 г. брутният балансов размер на кредитния портфейл на Банката (Фигура 9) е 234.460 млн. лв. След отразяване на коректив за кредитни загуби в размер на 9.263 млн. лв., нетната стойност на портфейла възлиза на 225.197 млн. лв. Умереният му прираст се дължи на влошената бизнес-среда и рязкото нарастване на риска на средата, но също и на активността по събиране на вземания в група 'загуба'. Като цяло постигнатият темп е достатъчен за да допринесе за осезаемо увеличение на дела на кредитния портфейл след обезценка в общата структура на активите (което се явява една от стратегическите цели на Банката, с оглед подобряване на показателите за рентабилност) със 7.32 пр. п. - до 56.75% от общата стойност на активите в края на 2020 г., срещу 52.94% през предходната година.

Фигура 9. Разпределение на кредитния портфейл (млн. лв.)



Кредитите на корпоративни клиенти нарастват с 15.262 млн. лв. (до 183.296 млн. лв. преди обезценка), а дялът им в брутния размер на кредитния портфейл се увеличава с 1.24 пр. п. в сравнение с предходната година (до 78.18%), което се дължи на продължаващото засилване на активността на управление ‘Корпоративно банкиране’ в ЦУ.

Измененията в сегмента ‘граждани и домакинства’ са обусловени от умерената активност при тази категория кредитополучатели. Дялът на този сегмент намалява от 22.38% в структурата на брутните кредити през 2019 г. до 21.18% през 2020 г. В абсолютно изражение сегментът отчита по-слаб от миналогодишни положителен прираст на стойност 794 хил. лв., което представлява ръст с 1.62% спрямо предходната година, като неговият дял в общата структура на портфейла намалява с 1.19 пр. п. поради изпреварващото нарастване на експозициите към корпоративни клиенти.

През 2020 г. Банката продължава традиционно да работи с предприятия от отраслите промишленост, търговия, строителство, енергетика, селско стопанство, здравеопазване и други. Най-голям относителен дял и през тази година заемат кредитите за промишлеността, който обаче през 2020 г. намалява с 2.41 пр. п. в резултат от намаляването на поръчките за местните производители и в края на годината заемите за сектора достигат 15.50% от брутните кредити. На следващи позиции според заемания дял са секторите строителство (чийто дял нараства с 1.92 процентни пункта до 14.96%), търговия (чийто дял се увеличава от 12.00% до 13.24%) и туризъм, чийто дял нараства с 2.23 пр. п. (до 9.15%).

През изтеклата година Банката продължава да се придържа към възприетата умерено консервативна политика на кредитиране, като нови заеми се одобряват за лица, покриващи

високи критерии за надеждност и кредитоспособност. Показателно за действието на тези критерии е редовното обслужване на кредитите от страна на новите клиенти.

В отговор на повишения риск на средата, породен от пандемията COVID-19, Банката идентифицира списък от засегнати индустрии, към които да се подхожда с повищено внимание и по изключение при нови запитвания за финансиране. Също в отговор на пандемията, Банката предприе допълнително засилване на директния си контакт със съществуващи кредитополучатели, фирми и физически лица, с което си осигури навременна информация за тенденциите във финансираните бизнеси.

Измененията във валутната структура на портфейла са умерени. Делът на кредитите, деноминирани в единна европейска валута намалява с 3.01 процентни пункта (до 26.37% от балансовата стойност на кредитния портфейл след обезценка), което се компенсира предимно от заемите в левове (нарастващи с 2.94 процентни пункта - до 73.56% от балансовата стойност на кредитния портфейл след обезценка) и доларовите кредити, заемащи дял от 0.07% от портфейла в края на изтеклата година.

Таблица 2. разпределение на кредитния портфейл по класификационни групи (млн. лв.)

	2020			2019		
	брутна стойност	provizии по MCC	балансова стойност	брутна стойност	provizии по MCC	балансова стойност
Обслужвани	203,671	494	203,177	186,932	124	186,808
Необслужвани	30,789	8,769	22,020	31,472	10,251	21,221
Общо	234,460	9,263	225,197	218,404	10,375	208,029

В изпълнени на една от стратегическите си цели през изтеклата година Банката успява да постигне свиване на дела на необслужваните кредити с 1.28 пр. п., до 13.13% от брутната стойност на кредитите и вземанията от клиенти. Продължаването на тази тенденция се превръща в още по-голямо предизвикателство на фона на бавното икономическо възстановяване от COVID-пандемията, което се свързва с очаквания за предстоящо забавяне на темпа на реалните доходи, непълна занятост, както и нарастваща несигурност на средата (принос за което има и отложеното начало на следващия политически цикъл). Посочените фактори ще продължават да оказват натиск върху склонността към потребление, а оттам и върху темпа на кредитиране, което от своя страна може да препятства кредитната активност, а от там и процеса на подобряване на качеството на портфейла.

За покриване на риска от загуби от обезценка на кредити и в съответствие с изискванията на новия МСФО 9 към 31.12.2020 г. Банката е начислила коректив за очаквани кредитни загуби в размер на 9.263 млн. лв., като кофициентът на покритие се понижава от 4.75% до 3.95%. Покритието с провизии за обезценка за обслужваните кредити нараства с 0.18 пр. п., достигайки 0.24%. Почти цялата обезценка (94.67%) е начислена по необслужваните вземания (Таблица 2).

3. Ценни книжа

Портфейлът от ценни книжа в края на 2020 г. намалява с 16.093 млн. лв. до 48.575 млн. лв. По този начин неговият дял от общата структура на активите намалява с 4.22 пр. п.

спрямо предходната година, достигайки 12.24%. Темпът на изменение е интензивен (24.89%), доколкото на фона на засилените инфлационни очаквания и нарастващия риск от пазарна корекция банката се стреми да ограничи своята експозиция към инструменти с фиксиран доход. Ограничаването на тази категория активи е също така и израз на възприетата политика на Банката, насочена към постепенно преструктуриране на нейните активи чрез намаляване на нискодоходните компоненти в тяхната структура.

За разлика от предходната година, сега преобладаващата част (80.38%) от книжата са класифицирани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, като балансовата стойност на тази категория през изтеклата година нараства от 27.234 млн. лв. до 39.046 млн. лв. Книжата, класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата намалява, като от 37.434 млн. лв. в края на предходната година, към 31.12.2020 г. обемът им достига 9.529 млн. лв.

Таблица 3. портфейл от ценни книжа (балансова стойност, след обезценка и коректив за кредитни загуби, млн. лв.)

	2020-12-31	2019-12-31
Акции и дялове на местни предприятия	451	454
Български държавни ценни книжа (в т.ч. еврооблигации)	22,234	25,026
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства (в т.ч. еврооблигации)	23,938	37,273
Корпоративни облигации на местни и чуждестранни емитенти	1,952	1,915
ОБЩО	48,575	64,668

През изтеклата година инвестициите в книжа на чуждестранни правителства намаляват с 13.335 млн. лв. (до 23.938 млн. лв.), а дялът им в общата структура на портфейла от ценни книжа се свива с 8.36 пр. п. (до 49.28 %). При книжата на местното правителство (български държавни ценни книжа и еврооблигации) също се отчита отрицателен прираст, който за 2020 г. възлиза на 2.792 млн. лв. Така балансовата стойност на активите от тази категория намалява до 22.234 млн. лв., но нейният дял в общата структура нараства със 7.07 пр. п. на фона на изпреварващия отрицателен темп при дълговите книжа на чуждестранни емитенти (35.78% на годишна база).

Освен при инвестициите в книжа на местното правителство, отрицателен прираст през изтеклата година се отчита и в категорията акции и дялове на местни предприятия, които намаляват с 3 хил. лв. (0.66%) до 451 хил. лв. Единствените активи с положителен темп от тази категория са корпоративните облигации на местни и чуждестранни емитенти, които през 2020 г. намаляват с 37 хил. лв. (2.02%) до 1.952 млн. лв. Част от посочените ефекти се дължат и на ефект на валутни преоценки на книжа, деноминирани в щатски долари. Общата стойност на начислената обезценка и коректив за кредитни загуби по инструментите, отчитани по справедлива стойност през ДВД намалява с 87 хил. лв., достигайки 22 хил. лв. за 2020 г.

4. Привлечени средства

През 2020 г. обемът на привлечените средства от клиенти нараства с 1.38% и в края на изтеклата година достига 351.063 млн. лв. В известен смисъл, ефектът от пандемията върху

привлечените средства бе в повишаване на спестяванията на населението и от там ликвидността на банковата система. Източник на по-голямата част от привлечения ресурс са гражданите и домакинствата (Таблица 4). През изтеклия отчетен период делът на ресурса от този източник намалява с 0.67 пр.п. (до 72.64% в общата структура), основно като резултат от целенасочените усилия на Банката да оптимизира високата си ликвидност Това изменение протича изцяло за сметка на депозитите, включително баланси по текущи сметки, на юридически лица, които през изтеклата година увеличават своя дял в общата структура с 1.08 пр.п. (от 23.67% до 24.75%) и така запазват втората си позиция като източник на привлечен ресурс. Депозитите на разпоредители с бюджетни средства намаляват дела си с 0.28 пр.п. - от 2.80% до 2.52%. Слабият прираст на привлечените средства от небанкови финансово институции е обясним на фона на нарастващите показатели за ликвидност в банковата система. През изтеклата година депозитите от този източник намаляват с 432 хил. лв., с което техният дял в общата структура на привлечените средства се свива от 0.22% до 0.09%.

Токуда банк не прави изключение от банковата система и продължава да поддържа висока ликвидност, като по тази причина интересът към привличане на ресурс от банки се запазва слаб. Общата стойност на депозитите от кредитни институции в края на изтеклата 2020 година заема пренебрежим дял от пасивите на Банката (0.01%), намалявайки от 113 хил. лв. до 45 хил. лв. и в края на 2020 г. заемат пренебрежим дял от пасивите на Банката (0.01%).

Таблица 4. Структура на привлечените средства (млн. лв.)

	2020			2019		
	Депозити на виждане и спестовни	Срочни депозити	общо	Депозити на виждане и спестовни	Срочни депозити	общо
Сметки на физически лица	93,738	161,260	254,998	85,081	168,768	253,849
Бюджетни сметки	8,854	0	8,854	9,696	0	9,696
Сметки на фирми	54,259	32,627	86,886	53,456	28,518	81,974
Сметки на НБФИ	125	200	325	757	0	757
ОБЩО	156,976	194,087	351,063	148,990	197,286	346,276

През 2020 г. продължават дейностите по оптимизиране на цената и матуритетната структура на пасивите, в т. ч. и чрез запазване на таксите върху наличностите по разплащателни сметки. В резултат от постигането на добър баланс при търсените ефекти, средната договорена цена на ресурса през 2020 г. намалява с 1/3 (от 0.34% до 0.24%), а структурата като цяло се запазва, като делът на срочните депозити се свива с 1.69 пр.п. до 55.29%, а делът на депозитите на виждане нараства незначително - до 44.71%.

Измененията във валутната структура на привлечения ресурс са относително слаби и в полза на единната европейска валута, чийто дял през изтеклата година се увеличава от 38.24% до 38.95% за сметка на депозитите в национална валута и долларите на САЩ, чийто дялове намаляват съответно с 0.25 пр. п. (до 50.18) и с 0.54 пр. п. (до 9.47%). Дяловете на депозитите в японски ѹени и в други валути се запазват почти без промяна и в края на периода достигат съответно 1.01% и 0.38% от общата структура.

5. Експозиция към рисък

Банката е изградила система за управление на риска свързан с финансови инструменти, който за целите на неговия мониторинг и управление е дефиниран като възможността за несъответствие между очакваните постъпления (от притежаваните финансови инструменти) и фактическите. Системата е изградена по начин, даващ възможност за своевременното идентифициране и управление на различните видове рисък, имащи отношение към финансовите инструменти. От особено значение в тази система са процедурите за управление, механизмите за поддържане рисковете в приемливи граници, осигуряването на оптимална ликвидност и диверсификацията на портфейла.

Ключов елемент на системата за управление е способността да се представят и анализират видовете рисък, на които е изложена Банката по изчерпателен и категоричен начин, но също и да се направи достатъчно ясно разграничаване на видовете финансов рисък, на които е изложена Банката, а именно: кредитен, ликвиден и пазарен, който включва лихвен, валутен и ценови рисък.

Кредитният рисък, в рамките на използваната система, бива адресиран чрез определяне на лимити за максимална експозиция към един дълъжник, към група свързани лица и съответни бизнес сектори. За намаляване на кредитния рисък, съгласно приетите Вътрешни кредитни правила, се изискват съответни обезпечения и гаранции.

Паричните средства и вземанията от Централната банка към 31 декември 2020 г. са в размер на 49,461 хил. лв. (съответно 53,193 хил. лв. към 31 декември 2019 г.) и не носят кредитен рисък за Банката поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях по всяко време.

Кредитите и вземанията от банки към 31 декември 2020 г. са в размер на 31,190 хил. лв. (респ. 26,163 хил. лв. към 31 декември 2019 г.) и представляват предимно депозити в първокласни международни и български банки с падеж до 7 дни. Банката управлява кредитния рисък, свързан с предоставени кредити и вземания от банки като определя лимити на експозиция на ниво контрагент.

Представените кредити и аванси на клиенти, чиято балансова стойност достига 225,197 хил. лв. към 31 декември 2020 г. (съответно 208,029 хил. лв. към 31 декември 2019 г.) са носител на кредитен рисък за Банката. За целите на неговото измерване, се извършва анализ на индивидуалния рисък, произтичащ от всяка отделна експозиция, като Банката прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, съгласно Политиката за обезценка на финансови активи и условни задължения.

Към 31 декември 2020 г. за изчисляване на рисковите експозиции за кредитен рисък Токуда Банк АД прилага стандартизирания подход, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013. Поради неголемия обем на финансовите инструменти в търговския портфейл капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, приложими за банковия портфейл. За изчисляване на размера на капитала за покриване на загуби от операционен рисък се прилага подходът на базисния индикатор.

По отношение на **ликвидният рисък** (породен от вероятността за несъответствие между падежа на активите и пасивите и възможна липса на достатъчно средства, с които Банката

да посреща плащания по текущи финансови пасиви), следва да се отбележи, че Токуда банк поддържа значителен обем високоликвидни активи под формата на парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Към 31 декември 2019 г. паричните средства и парични салда при БНБ представляват 12.47% от общите активи на Банката (съответно 13.54% към края на 2019 г.).

Като допълнителен инструмент за осигуряване на ликвидност, Банката използва предоставените средства на банки. В основната си част това са депозити в първокласни международни и български банки с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2020 г. кредитите и вземанията от банки представляват 7.86% от общите активи на Банката (съответно 6.67% към края на 2019 г.).

Високоликвидните облигации, които Банката притежава и не е заложила като обезпечение към 31 декември 2020 г. са на стойност 9.34% от общите активи на Банката (срещу 13.13% към края на 2019 г.). Поддържайки над 29.66% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежиращи финансови пасиви.

Пазарният рисков възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, които са чувствителни към общи и специфични пазарни движения и оказват влияние върху рентабилността на Банката. Пазарната експозиция се управлява в съответствие с рисковите ограничения, определени от Ръководството. Банката управлява притежаваните от нея финансови инструменти, отчитайки променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен рисков се управлява в съответствие с определените от Ръководството лимити за рисков, посредством покупко-продажба на финансови инструменти или чрез откриване на компенсираща позиция за хеджиране на риска.

За измерване и оценка на **лихвения рисков** Банката използва метода на GAP-анализа (анализ на несъответствието/дисбаланса), при който лихвоносните активи и пасиви се разпределят по времеви диапазони, в зависимост от оставащия период до тяхната преоценка (за инструментите с плаващ лихвен процент) и падеж (за инструментите с фиксиран лихвен процент). Така се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо динамиката на лихвения процент. Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Банката, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Резултатите от този анализ подпомагат управлението на активите и пасивите в качеството на инструмент за осигуряване на достатъчен и относително стабилен доход. При управление на лихвения рисков Банката прилага политика и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност. Посредством управлението на лихвения рисков 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 рисков, като с оглед обемите и структурата на бизнеса експозицията на Банката към лихвен рисков в банков портфейл и чувствителността ѝ към този рисков може да се определи като умерена.

Валутният рисков представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба в резултат на промени във валутните курсове. Основната част от активите и пасивите на

Банката са деноминирани в евро или левове, поради което неблагоприятна промяна на валутните курсове е несъществена доколкото курсът на националната валута е фиксиран към еврото (със Закона за Българската народна банка, приет от XXXVIII НС на 5 юни 1997 г., обнародван в ДВ, бр. 46 от 10 юни 1997 г.). В този смисъл откритата позиция на Банката в евро не носи риск за Банката, а във валути, различни от евро Банката цели да не държи отворени позиции.

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Банката може да претърпи загуба. Основният риск за Банката е рискът от намаление на пазарните цени на притежаваните от нея финансови инструменти държани за търгуване да доведе до спад на нетната печалба. Както е описано т. 3 на настоящия раздел, значителна част от инвестициите на Банката са в български държавни ценни книжа, които не носят съществен ценови риск.

През 2020 г. Токуда банк АД продължи да се придържа към консервативен подход при управление и оценка на рисковете, в т.ч. по отношение на кредитния риск, формиращ 88% от рисковите експозиции към 31.12.2020 г. Банката предприема действия за намаляване на риска по кредитните експозиции (предимно за сметка на портфеля от проблемни кредити), в резултат на които дялът на рисковопретеглените активи за кредитен риск нараства с 1 пр. п. Общата рискова експозиция нараства с 679 хил. лв. спрямо предходната година, до 225.357 млн. лв. към 31.12.2020 г.

Таблица 5 Рисковопретеглените активи

	2020-12-31		2019-12-31		изменение	
	млн. лв.	дял	млн. лв.	дял	млн. лв.	темп
За кредитен риск	198.019	88%	195.553	87%	2.466	1%
За пазарен риск	1.35	1%	2.725	1%	-1.375	-50%
За операционен риск	25.988	12%	26.4	12%	-0.412	-2%
Общо	225.357	100%	224.678	100%	0.679	0%

Освен за целите на надзора, Токуда банк АД изчислява и икономическия капитал на Банката, който би обезпечил нейната платежоспособност при неблагоприятни пазарни условия. За целта се изготвя вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК).

6. *Капитал и резерви*

Към 31.12.2020 г. собственият капитал на Банката е на стойност 42.239 млн. лв., а базовият капитал съгласно изискванията за капиталовата адекватност на кредитните институции е 41.986 млн. лв.

Капиталовите показатели на Банката са над нормативно определените. Нейната капиталова позиция осигурява адекватно покритие на рисковите експозиции. Адекватността на базисния капитал от първи ред нараства спрямо предходната година с 12 б. п., достигайки 18,63%, което надвишава изискуемите регуляторни лимити.

Към 31.12.2020 г. акционерният капитал възлиза на 68 000 000 /шестдесет и осем милиона/ лева. Капиталът е разпределен на 6 800 000 /шест милиона и осемстотин хиляди/ броя поименни безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 /десет/ лева за една акция и емисионна стойност равна на номиналната.

Съгласно книгата на акционерите, водена от Централния депозитар, акционери на Банката към 31.12.2020 г. са без промяна и както следва:

- Токушукай Инкорпорейтед, Япония (притежаващ 99.94% от капитала)
- Гама Холдинг Груп АД, България (0.06%)

7. Офисна мрежа

Банката разполага с добре развита мрежа, състояща се от 22 офиса и изнесени работни места в България. Регионалната структура осигурява бърз достъп до потенциалните клиенти на Банката, тъй като поделенията са разположени в основните административни центрове в страната, а организационната и управлена структура създават условия за пряк и ефективен контакт с бъдещите клиенти, с оглед предлагане на решения, които отговарят на техните нужди. С цел оптимизация на дейността, следвана от Банката в последните няколко години и в условията на пандемията от COVID-19 през 2020 г. Банката закри офис „София“ и офис „Бизнес парк“. Оптимизацията е извършена без значителен отлив на клиенти

Структурата на офисната мрежа към 31.12.2020 г. е следната:

- Централно управление
- Офиси – 19 броя
- Изнесени работни места – 3 броя

Териториалните поделения на Банката осигуряват на своите клиенти професионално и качествено обслужване, своевременно съдействие при решаване на различни въпроси и възможности за ползване на нови продукти и услуги.

8. Кореспондентски отношения

Банката кореспондира с всички български банки, както и с водещи банки в чужбина, като следва политика към постоянно оптимизиране и разширяване на кореспондентските си отношения.

9. Човешки ресурси

Човешкият ресурс е ключов фактор за постигане на стратегическите цели на Токуда банк АД, което бе доказано в още по-голяма степен в ситуацията, която COVID-19 породи. Ръководството на Банката развива система за управление на човешките ресурси чрез постоянно оптимизиране на процесите по администриране на персонала (планиране, подбор, назначаване, мониторинг, оценка, повишаване и освобождаване). През 2020 г. броят на служителите намалява от 223 до 219 към 31.12.2020 г. Тази промяна се дължи на закритите звена в регионалната структура на Банката, което отчасти се компенсира с наемането на нови служители в офисната мрежа и Централно управление.

Решаващ фактор за реализиране на мисията и стратегията на Банката е качеството на нейните служители – тяхната квалификация, професионални умения, лоялност. Служители на Банката участват и в множество форми на обучение и комуникация, свързани с изпълняването от тях функции, тъй като повишаването на квалификацията е едно от основните и доказали своята надеждност средства за подобряване на работната среда, качеството на обслужване и резултатите на Банката. Ефект от принудителното преструктуриране на работата в условия на пандемия, бе бързото преминаване към дистанционни методи на комуникация и обучение на персонала. Екипът на Tokuda банк премина през предизвикателствата с високо ниво на ангажираност, адекватни реакции и запази операциите на Банката през всички периоди на повишен риск.

Продължава политиката на „отворените врати“, комуникацията и сътрудничеството между отделните звена. Банката продължава да полага усилия към задържане и мотивация на ценните кадри, обучения, отчетност, периодичен контрол и промени, където е необходимо.

10. Информационни технологии

През изтеклата година завърши процесът по обновяване на платформата за електронно банкиране, което бе важна форма за обслужване на клиентите в условията на ограничаване на физическите контакти Продължава популяризирането на обновената през 2019 г. софтуерната платформа, обслужваща дебитните и кредитните карти, издадени от Банката. Целта на инициативите е да се подобри качеството на обслужване на клиентите, както и да се осигури надеждна информация за поведението на клиентите на Банката. Едно от предизвикателствата в тази област през 2021 г. ще бъде използването на възможностите на новите системи по начин, който да спомогне за по-добра реализация на продуктите на Tokuda банк.

III. Перспективи за развитие през 2021 г.

Като цяло планът за дейността през 2021 г. предвижда продължаване на предприетите действия по оптимизиране на бизнес-процесите и довършване на активните проекти, както и предприемането на целенасочени действия, ориентирани към организационни и технологични подобрения, целящи Банката да отговори на новите регуляторни изискванията, клиентските нужди и бизнес-очаквания. Предвид обстоятелството, че процесът по планиране е проведен и приключил в условията на несигурност и влошаване на показателите на местната и глобалната икономика, породени от разпространението на пандемията COVID-19, Банката планира да извърши оценка на необходимостта от актуализация на бизнес-целите си след приключване на първото полугодие, поради все още недостатъчната яснота и разнопосочност на икономически последици от пандемията.

Към настоящия момент ръководството на Банката предвижда да запази умерено консервативна политика при осъществяване на основната дейност, с оглед стабилизиране на показателите за рентабилност, както и провеждане на активни маркетингови кампании, с цел увеличаване на нейния пазарен дял. Основната цел за 2021 г. се запазва непроменена и е засилване на кредитната активност при подобряване на качеството на портфейла.

Предварителните разчети във финансовия план показват, че планираното нарастване на активността може бъде постигнато, доколкото Банката заема относително малък пазарен дял и има потенциала да постигне над средните за системата темпове на кредитиране.

Водещ принцип при определяне на перспективите за развитие е поддържането на риска в разумни граници, поради което основният приоритет на дейността и през тази година ще остане прецизният подбор на подходящи клиенти и разумното оценяване и управление на кредитния риск.

Накратко, основните приоритети при развитието на Банката за 2021 година се запазват във вида, в който са зададени при определяне на нейната средносрочна стратегия и могат да се систематизират в следните направления:

- Подобряване качеството на кредитния портфейл и оптимизиране на структурата на активите при следване политика за допустим кредитен риск и покритието му с капитал;
- Подобряване на ефективността на Банката, намаляване на оперативните рискове и изграждане на солидна основа за устойчив за растеж в дългосрочен план;
- Пълноценно използване на съвременните информационни технологии за достигане до широк кръг от клиенти, което от своя страна ще даде възможност за подобряване на качеството и разширяване на гамата от предлагани услуги;
- Засилване на активността в сферата на дребното кредитиране, с оглед постигане на по-добра диверсификация на риска и подобряване на показателите за възвръщаемост;
- Разширяване на пазарното присъствие на Банката чрез провеждане на активни мерки за увеличаване на популярността на марката “Tokuda bank” и постигане на по-добро припознаване сред потенциалните клиенти;
- Осигуряване на стабилен приход от основната дейност, който да гарантира постигането на по-висока възвръщаемост на акционерния капитал.

IV. Информация за промени в акционерния капитал, дивидентна политика и управление

1. Управление Промени в акционерния капитал

През 2020 г. не са настъпили промени в обема и структурата на акционерния капитал на банката. Мажоритарен акционер, притежаващ 99.94% от капитала е Tokushukai Incorporated, Япония. Към 31.12.2020 г., Tokuda bank АД не притежава собствени акции.

2. Управление

През 2020 г. Банката запазва двустепенна система на управление. Съставът на НС е запазен без промяна, а в състава на УС са направени следните промени:

- Мария Шейтанова е освободена от поста Изпълнителен директор и член на УС, като през м. октомври 2020 г. тя е заличена от Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел като член на УС и Изпълнителен директор
- Тодорина Докторова получава статус на Изпълнителен директор, считано от 15.01.2021 г.
- Савка Йондова става Изпълнителен директор и член на УС, считано от 15.01.2021 г.

Към момента на изготвяне на отчета, членове на органите на управление на акционерното дружество са:

Надзорен съвет на Банката

- Артър Стърн - председател на Надзорния съвет
- Томас Майкъл Хигинс - член на Надзорния съвет
- Крис Матън – член на Надзорния съвет.

Управителен съвет на Банката

- Димитър Вучев – председател на УС и изпълнителен директор;
- Анна Цанкова-Бонева - член на УС и изпълнителен директор;
- Тодорина Докторова – член на УС и изпълнителен директор;
- Савка Йондова - член на УС и изпълнителен директор;

Общий размер на възнагражденията, получени през отчетната година от членовете на Надзорния съвет е на стойност 72 хил. лв. (съответно 61 хил. лв. за предходната година). Общий размер на възнагражденията, получени през отчетната година от членовете на Управителния съвет е на стойност 431 хил. лв. (съответно 428 хил. лв. за предходната година).

Членовете на Управителния и Надзорния съвет нямат предоставени права за придобиване на акции и облигации на Банката, както и същите или свързани с тях лица не са склучвали с Банката договори, които излизат извън обичайната дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

3. Дивидентна политика

Банката не е изплащала дивиденти. Резултатът от 2020 г. е отнесен към загубите от минали години.

4. Събития след датата на отчета за финансово състояние

През 2021 г. мерките за ограничаване на разпространението на пандемията от COVID-19 постепенно отпадат. Независимо от това активността в повечето сектори от реалната икономика е далеч от постигнатите през 2019 г. Бавните темпове на ваксинация сред местното население и непредсказуемата динамика на новите щамове на вируса затрудняват оценката на крайните ефекти от пандемията върху бизнеса на Банката и съответно параметрите на нейната бъдеща дейност. Общото очакване е, че наближаването на падежите на предоговорените (в рамките на приетия от БНБ „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 във връзка с пандемията от COVID 19“) кредити ще окаже негативно влияние върху кредитната активност, върху качеството на вече отпуснати кредити и стойността на повечето активи. Първоначалната оценка на ръководството е, че на настоящия етап не могат да се идентифицират обстоятелства и фактори, които да поставят под въпрос валидността на принципа-предположение за действащо предприятие на Банката.

В съответствие с препоръките от Правителството на страната и от Управителния съвет на Българска народна банка, ръководството на Банката запазва по-голямата част от действащите през 2020 г. мерки, насочени към запазване на здравето и живота на нейните служители и клиенти.

След датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние не са настъпили значими събития, които биха довели до корекции или допълнителни оповестявания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

5. Участие на членовете на съветите в търговски дружества

Надзорен съвет:

- Артър Стърн – Председател на НС: съдружник и управител на „Глобал Прайм“ ООД, ЕИК 203874715;
- Томас Майкъл Хигинс – член: съдружник (46% от капитала) в EASTISOFT Inc.; съдружник (13.3% от капитала) в ЯТОТО Inc. /САЩ/; член на Съвета на директорите и съдружник (27.5% от капитала) в И ЕМ ПИ ИНВЕСТ БЪЛГАРИЯ АД с ЕИК: 203120042; член на управителния орган на „ЯТОТО“ ЕООД с ЕИК: 203831062; член на контролен орган на Фондация за бизнес и образование с ЕИК 131468813;
- Крис Матльн – член на Борда на директорите на Фондация Америка за България (нестопанска цел);

Управителен съвет:

- Димитър Вучев – собственик и управител на „Делта Капитал“ ЕООД, ЕИК 175278566; член на Борда на директорите на Фондация Америка за България (нестопанска цел); член на Борда на директорите на Фондация Партийори България (нестопанска цел);
- Анна Цанкова-Бонева – изпълнителен директор: собственик на дяловете на „Файн Лайн“ ЕООД, ЕИК 201758352;
- Савка Йондова – съдружник в „СЕ Златен огън“ ООД, ЕИК 121215822

V. Отговорност на ръководството

Изготвеният годишен финансов отчет е съобразен с изискванията на законодателството и Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз и приложими в Република България. Той отразява достоверно имущественото и финансовото състояние на Банката.

При изготвянето на годищния финансов отчет (ГФО) ръководството потвърждава, че:

- същият е разработен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане;
- отчетът е изгoten при спазване принципа на действащо предприятие и е представен достоверно;
- използваната счетоводна политика е подходяща и е прилагана последователно;
- направените необходими преценки и предложения са в съответствие с принципа на предпазливостта;
- предприети са всички необходими мерки за опазване активите на Банката и предотвратяване на измами.

VI. Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност

Поради спецификата на дейността през 2020 г. Банката не е извършвала действия в областта на научноизследователската и развойна дейност.

VII. Дейност като инвестиционен посредник

Токуда Банк АД извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник. Банката посредничи при покупко-продажба на финансови инструменти, търгувани на регулиран пазар (Българска фондова борса АД) и извън регулиран пазар. Банката е член на БФБ и на Централен депозитар АД и предлага услуги като Регистрационен агент. Като инвестиционен посредник, Банката отговаря на определени изисквания за защита на клиентските интереси, в изпълнение на разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници и Наредба № 58 за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги, издадени от Комисията за финансов надзор (КФН). Банката е създала и прилага организация за склучване и изпълнение на договори с клиенти, за изискването на информация от клиенти, воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативните изисквания и по-специално разпоредбите на Наредба № 38, чл. 28-31 и Наредба № 58, чл. 3. Токуда Банк в изградила и прилага правила и процедури за вътрешен контрол, които осигуряват съответствие с нормативната уредба, приложима с дейността ѝ на инвестиционен посредник.

Изготвеният годишен доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление са съобразени с изискванията на глава седма от Закона за счетоводството и на чл.100н, ал.8 от Закона за публично предлагане на ценни книжа.

През 2020 и до датата на настоящия доклад не са извършени данъчни консултации или други забранени услуги от никое от двете одиторски дружества – АФА ООД и АБВП-ОДИТ СТАНДАРТ ООД, които са извършили съвместен независим финансов одит на годишния финансов отчет на Банката за 2020. За този период одиторските дружества и дружества от тяхната мрежа са извършили следните незабранени услуги:

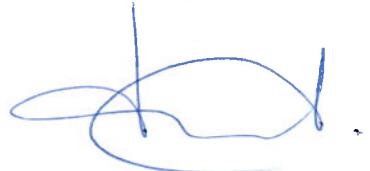
- Договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари 2020 – 31 декември 2020, в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“ – ангажиментът е поет и извършен съвместно от двете одиторски дружества АФА ООД и АБВП-ОДИТ СТАНДАРТ ООД;

По силата на Решение на УС на Токуда Банк АД:

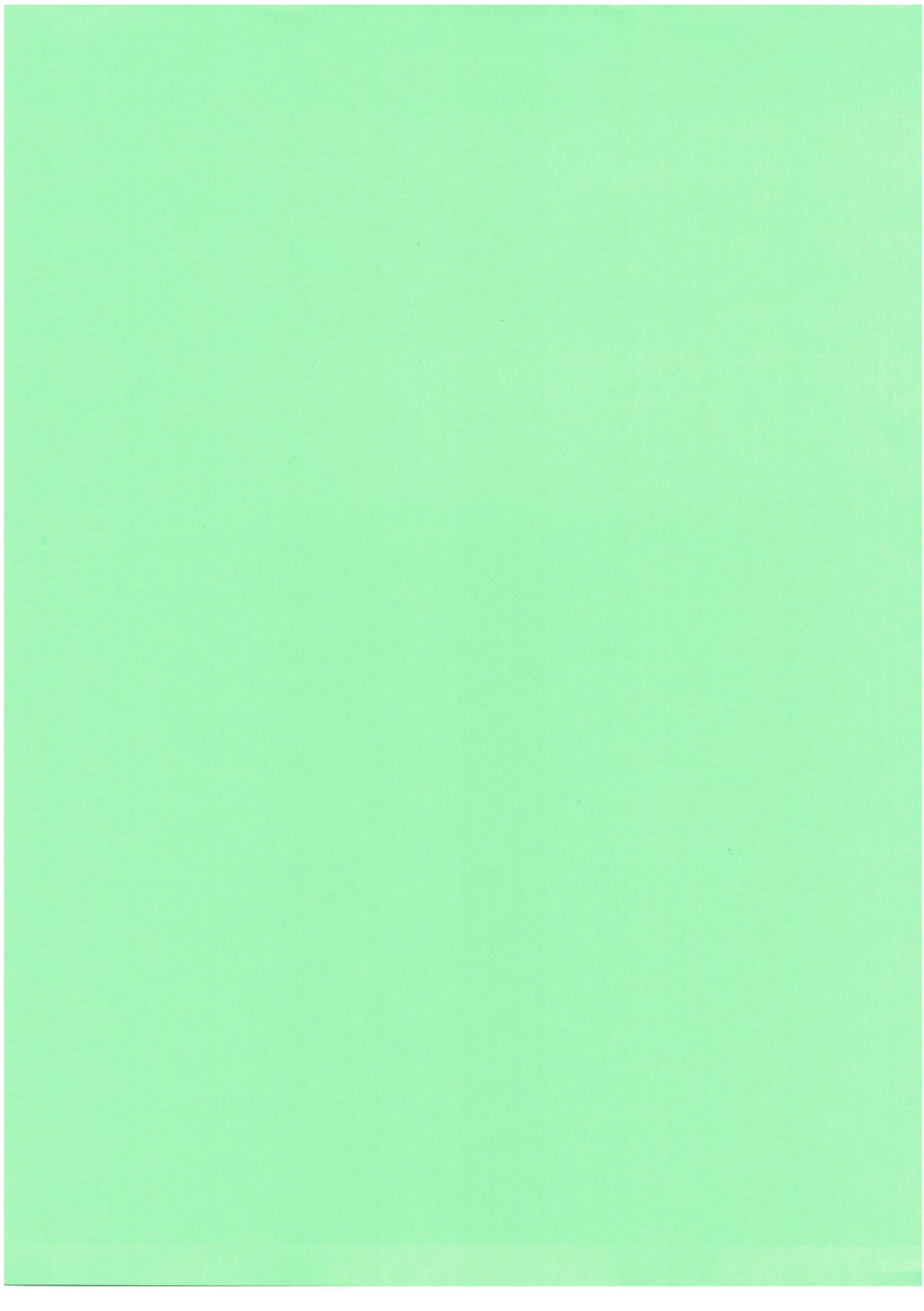
Димитър Вучев
Член на УС и 
изпълнителен директор



Анна Бонева
Член на УС и
изпълнителен директор



София, 19 май 2021 г.





ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА ТОКУДА БАНК АД

(съгласно чл. 40 Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 ЗППЦК)

1. Информация относно спазване по целесъобразност на кодекс за корпоративно управление (по чл. 100н, ал. 8, т. 1, б. „а“ ЗППЦК)

„Токуда банк“ АД („Банката“) спазва и през 2020г. по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление („НККУ“, „Кодекса“), публикуван на интернет страницата на „Българска фондова борса“ АД (БФБ), одобрен с решение № 461-ККУ от 30.06.2016г. на член на Комисията по финансов надзор (КФН), изпълняващ правомощията на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ за кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 8, т. 1, б. „а“ от ЗППЦК.

Текстът на Националния кодекс за корпоративно управление е публикуван и на интернет страницата на Комисия за финансов надзор (www.fsc.bg).

2. Информация относно прилагане на допълнителни практики на корпоративно управление (по чл. 100н, ал. 8, т. 1, б. „в“ ЗППЦК)

Банката счита, че разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление в достатъчна степен покриват изискванията за добро корпоративно управление. С оглед на това, Банката не прилага допълнителни практики за корпоративно управление, различни от установените в Кодекса.

3. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса за финансово отчитане (по чл. 100н, ал. 8, т. 3 ЗППЦК)

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

- организационна структура за оценка и управление чувствителността към рискове;
- правила и методики за оценка и контрол на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции, свързани с кредитния, ликвидния и пазарните рискове;
- надеждна система за счетоводна и управлена 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;
- контролни дейности и разделение на задълженията;
- информация и комуникации;
- мониторинг и корекция на отклоненията.

Стратегията за развитие на Банката се определя от Надзорния съвет (НС). На база на стратегията, се определят рисковият апетит и рисковият профил на Банката, които дефинират бизнес модела ѝ. Бизнес моделът се подчинява на рисковия апетит при спазване на лимитите и правовете, определени от Управителния съвет (УС) по отношение на значимите рискове, на които Банката е изложена. Въз основа на стратегията, рисковия апетит и профил на Банката, УС одобрява план и бюджет за изпълнение на стратегията, които включват цели, срокове и мерки за постигането им.

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

- НС – извършва общ надзор върху управлението на рисковете; одобрява стратегията за развитие на Банката, от която зависи рисковият профил и рисковият апетит на институцията; одобрява план, бюджет и мерки за реализация на стратегията и следи за изпълнението им. Дава становище при определяне и назначаване на ръководителя на управление „Мониторинг и управление на риска“

- (МУР) и получава периодични и текущи справки от управлението, вкл. за капитала и капиталовия план; Одобрява и потвърждава изготвения от управление МУР и одобрен от УС капиталов план;
- УС – отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява план, бюджет, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете, както и одобрява капиталовия план;
- Управление МУР – специализирано звено в Банката за анализ, управление и мониторинг на рисковете. Функциите на МУР са независими от бизнес направленията, както и от звената, изпълняващи функциите за нормативно съответствие и вътрешен одит. Управлението е на пряко подчинение на НС на Банката.

МУР изпълнява дейности в следните насоки: поддържане на база данни с информация, необходима за оценка на рисковете; мониторинг и контрол на рисковете; текущ контрол върху спазването на утвърдените лимити; методическа помощ на структурните звена на Банката по прилагането на вътрешно-дружествената уредба, свързана с текущата оценка и контрола на рисковете; спазване на нормативните актове и вътрешно-дружествената уредба, регламентиращи дейностите по управление на рисковете; актуализиране на процедурите, свързани с управлението и механизмите за контрол на рисковете в Банката.

- 3.2. Основните принципи и действия, цели, правомощия и отговорности, линии на докладване и видове одити, извършвани от Вътрешен одит, са регулирани в Правилата за организацията и дейността на специализираната служба „Вътрешен одит“ в Банката. Правилата са съобразени с действащите норми на: Закон за БНБ, Закон за кредитните институции, Наредба № 10 на БНБ организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Закон за комисията за финансов надзор, Закон за публичното предлагане на ценни книжа, Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закон за пазарите на финансови инструменти.

Вътрешният одит подпомага УС и НС 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:
 - надеждността, точността, пълнотата и навременността на финансовата отчетност и на управленската информация;
 - ефективността и ефикасността на операциите и на постигането на оперативните и финансови цели и опазването на активите;
 - нормативното съответствие с приложимите законови и нормативни разпоредби.
- дава предложения за елиминиране на идентифицирани пропуски и слабости в контролната среда;
- извършва консултантски ангажименти, като дава препоръки за подобряване на съществуващите практики и процедури и за изграждането на ефективни контроли при разработване за нови такива.
- извършва извънредни одити и одити за предотвратяване на злоупотреби.

Вътрешният одит докладва административно на УС и функционално на НС на Банката, което позволява да се постигне необходимата степен на независимост и ефективно извършване на неговите задължения. Ръководителят на Вътрешния одит има пряк и неограничен достъп до УС и НС.

- 3.3. В процеса на оперативна работа в Банката е организиран и се осъществява вътрешен финансов контрол – предварителен, текущ и последващ. Утвърдени са системи за вътрешен контрол върху финансовата отчетност.

Предварителният контрол се извършва върху всички видове счетоводни операции и предхожда тяхното извършване, като има за цел да осигури тяхното законосъобразно реализиране.

Текущият контрол при операции с висока степен на операционен риск се извършва в процеса на осъществяване на банковите операции и има за цел текущо отстраняване на отклонения от установените правила и ред за извършване и оформяне на счетоводните операции, осигуряване на тяхното законосъобразно осъществяване, своевременно отстраняване на допуснатите грешки и други.

Последващият контрол обхваща всички действия и мерки, с цел своевременно откриване на незаконосъобразни действия и операции, пропуски и грешки, злоупотреби, разхищения и други нередности, които са били допуснати, въпреки взетите мерки от предварителния и текущия контрол.

Изградената вътрешно-контролна среда в Банката осигурява надеждността на отчетната информация. Функциите по контрол върху финансовата отчетност обхващат: организационна и оперативна независимост на звеното, отговарящо за финансовата отчетност от бизнес направленията; съгласуваност между организационната структура и процесите по контрол и управление на свързаните рискове чрез ясно определяне на отговорностите; интегрирани информационни системи, даващи възможност за изготвяне на

детайлни справки и отчети; разработена рамка от процедури и правила, свързани с финансовата отчетност и информационната сигурност; дефиниране и съблодаване на нива на одобрение и система от вътрешни контролни процеси; независима оценъчна дейност на законосъобразността и съответствието, осъществявана от Служба „Вътрешен одит“ и службата за нормативно съответствие.

3.4. Функцията по измерването и наблюдението на рисковете е съсредоточена в управление МУР. Управлението получава и анализира информация за оценка, контрол и мониторинг на присъщите за Банката рискове, включително:

- Кредитен риск;
- Пазарен и Ликвиден риск;
- Операционен риск.

Източници на информация на МУР за анализ и оценка на рисковете:

- електронни системи и софтуер, използвани от Банката – обща банково-счетоводна система;
- Бизнес звената по отношение на нови кредитни предложения и данни за извършване на мониторинг на кредитния портфейл;
- Управление „Трежъри и финансова пазари“ в частта на информация за развитието на банковия портфейл и търговския портфейл от ценни книжа;
- Управление „Правно“ (вкл. отдел „Предотвратяване изпирането на пари“) и Служба за нормативно съответствие по отношение на правни рискове, вкл. съдебни рискове и риск от несъответствие на вътрешната нормативна уредба, банковите продукти и др. със законовата уредба и регуляторната рамка;
- Отдел „Банкова сигурност“ по отношение на операционни рискове, вкл. риск от измама и др. потенциални рискове, свързани със сигурността на Банката;
- Главен икономист – обобщена информация на дневна база за развитието на депозитната база и привлечените средства;
- Всички служители на Банката, клиенти и др. външни лица относно Операционния риск в частта на настъпили операционни събития и подадени жалби.

Управление МУР получава за анализ и становище предложения за поемане на допълнителен кредитен и пазарен риск чрез:

- предоставяне на нови кредитни експозиции,
- одобрение на нови или промяна/прекратяване на съществуващи кредитни или депозитни продукти,
- извършване на нови сделки и покупка на финансово инструменти,
- откриване на кореспондентски отношения и откриване на нови експозиции на Банката при други банки,
- други предложения за поемане/прекратяване или промяна на въздействието на рискове, на които е изложена банката.

На база на получените предложения управлението изготвя становища до съответните комитети и УС, които разглеждат и взимат решение по предложенията съгласно предвиденото във вътрешните правила на Банката, правилата за работа на комитетите и зададените лимити за поемане на риск от съответните органи.

Изготвя периодични и текущи справки и доклади до НС относно капиталовата адекватност на Банката, изгответи на база тримесечна отчетност.

Относно Операционния риск, управлението събира информация от всички служители и от засегнатите клиенти относно настъпили операционни събития и поддържа база данни на регистрираните операционни събития и постъпили жалби. Информацията се разглежда регулярно от „Комитет за управление на рисковете“ и МУР периодично информира УС относно по-значими настъпили операционни събития и установени пропуски в организацията на дейността, които излагат Банката на операционен риск.

Звена, изпълняващи функциите по поемане на риск:

- НС и УС одобряват мерки и средства за изпълнение на стратегията на Банката в съответствие с рисковия ѝ профил и апетит, и дават окончателно одобрение/отказ на постъпили предложения за предоставяне на нови кредити, водещи до формиране на значими експозиции (размер равен на или надвишаващ 500 000 лева), промяна в условията на съществуващи значими експозиции, мерки за излизане от проблемни експозиции, нови инвестиции в ценни книжа и други активи и др.;
- Бизнес звената, вкл. офисна мрежа и отделите, предоставящи кредитни услуги, изпълняват:
 - решения на Кредитен съвет и УС за предоставяне на нови, промяна на условията по съществуващи кредитни експозиции, предприемане на действия за намаляване на проблемни експозиции и др., взети въз основа на предоставени от МУР рискови становища;
 - решения на Кредитен съвет и УС за въвеждане на нови, прекратяване на стари и промяна в съществуващи кредитни и депозитни продукти;
- Управление „Трежъри и финансова пазари“ изпълнява решенията на Комитета по управление на

активите и пасивите („КУАП“) и УС, взети въз основа на предоставени от МУР риск становища относно покупка/ продажба на ценни книжа в портфейлите на Банката, установяване на отношения с контрагенти и депозиране на средства при други банки, както и при необходимост съдейства при откриване на кореспондентски отношения.

4. Информация по чл. 10, пар. 1, б. „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от Директива 2004/25/EO на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложението за поглъщане (по чл. 100н, ал. 8, т. 4 ЗППЦК)

- 4.1. Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на чл. 85 (отм.) от директива 2001/34/ЕО.

Към 31.12.2020 г. Банката няма преки или косвени участия по смисъла на чл. 85 от Директива 2001/34/ЕО.

Към 31.12.2020 г. акционерната структура на Банката е следната:

Акционер	Брой притежавани акции	Дял в капитала (%)
Токушукай Инкорпорейтид	6 796 250	99,94
Гама Холдинг Груп АД	3 750	00,06
Общо	6 800 00	100,00

Д-р Торао Токуда е мажоритарен собственик на Tokushukai Incorporated, Tokyo, Japan. Въз основа на това, д-р Торао Токуда е определен като действителен собственик - физическо лице на капитала на Банката (лице, което пряко или косвено притежава достатъчен процент от акциите, дяловете или правата на глас съгласно §2, ал.1, т.1 от Допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари), което обстоятелство е надлежно обявено в Търговския регистър и регистъра за юридическите лица с нестопанска цел.

- 4.2. Банката не е емитирила ценни книжа със специални права на контрол и няма акционери, които притежават акции със специални права на контрол;
- 4.3. Уставът на Банката не предвижда ограничения върху правата на глас на акционерите.
- 4.4. Правила, с които се регулира назначаването или смяната на УС и НС, и внасяне на изменения в Устава:
- Устав на „Токуда банк“ АД;
 - Политика на „Токуда Банк“ АД за установяване, управление и предотвратяване конфликти на интереси;
 - Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на Надзорния съвет, на Управителния съвет и на лицата, заемащи ключови позиции в „Токуда Банк“ АД;
 - Правила за работа на Надзорния съвет на „Токуда банк“ АД;
 - Правила за работа на Управителния съвет на „Токуда банк“ АД.
- 4.5. Правомощията на членовете на НС и УС на Банката са определени основно в :
- Устава на „Токуда банк“ АД;
 - Правила за определяне на отговорностите на Управителния съвет на „Токуда банк“ АД;
 - Правила за работа на Управителния съвет на „Токуда банк“ АД;
 - Правила за работа на Надзорния съвет на „Токуда банк“ АД.
- 4.6. Капиталът на Банката може да бъде увеличен след решение на Общото събрание на акционерите или на УС, с одобрението на НС, съгласно разпоредбите в Устава. Намаление на капитала на Банката може да стане след решение на Общото събрание на акционерите, взето с квалифицирано мнозинство 2/3 (две трети) от представените акции. Капиталът на Банката може да се намали при предварително писмено съгласие на БНБ, по реда предвиден в закона: 1) чрез намаляване на номиналната стойност на акциите; 2) чрез обезсилване на акции.
- 5. Информация относно състава и функционирането на административните, управлятелните и надзорни органи и техните комитети (по чл. 100н, ал. 8, т. 5 ЗППЦК)**

Банката е с двустепенна форма на управление, която включва НС и УС със следните отговорности, правомощия и състав:

НС понастоящем се състои от трима члена, които са избрани от Общото събрание на акционерите за срок от пет години. Съгласно Устава на Банката членовете на НС могат да бъдат преизбиращи без ограничение. Член на НС може да бъде дееспособно физическо лице, както и юридическо лице, които отговарят на изискванията на закона, подзаконовите нормативни актове на Българска народна банка и са одобрени от

същата. НС упражнява правата и задълженията си в съответствие с действащите нормативни актове, Устава на Банката, решенията на Общото събрание на акционерите и Правилата за работата му. НС избира и освобождава членовете на УС и одобрява изпълнителните директори.

Членове на НС към 31.12.2020г. са:

- Артър Стърн – председател на НС;
- Томас Майкъл Хигинс – член на НС;
- Крис Джон Матън – член на НС.

УС се състои от 3 до 5 членове, като броят им се определя от НС. Членове на УС могат да бъдат само физически лица, които отговарят на изискванията на закона, подзаконовите нормативни актове и са одобрени от Българска народна банка. Членовете на УС на Банката се избират от НС за срок до 5 години и могат да бъдат преизбиранi без ограничения, както и да бъдат освобождавани и заменяни преди изтичане на мандата им по всяко време с решение на НС. УС функционира съобразно действащите Устав на Банката и Правила за работата му, и изпълнява задачи и функции, възложени му със закон, с решенията на Общото събрание на акционерите и на НС. УС е постоянно действащ колективен орган за управление и представителство на Банката, действащ под контрола на НС и в съответствие с установените визия, цели и стратегия на Банката.

Към 31.12.2020г. членовете на УС са:

- Анна Цанкова-Бонева - член на УС и изпълнителен директор;
- Тодорина Докторова – член на УС;
- Димитър Вучев – член на УС и изпълнителен директор

Членовете на УС и НС нямат предоставени права за придобиване на акции и облигации на Банката, както и същите или свързани с тях лица, не са сключвали с Банката договори, които излизат извън обичайната дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Дейността на УС и НС се подпомага от създадени в рамките на структурата на Банката постоянно действащи комитети (изброени по-долу) – консултивни органи за оценка и взимане на решения във връзка с кредитната дейност, ликвидността и портфейлите от ценни книжа, доходността на активите, рисковете и др. аспекти от дейността на Банката.

Към 31.12.2020г. в структурата на Банката действват следните комитети:

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:

- разглежда и взема решения за предоставяне на нови кредитни експозиции, промени по съществуващи експозиции (предоговаряния и преструктурирания), приемане на мерки за излизане от предоставени експозиции, предсрочна изискуемост и принудително изпълнение по проблемни експозиции към клиент или група свързани лица в размер на експозиция до 10% от Капиталовата база на Банката;
- предлага за разглеждане и одобрение от УС кредитни предложения за експозиции в размер над 10% от Капиталовата база;
- разглежда и внася в УС предложения за придобиване от Банката на обезпечения по проблемни експозиции, пециране на кредити и отписване или опрощаване на дълг по съществуващи експозиции.

КС е организиран на три нива, като правомощията на всяко ниво са определени в „Правила за работа на Кредитния съвет на Токуда Банк АД“, както и в „Политиката за кредитната дейност в Токуда Банк АД“. В своята работа КС се ръководи от разпоредбите на Закона за кредитните институции и другите нормативни актове, уреждащи кредитните взаимоотношения, както и от вътрешно-дружествените документи на Банката.

Първо ниво на Кредитния съвет се състои от: Кредитен експерт/менеджър екип банкиране на дребно/регионален менеджър банкиране на дребно/регионален менеджър корпоративно банкиране, който предлага съответната кредитна сделка и Ръководител на отдел Кредитен риск – малки и средни клиенти в управление Мониторинг и управление на риска или Ръководител на екип „Кредитиране на физически лица“/ Ръководител на управление „Кредитиране на дребно“ съгласно „Правилата за предоставяне на кредити на физически лица“.

Второ ниво на Кредитния съвет се състои от: Ресорен изпълнителен директор на управление Корпоративно банкиране, Изпълнителен директор, Ръководител на управление Корпоративно банкиране-гласува при кредити на юридически лица, Ръководител на екип „Кредитиране на физически лица“ в управление Банкиране на дребно, Ръководител на управление „Кредитиране на дребно – гласува при кредити на физически лица, Заместник ръководител на управление Мониторинг и управление на риска, главен юрисконсулт в управление Правно.

Трето ниво на Кредитния съвет се състои от: Ресорен изпълнителен директор на управление Корпоративно

банкиране, Изпълнителен директор, Ръководител на управление Корпоративно банкиране, Заместник ръководител на управление Мониторинг и управление на риска, Ръководител на управление Правно.

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. КАКП анализира основанията за прекласифициране на кредитните експозиции и контролира спазването на изискванията и критериите на БНБ и вътрешно-банковите правила в тази област. В състава на КАКП влизат:

- Изпълнителен директор – председател;
- Ръководител на управление „Финанси и счетоводство“ – член;
- Ръководител на управление „Кредитна администрация“ – член;
- Ръководител на отдел „Съдебни вземания“ – член;
- Главен експерт в управление „Мониторинг и управление на риска“ – член;
- Юрисконсулт в отдел „Съдебни вземания“ – член.

Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП) е основен орган за управление на ликвидността на Банката. Той носи пряка отговорност за състоянието на ликвидността и за текущото й управление на основата на решенията на УС, както и за текущото управление на активите и пасивите. Съгласно Правила за организацията и дейността на Комитета по управление на активите и пасивите на Банката, КУАП се състои от седем члена, както следва:

- Изпълнителен директор – председател;
- Изпълнителен директор – зам. председател;
- Ръководител управление „Мониторинг и управление на риска“;
- Ръководител управление „Корпоративно банкиране“;
- Ръководител управление „Операции на офисите и клиентско обслужване“;
- Ръководител управление „Трежъри и финансова пазари“;
- Главен икономист.

Комитет по управление на рисковете (КУпР) – КУпР е специализиран вътрешен орган на ръководството на Банката в областа на управлението и контрола на експозицията на Банката към кредитен, пазарни (в т.ч. лихвен, ликвиден, валутен), операционен и други рискове. Работата на КУпР е насочена към изпълнението на поставените пред Банката общи цели и задачи, като със своите предложения и решения той съдейства на УС и изпълнителните директори за ефективно управление на риска. В състава на КУпР влизат:

- Ръководител на управление „Мониторинг и управление на риска“ – председател;
- Ръководител на управление „Финанси и счетоводство“ – член;
- Главен икономист – член;
- Ръководител на управление „Кредитна администрация“ – член;
- Главен юрисконсулт в управление „Правно“ – член.

Одитният комитет, създаден съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит, е постоянно действащ специализиран независим консултивен орган на Банката, имащ за цел да наблюдава ефективността и адекватността на процесите на финансово отчитане, управление на риска и контрола, включително на вътрешния одит, при спазване на приложимото законодателство и добрите практики. Одитният комитет се избира от Общото събрание на акционерите на Банката, което определя също мандата и броя на членовете му.

Одитният комитет осъществява дейността си съгласно одобрени от НС на Банката Правила за дейността му и отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно заедно с одобряването на годишния финансов отчет. Одитният комитет наблюдава финансовото отчитане и независимия одит в Банката, ефективността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете, препоръчва избор на регистриран външен одитор и наблюдава неговата независимост.

Към 31.12.2020г. членовете на Одитния комитет са:

- Венета Илиева – Председател;
- Румяна Асенова – член;
- Виолета Милушева - член.

6. Описание на политиката за многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорни органи (по чл. 100н, ал. 8, т. 6 ЗППЦК)

По отношение на Банката като „кредитна институция“ по смисъла на ЗКИ се прилагат специални нормативно установени критерии при избора и одобренето на кандидатите за членове на съветите на Банката, включително, но не само, изисквания за образование, квалификация и професионален опит, надеждност и пригодност и пр.

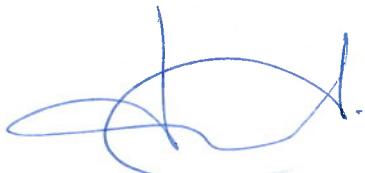
Банката осъществява многообразие чрез:

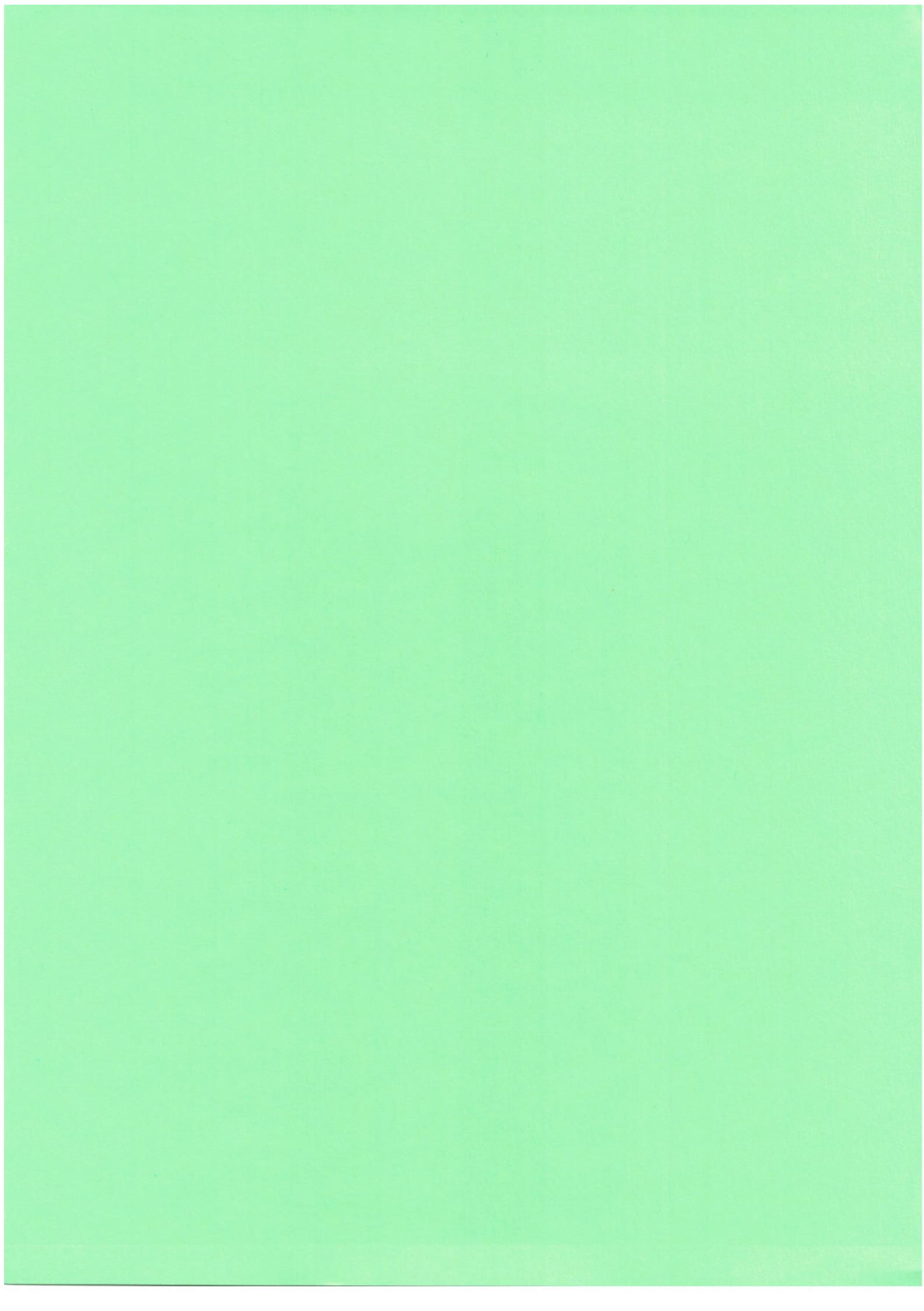
- балансирана възрастова и полова структура на всички нива на управление и контрол;
- образователно ниво и различни области от знанието (финанси, право, информационни технологии), съответстващи на националните регуляторни изисквания и целящи включването на широк спектър от умения и компетенции;
- адекватен на съответните позиции професионален опит при спазване на регуляторните изисквания, като същевременно цели да поддържа баланс между опита, професионализма, познаване на дейността, както и независимост и обективност изразяване на мнения и вземане на решения .

В допълнение, многообразието в Банката е свързано и с приемствеността между традициите в исторически аспект и бързото адаптиране към новите технологии в областта на финансовите услуги.


Димитър Вучев
Член на УС и
Изпълнителен директор




Анна Бонева
Член на УС и
Изпълнителен директор



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на Токуда Банк АД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Токуда Банк АД („Банката“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2020 година и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповествяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2020 година и нейните финансови резултати от дейността и паричните ѝ потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси. За всеки въпрос, включен в таблицата по-долу, описание на това как този въпрос беше адресиран при проведения от нас одит, е направено в този контекст.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<i>Обезценка за кредитни загуби на предоставени кредити и вземания от клиенти според изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ (МСФО 9)</i>	<p>Оповестяванията на Банката по отношение на обезценката за кредитни загуби на предоставени кредити и вземания от клиенти са включени в Пояснително приложение 3.2.1.4. <i>”Обезценка на финансови активи“</i>, Пояснително приложение 3.1.2. <i>”Определяне на очаквани кредитни загуби от кредити и вземания от клиенти“</i>, Пояснително приложение 29.2. <i>„Кредитен риск“</i> и Пояснително приложение 8 <i>„Кредити и вземания от клиенти“</i> към финансовия отчет.</p>
<p>Представените кредити и вземания от клиенти представляват съществена част (57%) от общите активи на Банката към 31 декември 2020 година. Брутната балансова стойност на тези кредити и вземания от клиенти към 31 декември 2020 година е 234,460 хиляди лева и съответния коректив за натрупани кредитни загуби за тях е 9,263 хиляди лева. Банката прилага модел за обезценка за кредитни загуби (ОКЗ) на предоставени кредити и вземания от клиенти на индивидуална и портфейлна база, в съответствие с МСФО 9.</p> <p>Прилагането на такъв модел за определянето на обезценката за кредитни загуби на представените кредити и вземания от клиенти е свързано с използването на високо ниво на сложност в изчисленията и допусканията, както и значителна степен на преценки от страна на ръководството на Банката по отношение на идентифицирането и размера на очакваните кредитни загуби. Ключовите предположения, преценки и параметри при определяне на ОКЗ са свързани с разработване на количествени и качествени показатели за:</p> <ul style="list-style-type: none">• определяне съществено влошаване на кредитното качество на експозициите, на наличие на нисък и/или значително увеличен кредитен риск, и респ. на експозиции с обективни доказателства за настъпила обезценка – за разпределението на отделните кредитни експозиции по фази (Фаза 1: Експозиции без значително увеличение на кредитния риск; Фаза 2: Експозиции със	<p>В тази област, нашите одиторски процедури, наред с други такива, включиха:</p> <ul style="list-style-type: none">• Проучвачи запитвания, обхождане и получаване на актуално разбиране за процеса за мониторинг и обезценка за кредитни загуби на предоставени кредити и вземания от клиенти в Банката, вкл. и допълнителни процедури поради специфичните социални и икономически обстоятелства, и въведени мораториумни мерки наложени от пандемичната обстановка COVID-19. Ние се фокусирахме върху прилаганата от Банката методология, вътрешната политика и използвания модел за обезценка, както и за направени промени през текущата година, свързани с тях. Проучвачи запитвания към експертите на Банката, отговорни за моделирането и управлението на кредитния рисков.• Преглед и оценяване на вътрешните процедури и ключови контроли на ниво организация по отношение на политиката и модела за обезценка, включително документация на модела, както и мониторинг и честотата на актуализиране и обоснованост на прилаганите параметри.• Получаване на актуално разбиране, оценяване на дизайна и приложението, и тестване на оперативната ефективност на определени ключови контроли, уместни за одита, на процеса по наблюдение, класификация по фази и определяне размера на обезценката за кредитни загуби на портфейлите от предоставени кредити и

- значително увеличение на кредитния риск, но без налични обективни доказателства за обезценка и Фаза 3: Експозиции с налични обективни доказателства за обезценка);
- определение на компонентите „вероятност за неизпълнение“ (PD), загуба при неизпълнение”(LGD) и „експозиция при неизпълнение“ (EAD). По-високата степен на приближение, преценки и оценъчна несигурност са присъщи на изчисленията на очакваните кредитни загуби на кредити и аванси на колективна (портфейлна) основа при Фаза 1 и Фаза 2, която е в зависимост от това, доколко Банката разполага с достатъчна подкрепяща историческа информация за тестване на използвани допускания и калибриране на точността на оценките за PD и LGD в модела за обезценка;
- обхвата и пълнотата на входящите данни и изчислителната логика, тъй като Банката прилага модели, основаващи се на входящи параметри, с произход от вътрешни и външни източници;
- включването на информация за бъдещо развитие на макро-икономически фактори предвид различни сценарии при определянето на приблизителните оценки на ОКЗ;
- предположенията и преценките, прилагани от ръководството при прегледа на индивидуално значими кредитно-обезценени експозиции във Фаза 3, свързани с набора от вероятностни сценарии за сумите и времевото разпределение на бъдещи парични потоци и крайните резултати, и за бъдещата реализуемост на и събирамост на парични потоци от обезпеченията;
- определяне влиянието на социалните и икономически последици на кризата, свързана с разпространение на вируса COVID-19, включително мораториумни мерки и други събития през 2020 година, по отношение на прилаганите в модела предположения, преценки, параметри и очаквани парични потоци в резултат на тях.

Поради значимостта на посочените по-горе обстоятелства: а) съществеността на предоставените кредити и вземания от клиенти като отчетен обект за финансовия отчет на Банката, както и б) сложността, значителните множество преценки и допускания, и високата степен на присъща несигурност в приблизителните оценки на очакваните кредитни загуби, заложени в модела за обезценка на предоставените кредити и вземания от клиенти на индивидуална и портфейлна база, съгласно

вземания от клиенти. Ние включихме нашите експерти по информационни технологии (ИТ) в извършването на тестване и оценяването и на общите ИТ контроли на вътрешната информационна система на Банката, използвана в процеса по мониторинг на предоставени кредити и вземания от клиенти и определяне на очакваните кредитни загуби.

- Оценяване на последователността в прилагането и продължаващата уместност на методологията, конкретните модели за идентификация на кредитни загуби и изчисление на обезценката, както и ключовите предположения и преценки, използвани в тях, в съответствие с изискванията на МСФО 9 и в контекста на спецификите на кредитните портфейли на Банката и наличието на вътрешна историческа информация, както и на данни за бъдещото развитие на параметрите. Също така бе направен анализ за разумност и оценка на:
 - адекватността на критериите за установяване на значително увеличен кредитен риск;
 - уместността на направеното разпределение на експозициите по фази, съгласно определените от Банката класификационни критерии;
 - изчисленията на показателите за PD „вероятност за неизпълнение“ и LGD „загуба при неизпълнение“ чрез проверка на използвани допускания и изходни данни;
 - подхода на включване на прогнозна информация в моделите, и
 - отразяването на социално-икономическите ефекти от развитието на пандемията COVID-19.
- Анализ на уместността на получените резултати като промени в отчетените обезценки в контекста на нашето разбиране за развитието на кредитните портфейли на Банката и качеството на наличните данни. Ние тествахме и математическата точност на определени формули, използвани за изчисление на обезценка при моделите.
- Анализ на кредитния портфейл на Банката и други аналитични процедури относно неговата структура, състав и тенденции на развитие, вкл. на взаимовръзките на тенденциите на отчетените разходи по загуби от обезценка спрямо тенденциите в развитието на кредитния портфейл.

3

изискванията на МСФО 9, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.

- Извършване на детайлни тестове и анализ, на основата на рисково базирана извадка от кредити от всички фази, за оценка на адекватността на начислените обезценки за кредитни загуби. За съответните експозиции в извадката, са направени следните одиторски процедури:
 - анализ на финансовото състояние и резултати на кредитополучателите, и инспекция на информацията и документите по обслужването на кредитите;
 - преглед на оценителските доклади на обезпеченията по съответните експозиции, като за определени обезпещения ние използваме наши експерти по оценки за консултиране относно приложените допускания и методи при оценките на реализираната стойност;
 - анализ и оценка на основните допускания и преценки, направени от ръководството на Банката при изчислението на специфичните провизии за кредитни загуби по индивидуалните експозиции във Фаза 3.
 - Тестване и преизчисления на математическата точност на определените суми на очакваните кредитни загуби на отделни позиции, вкл. спрямо определени промени на дадени параметри.
- Извършване на одиторски процедури за последващи събития, насочени към развитието на предоставени кредити и вземания от клиенти от посочената в предходния параграф извадка след отчетната дата, за да оценим последователността на предположенията, използвани от Банката за очакваните бъдещи парични потоци.
- Оценка на адекватността, пълнотата и уместността на оповестяванията на Банката, свързани с обезценката за кредитни загуби на предоставени кредити и вземания от клиенти.

Б3

4
Черч

Приблизителни оценки на справедливата стойност на нефинансови активи, използвани за целите на оценяване по справедлива стойност или преглед за обезценка на тези активи

Информация за приблизителните оценки на справедливата стойност на нефинансови активи, използвани за целите на оценяване по справедлива стойност или преглед за обезценка, е оповестена в Пояснително приложение 9 „*Нетекущи активи, държани за продажба*“, Пояснително приложение 11 „*Инвестиционни имоти*“, Пояснително приложение 12 „*Други активи*“ и Пояснително приложение 29.5. „*Справедлива стойност*“ към финансовия отчет.

Към 31 декември 2020 година Банката отчита нетекущи активи, държани за продажба в размер на 2,605 хиляди лева, инвестиционни имоти в размер на 15,476 хиляди лева и други активи, придобити от необслужвани кредити в размер на 18,710 хиляди лева, които се състоят основно от недвижими имоти, придобити срещу дълг от обезпечения.

Счетоводната политика на Банката за последващо оценяване на инвестиционните имоти след тяхното признаване е по модел на справедлива стойност, съгласно МСС 40. Отчитайки чувствителността и спецификата на пазара на недвижими имоти на годишна база, Банката има политика за извършване на годишни прегледи и оценки на справедливата стойност на нетекущите активи, държани за продажба и на другите активи, придобити от необслужвани кредити, за целите на техния тест за обезценка (на база тяхната справедлива стойност, намалена с разходите за продажба), както и на справедливата стойност на инвестиционни имоти - за целите на тяхното последващо оценяване.

Определянето на справедливата стойност се базира на оценки, изгответи от вътрешно назначени от Банката оценители и/или от ангажирани от нея външни независими оценители на недвижими имоти. При изчисленията на тези оценки се използват множество входящи данни, предположения и модели, като определената по тях справедлива стойност се класифицира в ниво 3 на йерархията за справедлива стойност съгласно МСФО 13. Предположенията, използвани при определяне на справедливата стойност към 31 декември 2020 година, са обект на значителна несигурност, свързана с ефектите от пандемията от COVID-19.

Поради обстоятелството, че за приблизителните оценки на справедлива стойност на нефинансовите активи (инвестиционни имоти, нетекущи активи държани за продажба и други активи) на Банката е присъща по-значителна степен на несигурност, свързана с използваните входящи данни и предположенията за целите на оценяване по справедлива стойност и/или за

В тази област, нашите одиторски процедури наред с други такива, включиха:

- Оценка на обективността, независимостта и компетентността на външните оценители, ангажирани от Банката.
- За извадка от нефинансови активи, които са предмет на преглед и тест за обезценка или последващо оценяване по справедлива стойност, извършване на анализи и оценяване на приложените основни входящи данни относно недвижимите имоти, като включихме и наши вътрешни експерти по оценки в прегледа и анализа на използваните оценъчни методи, информация и ключови предположения при извършване на оценките, включително и с оглед отразяване на ефектите от социалните и икономически последици на кризата, свързана с развитието на пандемията от COVID-19, където е приложимо.
- За извадка от недвижими имоти, извършване на анализ от нашите вътрешни експерти по оценки дали оценената справедлива стойност е последователна спрямо интервали на сравними пазарни цени за подобни активи.
- Оценка на адекватността и уместността на оповестяванията на Банката на приблизителните оценки на справедливата стойност на нефинансови активи (инвестиционни имоти, нетекущи активи държани за продажба и други активи), използвани за целите на оценяване по справедлива стойност или преглед за обезценка.

5

преглед за обезценка, което може да има съществен ефект както върху балансовата стойност на нефинансовите активи, така и върху изчислението на капиталовата адекватност на Банката към 31 декември 2020 година, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изгответи от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на

6

измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да

бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 година от Института на дипломиряните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛATORНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно "Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт на дипломиряните експерт счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и чл.100н, ал.8, където е приложимо, от Закона за публично предлагане на ценни книжа, приложими в България

Становище във връзка с чл. 37, ал. б от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изгotten финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- Докладът за дейността е изгotten в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изгotten финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 (чл.11) на Комисията за финансов надзор

Извявление във връзка с чл. 11 от Наредба № 58/2018 г. на Комисията за финансов надзор за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на финансовия отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- АФА ООД и АБВП-ОДИТ СТАНДАРТ ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 година на Банката от Общото събрание на акционерите, проведено на 30 юни 2020 година, за период от една година.
- Одигтът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 на Банката представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит, извършен от АФА ООД и четвърти пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит, извършен от АБВП-ОДИТ СТАНДАРТ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на Одитния комитет на Банката на 19 май 2021 година, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.

*Одиторско дружество
АФА ООД:*



Валя Йорданова
Управител,
Регистриран одитор, отговорен за одита
одита

ул. Оборище 38
1504 гр. София, България

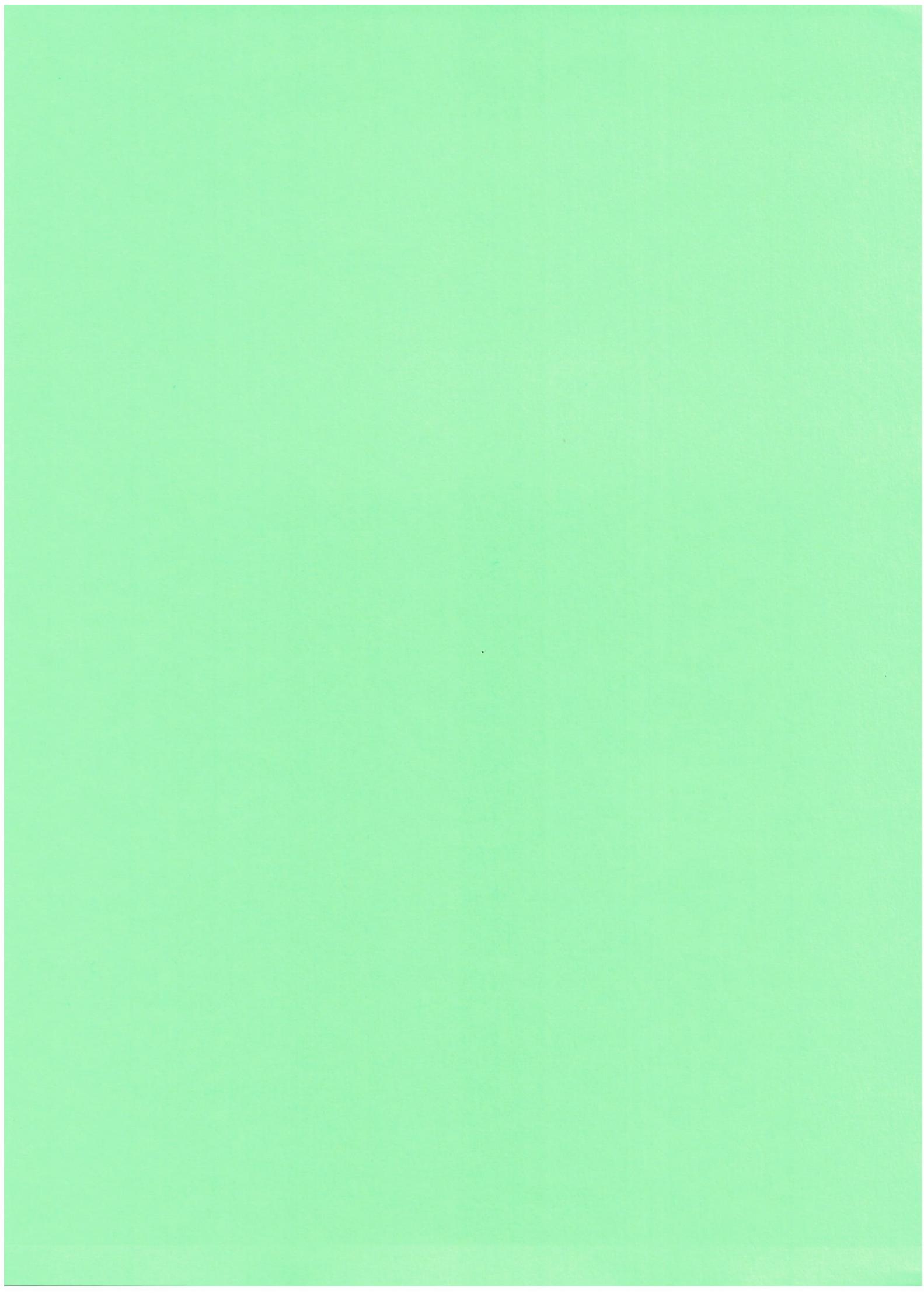
*Одиторско дружество
АБВП-ОДИТ СТАНДАРТ ООД:*



Севдалина Паскалева
Управител
Регистриран одитор, отговорен за
одита

Надежда I, бл.173 Вх.Б
1220 гр. София, България

19 май 2021 година



ТОКУДА БАНК АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2020 година

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Приложения	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВИ			
Парични средства и вземания от Централната банка	4	49,461	53,193
Кредити и вземания от банки	5	31,190	26,163
Финансови активи по ССПЗ	6	9,529	37,434
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	7	38,753	26,941
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	7	293	293
Кредити и вземания от клиенти	8	225,197	208,029
Нетекущи активи държани за продажба	9	2,605	2,674
Инвестиционни имоти	11	15,476	12,751
Имоти, оборудване и активи с право на ползване	10	3,908	4,380
Нематериални активи	10	824	695
Активи по отсрочени данъци	15	92	36
Други активи	12	19,471	20,354
Общо активи		396,799	392,943
ПАСИВИ			
Депозити от банки	13	45	113
Депозити от клиенти	14	351,063	346,276
Други пасиви	16	3,452	3,837
Общо пасиви		354,560	350,226
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	17	68,000	68,000
Резерви	17	3,580	2,754
Натрупани загуби		(29,341)	(28,037)
Общо собствен капитал		42,239	42,717
Общо пасиви и собствен капитал		396,799	392,943

Пояснителните приложения от 1 до 32 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Годишният финансов отчет на страници от 1 до 68 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Токуда Банк АД и е подписан на 19 май 2021 година от:

Анна Цанкова-Бонева
 Член на УС
 Изпълнителен директор



Димитър Вучев
 Член на УС
 Изпълнителен директор

Светлин Тодоров
 Финансов директор



19/05/2021

ТОКУДА БАНК АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, завършваща на 31 декември 2020 година

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Приложения	2020	2019
Приходи от лихви		10,197	10,620
Разходи за лихви		(1,099)	(1,569)
Нетен доход от лихви	18	9,098	9,051
Приходи от такси и комисионни		3,913	3,974
Разходи за такси и комисионни		(277)	(259)
Нетен доход от такси и комисионни	19	3,636	3,715
Нетен доход от търговски операции	20	360	286
Друг оперативен доход	21	449	712
Оперативен доход преди загуби от обезценки и провизии		13,543	13,764
(Загуби)/печалби от обезценки и провизии	22	(726)	637
Разходи за персонала	23	(6,333)	(6,504)
Разходи за наем		(15)	(33)
Разходи за амортизации	10	(1,640)	(1,671)
Други разходи	24	(5,036)	(5,104)
Административно - оперативни разходи		(13,024)	(13,312)
(Загуба)/печалба преди данъци		(207)	1,089
Икономия от данъци	25	56	64
(Загуба)/печалба за годината		(151)	1,153
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които подлежат на рекласификация в печалбата или загубата			
Нетна загуба от преоценка на дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД		(326)	(190)
Рекласификация на преоценка на дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД, реализирана през годината		-	(182)
Компоненти, които не подлежат на рекласификация в печалбата или загубата			
Последващи оценки на пасиви по пенсионни планове с дефинирани доходи		(1)	(1)
Общо друг всеобхватен доход		(327)	(373)
Общ всеобхватен доход за годината		(478)	780

Пояснителните приложения от 1 до 32 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Годишният финансов отчет на страници от 1 до 68 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Токуда Банк АД и е подписан на 19 май 2021 година от:

Анна Цанкова-Бонева
 Член на УС
 Изпълнителен директор

Димитър Вучев
 Член на УС
 Изпълнителен директор

Светлин Тодоров
 Финансов директор



ТОКУДА БАНК АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършвана на 31 декември 2020 година

(Всички суми са посочени в хиляди лева)	Приложения	Акционерен капитал	Резерви	Финансови активи по справедлива стойност през ДВД	Натрупани загуби	Общо
Сaldo към 1 януари 2019 година	68,000		1,806	1,321	(29,190)	41,937
Нетна печалба за годината	-		(1)	(372)	1,153	1,153
Друг всеобхватен доход за годината	-		(1)	(372)	-	(373)
Общ всеобхватен доход за годината	-		(1)	(372)	1,153	780
Сaldo към 31 декември 2019 година	68,000		1,805	949	(28,037)	42,717
Разпределение на печалбата за резерви	-	1,153	-	-	(1,153)	-
Нетна загуба за годината	-		(1)	(326)	(151)	(151)
Друг всеобхватен доход за годината	-		(1)	(326)	-	(327)
Общ всеобхватен доход за годината	-		(1)	(326)	(151)	(478)
Сaldo към 31 декември 2020 година	68,000		2,957	623	(29,341)	42,239

Пояснителните приложения от 1 до 32 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Годишният финансов отчет на страници от 1 до 68 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Токуда Банк АД и е подписан на 19 май 2021 година от:



ТОКУДА БАНК АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 за годината, завършваща на 31 декември 2020 година

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Приложения	2020	2019
Парични потоци от оперативна дейност			
(Загуба)/печалба преди данъци		(207)	1,089
<i>Корекции от непарични операции</i>			
Амортизация		1,640	1,671
Обезценки и провизии за загуби		726	(637)
Нетен лихвен доход		(9,098)	(9,051)
Приходи от дивиденти		(13)	(2)
Загуба от отписване на имоти и оборудване и нематериални активи		23	20
Други непарични суми, отчетени в печалбата и загубата		129	(30)
		<u>(6,800)</u>	<u>(6,940)</u>
Получени приходи от лихви		8,980	9,444
Платени разходи за лихви		(2,104)	(1,627)
Получени приходи от дивиденти		13	2
<i>Парични потоци от оперативна дейност преди промените в оперативните активи и пасиви</i>			
Намаление/(увеличение) на финансовите активи по ССПЗ		27,905	(37,581)
(Увеличение)/намаление на финансови активи по справедлива стойност през ДВД		(12,185)	16,234
Увеличение на кредити и вземания от клиенти		(16,578)	(21,704)
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба		69	2,310
Увеличение на инвестиционни имоти		(2,725)	-
Намаление/(увеличение) на други активи		824	(902)
Намаление на депозитите от банки		(68)	(155)
Увеличение/(намаление) на депозитите от клиенти		5,790	(12,992)
Намаление на други пасиви		(311)	(99)
		<u>2,721</u>	<u>(54,889)</u>
Нетни парични потоци от/(използвани в) оперативна дейност			
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на имоти и оборудване		(112)	(175)
Постъпления от продажба на имоти и оборудване		-	10
Плащания за придобиване на нематериални активи		(344)	(282)
		<u>(456)</u>	<u>(447)</u>
Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност			
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания по договори за лизинг		(1,059)	(1,071)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност			
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти			
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		1,295	(55,528)
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	27	<u>79,356</u>	<u>134,884</u>
		<u>80,651</u>	<u>79,356</u>

Пояснителните приложения от 1 до 32 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Годишният финансов отчет на страници от 1 до 68 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Токуда Банк АД и е подписан на 19 май 2021 година от:

Анна Цанкова-Бонева
 Член на УС
 Изпълнителен директор

Димитър Вучев
 Член на УС
 Изпълнителен директор

Светлин Тодоров
 Финансов директор



ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА

1.1. Учредяване

Токуда Банк АД („Банката“), ЕИК 813155318 е създадена в България на 27 декември 1994 г. като акционерно дружество. Адресът на управление на Банката е: ул. "Георг Вашингтон" № 21, гр. София.

1.2. Собственост

Към 31 декември 2020 г. емитираният капитал на Банката е 68,000,000 (шестдесет и осем милиона) лева, състоящ се от 6,800,000 (шест милиона и осемстотин хиляди) броя поименни акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева за една акция.

Към 31 декември 2020 г. основният акционер на Банката е Tokushukai Incorporated, притежаващ 99.94% от капитала на Банката.

1.3. Предмет на дейност

Банката притежава лиценз за банкова дейност, издаден от Българска народна банка (БНБ, Централната банка) и може да осъществява всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

Дейността на Банката през 2020 г. и 2019 г. основно е свързана с осигуряването на банкови услуги по отпускане на заеми на частни фирми, привличане на депозити от клиенти, обслужване на разплащания на клиенти в страната и в чужбина, сделки с ценни книжа и други финансови услуги в България.

1.4. Структура и управление

Структурата на управление на Банката е двустепенна и се състои от Управителен и Надзорен съвет.

Към 31 декември 2020 г. ръководството на Банката, в лицето на Управителния съвет (УС) се състои от трима членове, а именно: Димитър Вучев - член на УС и изпълнителен директор, Анна Цанкова-Бонева - член на УС и изпълнителен директор и Тодорина Докторова – член на УС. От 15.01.2021 Тодорина Докторова освен член на УС е и изпълнителен директор. От същата дата към УС като изпълнителен директор се присъедини Савка Йондова.

Към 31 декември 2020 г. лицата, натоварени с общо управление на Банката, в лицето на Надзорния съвет (НС) са: Артър Стърн – председател на НС, Томас Майкъл Хигинс - член на НС и Крис Матлан - член на НС.

Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции, разпоредбите на Устава и съдебната регистрация на Банката, тя се представлява винаги заедно от двама от изпълнителните директори.

В Банката функционира одитен комитет, който наблюдава работата на външните ѝ одитори, дейността на вътрешния одит, управлението на риска и счетоводната дейност и финансовата отчетност. Одитният Комитет има следния състав: Венета Илиева - председател, Румяна Асенова – член, Виолета Милушева - член.

Банката осъществява дейността си през 2020 г. чрез Централа и 22 офиса и изнесени работни места (2019 г.: 24). Към 31 декември 2020 г. в Банката работят 219 служители (2019 г.: 223).

1.5. Правна среда

Дейността на Банката се регулира от Закона за кредитните институции и подзаконовите актове, свързани с него, като БНБ осъществява надзор и контролира спазването на банковото законодателство.

1.6. COVID-19

На 11 март 2020 г. Световната здравна организация (СЗО) обяви пандемия относно разпространението на COVID-19, а на 13 март 2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в Република България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

На 24 март 2020 г. беше обнародван Законът за извънредното положение, с който се приеха мерки за времето

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

на извънредното положение в различни области – трудови правоотношения и социално осигуряване, данъчно облагане и годишно финансово приключване, неизпълнение и принудително изпълнение, срокове и други. Бяха приети решения и заповеди на Министерски съвет и Министерството на здравеопазването за въвеждане на противоепидемични мерки на територията на страната с цел защита и опазване живота и здравето на населението, свързани със: забрана за влизане на територията на страната и предприемане на мерки (карантина или предоставяне на отрицателен лабораторен резултат от проведено PCR изследване преди влизане на територията на страната) към държави с установена повишена заболяемост от COVID-19 и значително епидемично разпространение; спазване на изисквания за физическа дистанция, хигиена на ръцете, дезинфекция и носене на защитни маски за лице на закрити обществени места; временно спиране или ограничаване на експлоатацията или режима на работа на обекти с обществено предназначение и/или други обекти или услуги, предоставяни на гражданините и други.

На 10 април 2020 г. беше утвърден от Българска народна банка „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13 март 2020 г. от Народното събрание извънредно положение“ („Редът“), произтичащо от пандемията от COVID-19 и последиците от него. С Редът се даде възможност на кредитополучателите, засегнати от предприетите ограничителни мерки, да отсрочат погасяването на своите задължения към финансови институции. Първоначално, Редът даде възможност за отсрочване на задължения за срок до 6 месеца, който изтича не по-късно от 31 декември 2020 г. Впоследствие Редът беше изменен и този срок се удължи до 31 март 2021 г. С ново решение на БНБ, от 10 декември 2020 г., в изпълнение на Насоки на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19 (EBA/GL/2020/02 от 2 април 2020 г.), изменени с Насоки на ЕБО (EBA/GL/2020/08 от 25 юни 2020 г.) за изменение на Насоки EBA/GL/2020/02 и с Насоки на ЕБО (EBA/GL/2020/15 от 2 декември 2020 г.) за изменение на Насоки EBA/GL/2020/02, действието на Редът се удължи до 31 декември 2021 г., а на кредитополучателите се даде възможност за отсрочка на погасяването на своите задължения към финансови институции за срок до 9 месеца.

В резултат на наложените ограничения у нас и в повечето държави по света, беше нарушено нормалното функциониране на бизнесите от редица сектори на икономиката. Затруднени бяха доставките на суровини и материали от доставчици, експедициите към клиенти и осигуреността от работна ръка. Почти всички предприятия, макар и в различна степен, се наложи да предприемат определени действия и мерки за пренастройване на организацията на стопанскаята си дейност, трудовия режим на работа, бизнес комуникацията и други аспекти на взаимоотношенията с контрагенти, партньори и държавни институции.

В съответствие с мерките, предприети от Правителството на България и от Управителния съвет на Българска народна банка, ръководството на Банката е предприело бързи мерки за реакция на кризисната ситуация, целящи запазването здравето и живота на служители и клиенти, както и мерки за подкрепа на бизнес позициите на своите клиенти, свързани със запазване качеството на кредитния портфейл. На 10 април 2020 Токуда банк АД се присъедини към мерките предприети от БНБ като подкрепя своите клиенти, засегнати от кризата с COVID-19, и предложи действия и механизми за облекчаване на обслужването на кредитните им задължения, следвайки приетия от БНБ „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 във връзка с пандемията от COVID-19“.

Предприети са и следните мерки по отношение на оперативната непрекъсваемост:

- провеждане на множество информационни и разяснителни кампании относно начините на предпазване от заразяване с COVID-19;
- предоставяне на лични защитни средства както на служители и на клиентите, посещаващи банковите офиси;
- създаване на организация на работа на служителите по график от различни локации на Банката и от вкъщи;
- създадена е организация за безпроблемно осигуряване на основните банкови услуги, разплащания, превалутирации, усвояване и погасяване на съществуващи кредити.

Предприетите мерки, свързани с бизнеса на Банката и за ограничаване негативните последици върху нейната дейност са:

- идентифициране на критичните процеси и независимо определяне на стъпки за обезпечаването им;
- наблюдение на кредитния портфейл и проактивна комуникация с кредитополучателите за своевременна индикация на проблеми и спешно разработване на мерки за реакция и управление на рисковете;

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

- изработване и прилагане на указания за работа в частта кредитиране и преддоговаряне на експозиции;
- облекчаване на процеса по преддоговаряне на кредитните експозиции на клиентите;
- ежедневно наблюдение на пазарите на ценни книжа и прогнозите за тях с цел приемане на конкретни мерки, ако е необходимо;
- текущо наблюдение на пазарите на имотите и прогнозите за тях.

Ръководството на Банката продължава текущо да следи за поява на рискове и респективно на последици от пандемията върху бизнеса чрез текущи анализи и оценки, както и разработва възможни сценарии и мерки за реакция и овладяване на потенциални рискове.

Ефектите върху елементите на финансовия отчет, оценките и преценките и политиките за управление на риска на Банката са оповестени в Приложение 29.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

2.1. Общи положения

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен за общо предназначение и е за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Функционалната валута и отчетната валута на представяне във финансовия отчет на Банката е българският лев.

Данните във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.), освен ако нещо друго изрично не е указано.

2.2. Счетоводна конвенция

Финансовият отчет на Токуда банк АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (CMCC), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (KMCC), които ефективно са в сила на 1 януари 2020 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (MCC).

За текущата финансова година Банката е приела всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (CMCC) и resp. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за нейната дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, практически приложими за годишни отчетни периоди, започващи най-рано на 1 януари 2020 г. за предприятията в Република България, не са настъпили промени в счетоводната политика на Банката, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

- Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане (Рамката) и съответни промени в референциите към нея в различни МСФО (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г., приети от ЕК).* Тези промени в Рамката включват преработени изцяло дефиниции за „актив“ и „пасив“, както и нови насоки и концепции за тяхното измерване, отписване, представяне и оповестяване. Промените в Концептуалната рамка са съпроводени с изменения в някои препратки към нея в Международните стандарти за финансово отчитане, в т.ч. МСФО 2, МСФО 3, МСФО 6, МСФО 14, MCC 1, MCC 8, MCC 34, MCC 37, MCC 38, КРМСФО 12, КРМСФО 19, КРМСФО 20, КРМСФО 22 и ПКР 32. Част от препратките насочват към коя версия на Концептуалната рамка следва се отнасят изявленията в посочените стандарти (рамката на KMCC, приета от CMCC през 2001 г., рамката на CMCC от 2010 г. или новата ревизирана рамка от 2018 г.), други изрично посочват, че дефинициите в стандарта не са актуализирани в съответствие с новите изменения в рамката;
- Промени в MCC 1 Представяне на финансови отчети и MCC 8 Счетоводна политика, промени в*

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

- приблизителните оценки и грешки (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г – приети от ЕК).* Тези промени касаят прецизиране определението за „същественост”, посочено в двата стандарта. Според тях новото определение за същественост е: „информацията е съществена, ако пропусната, представена неточно или прикрита, би могло в разумна степен да се очаква да повлияе на решенията на основните потребители на финансовите отчети с обща цел, които предоставят финансова информация за дадено отчечно предприятие”. Налице са три нови аспекта от определението, които следва да бъдат отбелязани: а) „прикриване” – настоящото определение се фокусира само върху пропускане и неточно представяне. Заключението на СМСС е, че прикриването на съществена информация може да има същия ефект като пропускане на съществена информация; б) „очакване в разумна степен да се повлияе на решенията на основните потребители” – настоящото определение се отнася до „би могло да повлияе”, което според СМСС може да се приеме, че се изисква твърде много информация, тъй като почти всичко „би могло да повлияе” върху решенията на някои потребители, дори вероятността да е минимална; и в) „основни потребители” (съществуващи или потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори) – настоящото определение се отнася до „потребители”, което според СМСС може да бъде прието твърде широко, т.е. да се вземат предвид всички възможни ползватели на финансовите отчети, когато се решава каква информация да се оповести. Също така, посочват се изрично пет начина за прикриване на съществена информация: а) използване на език за съществен елемент, който е уклончив или неясен; б) информация за съществен елемент, сделка или събитие, която е разпръсната на различни места във финансовите отчети; в) несходни елементи, сделки и събития, по същество, които неподходящо са представени съвкупно; г) сходни елементи, сделки и събития, които неподходящо са представени самостоятелно; и д) съществена информация е скрита чрез несъществена информация до такава степен, че става неясно коя информация е съществена. Също така промените поясняват, че адресирането към неясна информация има същия ефект както при пропусната или липсваща информация, както и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовия отчет в неговата цялост;
- *Промени в МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г – приети от ЕК).* Тези промени са свързани с произтичащата несигурност от реформата на базовите лихвени проценти, предприета от Съвета за финансова стабилност към Г20. Тази реформа е насочена към замяна на съществуващите и използвани като базови, в сделките с финансови инструменти, междубанкови лихвени проценти (Например: Libor, Euribor, Tibor), с алтернативни базови лихвени проценти, основаващи се на междубанкови пазари, както и за разработване на алтернативни базови лихвени проценти, които са почти безрискови. Целта е да се преодолеят последиците върху финансовото отчитане от реформата на базовите лихвени проценти, през периода преди замяната на съществуващ базов лихвен процент с алтернативен базов лихвен процент. Измененията предвиждат временни и ограничени изключения от изискванията за отчитане на хеджиранието по МСС 39 и МСФО 9, които осигуряват условия дружествата да продължат да са в съответствие с изискванията на двата стандарта, при игнориране ефекта на реформата.

За стандартът, посочен по-долу, ръководството е проучило възможния му ефект и е определило, че той не би имал ефект върху счетоводната политика, респ. активите, пасивите, операциите и резултатите на Банката поради това, че тя не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и транзакции:

- *МСФО 3 (променен) – Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г., приет от ЕК).* Тази промяна касае даденото в приложението към стандарта определение за „бизнес” и е свързана с трудностите, които придобиващи предприятия срещат в преценката дали се придобива бизнес или съвкупност от активи. Изменението цели: а) да изясни, че за да бъде определен като бизнес, придобитият набор от дейности и активи трябва да включва като минимум вложените ресурси и основните оперативни процеси, които заедно водят до и определят по същество създаването на продукт; б) да се стеснят дефинициите за „бизнес” и за „продукт”, като се съсредоточат до стоките и услугите, предоставяни на клиент и като се снеме фокусът върху способността за намаляване на разходите; в) да добави насоки и илюстративни примери, които да помогнат на предприятията в преценката дали е придобит оперативен процес; г) да премахне изискването за оценка за това дали пазарните участници са в състояние да заменят липсващите ресурси и оперативни процеси в придобиваното предприятие, за да продължат да създават продукт, и д) да се добави опцията за т.нр. тест за концентрация, който позволява опростена оценка за това, дали дадена съвкупност от дейности и активи е бизнес, или не;

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2020 г., няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, които не са били приети за по-ранно приложение от Банката. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и класификацията

ТОКУДА БАНК АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на Банката за следващи периоди, а именно:

- *Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не приети от ЕК).* Тези промени са насочени към критериите на класифицирането на задълженията като текущи и нетекущи. Според тях предприятието класифицира задълженията си като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период и не се влияе от вероятността дали то ще упражни правото си да отложи уреждането на задълженията. Промените уточняват, че под „уреждане“ на задължения се има предвид прехвърлянето на трета страна на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги. Класификацията не се отнася за деривативите в конвертируеми пасиви, които сами по себе си са инструменти на собствения капитал. Промените се прилагат ретроспективно;
- *Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.06.2020 г., приети от ЕК).* С тези промени се въвежда практическа целесъобразна мярка, на база, на която всеки лизингополучател може да избере да не преценява дали дадена отстъпка (облекчение) по лизинг, възникната само като пряка последица от пандемията COVID-19, е изменение на лизинговия договор. Тази мярка се допуска за прилагане и когато са изпълнени едновременно следните условия: а) с промяната в лизинговите плащания се променя възнаграждението за лизинга, като промененото възнаграждение по същество не надхвърля възнаграждението за лизинга, непосредствено предхождащо промяната; б) всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021 г.; както и в) останалите условия на лизинга не се променят съществено. Лизингополучателят, който прилага практическата целесъобразна мярка, отчита всяка промяна в плащанията по лизинга по същия начин, по който тя би се отчела при прилагането на МСФО 16, ако не представява изменение на лизинговия договор. Тя не е валидна за лизингодателите. По-ранно прилагане е разрешено;
- *Промени в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не приети от ЕК).* Тези промени забраняват на предприятието да приспадат от разходите си за „тестване дали активът функционира правилно“, които са част от преките разходи, относящи се до довеждането на актива до местоположението и състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството, нетни приходи от продажби на произведените артикули по време на самото довеждане на актива до това местоположение и състояние. Вместо това предприятието признава тези приходи от продажба за такива артикули и съответните разходи, свързани с тях, в печалбата и загубата за периода съгласно правилата на другите приложими стандарти. Промените уточняват, че тестването дали активът функционира правилно, всъщност представлява оценка дали техническия и физическия статус и демонстрирани възможности за работа на актива са такива, че той да е в състояние да се използва по предназначение при производство, доставка на стоки или услуги, отдаване под наем или за административни цели. Допълнително, предприятието трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието. Промените се прилагат ретроспективно, но само за имоти, машини и съоръжения, които са доведени до местоположението и състоянието, необходими за тяхната експлоатация на или след началото на най-ранния период, представен във финансовия отчет, когато предприятието за първи път прилага изменението;
- *Годишни подобрения в МСФО 2018-2020 в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, Илюстративен пример 13 към МСФО 16 Лизинг и МСС 41 Земеделие (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не са приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени в следните стандарти: а) в МСФО 1 е предоставено облекчение по отношение на дъщерно предприятие, прилагащо за първи път МСФО на по-късна дата от предприятието майка. То оценява в своите индивидуални финансови отчети активите и пасивите по балансовите стойности, които биха могли да са включени в консолидирани финансови отчети на предприятието-майка, по които предприятието майка е придобило дъщерното предприятие. То може в своите финансови отчети да оцени кумулативната разлика от превалутиране за всички дейности в чужбина по балансовата стойност, която би могла да е включена в консолидирания финансов отчет на компанията-майка, на базата на датата на преминаването към МСФО на предприятието-майка, ако не са извършени никакви корекции за целите на процедурите на консолидация и заради ефектите на бизнес комбинацията. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1. Предприятието прилага това изменение за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. По-ранното прилагане е разрешено.; б) в МСФО 9 е направено уточнение във връзка с таксите, които се включват в „10 процентния тест“ за определяне дали при изменение на даден финансов пасив условията на новия или измененния финансов пасив се различават значително от тези на първоначално признания. Според промените при определянето на тези такси, предприятието включва само тези, платени или получени между заемополучател и заемодател, включително такси, платени или получени от заемополучателя и заемодателя от името на другия. Предприятието прилага промените към финансовите пасиви, които се

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

изменят в началото или след началото на годишния отчетен период, в който предприятието първоначално ги прилага; в) в илюстративен пример 13 към МСФО 16 е премахнато илюстративното отчитане на възстановени от лизингодателя разходи за подобреие на лизингов имот с цел елиминиране на всякакво объркване относно третиране на стимулите по лизинг. Тъй като изменението се отнася за илюстративен пример, който придружава стандарта, а не е част от него, не е посочена дата на влизане в сила; г) в МСС 41 е премахнато изискването предприятията да изключват паричните потоци за плащане на данъци при определянето на справедливата стойност на биологичните активи и земеделската продукция;

- Промени в МСФО 9 *Финансови инструменти*, МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оповестяване*, МСФО 7 *Финансови инструменти: оповестяване*, МСФО 4 *Застрахователни договори* и МСФО 16 *Лизинг вързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., не приети от ЕК)*. Промените в стандартите, свързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти предоставят основно две практически облекчения: а) при определяне и оценка на промени в договорени парични потоци от финансови активи и пасиви и лизингови задължения – като промените в базовите лихвени проценти се отчитат чрез актуализиране на ефективния лихвен процент; и б) при отчитането на хеджиращи отношения – като се позволява промяна (преразглеждане) в определянето на хеджиращото отношение и на оценката на хеджирания обект на база парични потоци, поради и в резултат на заместването на прилаганите базови лихвени проценти с други алтернативи. Измененията се прилагат ретроспективно. По-ранно прилагане е разрешено;
- Промени в МСС 37 *Провизии, условни пасиви и условни активи (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не приети от ЕК)*. Промените специално изясняват, че разходите за изпълнението на задълженията по обременяващ договор са разходите, които са пряко свързани с него, включващи: а) пряк разход на труд и пряк разход на материали; и б) допълнителни разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договора по пътя на разпределението – например разпределение на разходи за амортизация на имоти, машини и съоръжения, използвани за изпълнение на този договор. Не се включват административни и други общи разходи, освен ако те не се изрично фактурираат към контрагента по договор. Промените нанасят и дребна корекция в уточненията за признаването на разходите за обезценка на активи, преди да се създаде отделна провизия за обременяващ договор, като подчертават, че това са активи, използвани в изпълнение на договора, а не активи предназначени за договора, каквото е изискването до влизане в сила на промяната. Промените се прилагат за изменения по договори, за които предприятието все още не е изпълнило всички свои задължения към началото на годишния период, през който за първи път ги прилага.

Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху класификацията и представянето на активите и пасивите на Банката от горепосочените стандарти.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2020 г., ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на Банката:

- *МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не е приет от ЕК)*. Този стандарт е изцяло нов счетоводен стандарт за всички видове застрахователни договори, вкл. за някои гаранции и финансови инструменти, като обхваща принципи за тяхното признаване, оценяване, представяне и оповестяване. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт за застрахователните договори – МСФО 4. Той установява нов цялостен модел за отчитането на застрахователните договори, покриващ всички релевантни счетоводни и отчетни аспекти. Той не е приложим за дейността на дружеството, поради което ръководството не е оценявало неговото приложение;
- *МСФО 10 (променен) – Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) – Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от CMCC)*. Тези промени са насочени към решаването на счетоводното третиране на продажбите или апорти на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи дали продаваните активи или апортирани немонетарни активи, конституират или не по същество „бизнес“ по смисъла на МСФО 3. Ако тези активи като съвкупност не отговарят на определението за „бизнес“ инвеститорът признава печалба или загуба до процента, съответстващ на дела на другите несвързани инвеститори в асоциираното или съвместното предприятие. В случаите когато се продават активи или се апортират немонетарни активи, които като съвкупност са „бизнес“, инвеститорът признава изцяло печалбата или

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

- загубата от транзакцията. Тези промени ще се прилагат перспективно. СММС отложи началната дата на приложение на тези промени за неопределено време;
- *Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не приети от ЕК).* Тези промени актуализират МСФО 3, като заменят препратка към стара версия на Концептуалната рамка за финансово отчитане с последната й актуална версия от 2018 г. Те добавят и изключение от принципа на признаване за пасиви и условни задължения, които попадат в обхвата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи и КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси, както и се прави изрично уточнение, че условните активи не се признават към датата на придобиването. Промените се прилагат перспективно;
 - *Промени в МСФО 4 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., приети от ЕК).* Промените дават право на предприятия, извършващи предимно застрахователна дейност да отложат датата на влизане в сила на МСФО 9 Финансови инструменти от 1 януари 2021 г. на 1 януари 2023 г., вместо това тези предприятия могат да продължат да прилагат МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване. Целта на изменението е да се хармонизира датата на влизане в сила на МСФО 9 с новия МСФО 17 с цел преодоляване на временните счетоводни последици от различните дати на влизане в сила на двата стандарта. С изменението се въвежда и временно освобождаване от специфични изисквания на МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия по отношение на прилагане на единна политика за предприятия, използващи метода на собствения капитал по МСС 28. Такива предприятия за годишни периоди, започващи преди 1 януари 2023 г. имат право, но не и задължение да запазят съответната счетоводна политика, прилагана от асоциираното или от съвместното предприятие, когато използват метода на собствения капитал.

2.3. База за оценяване

Годишният финансов отчет на Банката е изготвен на база историческата цена с изключение на финансовите активи за търгуване, финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и инвестиционните имоти, които са оценени по справедлива стойност.

2.4. Действащо предприятие

Финансовият отчет на Банката е изготвен при спазване на принципа за действащо предприятие. В резултат от операциите на Банката са налице и натрупани загуби, които могат да породят съмнение относно възможностите да продължи дейността си като действащо предприятие, перспективно доколко тя би могла напълно да реализира своите активи поне по тяхната балансова стойност и да уреди изцяло своите пасиви по тяхната балансова стойност. Независимо от това обстоятелство, ръководството, както всяка година, е анализирало и направило оценка за развитието и съответно, възможностите и способността на Банката да продължи да функционира в нормалните си обеми и структура и в бъдеще. В тази връзка то е предприело и действия за укрепване на нейните позиции чрез оптимизиране на банковите продукти и услуги и тяхната рентабилност, подобряване структурата и качеството на активите и разходите, с което да се създадат условия за генериране на бъдещи доходи, стабилизиране на доходността и компенсиране на натрупаните загуби. Целите, на които се базират и стратегическите планове за развитието на Банката са:

- подобряване на структурата на активите и пасивите чрез:
 - годишен ръст на кредитния портфейл с устойчиви темпове;
 - намаляване на дела на необслужваните кредити до нива средни и по-ниски от тези на банковата система;
 - намаляване дела на придобитите активи;
 - контролиран размер на клиентските депозити с цел намаляване на разходите за ресурс при запазване на стабилно финансиране;
- постепенно увеличаване на средната доходност от работещия портфейл;
- ограничаване на разходите за обезценка на кредитите и вземания от клиенти посредством подобряване на качеството на новоотпуснатите кредити;
- ръст в приходите от такси и комисионни;
- стриктен контрол на оперативните разходи;
- оптимизиране на офисната мрежа;
- активен маркетинг на продуктите на Банката;
- подобряване на качеството и ефективността на обслужване чрез повишаване квалификацията на служителите.

На база гореописаното ръководството е оценило и заключило, че към 31 декември 2020 г. Банката продължава да има потенциал и условия да изпълнява дейността си като действащо предприятие. Допълнително, тя е обект

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

и на текущо наблюдение и регулатация от БНБ по отношение на всички нейни лицензирани дейности, финансов статус и стабилитет.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1. Приблизителни счетоводни оценки

Изготвянето на финансовите отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на финансовия отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

Основните предположения, допускания и преценки, приложени в настоящия финансов отчет са следните:

3.1.1. *Определяне на очаквани кредитни загуби за финансови активи с нисък кредитен риск*

За инструменти с нисък кредитен риск се приемат такива, за които рисъкът от неизпълнение е нисък, способността на контрагента да изпълнява договорните си задължения в краткосрочен план е стабилна, негативни промени в дългосрочен план на икономическите условия е малко вероятно да променят способността за изплащане на задълженията. За краткосрочните вземания от банки и дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в ДВД (те са основно държавни ценни книжа), Банката приема, че вероятността от настъпване на неизпълнение е малко вероятна, поради което определя за тях 12 месечни кредитни загуби. В случай, че в последващи отчетни периоди критериите за нисък кредитен риск престанат да бъдат изпълнени, Банката извършва анализ по отношение на промяната в кредитния риск спрямо първоначалното признаване, за да прецени необходимостта от определяне на коректив за загуби за целия срок на инструмента. Определянето на инструментите като такива с нисък кредитен риск изисква преценка. При формирането на тази преценка, Банката използва цялата разумна и аргументирана информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. (Приложение 29.2).

3.1.2. *Определяне на очаквани кредитни загуби от кредити и вземания от клиенти*

При определяне на очакваните кредитни загуби от кредити и вземания от клиенти Банката прилага общи подход на МСФО 9 на база вътрешно разработени политики, правила, модели и техники за изчисление. Банката класифицира финансовите си активи в три рискови фази в зависимост от промените в кредитния риск след първоначалното признаване на актива и съответно оценява очакваните кредитни загуби на база 12-месечната вероятност от неизпълнение, ако няма промяна на кредитното качество (Фаза1) и на база на вероятността от неизпълнение за целия срок на инструмента (Фаза2 и Фаза3), при наличие на значително увеличение на кредитния риск. При определяне доколко значително е увеличен кредитният риск спрямо първоначалното признаване на актива Банката използва цялата разумна и аргументирана информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, вкл. и мораторните условия и мерки, и ефектите при засегнатите отрасли и дължници от пандемията COVID 19 през 2020 година.

Загубата при неизпълнение е преценка за вредите, които би претърпяла Банката при настъпване на събитие по неизпълнение и се базира на разликата между договорните парични потоци и паричните потоци, които Банката очаква реално да получи, включително от обезпечения и други кредитни улеснения. Съществена преценка е необходима при определянето на времето и размера на очакваните парични потоци, включително при определяне на стойността на обезщетението – период на реализация, разходи за реализация и очакван диапазон на продажна цена. Ръководството използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи, на които е присъщ кредитен риск и обективни обстоятелства за обезценка. Този процес изисква допускания, свързани с очакваните бъдещи парични потоци, стойност на обезщетенията, очакван период на реализация на обезщетението, очаквана стойност на изменение на цените на недвижимите имоти през периода на продажба, отбив в зависимост от типа на имота.

При определяне размера на очакваните кредитни загуби Банката използва прогнозна информация относно очакваните промени в бъдеще на определени икономически условия и показатели и предположения как промените в тези показатели биха повлияли върху вероятността от неизпълнение. Банката е разработила вътрешни модели за определяне на вероятността от неизпълнение по кредити, базирани основно на историческа информация, за период за който такава е налична. Оценката за корелацията между историческите проценти на допуснато неизпълнение и прогнозните икономически показатели представлява съществена

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

приблизителна оценка. Приложение 29.2 описва процеса, прилаган от Банката за управление на кредитния риск и определяне на очакваните кредитни загуби за кредити и вземания от клиенти.

3.1.3. Определяне на справедлива стойност на финансовите инструменти

Когато справедливите стойности на финансовите активи и пасиви в отчета за финансовото състояние, не могат да бъдат получени от активни пазари, те се определят с помощта на различни техники за оценяване, които включват използването на математически модели. Базовите данни за тези модели са извлечени от индикатори, които се наблюдават на финансовите пазари, където това е възможно, в противен случай се правят допускания за установяване на справедливи стойности (Приложение 29.5).

3.1.4. Признаване на данъчни активи

При признаването на отсрочените данъчни активи от ръководството на Банката е оценявана вероятността отделните намаляеми временни разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на Банката да генерира в перспектива достатъчно данъчни печалби за тяхното компенсиране срещу тези печалби. В резултат на този анализ то е взело решение да не признава активи по отсрочени данъци, с изключение на данъчните активи описани в Приложение 15.

3.1.5. Класификация и оценка на придобитите активи от обезпечения

Придобитите активи, които преди придобиването са обезпечавали предоставени кредити са класифицирани от Банката като нетекущи активи, държани за продажба, инвестиционни имоти или други активи, придобити от обезпечения. При първоначалното придобиване на тези активи, ръководството на Банката прави преценка относно тяхната класификация на база намеренията и възможностите за тяхното бъдещо ползване и/или реализация. Ръководството преразглежда ежегодно към датата на изготвяне на годишния финансов отчет своите допускания и преценки на база съществуващите обстоятелства и при необходимост активите се прекласифицират. Според приетата счетоводна политика на Банката, активите които са класифицирани като нетекущи активи, държани за продажба или като други активи, придобити от обезпечения се оценяват последващо по по-ниската от балансовата им стойност и тяхната справедлива стойност, намалена с разходите за продажба. За определяне на справедливата стойност на нетекущите активи, държани за продажба и другите активи, придобити от обезпечения, Банката ползва оценки от независими външни оценители. Придобитите активи, които са класифицирани като инвестиционни имоти се оценяват последващо по справедлива стойност, като за определянето ѝ Банката използва оценки на независими външни оценители, притежаващи подходяща професионална квалификация и необходимия опит за оценка на аналогични активи. Приложението на оценъчните подходи и техники, както и използванието входящи данни за всеки случай на измерване на справедлива стойност, са обект на задължително обсъждане и координиране между външните експерти-оценители и специалисти по оценките на Банката, както и приемането на издаваните оценителски доклади – особено по отношение на съществените предположения и крайните заключения (Приложение 29.5).

3.1.6. Лизинг

Определяне дали даден договор съдържа лизинг или лизингови елементи

При идентифициране и класифициране на лизинг или на лизингов елемент в даден договор, Банката преценява дали договорът съдържа идентифициран актив и дали по силата на него се прехвърля правото на контрол над използването на същия актив за съответния по договора срок. Банката е идентифицирала договорите за наем на офисни помещения като съдържащи елементи на лизинг. Банката получава всички икономически изгоди от ползването на помещенията и определя начина, времето, мястото и степента на експлоатация на офисите.

Определяне на срока на лизингови договори с опции за подновяване и прекратяване - като лизингополучател
Банката определя срока на лизинга като неотменимия период на лизинга, заедно с а) периодите, по отношение, на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурна, че Банката ще упражни тази опция и б) периодите, по отношение, на които съществува опция за прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурна, че Банката няма да упражни тази опция.

При определянето на срока на лизинговите договори, ръководството на Банката взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимули за упражняване на опция за удължаване или за не упражняване на опция за прекратяване като значителни подобрения на основния актив, разходи, свързани с прекратяване на лизинговия договор като разходи за договаряне, преместване и определяне на друг актив, съответстващ на нуждите на Банката, значението на основния актив за дейността на дружеството. Опциите за удължаване (или периодите, след опцията за прекратяване) се включват в срока на лизинга само, ако е

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

достатъчно сигурно да бъдат удължени (или да не бъдат прекратени). Оценката на опциите се преразглеждат, ако настъпи съществено събитие или съществена промяна в обстоятелствата, които да са под дискрецията на Банката и същевременно да окажат влияние върху оценката.

След датата на стартиране на лизинга Банката прави повторна оценка на срока на договора, при настъпване на важно събитие или съществено изменение в обстоятелствата, което е под нейния контрол и засяга това доколкото е достатъчно сигурно, че Банката ще упражни опция, която не е била отразена при определяне на срока или няма да упражни опция, която преди това е била отразена при определяне на срока на договора.

Опциите за прекратяване на договора са включени като част от срока на лизинга, когато Банката притежава разумна степен на сигурност, че няма да упражнява тези опции.

Определяне на диференциален лихвен процент на договори за лизинг, в които Банката е лизингополучател
В случаите, в които Банката е лизингополучател и не може непосредствено от договорите да определи лихвения процент, необходим ѝ за дисконтиране на задълженията по лизинг, тя използва диференциалния лихвен процент, който би плащала в случай, че заеме финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда.

Преглед за индикатори за обезценка на активите „право на ползване“

Към датата на всеки отчет ръководството на Банката извършва преглед за обезценка на активите с право на ползване. Ако са налице индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност то последната се изписва до възстановимата стойност на активите.

Банката е направила преглед и е установила, че няма налице индикатори за обезценка към 31 декември 2020 г.

3.2. Финансови инструменти

3.2.1. Финансови активи

3.2.1.1. Признаване на финансови активи

Обичайно Банката признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на “датата на търгуване” – датата, на която се е обвързала да закупи съответните финансови активи. Това включва сделките по регулирана рамка – покупки и продажби на финансови активи, които предполагат уреждането на сделката и прехвърлянето на активите да става по общоприет начин, установлен законово или като конвенция на съответния пазар. Кредитите и вземанията от клиенти се признават при прехвърляне на средствата по сметката на клиента. Съответно, Банката признава задължение към клиенти при постъпване на средства в Банката.

3.2.1.2. Първоначална оценка на финансови активи

Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата и загубата. Търговски и други вземания се оценяват по тяхната фактурна стойност (цена на сделката).

Когато справедливата стойност на финансовите инструменти при първоначалното признаване се различава от цената на сделката (операцията), тогава Банката признава разликата в текущата печалба или загуба при следните условия:

- ако справедливата стойност е определена чрез оценъчна техника базирана на данни, които са наблюдавани за пазарните участници, разликата се признава още в ден 1 в текущата печалба или загуба;
- ако справедливата стойност е определена чрез оценъчна техника, базирана на данни, които не са наблюдавани, разликата не се признава в текущата печалба или загуба до момента, докато данните станат наблюдавани или финансовият инструмент бъде изписан.

3.2.1.3. Класификация и последваща оценка на финансови активи

В зависимост от начина на последващо отчитане, Банката класифицира финансовите си активи в една от следните категории:

- финансови активи по амортизирана стойност;

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата (CCПЗ/ПЗ);
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (CCДВД/ДВД) с или без прекласификация в печалбата или загубата

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Банката за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив (СПГЛ/SPPI).

При управлението на финансовите си активи Банката прилага следните бизнес модели:

- Бизнес модел с цел събиране на договорни парични потоци** – в рамките на този бизнес модел, Банката държи съответните финансови инструменти до падеж с цел събиране на паричните потоци, определени в склонения договор с издателя на финансовия инструмент /дължника/. Финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел, не са предмет на продажба, освен в единични случаи по изрично решение на ръководството на Банката. Бизнес моделът не се променя при реализиране на продажби на финансови активи или наличие на очаквания за продажби в бъдеще;
- Бизнес модел с цел събиране на договорните парични потоци и продажба на финансите активи** – в рамките на този бизнес модел, Банката държи съответните финансови инструменти с цел събиране на договорните парични потоци, но и с цел продажба на финансите активи. В сравнение с бизнес модела, чиято цел държане на финансите активи за събиране на договорни парични потоци, при този бизнес модел се наблюдава по-голяма честота и по-висока стойност на продажбите. Продажбите на финансите активи не са спорадични, а представляват основен фактор за постигане на целта на бизнес модела, но в същото време за тях няма определен праг за честота или стойност на продажбите.
- Бизнес модел с цел продажба** – в рамките на този бизнес модел, Банката държи съответните финансови инструменти с цел търгуване; въпреки, че за срока на държане, Банката може да получава договорни плащания от различен характер от съответните финансови инструменти, крайната цел е постигане на положителен финансов резултат от разлики в цените на финансите активи.

Установяването (тестването) на характеристиките и условията на договорните парични потоци (СПГЛ/SPPI) е вторият фактор при определяне класификацията на всеки финансов инструмент. Този процес представлява проверка на набор от избрани характеристики по отношение на очакваните договорени парични потоци по сделката, които имат ключово значение за финансовия инструмент. Целта е да се установят активите, за които договорните парични потоци съдържат единствено плащания по главница и лихва (СПГЛ/SPPI тест).

За целите на този тест главницата се определя като справедливата стойност на инструмента на датата на първоначалното му признаване и която може да се променя през периода на живота на инструмента. Също така най-същественият елемент на лихвата, който се изследва при теста е отчетеното в нея възнаграждение на стойността на парите във времето и кредитният риск. При оценките по реда на теста SPPI Банката прави редица допускания и преценки и взема предвид серия от фактори, особено променливостта на паричните потоци и рисковете на съответната експозиция.

Процесът по установяване на характеристиките на договорените парични потоци включва:

- определение и групиране на съотносимите към съответния бизнес модел финансови активи;
- определение на подпортфели от инструменти, обхванати от стандартизираны продукти, за които наличната информация и/или прегледа на продуктовите документации еднозначно показва съответствие с SPPI теста;
- за хомогени портфели SPPI тестът се базира на преглед на приложимите условия по вътрешни правила, общи условия и договори и/или извършване на експертна оценка;
- в останалите случаи SPPI тестът се извършва чрез индивидуален преглед на характеристиките на ниво отделен договор.

Банката е определила следната периодичност за установяване и тестване на характеристиките на договорените паричните потоци:

- при въвеждане на нови стандартизираны банкови продукти на ниво продуктова документация;
- при възникване на нов инструмент и/или продукт в случаите на специфични и отличаващи се условия от стандартно заложените във вътрешни правила, тарифа, общи условия и договори.

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия:

- активите се управляват в бизнес модел, чиято цел е събиране на договорните парични потоци.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

- Съгласно договорните условия на инструмента, на определени дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

В тази категория Банката отчита парични средства и вземания от Централната банка, кредити и вземания от банки и от клиенти и други оперативни вземания. Амортизираната стойност е първоначалната стойност на инструмента, коригирана с погашенията по главницата и с натрупаната амортизация на разликата между първоначалната стойност и стойността на падеж при използването на метода на ефективния лихвен процент и намалена с коректив за начислени очаквани кредитни загуби. Лихвеният доход се измерва и признава на база метода на ефективната лихва и се представя в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на позицията „приходи от лихви“. При определяне на очакваните бъдещи парични потоци Банката взема предвид всички договорени условия по сделката, в това число премии, такси и други възнаграждения дължими от контрагента, които влияят пряко върху доходността от сделката и са неразделна част от ефективния лихвен процент.

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ССДВД/ДВД)
В тази категория Банката отчита дългови и капиталови ценни книжа.

Банката класифицира и последващо оценява дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако са удовлетворени и следните две условия:

- активите се управляват в бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорните парични потоци и продажбата на финансовите активи
- съгласно договорните условия на инструмента, на определени дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

По отношение на дълговите ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, приходите от лихви, валутната преоценка и загубите от обезценка или тяхното възстановяване се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) и се изчисляват по същия начин както тези за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност. Нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промени в справедливата стойност се признават директно в отделен компонент на собствения капитал в отчета за промените в собствения капитал („резерв от финансови активи по справедлива стойност през ДВД“) и другия всеобхватен доход. При отписване кумулативната промяна в справедливата стойност, призната в предходни периоди в собствения капитал, се прекласифицира в печалбата или загубата за годината.

Банката може да избере да класифицира неотменно дадени капиталови ценни книжа като капиталови инструменти, определени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, когато те не се държат с цел търгуване. Класификацията се определя на база индивидуален инструмент. Печалбите и загубите от тези финансови активи никога не се прекласифицират в печалбата или загубата. Дивидентите се признават като други приходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато правото върху плащането бъде установено. Капиталовите инструменти, определени като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, не са обект на тест за обезценка.

Банката е избрала да класифицира в тази категория инвестициите си в капиталови инструменти, които има намерение да задържи дългосрочно.

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата (ССПЗ)

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, определени при първоначалното им признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност. Финансовите активи се класифицират като държани за търгуване, ако са придобити с цел продажба или повторно придобиване в кратък срок. Деривативите, също се класифицират като държани за търгуване, освен ако не са определени като ефективни хеджингови инструменти. Финансови активи с парични потоци, които не представляват единствено плащания по главницата и лихвата, се класифицират и оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, независимо от бизнес модела.

Независимо от критериите за дълговите инструменти, които следва да бъдат класифицирани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, както е описано по-горе, дълговите инструменти могат да бъдат определени като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното им признаване, ако така се елиминира или се намалява съществено счетоводното несъответствие. Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата се представят в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, като нетните промени в справедливата стойност се

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

3.2.1.4. Обезценка на финансови активи

Банката признава коректив за загуби от обезценка на финансови активи, като прилага т.н. модел на „очакваните кредитни загуби“ (OK3), т.е. коректив за загуба се признава, независимо от това дали е настъпило конкретно събитие на загуба. Моделът се прилага при първоначалното признаване по отношение на всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, включително вземания по договори за лизинг, кредитни ангажименти и финансови гаранции.

OK3 се базират на разликата между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които Банката очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на държаното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

Когато след първоначалното признаване на актива не е настъпило съществено увеличение на кредитния риск, корективът за загуби се базира на очакваните кредитни загуби, които възникват в резултат на събития по неизпълнение възможни през следващите 12 месеца (12-месечни OK3). За експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, коректив за загуба се признава по отношение на кредитните загуби, очаквани през оставащия срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнението (OK3 за целия срок на инструмента).

Изменението в коректива за загуби се отчита като резултат от обезценка в печалбата или загубата за периода. Когато в последващи периоди кредитното качество на финансия актив се подобри, така че повече не е налице значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване на актива, корективът се оценява отново на база на очакваните кредитни загуби за 12 месеца.

Допълнителна информация относно допусканията за определянето на OK3 е представена в Приложения 29.2 и 3.1

3.2.1.5. Прекласификация на финансови активи

При определени обстоятелства е възможно недивидуативни финансови активи, отчитани по справедлива стойност да бъдат прекласифицирани като отчитани по амортизирана стойност и обратно. Такава прекласификация се допуска единствено и само при промяна на бизнес модела, в който се управляват съответните активи. Промяната на бизнес модела се определя от ръководството на Банката, в резултата на настъпили външни или вътрешни промени, които са съществени по отношение на оперативната дейност. Промяна може да настъпи и при реорганизация на дейността, вследствие на променени цели на бизнес модела. Промени в първоначалната класификация на финансовите активи се очаква да настъпи в относително редки и ограничени случаи.

Новото отчитане се прилага за бъдещи периоди, след датата на прекласификация, когато е бил променен бизнес моделът, без да се преизчисляват резултатите за предходни отчетни периоди. За дата на прекласификация се счита първият ден от първия отчетен период, следващ промяната на бизнес модела, в резултат на който е възникната прекласификацията.

3.2.1.6. Отписване на финансови активи

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на Банката, когато: а) договорните права за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли; или б) договорните права са прехвърлени от Банката или тя ги държи, но е поела задължение да прехвърли получените от нея парични потоци на трето лице без съществена забава (така нар. "pass-through" споразумение). Даден трансфер се счита, че води до отписване когато: а) Банката е прехвърлила по същество съществената част от рисковете и ползите от актива на получателя, или б) тя нито е прехвърлила, нито е задържала съществена част от рисковете и ползите, но е прехвърлила контрола върху актива. Приема се, че Банката е прехвърлила контрола само ако получателят има практическата възможност да се разпорежда свободно и без всякакви ограничения и продава актива на трети несвързани лица.

Ако Банката продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансовый актив или е запазила контрола, тя продължава да признава актива в отчета за финансовото състояние до степента, до която тя е въвлечена в инструмента, но признава и съответното

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

асоциирано задължение (пасив) за получените средства. И двете, и активът и пасивът, се оценяват на база и метод, които да отразяват по най-адекватен начин правата и задълженията, които са останали за Банката. Ако продължаващото участие е под формата на гаранция върху прехвърления актив, то се оценява съгласно политиката за финансови гаранции, а ако е под формата на пут или кол опции – по тяхната справедлива стойност.

3.2.1.7. Модифициране поради съществена промяна в сроковете и условията

Банката модифицира финансния актив, когато сроковете и условията са предговорени до степен, при която може да се твърди, че на практика се касае за нов актив, а разликата се отчита като печалба или загуба от отписване, доколкото загубата от обезценка не е вече записана. Новосъздадените активи се класифицират като Фаза 1 за целите на изчисление на очаквана кредитна загуба (ECL). Когато модифицирането на финансов актив води до отписване на съществуващия финансов актив и последващо признаване на модифицирания финансов актив, модифицирания актив се счита за нов.

При оценката дали да се отпише даден актив, Банката отчита и следните допълнителни фактори: промяна във валутата на кредита, промяна в контрагента, дали промяната е такава, че инструментът вече няма да отговаря на критериите в SPPI теста (плащания по главница и лихва).

3.2.2. Финансови пасиви и инструменти на собствен капитал

Финансовите пасиви на Банката включват: задължения към банки и клиенти по привлечени депозити и други текущи задължения.

Банката класифицира своите задължения, дълговите инструменти и инструменти на собствен капитал или като финансови пасиви, или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договора със съответния контрагент относно тези инструменти. Банката определя класификацията на финансовите си пасиви в момента на тяхното възникване. Всички финансови пасиви, притежавани от Банката са класифицирани като финансови пасиви, последващо оценявани по амортизирана стойност.

Разликите, възникващи от промени в собствения кредитен риск за финансови инструменти, определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата се отчитат в резерв от финансови активи, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, без последващо рекласифиране в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход.

Първоначално финансовите пасиви се признават в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва.

Разходите за лихви се отчитат текущо в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) систематично за периода на инструмента.

Финансовите пасиви се отписват когато задължението по тях се уреди, отмени или наспречната страна загуби правото си на упражняване.

3.2.3. Нетиране на финансови активи и финансови пасиви

Финансовите активи и пасиви се нетират и нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние на Банката само в случаите, когато е налице законно основание признатите суми да се нетират, както и когато съществува намерението те да бъдат уредени на нетна база или реализирането на активите и уреждането на пасивите да бъде извършено едновременно.

3.2.4. Финансови гаранции и неусвоени ангажименти

Условните задължения са задължения възникнали в резултат на минали събития, съществуването на които може да се потвърди само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат напълно контролирани от Банката или не е вероятно да се появи необходимост от изходящ поток от ресурси за погасяване на задължението. Банката предоставя в хода на обичайната си дейност банкови гаранции с характер на заместител на кредит, гаранции за добро изпълнение, тръжни, митнически гаранции, акредитиви на своите клиенти. Тя ги третира като условни ангажименти до настъпване на събитие, което води до възникване на реално задължение за нея да направи плащане към контрагент на нейния клиент,

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

в чиято полза е издадена съответната гаранция. Такова събитие е предявяване към Банката за плащане на поетия ангажимент.

Финансовите гаранции се признават първоначално по справедлива стойност, която представлява получената такса (премия). Последващо, задължението на Банката по всяка финансова гаранция се измерва по по-високата сума от двете: а) първоначално признатата стойност минус амортизираната част от нея, признатата в печалбата или загубата и б) обезценката за очаквани кредитни загуби.

Нетният ефект от изменението на приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби по предоставени финансови гаранции, акредитиви и неусвоени ангажименти се представя в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината). Таксата, събирана за издавани банкови гаранции се амортизира на линейна база за периода на гаранциите и се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към статията “приходи от такси и комисионни”.

Неусвоените кредитни ангажименти (услеснения) и акредитивите са ангажименти, при които за поет период от време, Банката се е задължила да осигури на своя клиент кредит по предварително договорени условия. Подобно както е при финансовите гаранции, провизиране по тях са прави когато е налице неотменим обременяващ договор за кредит в размер на обезценката за очаквани кредитни загуби.

Номиналната стойност на финансовите гаранции, неусвоените кредитни ангажименти (където кредитът е договорен на пазарни условия) и акредитивите не се признават в отчета за финансовото състояние. Тази стойност, заедно с признатите загуби се оповестява в приложението към финансовия отчет (Приложение 29.2).

3.2.5. Вземания и задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване

Банката сключва сделки с ценни книжа за тяхната временна продажба с клауза за обратно изкупуване на бъдеща дата по определена цена.

Вземанията и задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване се отчитат по цена на придобиване, която представлява пласираните/привлеченните от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа, заедно с начислените до момента вземания/задължения за лихви по тях.

Продадените ценни книжа с клауза за обратно изкупуване не се отписват от отчета за финансовото състояние на Банката. Разликата между цената на продажбата и цената на обратното изкупуване се третира като лихва и се начислява пропорционално за срока на сделката.

3.3. Инвестиционни имоти

Като инвестиционни имоти са представени обекти, за които Банката има намерение да реализира доходи от наеми или капиталови печалби от нарастване на стойността им или и двете.

Инвестиционните имоти се признават като актив, само когато е вероятно бъдещите икономически ползи, свързани с имота да бъдат получени от Банката и когато цената на придобиване може да бъде надеждно определена. Признаването се извършва обичайно от момента, в който всички ползи и рискове, свързани с актива са прехвърлени към Банката.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, включително разходите по сделката. Текущите разходи, свързани с обслужването на актива не се включват в отчетната стойност, а се отчитат като разход за периода. Подобрения, направени след датата на първоначално признаване се включват в стойността на инвестиционния имот, доколкото отговарят на критериите за признаване на актив.

Банката използва модела на справедливата стойност за представяне на инвестиционните имоти.

Печалбите или загубите от промените в справедливата стойност на инвестиционните имоти се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Инвестиционните имоти се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “инвестиционните имоти” се определят чрез сравняването на възнаграждението, на което Банката очаква да има право (приходите от продажбата) и балансовата стойност на актива към датата на която получателят получава контрол върху него.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

3.4. Лизинг

На началната дата на лизинга, която е по-ранната от двете дати - датата на лизинговото споразумение или датата на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор, Банката прави анализ и оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа лизинг, ако по силата на него се прехвърлят срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време.

Банката като лизингополучател

Прехвърляне на контрол върху използването на актива е налице, когато Банката в качеството ѝ на клиент едновременно получава:

- правото да ръководи използването на определения актив – да определя по какъв начин и с каква цел да използва актива през срока на ползването му
- правото да получи по същество пряко или не пряко всички икономически ползи от употребата на актива през срока на ползването му – чрез използване, държане или преотдаване на лизинг на актива

На началната дата на лизинговия договор, Банката признава актив с право на ползване и пасив в размер на задължението по лизинга. Активът с право на ползване първоначално се оценява по цена на придобиване. Цената на придобиване обхваща:

- размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга;
- лизинговите плащания, извършени към или преди началната дата, минус получените стимули по лизинга;
- първоначалните преки разходи; и
- оценка на разходите, които Банката ще направи за демонтаж и преместване на основния актив или възстановяване на обекта.

След началната дата Банката прилага последваща оценка, прилагайки модела на цената на придобиване, като оценява актива с право на ползване по цена на придобиване намалена с всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка, и коригирана в съответствие с спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга в резултат на последващи модификации.

Банката амортизира актива с право на ползване за по-краткият период от полезнния живот и срока на лизинговия договор. Ако собствеността върху актива се прехвърля по силата на лизинговия договор до края на срока на договора, тя го амортизира за полезнния му живот.

Активите с право на ползване се тестват за обезценка в съответствие с МСС 36 Обезценка на активи, като се прилага политика за определяне и отчитане на обезценката, аналогична на тази при имотите и оборудването (дълготрайните материални активи). Възстановимата стойност на активите с право на ползване е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете специфични за съответният актив. Загубите от обезценка се определят като разлика между възстановимата и балансовата стойност (когато възстановимата стойност е по-ниска от балансовата).

Активите с право на ползване са представят към статията „Имоти, оборудване и активи с право на ползване“ в отчета за финансовото състояние, а тяхната амортизация и загубите от обезценка – в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като разходи за амортизация.

На началната дата Банката оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвен процент, заложен в лизинговия договор. Ако този процент може да бъде непосредствено определен се използва диференциалния лихвен процент. За диференциалния лихвен процент Банката използва ефективния процент по лихвоносните привлечени средства за предходната календарна година. За 2020 г. диференциалния лихвен процент е в размер на 0.37%. Лизинговите задължения последващи се оценяват по метода на ефективната лихва. Балансовата стойност на задължението се преоценява, за да отрази всяка промяна по лизинга или по фиксираните плащания.

Банката определя срока на лизинговия договор като неотменим период на лизинга, заедно със: периодите, по

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

отношение на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че Банката ще упражни тази опция; както и периодите, по отношение на които съществува опция за прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че Банката ще упражни тази опция. Основа за оценка на срока на лизинга е срока на лизинга, заложен в договора и приетите стратегии, планове и намерения във връзка с всеки конкретен актив. Банката коригира срок на лизингов договор (независимо дали има опция за подновяване или не), при наличие на достатъчно сигурни обстоятелства и очаквания, които обуславят промяната на срока, заложен в договора за лизинг. Банката анализира всички фактори, които потвърждават възможността за подновяването или прекратяването на договора. Преглед за срока на лизинга се прави в края на всяка календарна година за всички лизингови договори или при промяна в неотменимия период на лизинга.

Банката е избрала да прилага изключението, което се предвижда в стандарта, да не признава активи с право на ползване и пасиви по лизинга по отношение на краткосрочни лизингови договори както и лизингови договори, основният актив по които е на стойност по малка от 5,000 долара. Банката признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор или на друга систематична база. Активите, спрямо които е приложено горното изключение със срок до 12 месеца и/или на стойност по-малка от 5,000 долара представляват офис оборудване, наем на места за паркиране на автомобили, наем на площи за поставяне на ATM терминалите на Банката и др.

Банката като лизингодател

Банката като лизингодател класифицира всеки от своите лизингови договори като договор за оперативен или договор за финансов лизинг.

Оперативен лизинг

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив, се класифицира като оперативен лизинг. Приходите от наем от оперативните лизинги се признават от Банката на линейна база за периода на лизинговия договор. Основният актив, предмет на лизинговия договор, остава и се представя в отчета за финансовото състояние на Банката.

Финансов лизинг

При отдаването на активи на финансов лизинг Банката признава и представя активите, държани по силата на договор за финансов лизинг, в своя отчет за финансовото състояние под формата на лизингово вземане, чиято стойност е равна на настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Приходът от лизинг се признава за периода на лизинга, използвайки метода на нетните инвестиции (преди данъчно облагане), което отразява постоянен периодичен процент на възвращаемост. Вземания по споразумения за финансиране в договори за участие във финансов лизинг са включени в статията „Кредити и вземания от клиенти“ в отчета за финансовото състояние.

3.5. Имоти и оборудване и активи с право на ползване и нематериални активи

Имотите (земя и сгради) и оборудването са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Цената на придобиване включва покупната цена и всички прехи разходи за придобиването им.

Нематериалните активи се представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Банката е определила стойностен праг от 300 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

Амортизацията на сградите и оборудването и нематериалните активи се начислява по линейния метод в

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

течение на очаквания полезен живот на съответните активи, при прилагането на следните годишни норми:

Стгради	2%
Оборудване	20%
Компютри	20%
Транспортни средства – автомобили	15%
Стопански инвентар	15%
Програмни продукти	15%
Подобрения на наети сгради	съобразно срока на договора, но не по-висок от 33.3%

Определеният срок на годност се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира проспективно.

Имотите и оборудването и нематериалните активи подлежат на периодична проверка за обезценка при наличие на индикатори за обезценка. В случаите, когато отчетната стойност на актива е по-висока от очакваната му възстановима стойност, активът се обезценява и Банката признава загуба от обезценка.

Имотите и оборудването и нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат – при прехвърляне на контрола към получателя на актива.

Печалбите или загубите от продажба на дълготрайни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата, определени по реда на МСФО 15, и балансовата стойност на актива в отчета за финансовото състояние към датата на продажбата. Печалбите и загубите от продажба се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Активите с право на ползване се представят заедно с имоти и оборудване в отчета за финансовото състояние като прилаганата счетоводна политика е оповестена в Приложение 3.4.

Банката ползва линеен метод на амортизация на активите с право на ползване за срока на лизинговия договор. Прилаганата амортизационна норма е съгласно срока на договора.

3.6. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база принципа на начисляване за всички лихвоносни финансови инструменти.

Приходите от лихви включват: лихви по дългови ценни книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, лихви по предоставени депозити в други банки, лихви от финансови активи, държани за търгуване, лихви по предоставени кредити и вземания от клиенти, включително и такси и комисионни по предоставени кредити и вземания от клиенти (включително такива платени към посредници във връзка с отпускането на кредита), които са неразделна част от ефективния доход на финансния инструмент.

Разходите за лихви включват: лихви по депозити от клиенти, както и лихви по финансови активи (текущи сметки в други банки) с отрицателна доходност.

В съответствие с МСФО 9 при признаването на приходите и разходите за лихви се използва методът на ефективния лихвен процент за всички финансови инструменти по амортизирана и по справедлива стойност.

Методът на ефективния лихвен процент представлява метод за определяне на амортизираната стойност на финансов инструмент и за разпределяне на прихода/разхода от него за определен период от време. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични постъпления или плащания (включително всички получени такси и други надбавки или отбиви) за очаквания живот на финансия инструмент или, когато е подходящо за по-кратък период, до балансовата му стойност.

Лихвеният приход за финансови активи по амортизирана стойност се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху брутната стойност на финансия актив, с изключение на активите във Фаза3, за които ефективният лихвен процент се прилага върху амортизираната (нетна балансова) стойност на финансият

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

актив.

3.7. Такси и комисионни

Приходи от такси и комисионни за извършване на банкови и небанкови услуги (основно по разплащателни операции в лева и чуждестранна валута и по откриване на акредитиви и издаване на банкови гаранции) се признават за периода или към момента на изпълнението съобразно условията за прехвърляне на контрола върху услугата.

Приходите от такси и комисионни по банкови гаранции се признават на системна база през периода на съществуване на експозицията, при осигуряване на съпоставимост с разходите за оказване на услугата.

Разходите за такси и комисионни свързани с обслужването на ностро сметки и други сметки при банки се признават обичайно към момента на извършването/консумирането от на услугата, за която се отнасят, освен ако не се консумират за определен период – тогава се признават за периода на систематична база.

3.8. Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в левова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по-важните валути към датите на отчета за финансовото състояние са следните:

Вид валута	31.12.2020	31.12.2019
Долари на САЩ	1.59386	1.74099
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 г. българският лев е обвързан с еврото, официална валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на парични средства и еквиваленти, кредити и вземания, инвестиции в ценни книжа, задължения по депозити и други задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в моментът, в който са възникнали.

3.9. Доходи на персонала

Доходите на персонала представляват всички форми на възнаграждение, предоставени от Банката в замяна на положения труд.

Краткосрочните доходи на персонала включват:

- основно възнаграждение за отработено време;
- възнаграждение над основното възнаграждение, определено според прилаганите системи за заплащане на труда;
- допълнително възнаграждение за продължителна работа, извънреден труд и вътрешно заместване;
- други специфични допълнителни възнаграждения, уговорени с индивидуалния трудов договор;
- социални осигуровки и надбавки, включително за платен отпуск по болест, майчинство и др.;
- платен годишен отпуск и други компенсируеми отпуски.

Към датата на всеки финансов отчет Банката прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за сумите за самите възнаграждения и на вносите по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда дружествата в страната са задължени при прекратяване на трудовите правоотношения със служител, който е достигнал пенсионна възраст да му изплащат еднократна сума за обезщетение от 2 до 6 работни заплати в зависимост от трудовия му стаж в Банката.

Съгласно МСС 19 Доходи на персонала, Банката признава задължения за обезщетения при пенсиониране,

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

които се изчисляват от лицензиран акционер на базата на кредитния метод на прогнозните единици (Приложение 16). Сумата, отчетена в отчета за финансовото състояние, представлява настоящата стойност на дългосрочните задължения на Банката за обезщетения при пенсиониране.

3.10. Данъци върху печалбата

Банката начислява текущи данъци върху печалбата съгласно българското данъчно законодателство. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от Закона за корпоративно подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за България за 2020 г. е 10% (2019 г.: 10%).

Отсрочените данъци върху печалбата се определят чрез прилагане на балансовия метод за определяне на задължението относно всички временни разлики на Банката към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочените данъчни активи се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на баланса и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочени данъци се признават като икономия или разход и се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки и основи, които се очаква да се прилагат за периода и типа операции, през които активите се очаква да се реализират, а пасивите - да се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила, и по данъчни ставки на държавата (Република България), в чиято юрисдикция се очаква да се реализира съответният отсрочен актив или пасив.

Към 31 декември 2020 г. отсрочените данъци върху печалбата на Банката са оценени при ставка, валидна и за 2020 г., която е в размер на 10% (31 декември 2019 г.: 10%).

3.11. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Някои от активите и пасивите на Банката се оценяват и представляват на повтаряща се база и/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Такива са:

- за целите на оценката и представянето по справедлива стойност във финансовия отчет: финансови активи – ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата, нефинансови активи – инвестиционни имоти;
- за целите на оповестяването по справедлива стойност във финансовия отчет: финансови активи и пасиви – отчитани по амортизирана стойност: вземания от банки, кредити и вземания от клиенти, депозити от банки и депозити от клиенти; нефинансови активи – активи държани за продажба.

Също така Банката определя справедлива стойност и на получаваните от нея обезпечения.

Справедливата стойност представлява цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях. При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

В Банката са разработени вътрешни правила и процедури по измерването на справедливата стойност на различните видове активи и пасиви.

Банката прилага различни оценъчни техники, които биха били подходящи спрямо спецификата на съответните условия, и за които разполага с достатъчна база от входящи данни, като се стреми да използва в максимална степен наличната публично наблюдавана информация и респ. – да минимизира използването на ненаблюдавана информация. Тя използва и трите допустими подхода, пазарния, приходния и разходния подход, като най-често прилаганите оценъчни техники са директни и/или коригирани котирани пазарни цени, пазарни аналоги и дисконтирани парични потоци.

При наличие на активен пазар, Банката използва директни котирани (некоригирани) цени за определяне на справедливата стойност на съответния финансов инструмент.

В случаите, когато пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Банката установява справедливата стойност, използвайки определена техника за оценка. Техниките за оценка включват използване на скорошни преки сделки между информирани, съгласни страни (ако има такива), справка с текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, дисконтирани парични потоци и модели с цени на опции. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Банката оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка разумно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на рисък и доходност, присъщи на финансия инструмент. Банката проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент или основани на други налични явни пазарни данни. Справедливите стойности отразяват кредитния рисък на инструмента и включват корекции за отчитане на кредитния рисък на Банката и на отсъщната страна при необходимост. Оценките на справедливата стойност, получени от модели, се коригират според всички останали фактори, като ликвиден рисък или несигурност на модела, до степента, в която според Банката трето лице, участващо на пазара, би ги взело под внимание при оценяване на сделка.

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага периодично (ежегодно). При определяне на справедливата стойност на инвестиционните имоти Банката използва експертизата на външни независими лицензиирани оценители. Изборът на оценители се прави на база следните критерии: прилагани професионални стандарти, професионален опит и познания, репутация и пазарен статус. Приложението на оценъчните подходи и техники, както и използваните входящи данни за всеки случай на измерване на справедлива стойност, са обект на задължително обсъждане и координиране между външните експерти-оценители и съответните отговорни лица на Банката. Финалните оценки на справедливата стойност подлежат на одобрение от ръководството на Банката.

Банката използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котирани (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

Йерархията на справедливата стойност не дава приоритет на използваните техники за оценяване, а се основава на характера на входящите данни, използвани при прилагането на тези техники. Изборът на техника за оценка, който да се прилага, отчита продажните цени на пазара (т.е. основния (или най-изгодния) пазар) за актива или пасива и използваните входящи данни за оценка, които са в съответствие с естеството на оценявания обект.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Приложение 29.5 и Приложение 11 представят информация за справедливата стойност съответно на финансовите активи и пасиви, инвестиционните имоти и активите, държани за продажба.

3.12. Провизии и условни задължения

Провизии се признават, когато Банката има настоящи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и е вероятно, че уреждането на тези задължения е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към датата на отчета за финансовото състояние за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосочен.

3.13. Активи придобити от обезпечения

Активите, придобити от обезпечения, които Банката няма намерение да използва в обичайната си банковска дейност и които не са инвестиционни имоти или не се държат за продажба, са представени в статията „Други активи“. Тези активи представляват обезпечения, които Банката е придобила от кредитополучатели, изпаднали в неплатежоспособност. Политиката на Банката е да продава придобитите обезпечения, когато намери достатъчно изгоден пазар за тях.

Активите, придобити от обезпечения се оценяват първоначално по цена на придобиване, включваща разходите по сделката. Последващо те се оценяват по по-ниската от тяхната балансова стойност или нетната им продажна цена.

Активи, придобити от обезпечения, които отговарят на изискванията на МСФО 5 или МСС 40 се отчитат съответно като „нетекущи активи, държани за продажба“ (Приложение 3.14) и съответно - „инвестиционни имоти“ (Приложение 3.3).

3.14. Нетекущи активи държани за продажба

Нетекущите активи, държани за продажба представляват недвижими имоти и други нетекущи активи, които Банката има намерение да реализира чрез продажба, а не чрез употреба. Активи се класифицират в тази категория, ако са изпълнени следните критерии:

- Активът е във вид за незабавна продажба
- Продажбата е много вероятна, включително:
 - ръководството е приело план за продажба на актива;
 - предприети са активни действия за идентифициране на купувач и реализиране на плана за продажба;
 - активът е активно предлаган на пазара на цена, която е близка до неговата текуща пазарна стойност;
 - продажбата се очаква да се осъществи до една година след класифицирането на актива като държан за продажба.

Периодът за изпълнение на продажба от една година може да се удължи, но само при определени обстоятелства, ако забавянето с причинено от събития и обстоятелства извън контрола на Банката и достатъчно доказателства са налични, че Банката продължава да се придържа към плана за продажба и взема мерки, за да отговори на събитията причинили забавянето.

Като нетекущи активи държани за продажба Банката класифицира активи, придобити от реализация на обезпечения по необслужвани кредити. Първоначално активите се признават по цена на придобиване, която е обичайно цената от публичната продан, включително преките разходи по придобиването. След първоначалното им признаване тези активи се признават по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

3.15. Акционерен капитал и резерви

Банката е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на Банката. Акционерите отговарят за задълженията на Банката до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират въръщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Акционерният капитал представлява неподлежаща на разпределение капитал на Банката и е представен по номиналната стойност на издадените акции.

Банката е задължена да формира Фонд Резервен (законов резерв), съгласно изискванията на Търговския закон от разпределение на печалбата (Приложение 17.2).

Резервът от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е формиран от разликата между балансовата стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и техните справедливи стойности към датата на извършване на преоценката.

Резервът от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход се прехвърля към текущите печалби и загуби в отчета за всеобхватен доход, когато финансовите активи се продадат или при наличие на трайни и продължителни обезценки. Преоценъчният резерв на капиталовите инструменти при тяхното отписване не се прекласифицира към текущите печалби и загуби в отчета за всеобхватен доход.

3.16. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства в брой, по разплащателни сметки в други банки, предоставени депозити на други банки - на виждане и/или с оригинален срок до 3 месеца, както и салда по сметките с Централната банка, които са свободни от всякакви ограничения.

3.17. Сравнителна информация

Банката представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ВЗЕМАНИЯ ОТ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	31.12.2020	31.12.2019
Парични средства в брой	10,328	9,570
Вземания от Централната банка	<u>39,135</u>	43,632
	49,463	53,202
Коректив за кредитни загуби	(2)	(9)
Общо	49,461	53,193

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. сметките в Централната банка включват задължителни минимални резерви на стойност съответно 27,602 хил. лв. и 27,428 хил. лв., резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сейфълмент в реално време - RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 146 хил. лв. и 267 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на сумата на депозитите, привлечени от Банката.

Движенето на коректива за очаквани кредитни загуби на вземанията от Централната банка е както следва:

	2020	2019
Сaldo на 1 януари	9	20
Увеличение на обезценката за очаквани кредитни загуби	-	-
Намаление (възстановяване) на обезценката за очаквани кредитни загуби	(7)	(11)
Сaldo на 31 декември	2	9

5. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

Кредитите и вземанията от банки са както следва:

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

	31.12.2020	31.12.2019
Разплащателни сметки в местни банки	480	1,292
Разплащателни сметки в чуждестранни банки	5,562	4,791
Предоставени депозити при местни банки	10,802	20,083
Предоставени депозити при чуждестранни банки	14,349	-
	<hr/>	<hr/>
	31,193	26,166
Коректив за кредитни загуби	(3)	(3)
Общо	<u>31,190</u>	<u>26,163</u>

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2020 г. и 2019 г. са с падеж по-малък от три месеца.

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. кредитите и вземанията от банки са класифицирани във Фаза 1. Очакваните кредитни загуби са калкулирани на индивидуална основа.

Движението на коректива за очаквани кредитни загуби на кредитите и вземанията от банки е както следва:

	2020	2019
Сaldo на 1 януари	3	7
Увеличение на обезценката за очаквани кредитни загуби	-	-
Възстановяване на обезценката за очаквани кредитни загуби	-	(4)
Сaldo на 31 декември	3	3

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Дългови инструменти по ССПЗ</i>		
Български държавни ценни книжа	2,996	-
Чуждестранни държавни ценни книжа	6,375	37,273
	<hr/>	<hr/>
<i>Капиталови инструменти по ССПЗ</i>		
Акции и дялове на местни предприятия	158	161
	<hr/>	<hr/>
Общо	<u>9,529</u>	<u>37,434</u>

Финансовите активи по ССПЗ са портфели от ценни книжа, предназначени за търгуване.

7. ДЪЛГОВИ И КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД</i>		
Български държавни ценни книжа	19,238	25,026
Чуждестранни държавни ценни книжа	17,563	-
Корпоративни облигации на чуждестранни емитенти	1,952	1,915
	<hr/>	<hr/>
<i>Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД</i>		
Акции и дялове на местни предприятия	293	293
	<hr/>	<hr/>
Общо	<u>39,046</u>	<u>27,234</u>

Движението в справедливата стойност на ценните книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

доход е както следва:

	2020	2019
Сaldo към 1 януари	27,234	44,354
Увеличение (покупки)	33,275	-
Намаление (продажби и/или падежиране)	(20,112)	(17,663)
Нетен ефект от преоценки до справедлива стойност	(327)	(189)
Изменение в начислените лихви	(1,024)	732
Сaldo към 31 декември	39,046	27,234

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. дълговите ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са класифицирани във Фаза 1. Очакваните кредитни загуби са определени на индивидуална основа (Приложение 29.2)

Движението на обезценката на дълговите ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е както следва:

	2020	2019
Сaldo към 1 януари	37	146
Увеличение на обезценката за кредитни загуби по дългови ценни книжа, признато в друг всеобхватен доход	-	-
Намаление (възстановяване) на обезценката за кредитни загуби по дългови ценни книжа, признато в друг всеобхватен доход	(22)	(109)
Сaldo към 31 декември	15	37

Към 31 декември 2020 г. държавни ценни книжа с балансова стойност 6,622 хил. лв. са заложени при БНБ като обезщетение за привлеченияте от Банката бюджетни средства (31 декември 2019 г.: 10,181 хил. лв.).

8. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ

8.1. Анализ по видове клиенти

	31.12.2020	31.12.2019
Частни фирми	174,991	159,080
Домакинства и физически лица	49,663	48,869
Бюджет	1,501	1,501
Финансови предприятия	2,612	2,603
Финансов лизинг корпоративни клиенти	5,693	6,351
Коректив за кредитни загуби	234,460	218,404
Общо	(9,263)	(10,375)
	225,197	208,029

8.2. Анализ по отрасли

Информация за разпределението на кредити и вземания от клиенти съгласно вътрешната класификация на

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Банката е както следва:

	31.12.2020	31.12.2019
Промишленост	36,337	39,104
Търговия	31,032	26,208
Потребителски кредити	18,799	21,123
Строителство	35,064	28,480
Туристически услуги	21,451	15,107
Селско стопанство	14,042	13,569
Здравеопазване	6,043	6,071
Информационни и комуникационни услуги	5,559	5,926
Операции с недвижими имоти	4,320	4,756
Транспорт	1,833	1,910
Финанси	2,612	2,602
Бюджет	1,501	1,501
Други отрасли	55,867	52,047
Коректив за кредитни загуби	(9,263)	(10,375)
Общо	225,197	208,029

8.3. Движение на коректива за кредитни загуби и разпределение по портфейли и фази

	2020	2019
	Кредити и вземания	Кредити и вземания
Сaldo към 1 януари	10,375	12,368
Начислена обезценка	1,538	1,589
Увеличение на коректива за обезценка от непризнати лихви на кредити във Фаза 3	44	109
Възстановена обезценка	(1,019)	(2,204)
Отписана обезценка	(1,675)	(1,487)
Сaldo към 31 декември	9,263	10,375

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
 всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Разпределението на кредити и вземания от клиенти по начин на обезценка и фази е както следва:

	31.12.2020	31.12.2019
Индивидуално обезценени		
Брутна стойност	384	-
Коректив за кредитни загуби	(216)	-
Фаза2	168	-
Брутна стойност	23,535	22,976
Коректив за кредитни загуби	(6,183)	(6,698)
Фаза3	17,352	16,278
Индивидуално обезценени	17,520	16,278
Колективно обезценени		
Брутна стойност	166,074	161,377
Коректив за кредитни загуби	(73)	(44)
Фаза1	166,001	161,333
Брутна стойност	37,368	25,576
Коректив за кредитни загуби	(209)	(80)
Фаза2	37,159	25,496
Брутна стойност	7,099	8,475
Коректив за кредитни загуби	(2,582)	(3,553)
Фаза3	4,517	4,922
Колективно обезценени	207,677	191,751
Общо	225,197	208,029

8.4. Анализ на вземанията по договори за финансов лизинг корпоративни клиенти

Вземанията от финансов лизинг са както следва:

	31.12.2020	31.12.2019
До 1 година	377	504
От 1 до 5 години	2,524	2,817
Над 5 години	4,888	5,623
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания	7,789	8,944
Минус: Нереализиран финансов приход	(2,096)	(2,593)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	5,693	6,351

Нетните инвестиции във финансов лизинг са както следва:

	31.12.2020	31.12.2019
До 1 година	135	215
От 1 до 5 години	1,498	1,584
Над 5 години	4,060	4,552
5,693	6,351	-

Коректив за кредитни загуби

ТОКУДА БАНК АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

9. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	2020	2019
Сaldo в началото на годината	2,674	4,984
Придобити през годината	-	48
Продадени през годината	(69)	(162)
Прехвърлени към активи, придобити от необслужвани кредити	-	(2,196)
Сaldo към 31 декември	2,605	2,674

Оценките по справедлива стойност на нетекущите активи, държани за продажба са категоризирани като справедливи стойности на Ниво 3 на базата на входящите данни, използвани при техниката за оценяване. Оценките са изгответи при използване на определените от МСФО 13 и Международните оценителски стандарти методи и референции за пазарни свидетелства от сделки или оферти цени на сходни имоти. Допълнителна информация за входящите данни при определянето на справедливата им стойност и видовете нетекущи активи, държани за продажба е представена в Приложение 29.5.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

10. ИМОТИ, ОБОРУДВАНЕ, АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Имоти, оборудване и активи с право на ползване

	Активи с право на ползване (сгради)	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други активи	Общо имоти, оборудване и активи с право на ползване
Земя и сгради						
1,017	-	2,642	778	584	630	5,651
	3,695	-	-	-	-	3,695
Ефект от въвеждане на МСФО 16	-	522	159	-	16	697
Придобити	(266)	(119)	(98)	-	(22)	(578)
Отписани	-	-	(11)	(45)	(7)	(63)
Продадени	-	-	-	-	-	-
31 декември 2019	751	4,098	2,692	733	571	9,402
Придобити	-	904	111	-	1	-
Отписани	-	(257)	(58)	-	(4)	(74)
Продадени	-	-	-	-	-	-
31 декември 2020	751	4,745	2,745	733	568	483
						10,025

Нетгрупова амортизация

1 януари 2019	(315)	-	(1,948)	(772)	(412)	(409)	(3,856)
Начислена за годината	(18)	(1,078)	(289)	(6)	(38)	(75)	(1,504)
Отписана	105	-	107	45	27	54	338
31 декември 2019	(228)	(1,078)	(2,130)	(733)	(423)	(430)	(5,022)
Начислена за годината	(15)	(1,044)	(279)	-	(38)	(61)	(1,437)
Отписана	217	57	-	-	4	64	342
31 декември 2020	(243)	(1,905)	(2,352)	(733)	(457)	(427)	(6,117)
Нетна балансова стойност	523	3,020	562	-	148	127	4,280
31 декември 2019	508	2,840	393	-	111	56	3,908

Към 31 декември 2020 г. в състава на дълготрайните материални активи са включени активи с отчетна стойност в размер на 2,950 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 2,545 хил. лв.), които са напълно амортизириани, но продължават да се използват в дейността на Банката.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Към 31 декември 2020 г. активите с право на ползване са свързани с лизингови договори за ползване на офисни помещения.

В отписаните сгради за 2019 г. е включен актив с балансова стойност 161 хил. лв., който е прекласифициран към позицията „инвестиционни имоти“.

Нематериални активи

	Лицензи	Софтуер	Аванси за придобиване на НА	Общо нематериални активи
Отчетна стойност				
1 януари 2019	607	1,007	-	1,614
Придобити	-	282	-	282
Отписани	(19)	(51)	-	(70)
31 декември 2019	588	1,238	-	1,826
Придобити	-	246	98	344
Отписани	(74)	(100)	-	(174)
31 декември 2020	514	1,384	98	1,996
Натрупана амортизация				
1 януари 2019	(273)	(754)	-	(1,027)
Начислена за годината	(78)	(89)	-	(167)
Отписана	18	45	-	63
31 декември 2019	(333)	(798)	-	(1,131)
Начислена за годината	(77)	(126)	-	(203)
Отписана	74	88	-	162
31 декември 2020	(336)	(836)	-	(1,172)
Нетна балансова стойност				
31 декември 2019	255	440	-	695
31 декември 2020	178	548	98	824

Към 31 декември 2020 г. в състава на нематериални активи са включени активи с отчетна стойност в размер на 29 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 181 хил. лв.), които са напълно амортизирали, но продължават да се използват в дейността на Банката.

11. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	2020	2019
Сaldo в началото на годината	12,751	12,590
Прекласифицирани от Имоти, оборудване и активи с право на ползване	-	161
Активи, придобити от необслужвани кредити	2,725	-
Сaldo към 31 декември	15,476	12,751

Оценките по справедлива стойност на инвестиционни имоти са категоризирани като справедливи стойности на Ниво 3 на базата на входящите данни, използвани при техниката за оценяване. Оценките са изгответи при използване на определените от МСФО 13 и Международните оценителски стандарти методи и референции за пазарни свидетелства от сделки или офертни цени на сходни имоти (Приложение 29.5).

Инвестиционните имоти на Банката към 31 декември 2020 г. се състоят от хотелски комплекс, УПИ и търговски обекти. Определена част от инвестиционните имоти са отдадени под наем за период от една година с опция за удължаване за нов период и прекратяване с едномесечно предизвестие. Приходите от наем на инвестиционни имоти за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. са в размер на 244 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 331 хил. лв.) и са включени в „Приходи от наем“ в Приложение 21.

ТОКУДА БАНК АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ****ЗА 2020 ГОДИНА**

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

12. ДРУГИ АКТИВИ

	31.12.2020	31.12.2019
Активи, придобити срещу дълг от необслужвани кредити	18,710	19,531
Разходи за бъдещи периоди	284	217
Представени гаранционни депозити	63	69
ДДС за възстановяване	5	1
Авансови плащания	3	171
Други активи	406	365
Общо	19,471	20,354

Активи, придобити от необслужвани кредити

Оценките по справедлива стойност на активите, придобити от необслужвани кредити са категоризирани като справедливи стойности за целите на оповестяване на Ниво 3 на базата на входящите данни, използвани при техниката за оценяване. Оценките са изготвени при използване на определените от МСФО 13 и Международните оценителски стандарти методи и референции за пазарни свидетелства от сделки или оферти цени на сходни имоти. Допълнителна информация за входящите данни при определянето на справедливата им стойност и видовете активи, придобити от необслужвани кредити е представена в Приложение 29.5.

13. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

Получените депозити от банки в размер на 45 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 113 хил. лв.) са с падеж до три месеца.

14. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ

	31.12.2020	31.12.2019
Сметки на физически лица		
- Депозити на виждане и спестовни депозити	93,738	85,081
- Срочни депозити	161,260	168,768
Бюджетни сметки		
- Депозити на виждане	8,854	9,696
Сметки на корпоративни клиенти		
- Депозити на виждане	54,259	53,456
- Срочни депозити	32,627	28,518
Сметки на други небанкови финансово институции		
- Депозити на виждане	125	757
- Срочни депозити	200	
	351,063	346,276

Към 31 декември 2020 г. от общата сума на депозитите от клиенти 5.91% (31 декември 2019 г.: 6.07%) представляват средства на основния акционер и на свързани с него лица.

В депозитите от клиенти са включени блокирани от Банката средства на клиенти: за обезпечение на кредити и на издадени банкови гаранции в размер на 1,537 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 1,182 хил. лв.), както и сметки при по-специални условия: набирателни сметки в размер на 2,196 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 4,333 хил. лв.).

ТОКУДА БАНК АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ****ЗА 2020 ГОДИНА***всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго***15. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ**

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти:

	31.12.2020	31.12.2019
Отсрочени данъчни активи:		
Разлики между счетоводна и данъчна амортизация	29	28
Дългосрочни доходи на персонала	54	-
Неизползван отпуск от персонала	9	8
Общо отсрочени данъчни активи	92	36

Отсрочените данъчни активи към 31 декември 2020 г. и 2019 г. са изчислени като е използвана данъчна ставка в размер на 10%, определена съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане и приложима за периодите на реализиране на временните разлики.

При признаване на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на Банката да генерира достатъчна данъчна печалба.

Към 31 декември Банката не отчита отсрочени данъчни активи в размер на 306 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 482 хил. лв.) върху натрупана данъчна загуба в размер на 3,062 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 4,819 хил. лв.) и в размер на 468 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 503 хил. лв.) за други временни разлики в размер на 4,684 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 5,031 хил. лв.) доколкото съществува несигурност по отношение на бъдещите облагаеми печалби, срещу които ще може да бъдат приспаднати.

16. ДРУГИ ПАСИВИ

	31.12.2020	31.12.2019
Задължения по договори за лизинг	2,850	3,027
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	290	279
Начисления за неизползван платен отпуск	74	71
Банкови преводи в изпълнение	23	219
Последващи оценки по финансови гаранции и ангажименти по кредити	19	16
Други задължения	196	225
	3,452	3,837

Банкови преводи

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден, съответно на 2020 г. и 2019 г., с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени до втория работен ден съответно на 2021 г. и 2020 г.

Задължения към персонала

Съгласно изискванията на Кодекса на труда, при прекратяване на трудовото правоотношение, след като работникът или служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Банката е задължена да му изплати обезщетение в двукратен размер на брутното месечно трудово възнаграждение. В случай, че работникът или служителят е работил в Банката през последните 10 години, размерът на обезщетението възлиза на 6 брутни месечни заплати. Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. Банката е начислила съответно 23 хил. лв. и 219 хил. лв. дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране, като за определянето на сегашната стойност на задълженията са ползвани услугите на сертифициран акционер.

Основните предположения, които са използвани от лицензирания акционер при определянето на настоящата стойност на задълженията се основават на следните допускания:

- Акумулна таблица за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот на населението на България на Националния статистически институт;
- Вероятност за инвалидизация;
- Темп на текучество – 0.2133;
- Финансови допускания, ръст на заплатите от 1.5% в сравнение с предходната година;
- Процент на дисконтиране – поради дългосрочния характер на задължението е приложена 2.91% годишна норма на дисконтиране.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Задължения по лизинг

Промяната на задълженията по договорите за лизинг е представено в таблицата по-долу:

	2020	2019
Сaldo към 1 януари	3,027	3,695
Начислена лихва	13	16
Плащания по главници	(1,059)	(1,071)
Плащания по лихва	(13)	(16)
Продължени	904	522
Прекратени	(22)	(119)
Сaldo към 31 декември	2,850	3,027

Матуритетният анализ на задълженията по договорите за лизинг е представен в Приложение 29.3.

17. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

17.1. Акционерен капитал

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. акционерният капитал на Банката е изцяло внесен и е разпределен в поименни акции с право на глас, както следва:

	31.12.2020	31.12.2019
Брой акции	6,800,000	6,800,000
Номинал на една акция в лева	10	10
Основен капитал (хил. лв.)	68,000	68,000

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. акционерната структура на Банката е, както следва:

	31.12.2020	%	31.12.2019	%
Токушукай Инкорпорейтид	6,796,250	99.94	6,796,250	99.94
Гама Холдинг Груп АД	3,750	0.06	3,750	0.06
Общо акции	6,800,000	100	6,800,000	100

17.2. Резерви

Резервите на Банката са представени обобщено в таблицата по-долу:

	31.12.2020	31.12.2019
Законови резерви (Фонд резервен)	2,967	1,815
Резерв от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	623	949
Акциоерски загуби от последващи оценки на пасиви по пенсионни планове с дефинирани доходи	(10)	(10)
	3,580	2,754

Законови резерви (Фонд Резервен)

Съгласно българското законодателството Банката е длъжна да заделя от печалбата си средства за фонд „Резервен”, докато размерът на заделените средства достигне 1/10 или по-голяма част от капитала, определен от устава.

Средствата на фонд „Резервен” могат да се използват само за покриване на загуби от текущата или предходни години, а когато надхвърлят 1/10 или определената от устава по-голяма част от капитала, по-големият размер може да бъде използван и за увеличаване на капитала. Също така съгласно Закона за кредитните институции банките не могат да изплащат дивиденти преди да са акумулирали изисквания по закон или устав минимален размер на резервите им или при условие, че с изплащането на дивидентите ще се наруши спазването на регулаторните съотношения за обща капиталова адекватност.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Резерв по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Резервът по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е формиран от ефектите при последваща оценка на ценните книжа, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. При отписване на дълговите ценни книжа, формираният резерв се прекласифицира през отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (през печалбата или загубата за годината). При отписване на капиталовите ценни книжа, формираният резерв не се прекласифицира през отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (през печалбата или загубата за годината).

18. ПРИХОДИ ОТ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2020	2019
Приходи от лихви		
Лихви от кредити и вземания от банки	103	415
Лихви от кредити и вземания от клиенти	9,643	9,243
Лихви от финансови активи по ССДВД	367	717
Лихви от финансови активи по ССПЗ	84	245
	10,197	10,620
Разходи за лихви		
Лихви по депозити в т.ч.:		
Граждани	952	1,277
Корпоративни клиенти	932	1,245
Бюджет	18	27
Лихви по текущи сметки в други банки	2	5
Лихви по задължения по лизинг	134	276
	13	16
	1,099	1,569
Нетен доход от лихви	9,098	9,051

През 2020 г. Банката е начислила приходи от лихви по кредити и вземания от клиенти класифицирани във Фаза 3 в размер на 1,401 хил. лв. (2019: 1,301 хил. лв.).

19. ПРИХОДИ ОТ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2020	2019
Приходи от такси и комисионни		
Такси и комисионни по парични преводи	1,185	1,503
Такси по обслужване на сметки	979	827
Такси и комисионни по предоставени кредити	862	736
Такси по обслужване на карти	344	367
Комисионни по операции с касови наличности	449	431
Такси по обслужване на гаранции	83	99
Други	11	11
	3,913	3,974
Разходи за такси и комисионни	2020	2019
Такси по обслужване на карти	188	181
Такси и комисионни по преводи	5	6
Такси и комисионни по застраховки	4	7
Такси по откриване и обслужване на сметки	33	31
Други	47	34
	277	259
Нетен доход от такси и комисионни	3,636	3,715

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

20. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

	2020	2019
Загуба от преоценка на финансови активи по ССПЗ	(17)	(5)
Печалба от курсови разлики по валутни операции	377	291
	360	286

21. ДРУГ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД

	2020	2019
Нетна печалба от продажба на дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	-	124
Приходи от наем	375	442
Нетна печалба от валутна преоценка	25	8
Печалба от продажба на имоти и оборудване	-	8
Дивиденти	13	2
Нетна загуба от отписани активи, различни от тези държани за продажба	(22)	(28)
Загуба от нетекущи активи държани за продажба	(31)	(14)
Други оперативни приходи (нетно)	89	170
	449	712

22. ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

	2020	2019
Възстановена обезценка на вземания от Централната банка	(7)	(11)
Възстановена обезценка на дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	(22)	(109)
Възстановена обезценка на кредити и вземания от банки	-	(4)
(Начислена)/възстановена обезценка на кредити и вземания от клиенти	519	(614)
Ефекти от модификация на кредити и вземания от клиенти	174	39
Последващи оценки по договори за финансови гаранции и ангажименти по кредити	3	4
Обезценка на нефинансови активи	59	58
	726	(637)

23. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2020	2019
Разходи за заплати	5,359	5,494
Разходи за социално осигурителни фондове	628	657
Разходи за здравноосигурителни вноски	225	230
Разходи за допълнително задължително пенсионно осигуряване	121	123
	6,333	6,504

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

24. ДРУГИ АДМИНИСТРАТИВНО-ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2020	2019
Получени външни услуги	1,281	1,415
Вноски във Фонд за гарантиране на влоговете в банките	894	965
Непризнати разходи за ДДС	648	661
Лицензи и поддръжка ИТ	721	546
Режийни разноски	295	304
Вноски във Фонд за преструктуриране на банките	269	280
Съдебни дела	116	46
Канцеларски материали	120	118
Други разходи	692	769
	5,036	5,104

Разходите за задължителен съвместен одит на годишния финансов отчет за 2020 г. са в размер на 63 хил. лв. (2019 г.: 63 хил. лв.). Разходите за други услуги, предоставени от регистрираните одитори за 2020 г. са в размер на 8 хил. лв. (2019 г.: 8 хил. лв.)

25. ИКОНОМИЯ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на разхода за данък за периодите завършващи и на 31 декември са:

	2020	2019
Икономия за отсрочен данък	56	64
Общо икономия за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	56	64
Връзка между печалбата/(загубата) преди данъци и икономията/(разхода) за данък:		
(Загуба)/печалба преди данъци върху печалбата	(207)	1,089
Данък съгласно приложимата данъчна ставка от 10% за 2020 г. (10% за 2019 г.)	21	(109)
Ефект от непризнати суми по данъчна декларация свързани с:		
увеличения	(118)	(156)
намаления	151	201
Приспадната данъчна загуба	2	128
Общо икономия за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	56	64

26. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Дружествата, които са свързани с Банката и вида на тяхната свързаност са както следва:

Свързани лица	Вид на свързаност	Период на свързаност
ТОКУШУКАЙ ИНКОРПОРЕЙТИД	Основен акционер	2019 г. и 2020 г.
ГЛОБАЛ - ПРАЙМ ООД	Дружества под общ контрол	2019 г. и 2020 г.
ФОНДАЦИЯ АМЕРИКА ЗА БЪЛГАРИЯ	Дружество свързано чрез ключов управленски персонал	2020 г.

Ключовият ръководен персонал е оповестен в Приложение 1.

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември към 2019 г. Банката има вземания и задължения от/към свързани лица

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИЩНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

както следва:

	31.12.2020	31.12.2019
Свързани лица и салда		
Основен акционер		
Получени депозити	17,541	17,933
Дружества под общи контрол		
Получени депозити	2,660	3,072
Дружество свързано чрез ключов управленски персонал		
Получени депозити	558	-
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	32	42
Получени депозити	268	61

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2020 г. и 2019 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

	2020	2019
Свързани лица и видове сделки		
Основен акционер		
Приходи от такси и комисионни	1	2
Разходи за лихви	3	3
Дружества под общи контрол		
Приходи от такси и комисионни	1	2
Разходи за лихви	3	4
Дружество свързано чрез ключов управленски персонал		
Разходи за лихви	1	-
Ключов ръководен персонал		
Приходи от такси и комисионни	2	-
Приходи от лихви	2	-

Условията, при които са извършвани сделките не се отклоняват от пазарните за подобен вид сделки.

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, начислени и изплатени през 2020 г., са на обща стойност 72 хил. лв. (2019 г.: 61 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2020 г. са на обща стойност 431 хил. лв. (2019 г.: 428 хил. лв.).

27. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

Паричните средства и паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци включват:

	31.12.2020	31.12.2019
Парични средства в брой (Приложение 4)	10,328	9,570
Вземания от Централната банка (Приложение 4)	39,133	43,623
Разплащателни сметки в местни банки (Приложение 5)	479	1,291
Разплащателни сметки в чуждестранни банки (Приложение 5)	5,560	4,791
Предоставени депозити на банки с оригинален падеж до три месеца (Приложение 5)	25,151	20,081
Общо парични средства и парични еквиваленти в отчета за паричните потоци	80,651	79,356

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

28. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Поетите от Банката условни и неотменяеими ангажименти се състоят от издадени гаранции и неусвоени средства по договорени кредити.

	31.12.2020	31.12.2019
Гаранции	3,016	4,713
Неусвоени кредитни ангажименти	29,659	25,030
	32,675	29,743

Към 31 декември 2020 г. са начислени провизии за кредитни загуби по договори за финансови гаранции и кредитни ангажименти в размер на 19 хил. лв. (31 декември 2019: 16 хил. лв.). Начислените провизии за кредитни загуби в отчета за всеобхватния доход за 2020 и 2019 г. са оповестени в Приложение 22.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Банката, свързан с финансови инструменти е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла. Основната цел, при управлението на риска е по изчерпателен и категоричен начин да се представят и анализират видовете рисък, на които е изложена Банката.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информиране и последващ контрол на рисковете.

Организационната структура за управление на риска е централизирана и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

Основните видове финансови рискове, на които е изложена Банката са кредитен, ликвиден и пазарен, който включва лихвен, валутен и ценови рисък.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

29.1. Финансови активи и пасиви

Таблиците по-долу показват балансовата и справедливата стойност на финансовите активи и пасиви:

	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови активи		
Парични средства и вземания от Централната банка	49,461	49,461
Кредити и вземания от банки	31,190	31,190
Кредити и вземания от клиенти	225,197	228,622
Финансови активи по ССПЗ	9,529	9,529
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	38,753	38,753
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	293	293
Общо активи	354,423	357,848
Финансови пасиви		
Депозити от банки	45	45
Депозити от клиенти	351,063	351,260
Задължения по договори за лизинг	2,850	2,850
Други финансови пасиви	23	23
Общо пасиви	353,981	354,178
31 декември 2020		
Финансови активи		
Парични средства и вземания от Централната банка	53,193	53,193
Кредити и вземания от банки	26,163	26,163
Кредити и вземания от клиенти	208,029	211,226
Финансови активи по ССПЗ	37,434	37,434
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	26,941	26,941
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	293	293
Общо активи	352,053	355,250
Финансови пасиви		
Депозити от банки	113	113
Депозити от клиенти	346,276	346,618
Задължения по договори за лизинг	3,027	3,027
Други финансови пасиви	219	219
Общо пасиви	349,635	349,977
31 декември 2019		
Финансови активи		
Парични средства и вземания от Централната банка	53,193	53,193
Кредити и вземания от банки	26,163	26,163
Кредити и вземания от клиенти	208,029	211,226
Финансови активи по ССПЗ	37,434	37,434
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	26,941	26,941
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	293	293
Общо активи	352,053	355,250
Финансови пасиви		
Депозити от банки	113	113
Депозити от клиенти	346,276	346,618
Задължения по договори за лизинг	3,027	3,027
Други финансови пасиви	219	219
Общо пасиви	349,635	349,977

29.2. Кредитен рисков

Кредитният рисков представлява вероятността от загуба поради невъзможност на контрагента да посрещне задълженията си в срок. Банката структурира кредитния рисков като определя лимити за кредитния рисков като максимална експозиция към един дълъжник, към група свързани лица и съответни бизнес сектори. За намаляване на кредитния рисков, съгласно приетите Вътрешни кредитни правила, се изискват съответни обезпечения и гаранции.

Специфично за 2020 г. е, че вземайки предвид значителната несигурност и икономическата конюнктура, породена от пандемията COVID-19 Банката се присъедини към утвърдения от БНБ и Асоциацията на Банките в България (АББ) частен мораториум на плащанията и е започнала да прилага облекчения по кредитите, отговарящи на критериите съгласно Редът за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения по редовни експозиции на своите клиенти – кредитополучатели, засегнати от мерките във връзка с пандемията от COVID-19 и други мерки, целящи ефективно управление на кредитния портфейл и оценка на кредитния рисков в условията на пандемията (Приложение 1.6). Това обстоятелство е било обект на текущо наблюдение и фокус за ръководството през цялата година при анализа на промените в кредитния рисков на ниво индустрии, портфейли и конкретни дълъжници, като при дълъжниците е прилаган конкретно насочен индивидуален подход.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Паричните средства и вземанията от Централната банки в размер на 49,461 хил. лв. и 53,193 хил. лв. съответно към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. не носят кредитен риск за Банката поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Кредити и вземания от банки в размер на 31,190 хил. лв. и 26,163 хил. лв. съответно към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. представляват предимно депозити в първокласни международни и български банки с падеж до 7 дни. Банката управлява кредитния риск, свързан с предоставени кредити и вземания от банки като залага лимити на експозиция на ниво контрагент.

Контрагентният риск се разглежда на следните нива:

- суверенен риск - невъзможност или нежелание на правителството на една държава да плати своите задължения;
- държавен риск - рисъкът от неблагоприятни промени в обществено-политическата и/или икономическа обстановка в определена държава вследствие на които Банката би поела допълнителни политически и крос-бордер рискове, като например мораториум на плащанията или невъзможност за конвертиране на една валута в друга;
- банков риск – рисъкът от влошаване на финансовото състояние на определена банка или небанкова финансова институция-контрагент, включително изпадане в неплатежоспособност, вследствие на което Банката би поела допълнителни рискове или би понесла загуби;
- преди сътърмънт риск – рисъкът от влошаване на финансовото състояние на определена банка-контрагент, включително изпадане в неплатежоспособност, вследствие на което не е в състояние да посрещне договорното си задължение преди датата на сътърмънт. Този риск съществува при търговия с ценни книжа, дългови инструменти, FX и деривативи;
- сътърмънт риск – рисъкът, който възниква на датата на сътърмънта и се свежда до невъзможност за посрещане на договорното задължение.

Степента на контрагентен риск се определя въз основа на следните рейтинги:

- официален рейтинг – краткосрочният рейтинг, съобразен с дългосрочния рейтинг на определена държава или банка, изготвен от следните рейтингови агенции – Moody's, Tompson Bank Watch, Standard & Poors, Fitch;
- служебен рейтинг – оценката на определена банка, изготвена от страна на Токуда Банк АД при липса на рейтинг, изготвен от агенция, посочена по-горе;
- вътрешен рейтинг – рейтинг на дадена банка, определен от Токуда Банк АД, съобразно „Скала за вътрешен рейтинг на банки-контрагенти“. Вътрешният рейтинг се извежда въз основа на официален рейтинг или служебен рейтинг и пряко кореспондира с определен „глобален банков лимит“. Вътрешният рейтинг на небанкова финансова институция се определя единствено при наличие на официални рейтинги на поне една от рейтинговите агенции, упоменати по-горе.

Въз основа на вътрешния рейтинг се определя глобален банков лимит, като той се определя като по-малкото от допустимия процент от капитала на Банката и допустимия процент от капитала на контрагента, като процентите са дефинирани по рейтингова скала.

Финансовите активи, държани за търгуване в размер на 9,529 хил. лв. и 37,434 хил. лв. съответно към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., носят основно пазарен риск за Банката (Приложение 29.4). Максималната експозиция на кредитен риск по тези инструменти е тяхната балансова стойност.

Дълговите инструменти по справедлива стойност през ДВД са в размер на 38,753 хил. лв. към 31 декември 2020 г. и 26,941 хил. лв. към 31 декември 2019 г. Максималната експозиция на кредитен риск по тези инструменти е тяхната балансова стойност.

През 2020 г. не се наблюдава завишено ниво на кредитния риск, свързан с кредити и вземания от банки и в портфейла от ценни книжа, включително в контекста на ефекти от кризисни ситуации поради пандемията COVID-19. Банката се е придържала и продължава да се придържа към установените начини за оценка на риска и класификация на финансовите активи и следи за периодични изменения в кредитните рейтинги на банките контрагенти и емитентите на ценни книжа, вкл. и като последици от пандемичната стопанска обстановка на регионално, държавно и индивидуално ниво. През 2020 г. Банката инвестира в по-ниско рискови и краткосрочни ЦК.

Поетите от Банката условни ангажименти се състоят от издадени гаранции и неусвоени средства по

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

договорени кредити, чиято стойност е в размер на 32,675 хил. лв. към 31 декември 2020 г. и 29,743 хил. лв. към 31 декември 2019 г. (Приложение 28) представлява максималната кредитна експозиция на Банката.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с балансова стойност в размер на 225,197 хил. лв. и 208,029 хил. лв. съответно към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. носят кредитен рискове за Банката. За определянето на размера на изложеността на Банката към този рискове, се извършва анализ на индивидуалния рискове за Банката, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Банката прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, съгласно Политиката за обезценка на финансови активи и условни задължения.

В Банката са изгответи и се прилагат указания и насоки, свързани с прилагане на пакет от мерки, подпомагащи справяне с финансовото въздействие и последици от пандемията COVID-19 по отношение на кредитната дейност. Целта е да се задържи качеството на кредитния портфейл и да се минимизират загубите за Банката, вкл. и чрез предоговаряне на условията по кредитни сделки на кредитополучатели с предпоставки за влошаване на тяхната платежоспособност поради пандемията. Определени са критерии за приемане на независими мерки спрямо конкретния дълъжник. Извършва се ежемесечен специфичен мониторинг на клиентите с отложени плащания по мораториума.

Приети са за следене ранни сигнали за повишен рискове, които да бъдат наблюдавани и отчитани при приемането на мерки по предоговаряне на кредити по мораториумите. Разпознаването и анализирането на ранните сигнали за повишен рискове е непрекъснат процес.

Ръководството е определило следните потенциално рискови сектори (Приложение 8.2), изискващи повищено внимание и индивидуален подход при оценка:

- Други дейности обслужващи обществото и личността;
- Изкуство, печатни издания, медии и реклами на дейност;
- Лека преработваща промишленост;
- Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги;
- Строителство;
- Транспорт;
- Туристически услуги;
- Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили, лични вещи и стоки за домакинството;
- ФЛ и домакинства;
- Финансови, застрахователни и осигурителни услуги;
- Хуманно здравеопазване, спорт и социални дейности

С цел ограничаване на въздействието на пандемията от COVID-19 върху кредитната дейност през 2020 г. са направени допълнително следните промени:

- Приети са следните вътрешни документи, регламентиращи промени във вътрешните процеси, бизнес стратегията и оценката на риска, свързани с кредитната дейност:
 - „Указания и насоки свързани с необходимостта от прилагане на пакет от мерки, подпомагащи справяне с финансовото въздействие от COVID-19 по отношение на кредитната дейност“.
 - „Допълнителни указания на Токуда банк, относно мораториум върху погасяването на кредити на физически и юридически лица и конкретни мерки във връзка с одобрения от БНБ ред за отсрочване и уреждане на изискуемите задължения към банки и дъщерните им дружества – финансово институции във връзка с предприятието от органите на Република България действия за ограничаване на пандемията от COVID-19 и последиците от тях“.
 - „Оперативен план за оценка на вероятността от неизпълнение на кредити, предоговорени по „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества-финансово институции във връзка с предприятието от органите на Република България действия за ограничаване на пандемията от COVID-19 и последиците от тях“, приет от УС на АББ и утвърден от УС на БНБ на 10.12.2020 г.“.
 - „Допълнение към Методиката за изготвяне на Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) на „Токуда Банк“ АД за отчитане на ефекта от пандемията от Covid-19 в капиталовите изисквания по Стълб II“.
- Регламентирани са процесите и условията на предоговаряне на кредити по утвърдените от БНБ мораториуми за плащане, оценката на вероятността на неизпълнение и мониторинга по същите кредити.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

- Приети са за следене ранни сигнали за повишен риск, които да бъдат наблюдавани и отчитани при предприемането на мерки по предоговаряне на кредити по мораториумите.
- Ограничения и промени в условията по нови кредити – прилагат се на база индивидуална оценка на Банката за всяко отделно кредитно предложение:
 - За кредити на физически лица: индивидуална преценка за сделки, при които се приема доход от годишната данъчна декларация; разглеждане с повищено внимание на доходи, които са от секторите, приети от Банката за рискови по COVID-19; ограничения към локацията на обезпеченията и LTV (за ипотечни кредити); за потребителски кредити над 30 000 лв. е сърдечно препоръчано да се търси поръчителство, независимо от кредитоспособността на кредитоискателя и др.
 - За кредитни сделки на юридически лица: прилага се индивидуален подход на преценка, по възможност при изпълнение на следните изисквания: не се разглеждат сделки на ЮЛ с отклонения от приетите от Банката стандартни параметри за LTV и кредитоспособност; сделки на ЮЛ с основна дейност в потенциално рисковите сектори по COVID-19, се разглеждат при повищено внимание и при наличие на приемливи странични обезпечения.

Броят на експозициите към 31.12.2020 г., по които са приложени облекчения по мораториума са както следва:

31 декември 2020		Обслужвани			Необслужвани		
Тип на клиента	Брой	Брутна балансова стойност	Нетна балансова стойност	Брой	Брутна балансова стойност	Нетна балансова стойност	
Корпоративни клиенти	72	52,704	52,702	8	2,740	2,740	
Физически лица	61	3,802	3,574	1	21	-	
Общо	133	56,506	56,276	9	2,761	2,740	

Комpetентният орган на Банката за наблюдение, оценка и класифициране на финансовите активи и условните задължения и установяване на загуби от обезценка и провизии е Комитетът за анализ, класификация и провизиране (КАКП), който осъществява своята дейност по ред и правила, приети от УС.

Измерването и управлението на кредитният рисък е от основно значение за Банката. Традиционно кредитният портфейл заема най-голям дял от общите активи на Банката.

Органи за управление на кредитния рисък на Банката са УС, Кредитният съвет и Комитетът за анализ, класификация и провизиране. Структурата и дейността на тези органи са регламентирани с правила за работата им. Оперативните задължения на звената и длъжностните лица в Банката по управление на кредитния рисък са регламентирани във вътрешно-дружествените документи.

УС на Банката определя параметрите и лимитите за извършване на сделки и операции, свързани с кредитен рисък. Докладите и анализите до УС се изготвят от управление „Мониторинг и управление на риска“ (МУР) към края на всяко тримесечие.

Управлението и контролът на кредитния рисък се осъществяват на ниво:

- кредитна сделка:
 - при формиране на кредитната експозиция.
 - след формирането на кредитна експозиция.
- кредитен портфейл.

Управлението и контролът на кредитния рисък имат непрекъснат характер и се проявяват чрез система от процедури и мерки, включваща разпределението на отговорностите между структурните звена в Централното управление и офисите на Банката.

Контролът на кредитния процес на ниво кредитна сделка включва:

- оценка (рейтинг) на кредитоспособността на клиента, вкл. по отношение на финансово състояние, бизнес рисък и обезпечение;
- оценка на банковия кредитен рисък, вкл. дял на предложената експозиция към общия кредитен портфейл и капиталовата база и др.

Контролът на кредитния процес на ниво кредитен портфейл включва:

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

- оценка на качеството на кредитния портфейл на база коефициенти, отразяващи:
 - дял на кредитите, отчетени в групи, различни от „Редовен“, към общия размер на кредитния портфейл;
 - норма на провизиране;
 - дял на заделените обезценки по експозиции към общия обем заделени обезценки по кредитния портфейл.
- предложение за лимити, отразяващи провежданата кредитна политика:
 - лимити по отрасли;
 - максимална експозиция към кредитополучател и група свързани лица.

Вътрешна структура и звена, ангажирани с управлението на кредитния рисък

Управление „Корпоративно банкиране“ (КБ) и „Кредитиране на дребно“ (БД) в Централното управление на Банката, както и кредитните специалисти в офисите на Банката, в които има тази позиция:

- идентифицират, координират и отговарят за взаимоотношенията на Банката с клиенти по кредитни сделки, както и за привличане на нови клиенти;
- набират необходимата информация и изготвят фирмен, пазарен и финансов анализ и кредитни предложения до Кредитен съвет;
- администрират, наблюдават и управляват кредитния портфейл, включително събирамостта на кредитите;
- прилагат, координират, отговарят за и отчитат резултатите от кредитната дейност на Банката в съответствие с утвърдената кредитна политика.

Отделите за управление на кредитния рисък в МУР в Централното управление на Банката отговарят за превантивния контрол върху структурирани сделки, степента на обезценост, изпълнението на действащите лимити, като анализират и представят писмено становище относно поемания кредитен риск и допустимостта наисканията за кредит по кредитни предложения, съгласно процедури, регламентирани в „Политика, правила и процедури за кредитната дейност в „Токуда Банк“ АД“.

Управление „Кредитна администрация“ (КА) в Централното управление на Банката:

- преглежда, съгласува и контролира кредитната документация и съответствието ѝ с решенията на компетентните органи по кредитните сделки;
- поддържа регистър на обезпеченията и на свързаните лица;
- наблюдава и контролира изпълнението на условията, предвидени в договорите за кредит и анексите към тях;
- контролира процеса по актуализация на оценките на обезпеченията, както и тяхната валидност;
- контролира процеса по актуализация (подновяване) на застраховките на обезпеченията.

Отдел „Съдебни вземания“ в Централното управление на Банката наблюдава и контролира съвместно с други звена кредити в забава над 90 дни или при настъпване на което и да е друго събитие, пораждащо основание за предсрочна изискуемост и осъществява процеса по събиране на всички изискуеми вземания по кредити с принудително събиране.

Управление „Правно“ в Централното управление на Банката анализира и дава становище относно правните рискове пред кредитна сделка, както и по отношение на предлаганото по нея обезпечение и участват в съгласуването и изготвянето на договори за кредит и в процеса по учредяване на обезпеченията.

Кредитният съвет е колективен орган към УС, чиято основна задача е управление на кредитния процес. В своята работа се ръководи от разпоредбите на Закона за кредитните институции и другите нормативни актове, уреждащи кредитните взаимоотношения, кредитната политика на Банката, вътрешно-дружествените документи и правилата за организацията на дейността му. Кредитният съвет разглежда и взима решения по предложения за предоставяне на нови експозиции и промени по съществуващи експозиции (вкл. предоваряне, преструктуриране, предсрочна изискуемост, принудително изпълнение и др.) в размер до 10% от Капиталовата база на Банката и предлага за разглеждане кредитни предложения за експозиции с размер над 10% от капиталовата база.

КАКП в качеството си на компетентния орган на Банката за наблюдение, оценка и класифициране на финансовите активи и условните задължения и за установяване на загубите от обезценка и провизиите взема решенията за класифициране и определяне на загубите от обезценка на финансовите активи и за определянето на провизиите по условните задължения. В своята работа КАКП се ръководи от разпоредбите на Закона за кредитните институции, от действащото законодателство в страната, както и от вътрешно-дружествените

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

документи на Банката.

Методологията за определяне на провизиите за обезценка реализира класификацията съгласно правилата зададени в Регламенти 2014/680 и 2015/1278. Ръководството разглежда експозициите като необслужвани и обслужвани.

Необслужвана експозиция е тази, при която са налице значими нарушения в обслужването ѝ или има данни, че финансовото състояние на дължника е влошено до степен, че текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения към Банката и към другите му кредитори, както и когато Банката очаква да понесе загуба. Необслужвана е и експозиция, по която без реализиране на обезпечението е малко вероятно дължникът да изплати изцяло своите кредитни задължения, независимо от наличието на просрочената сума или броя на дните на просрочието, с изключение на експозиции, при които със сключването на договора за кредит реализацията на обезпечението е заложена в погасителния план. Допълнително, експозиция се класифицира като „необслужвана“ когато отговаря и на едно от следните условия:

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

Обслужвана експозиция е експозиция, която не може да бъде класифицирана като необслужвана.

Преструктурирана експозиция е експозиция, по отношение на която са приложени мерки за преструктуриране. Мерките за преструктуриране се състоят от отстъпки към дължник, който е изпаднал във финансово затруднение при изпълнение на своите финансови ангажименти. Експозиция не се третира като преструктурирана, когато за дължника няма индикации да е във финансово затруднение при изпълнение на своите финансови ангажименти. Изменението в условията на договора, с което са направени отстъпки към дължник, който е изпаднал във финансово затруднение при изпълнение на своите финансови ангажименти, може да включва, но не се ограничава непременно до намаление на лихвения процент, главницата, начислената лихва или разсрочване на датите на изплащане на главница и/или лихви.

Политика и процес по обезценка на предоставените кредити и вземания от клиенти

Значително увеличение на кредитния рисък след първоначалното признаване

Към всяка отчетна дата Банката оценява дали кредитният рисък на финансовия инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване. При оценката Банката отчита промяната в риска от настъпване на неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент, като за целта Банката сравнява риска от настъпване на неизпълнение по финансовия инструмент към отчетната дата със същия рисък към датата на първоначалното признаване и взема предвид разумната и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия, която удостоверява значително увеличение на кредитния рисък след първоначалното признаване.

Обективни доказателства за значително увеличен кредитен рисък на финансовия инструмент след първоначалното признаване:

- количествени критерии: просрочие на дължими плащания по кредита от над 30 дни, значително увеличение на вероятността от настъпване на неизпълнение през следващите 12 месеца – към отчетната дата
- качествени критерии: промяна на рисък групата на експозицията към клиента от „Редовен“ в „Под наблюдение“, „Необслужван“ или „Загуба“, която не се дължи на прекласификация на експозиции на свързани с клиента трети лица към Банката; данни от попълнен въпросник за оценка на качеството на кредитите (въпросниците изследват наличието на увеличен кредитен рисък или на кредитна обезценка от датата на отпускане на кредита, като оценката се извършва на база система от въпроси за финансовото състояние, ликвидността, правното състояние и др., всеки от които участва в крайния резултат с определено тегло); друга разумна и аргументирана информация.

Кредитна обезценка след първоначално признаване:

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Финансовият актив е с кредитна обезценка след първоначално признаване при настъпване на комбинация от събития, които може да включват значително финансово затруднение на дължника, което води до невъзможност за погасяване на пълния размер на дълга.

Обективни доказателства за кредитна обезценка на финансовия актив са:

- количествени критерии: просрочие на дължими плащания по кредита от над 90 дни;
- качествени критерии: промяна на риск групата на експозицията към клиента на „Необслужван“ или „Загуба“ по причини, различни от прекласификация на експозиции на свързани с клиента трети лица към Банката или присъждане на статус на кредита „Съдебен“ или „Присъден“; разумна и аргументирана информация, данни от попълнен въпросник за оценка на качеството на кредитите.

Финансови активи, закупени или първоначално създадени с голям отбив, който отразява понесени кредитни загуби, се категоризират като Закупен или първоначално създаден финансов актив с кредитна обезценка (наричани за краткото по-долу „POCI“ - Purchased or originated credit impaired) и се причисляват към категорията на финансовите активи с кредитна обезценка

Фази на отчитане на кредитните експозиции

В зависимост от наличието на значително увеличен кредитен рисък след първоначално признаване и на кредитна обезценка след първоначално признаване, кредитните експозиции се отчитат в следните фази:

- Фаза 1 – по експозицията не се наблюдава значително увеличен кредитен рисък след първоначалното ѝ признаване
- Фаза 2 – наличие е значително увеличен кредитен рисък след първоначално признаване
- Фаза 3 – наличие е кредитна обезценка

Фазата на отчитане на кредитните експозиции се определя към всяка отчетна дата на база на оценката за наличие на значително увеличение в кредитния рисък след първоначално признаване и на кредитна обезценка.

Определяне на очакваните кредитни загуби на кредитните експозиции

Индивидуално и колективно оценявани за обезценка кредитни експозиции

Индивидуално оценявани кредитни експозиции за обезценка са всички значими експозиции (експозиции над 500 хил. лв.) във Фаза 3 и други експозиции по преценка на Банката. Колективно оценявани кредитни експозиции за обезценка са всички кредитни експозиции, които не са индивидуално оценявани за обезценка. При определяне на ОКЗ на кредитните експозиции, Банката използва различни подходи, в зависимост от това дали кредитната експозиция е индивидуално оценявана за обезценка или колективно.

Определяне ОКЗ за колективно оценявани експозиции за обезценка

Използваните подходи за определяне на ОКЗ отчитат историческото поведение на кредитните експозиции и очакваното бъдещо развитие на отделни макро-икономически, пазарни, нормативни и др. фактори, оказващи влияние върху възможността на кредитополучателите да обслужват задълженията си по кредитните експозиции. ОКЗ се определя на ниво кредит и се изчислява по формулата $ECL = EAD \times PD \times LGD$ където:

- EAD (exposure at default) = текуща балансова експозиция + CCF x неизползвана част от разполагаемия лимит, където CCF – кредитен конверсионен фактор; EAD за задбалансови ангажименти = CCF x задбалансов ангажимент;
- PD (probability of default) – приложимата за кредита вероятност от настъпване на неизпълнение, изчислена по модела за изчисление на вероятностите за настъпване на неизпълнение. За кредити във Фаза 1 се ползва вероятност от настъпване на неизпълнение през следващите 12 месеца. За кредити във Фаза 2 и Фаза 3 се ползва вероятност от настъпване на неизпълнение през очаквания срок на финансовия актив;
- LGD (loss given default) – загуба при настъпване на случай на неизпълнение – представлява разликата между кредитната експозиция и общия размер на NRV (дефинирано по-долу) на наличните обезпечения по кредита (в случай, че $NRV > 0$) и размера на кредитната експозиция; в случай, че NRV на обезпеченията надвишава кредитната експозиция, $LGD = 0$;
- NRV (Net Realizable Value) – нетна възстановима стойност на обезпечението към съответната отчетна дата; определя се като сборът от пазарните стойности на обезпеченията по кредита, изчислени при ползването на стандартни допускания за (i) очаквани промени на стойността във времето, (ii) очакван срок за реализация и (iii) очаквани разходи по реализацията.

Стойностите на параметрите, допусканията и правилата за изчисление са дефинирани детайлно в Политиката за класификация, провизиране и обезценка на финансови активи и условни задължения.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Определяне на ОКЗ за индивидуално оценявани експозиции за обезценка

Очакваната кредитна загуба се определя на ниво кредит. Кредитната експозиция се оценява за обезценка чрез сравнение на брутната стойност на експозицията с нетната настояща стойност от прогнозните парични потоци от дейността, продажба на обезпечението или други източници. Очакваните парични потоци имат прогнозен характер и при анализа се разглеждат най-малко два основни сценария: (i) сценарий, при който експозицията се обслужва редовно съгласно действащия погасителен план и (ii) сценарий, в който експозицията се погасява от реализация на обезпечението. Очакваните парични потоци от реализация на обезпечението се определят на индивидуална база за съответната експозиция. Нетната настояща стойност на паричните потоци от различните сценарии се претегля с различна тежест за достигане на обобщен резултат, който се сравнява с брутната стойност на кредита. ОКЗ представлява разликата между брутната стойност на кредита и претеглената нетна настояща стойност на очакваните парични потоци по различните сценарии.

С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлни процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по отрасли. Тези лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл, което би довело до завишен кредитен риск.

С цел отчитане на влиянието на пандемията от COVID-19 върху кредитния портфейл, през 2020 г. Банката е приела следните промени в модела за определяне на ОКЗ:

- Прилага се увеличено PD на кредити във Фаза 1 и 2 към кредитополучатели, опериращи в определените от Банката рискови отрасли по COVID-19.
- Увеличени са сроковете за реализация на обезпечения, използвани в LGD за всички кредити на колективно оценяване за обезценка.
- Приложени са удължени срокове на реализация на обезпеченията в съответните сценарии за определяне на ОКЗ по кредити на индивидуално оценяване за обезценка, които са на управление в „Корпоративно банкиране“.
- Извършва се периодичен преглед за необходимост от допълнителна актуализация на модела, на рисковите отрасли по COVID-19, както и на развитието на пазара на недвижими имоти в условията на пандемията, вкл. за изкрystalизиране на по-ясни негативни тенденции в равнището на техните пазарни цени (доколкото ръководството отчита, че през 2020 г. такива тенденции все още не са конкретно идентифицирани).

Качество на вземания от Централната банка

Следващите таблици представят информация за кредитното качество и максималната изложеност на кредитен риск за експозициите към Централната банка съгласно вътрешната рискова класификация на Банката. Представените суми отразяват амортизираната стойност на експозициите преди коректива за кредитни загуби и коректива за кредитни загуби през отчетния период.

Промяна в брутната амортизирана стойност

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	43,632	-	-	43,632
Новоизвъзникнали експозиции	1,286,921	-	-	1,286,921
Изплатени експозиции	(1,291,418)	-	-	(1,291,418)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2020	39,135	-	-	39,135

Промяна на коректива за обезценка

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	9	-	-	9
Начислена обезценка	-	-	-	-
Възстановена обезценка	(7)	-	-	(7)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2020	2	-	-	2

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
 всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Промяна в брутната амортизирана стойност

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	93,552	-	-	93,552
Нововъзникнали експозиции	1,160,626	-	-	1,160,626
Изплатени експозиции	(1,210,546)	-	-	(1,210,546)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2019	43,632	-	-	43,632

Промяна на коректива за обезценка

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	20	-	-	20
Начислена обезценка	-	-	-	-
Възстановена обезценка	(11)	-	-	(11)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2019	9	-	-	9

Качество на кредити и вземания от банки

Следващите таблици представят информация за кредитното качество и максималната изложеност на кредитен риск за експозициите към банки съгласно вътрешната рискова класификация на Банката. Представените суми отразяват амортизираната стойност на експозициите преди коректива за кредитни загуби и коректива за кредитни загуби през отчетния период.

Промяна в брутната амортизирана стойност

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	26,166	-	-	26,166
Нововъзникнали експозиции	378,709	-	-	378,709
Изплатени експозиции	(373,682)	-	-	(373,682)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2020	31,193	-	-	31,193

Промяна на коректива за обезценка

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	3	-	-	3
Начислена обезценка	2	-	-	2
Възстановена обезценка	(2)	-	-	(2)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2020	3	-	-	3

Промяна в брутната амортизирана стойност

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	33,383	-	-	33,383
Нововъзникнали експозиции	373,761	-	-	373,761
Изплатени експозиции	(380,978)	-	-	(380,978)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2019	26,166	-	-	26,166

Промяна на коректива за обезценка

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	7	-	-	7
Начислена обезценка	-	-	-	-
Възстановена обезценка	(4)	-	-	(4)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2019	3	-	-	3

Качество на дългови и капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД

Следващите таблици представят информация за кредитното качество и максималната изложеност на кредитен риск за експозициите към дългови и капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД съгласно вътрешната рискова класификация на Банката. Представените суми отразяват амортизираната стойност на експозициите преди коректива за кредитни загуби и коректива за кредитни загуби през отчетния период.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
 всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

<u>Промяна в брутната амортизирана стойност</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	27,234	-	-	27,234
Новоизвъзникнали експозиции	31,924	-	-	31,924
Изплатени експозиции	(20,112)	-	-	(20,112)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2020	39,046	-	-	39,046

<u>Промяна на коректива за обезценка</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	37	-	-	37
Начислена обезценка	-	-	-	-
Възстановена обезценка	(22)	-	-	(22)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2020	15	-	-	15

<u>Промяна в брутната амортизирана стойност</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	44,500	-	-	44,500
Новоизвъзникнали експозиции	-	-	-	-
Изплатени експозиции	(17,266)	-	-	(17,266)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2019	27,234	-	-	27,234

<u>Промяна на коректива за обезценка</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	146	-	-	146
Начислена обезценка	-	-	-	-
Възстановена обезценка	(109)	-	-	(109)
Трансфер между фазите	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2019	37	-	-	37

Качество на кредити и вземания от клиенти

Следващите таблици представят информация за кредитното качество и максималната изложеност на кредитен риск за експозициите към клиенти съгласно вътрешната рискова класификация на Банката. Представените суми отразяват амортизираната стойност на експозициите преди коректива за кредитни загуби и коректива за кредитни загуби през отчетния период.

<u>Промяна в брутната амортизирана стойност</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	161,377	25,576	31,451	218,404
Новоизвъзникнали експозиции	42,177	6,162	218	48,557
Изплатени експозиции	(25,735)	(2,566)	(2,525)	(30,826)
Преминаване към Фаза1	1,394	(1,312)	(82)	-
Преминаване към Фаза2	(12,609)	12,859	(250)	-
Преминаване към Фаза3	(530)	(2,967)	3,497	-
Отписани суми	-	-	(1,675)	(1,675)
Стойност на 31 декември 2020	166,074	37,752	30,634	234,460

<u>Промяна на коректива за обезценка</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	44	80	10,251	10,375
Начислена обезценка	55	396	1,087	1,538
Възстановена обезценка	(26)	(69)	(924)	(1,019)
Увеличение на коректива за обезценка от непризнати лихви на кредити във Фаза 3	-	-	44	44
Преминаване към Фаза1	1	(1)	-	-
Преминаване към Фаза2	(1)	20	(19)	-
Преминаване към Фаза3	-	(1)	1	-
Отписани суми	-	-	(1,675)	(1,675)
Стойност на 31 декември 2020	73	425	8,765	9,263

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
 всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

<u>Промяна в брутната амортизирана стойност</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	142,168	21,118	32,698	195,984
Новоизвъзникнали експозиции	49,983	1,433	21	51,437
Изплатени експозиции	(24,184)	(2,273)	(1,073)	(27,530)
Преминаване към Фаза1	208	(208)	-	-
Преминаване към Фаза2	(6,612)	7,049	(437)	-
Преминаване към Фаза3	(186)	(1,543)	1,729	-
Отписани суми	-	-	(1,487)	(1,487)
Стойност на 31 декември 2019	161,377	25,576	31,451	218,404

<u>Промяна на коректива за обезценка</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	54	258	12,056	12,368
Начислена обезценка	23	16	1,550	1,589
Възстановена обезценка	(33)	(88)	(2,083)	(2,204)
Увеличение на коректива за обезценка от непризнати лихви на кредити във Фаза 3	-	-	109	109
Преминаване към Фаза1	-	-	-	-
Преминаване към Фаза2	-	5	(5)	-
Преминаване към Фаза3	-	(111)	111	-
Отписани суми	-	-	(1,487)	(1,487)
Стойност на 31 декември 2019	44	80	10,251	10,375

Промяната в размера на постите ангажименти и договори за финансови гаранции и промяната в провизиите за преоценка е представена в таблиците по-долу.

<u>Промяна в размера на постите ангажименти и договори за финансови гаранции</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	26,910	2,823	10	29,743
Новоизвъзникнали експозиции	14,947	197	282	15,426
Изплатени експозиции	(11,131)	(1,353)	(10)	(12,494)
Преминаване към Фаза1	201	(201)	-	-
Преминаване към Фаза2	(869)	869	-	-
Преминаване към Фаза3	-	-	-	-
Отписани суми	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2020	30,058	2,335	282	32,675

<u>Промяна в провизията за преоценка</u>	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2020
Стойност на 1 януари 2020	6	4	6	16
Начислена	6	7	-	13
Възстановена	(1)	(3)	(6)	(10)
Преминаване към Фаза1	-	-	-	-
Преминаване към Фаза2	-	-	-	-
Преминаване към Фаза3	-	-	-	-
Отписани суми	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2020	11	8	-	19

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Промяна в размера на поетите ангажименти и договори за финансови гаранции

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	22,374	306	6	22,686
Нововъзникнали експозиции	19,361	1,136	10	20,507
Изплатени експозиции	(12,440)	(1,007)	(3)	(13,450)
Преминаване към Фаза1	7	(4)	(3)	-
Преминаване към Фаза2	(2,392)	2,392	-	-
Преминаване към Фаза3	-	-	-	-
Отписани суми	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2019	26,910	2,823	10	29,743

Промяна в провизията за преоценка

	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2019
Стойност на 1 януари 2019	7	5	-	12
Начислена	2	3	6	11
Възстановена	(2)	(5)	-	(7)
Преминаване към Фаза1	(1)	1	-	-
Преминаване към Фаза2	-	-	-	-
Преминаване към Фаза3	-	-	-	-
Отписани суми	-	-	-	-
Стойност на 31 декември 2019	6	4	6	16

Информацията за кредити и вземания от клиенти по класификационни групи е както следва:

Група	По предоставени кредити и вземания от клиенти			Неусвоен ангажимент			По предоставени гаранции	
	Размер	дял в %	Обезценка	Размер	Размер	дял в %	Провизии за кредитни загуби	
Обслужвани	203,671	86.87	494	29,377	3,016	100.00	19	
Необслужвани	30,789	13.13	8,769	282	-	-	-	
Общо	234,460	100.00	9,263	29,659	3,016	100.00	19	

Група	По предоставени кредити и вземания от клиенти			Неусвоен ангажимент			По предоставени гаранции	
	Размер	дял в %	Обезценка	Размер	Размер	дял в %	Провизии за кредитни загуби	
Обслужвани	186,932	85.59	124	25,030	4,713	100.00	17	
Необслужвани	31,472	14.41	10,251	-	-	-	-	
Общо	218,404	100.00	10,375	25,030	4,713	100.00	17	

	31.12.2020		31.12.2019	
	Необезценени	Обезценени	Необезценени	Обезценени
Без просрочие	122,357	68,302	104,473	66,409
Просрочия до 30 дни	14,386	3,170	16,257	846
Просрочия от 31 до 60 дни	802	164	660	59
Просрочия от 61 до 90 дни	659	200	342	392
Просрочия от 91 до 180 дни	743	187	959	125
Просрочия над 180 дни	3,811	19,679	4,076	23,806
Отчетна стойност	142,758	91,702	126,767	91,637
Коректив за загуби от обезценка	-	(9,263)	-	(10,375)
Балансова стойност	142,758	82,439	126,767	81,262

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Обезценените експозиции включват тези, по които Банката е отчела обезценка.

В следната таблица е представен портфейлът на Банката на база приети по вид обезпечения:

	2020	2019
Обезпечени с парични средства и ДЦК	782	420
Обезпечени с ипотека	196,602	177,297
Залог на машини и съоръжения	6,916	8,248
Залог на вземания	20,525	21,261
Други обезпечения	8,206	9,147
Необезпечени	1,429	2,031
 Обезценка	 (9,263)	 (10,375)
Общо	225,197	208,029

Банката приема жилищни имоти като обезпечение за *ипотечните кредити*, които предоставя на своите клиенти. Банката следи за обезпечеността на ипотечните кредити в Банкиране на дребно, използвайки съотношението заем към стойност (LTV), което се изчислява като съотношение на брутната сума на заема към пазарна стойност на обезпечението. Оценката на обезпечението се базира на (1) външна оценка от лицензиирани оценители от утвърден списък, който съгласно вътрешните правила на Банката подлежи на годишно преразглеждане и на (2) допълнителен преглед и корекции на стойността съгласно изгответо техническо становище на експерти на Банката. Стойността на обезпечението за жилищни ипотечни кредити обикновено се базира на първоначалната стойност на обезпечението, актуализирана въз основа на промени в индексите на цените на жилищата и съответно на периодична преоценка на обезпеченията съгласно действащите вътрешни правила за кредитна дейност. В допълнение, Банката изисква актуализация на стойностите на обезпеченията при всяко предоговаряне, преструктуриране или започване на принудително изпълнение по индивидуални експозиции.

Таблицата по-долу показва експозициите от ипотечни кредити (тези с цел покупка на жилище и които имат обезпечение жилищен имот) по диапазони на LTV. Стойността, с която обезпеченията участват при изчислението на LTV е по-малката от пазарната и застрахователната им стойност

	31.12.2020		31.12.2019	
	Брутната амортизирана стойност	Коректив за загуби от обезценка	Брутната амортизирана стойност	Коректив за загуби от обезценка
LTV ratio/коefficient кредит стойност				
Под 50%	5,744	-	4,397	-
51-70%	6,223	-	6,451	-
71-90%	8,675	-	8,889	(18)
91-100%	782	(22)	1,372	(1)
Над 100%	1,560	(84)	1,881	(197)
Общо	22,984	(106)	22,990	(216)

В таблицата по-долу е представена информация за кредитните рейтинги при определяне на кредитното качеството на финансови активи на Банката. 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).

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

	31.12.2020	31.12.2019
Вземания от Централната банка:		
рейтинг BBB	39,133	43,623
Общо вземания от Централната банка	39,133	43,623
Кредити и вземания от банки		
рейтинг A	14,348	-
рейтинг A-	5,560	-
рейтинг AA-	10,557	9,775
рейтинг BBB	196	-
рейтинг BBB+	-	4,790
рейтинг BBB-	10	11,561
рейтинг BB	31	36
рейтинг BB+	487	-
без рейтинг	1	1
Общо кредити и вземания от банки	31,190	26,163
Финансови активи по ССПЗ		
рейтинг AA+	6,375	-
рейтинг AAA	-	31,273
рейтинг BBB	2,996	-
рейтинг BBB-	-	6,000
без рейтинг	158	161
Общо финансови активи по ССПЗ	9,529	37,434
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД		
рейтинг A	1,952	1,915
рейтинг AA+	9,560	-
рейтинг B+	2,064	-
рейтинг BBB	19,238	-
рейтинг BBB-	5,939	25,026
Общо дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	38,753	26,941
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД		
без рейтинг	293	293
Общо капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	293	293

Финансовите активи, държани за търгуване без рейтинг представляват основно корпоративни облигации и акции на местни емитенти, за които няма кредитен рейтинг от рейтингова агенция. Инвестициите в ценни книжа с рейтинг по-нисък от BBB/положителна перспектива (основно дългови ценни книжа на централни правителства) са предмет на изрично одобрение от Комитета за управление на активите и пасивите.

Концентрация на кредитен рисков

Значителен процент от кредитния портфейл на Банката е концентриран в ограничен брой кредитополучатели. Независимо от регуляторните ограничения за големи експозиции, съществува рисков дейността на Банката, финансовото ѝ състояние и резултатите от дейността ѝ да бъдат негативно повлияни при неизпълнение на задълженията от страна на някои от най-големите кредитополучатели. Информация за големите експозиции на Банката към клиенти, различни от банки (експозиции, които представляват 10% или повече от капиталовата база на Банката) по балансова стойност към 31 декември 2020 г. и 2019 г. е представена в таблицата по-долу:

	2020		2019	
	в хиляди лева	% от капиталова база	в хиляди лева	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	8,855	21.09%	7,980	19.20%
Общ размер на петте най-големи експозиции	36,523	86.99%	33,309	80.14%
Обща сума на всички експозиции – над 10% от капитала	96,489	229.81%	78,627	189.18%

Концентрацията на кредитен рисков по икономически сектори е оповестена в Приложение 8.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

29.3. Ликвиден рисък

Ликвидният рисък се поражда от несъответствието между падежа на активите и пасивите и възможна липса на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения.

Дейността на Банката изисква устойчив паричен поток, който да замени съществуващите депозити при изтичането на срока им (падежа), както и да задоволи търсенето на клиентите за допълнителни кредити.

При управление на ликвидността Банката взема предвид и ангажментите, свързани с неусвоената част на отпуснатите кредити и нивото на всички условни ангажменти.

За осигуряване спазване на политиката по ликвидността Банката предприема следните мерки:

- разработва правила и процедури за управление на ликвидността;
- дефинира адекватните ликвидни активи;
- изгражда информационна система за наблюдение на ликвидността на основата на падежна таблица;
- формира показатели за измерване на ликвидността;
- определя орган за регулиране на ликвидността и неговите отговорности и задачи;
- определя система за управление и контрол на ликвидния рисък;
- разработва сценарии за действие на Банката както в нормална обстановка – „действащо предприятие”, така и в период на “ликвидна криза”;
- регламентира задължителната информация за нуждите на текущото управление, както и за отчетността пред БНБ.

Основните параметри на политиката по ликвидността на Банката се приемат от Управителния съвет, като цялостната организация по нейното изпълнение се възлага на Комитета по управление на активите и пасивите, като той е основен орган за управление на ликвидността на Банката. Комитетът носи пряка отговорност за състоянието на ликвидността и за текущото ѝ управление на основата на решението на Управителния съвет, както и за текущото управление на активите и пасивите. Комитетът заседава най-малко веднъж месечно, а при необходимост (при опасност от ликвидна криза) и ежедневно, с цел преодоляване на евентуални ликвидни затруднения.

Контролът и регулирането на ликвидността общо за Банката и по офиси се извършва централизирано от управление “Ликвидност и пазари”.

Следи се нивото на ликвидните средства и нивото на ликвидните средства за поддържане. На тази база се следи съотношението налични ликвидни средства/кредитни вложения и други вземания на Банката.

Банката поддържа голям обем високоликвидни активи под формата на парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. паричните средства и парични салда при БНБ представляват съответно 12% и 14% от общите активи на Банката.

Като допълнителен инструмент за осигуряване на ликвидност, Банката използва предоставените средства на банки. В основната си част това са депозити в първокласни международни и български банки с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. кредитите и вземанията от банки представляват съответно 8% и 7% от общите активи на Банката.

Държавните ценни книжа, които Банката притежава и не е заложила като обезпечение към 31 декември 2020 г. и 2019 г. са съответно 9% и 13% от общите активи. Поддържайки 29% (2019 г.: 34%) от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежиращи финансови пасиви.

Брутният (недисконтиран) номинален изходящ паричен поток на финансовите пасиви на Банката е както

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

следва:

	31 декември 2020						Общо
	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години		
Депозити от банки	45	-	-	-	-	-	45
Депозити от клиенти	199,364	24,205	63,040	63,810	1,736	352,155	
Задължения по договори за лизинг	79	158	715	1,666	232	2,850	
Други финансови пасиви	23	-	-	-	-	-	23
Общо финансови пасиви	199,511	24,363	63,755	65,476	1,968	355,073	
<hr/>							
	31 декември 2019						Общо
	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години		
Депозити от банки	113	-	-	-	-	-	113
Депозити от клиенти	202,954	18,526	77,681	46,239	1,988	347,388	
Задължения по договори за лизинг	89	179	796	1,628	335	3,027	
Други финансови пасиви	219	-	-	-	-	-	219
Общо финансови пасиви	203,375	18,705	78,477	47,867	2,323	350,747	

Финансовите пасиви на Банката са формирани основно от привлечени средства по депозити на физически и юридически лица. Към 31 декември 2020 г. голяма част от тях – 444 (2019 г.: 903) са с остатъчен срок под 1 месец. Често клиентите предпочитат сключване на договор за депозит с единомесечен срок и предоговарянето му за продължителен период от време. Поради това единомесечните депозити практически са относително постоянен ресурс за Банката.

Не са индикирани негативни ефекти върху ликвидността на Банката като последица от пандемичната обстановка COVID-19.

29.4. Пазарен риск

Пазарен е рисъкът, при който е възможно промените в пазарните цени на финансовите активи, лихвените нива или валутните курсове да окажат неблагоприятно влияние върху резултата от дейността на Банката. Пазарен риск възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, които са чувствителни към общи и специфични пазарни движения и оказват влияние върху рентабилността на Банката. Пазарната експозиция се управлява от Банката в съответствие с рисковите ограничения, определени от ръководството.

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

За минимизиране източниците на пазарен риск Банката е приела правила за инвестиции във финансови инструменти, както следва:

- Чуждестранни държавни ценни книжа – могат да бъдат закупувани само, ако имат кредитен рейтинг, не по-нисък от BBB/положителна перспектива на Standard&Poors или еквивалентна оценка за кредитоспособност, като максималното ниво на експозицията е лимитирано;
- Корпоративни облигации, емитирани от банки – при кредитен рейтинг на емитента, не по-нисък от BBB/положителна перспектива на Standard&Poors или еквивалентна оценка за кредитоспособност, като максималното ниво на експозицията е лимитирано;
- Корпоративни акции – лимитирана обща експозиция;
- Корпоративни облигации – могат да бъдат закупувани само, ако имат кредитен рейтинг, не по-нисък от BBB/положителна перспектива на Standard&Poors или еквивалентна оценка за кредитоспособност. В противен случай се прави прецизен анализ на количествени и качествени показатели, за да бъде максимално защитена тезата за тяхното закупуване. Максималното ниво на експозицията е лимитирано.

Отклонения от заложените лимити се допускат след изрично одобрение от страна на Комитета за управление

ТОКУДА БАНК АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

на активите и пасивите.

Управлението на пазарните рискове включва:

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

В съответствие с приетите цели и принципи Банката прилага следните подходи за управление на пазарния риск:

- VaR анализ, Анализ на дюрацията на финансовите инструменти и стандартизиран лихвен шокове за определяне и анализиране на ефекта от различни рискови фактори върху стойността и доходността на портфейла, за да се определи оптималното съотношение риск/доход;
- Банката анализира съотношението риск/доход, като при равен риск избира инвестициите с по-висок доход, а при равен доход – тези с по-нисък риск.

Комитетът по управление на активите и пасивите приема алтернативни сценарии за действия в обстановка на повишен пазарен риск, предизвикани в резултат на резки промени в условията на пазара, в рамките на предоставените лимити за отделните видове операции. Комитетът осъществява наблюдение и предлага вземането на мерки за отклоняване от обичайните лимити, с оглед преодоляването на такива ситуации.

За оценка на лихвената чувствителност на търговския портфейл Банката използва модифицираната дюрация на портфейла, изчислявана на дневна база.

За оценка на ефекта от потенциално възможни екстремни флукутации на лихвените нива върху стойността на търговския портфейл Банката анализира ефекта от 100 базисни точки, като този ефект не трябва да надвишава 5% от капиталовата база, изчислена през последното тримесечие.

По смисъла на Наредба 7 на БНБ, Банката анализира ефекта на промяна на лихвите с 200 б.т. като очакван резултат върху капитала. Ефектът не трябва да надвишава 20% от капиталова база.

Не са индирани допълнителни негативни ефекти върху пазарния риск за Банката като последица от пандемичната обстановка COVID-19.

29.4.1. Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвенния риск в Банката се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвенния риск Банката използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса), разпределящ лихвоносните активи и пасиви по времеви диапазони, в зависимост от моментите на тяхната преоценка (за инструментите с плаващ лихвен процент) и падеж (за инструментите с фиксиран лихвен процент). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвенния процент. Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Банката, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена доходност. Ръководството оценява експозицията на Банката към лихвен риск в банков портфейл и чувствителността ѝ към този риск, като умерена, с оглед обемите и структурата на бизнеса.

При управление на лихвенния риск Банката прилага политика и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност. Посредством управлението на лихвенния 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 рисков.

Управлението на лихвенния риск в Банката се основава на оценката на размера и чувствителността на експозицията към промени в пазарните лихвени проценти и вероятността за реализиране на тези промени. Банката е изградила система за измерване на лихвенния риск, която покрива всички източници на лихвен риск

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

и оценява ефекта от промените в лихвените проценти.

Лихвените проценти за активи и пасиви, деноминирани в български лева, обичайно се определят на база на движението на основния лихвен процент, определян от Централната банка. Лихвените проценти за активи и пасиви, деноминирани в евро, са базирани на котировките на Европейската централна банка.

В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Банката е изложена на рисък от промени в основните лихвени индекси, служещи за определяне на лихвените проценти.

В зависимост от конкретните условия се използват следните подходи при управлението на лихвения рисък, прилагайки метода на дисбаланса:

- Балансираност – осигуряване на паритет между лихвочувствителните активи и пасиви;
- Преструктуриране на портфейлите от активи и пасиви при възникването на циклични изменения на лихвените проценти;
- Определяне размера на лихвените проценти, както и техния вид (фиксирани или променливи) по активите и пасивите на Банката в зависимост от тенденциите на развитие на вътрешния и международни финансови пазари.

В своята дейност Банката се стреми към заемане на положителен дисбаланс по отношение на матуритета на активите и пасивите и балансирана позиция по отношение на лихвочувствителните активи и пасиви.

Лихвените активи и пасиви на Банката, категоризирани по дата на договорената промяна в лихвените проценти по периоди на промяна на лихвения процент е както следва:

31 декември 2020	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до година до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
<i>Лихвени активи</i>						
Кредити и вземания от банки	31,190	-	-	-	-	31,190
Кредити и вземания от клиенти	195,887	5,517	1,819	2,696	19,278	225,197
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	-	13,175	11,263	14,315	-	38,753
Общо лихвени активи	227,077	18,692	13,082	17,011	19,278	295,140
<i>Лихвени пасиви</i>						
Депозити от банки	45	-	-	-	-	45
Депозити от клиенти	199,362	24,193	62,872	62,992	1,644	351,063
Задължения по договори за лизинг	79	158	715	1,666	232	2,850
Общо лихвени пасиви	199,486	24,351	63,587	64,658	1,876	353,958
Дисбаланс между лихвените активи и пасиви, нетно	27,591	(5,659)	(50,505)	(47,647)	17,402	(58,818)

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

31 декември 2019	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
Лихвени активи						
Кредити и вземания от банки	26,163	-	-	-	-	26,163
Кредити и вземания от клиенти	173,553	119	2,450	9,050	22,857	208,029
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	8,439	5,047	-	13,455	-	26,941
Общо лихвени активи	208,155	5,166	2,450	22,505	22,857	261,133
Лихвени пасиви						
Депозити от банки	113	-	-	-	-	113
Депозити от клиенти	202,950	18,508	77,314	45,655	1,849	346,276
Задължения по договори за лизинг	89	179	796	1,628	335	3,027
Общо лихвени пасиви	203,152	18,687	78,110	47,283	2,184	349,416
Дисбаланс между лихвените активи и пасиви, нетно	5,003	(13,521)	(75,660)	(24,778)	20,673	(88,283)

Средните ефективни лихвени проценти по лихвоносните финансовите инструменти на Банката са, както следва:

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Лихвоносни активи</i>		
Кредити и вземания от банки	0.08	0.52
Финансови активи по ССПЗ	0.52	1.73
Кредити и вземания от клиенти	4.33	4.55
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	1.37	2.16
<i>Лихвоносни пасиви</i>		
Депозити от банки	-	-
Депозити от клиенти	0.28	0.37

29.4.2. Валутен риск

Валутният рисков представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Банката в резултат на промени във валутните курсове.

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борд. Откритата позиция на Банката в евро не носи рисков за Банката.

Валутният рисков е рисков от негативно влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката. Основната част от активите и пасивите на Банката са деноминирани в евро или левове, поради което неблагоприятна промяна на валутните курсове е несъществена. Банката цели да не държи открити позиции във валути, различни от евро.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност е следната:

31 декември 2020

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Японски йени	Други	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от Централната банка	37,379	9,725	1,880	268	209	49,461
Кредити и вземания от банки	325	11,124	15,323	3,269	1,149	31,190
Финансови активи по ССПЗ	3,153	-	6,376	-	-	9,529
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	16,982	12,211	9,560	-	-	38,753
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	293	-	-	-	-	293
Кредити и вземания от клиенти	165,662	59,381	154	-	-	225,197
Общо активи	223,794	92,441	33,293	3,537	1,358	354,423
Пасиви						
Депозити от банки	-	33	12	-	-	45
Депозити от клиенти	176,167	136,756	33,263	3,539	1,338	351,063
Задължения по договори за лизинг	2,850	-	-	-	-	2,850
Други финансови пасиви	1	3	18	-	1	23
Общо пасиви	179,018	136,792	33,293	3,539	1,339	353,981
Нетна позиция	44,776	(44,351)	-	(2)	19	442
31 декември 2019						
	Лева	Евро	Долари на САЩ	Японски йени	Други	Общо
Активи						
Парични средства и вземания от Централната банка	50,129	1,927	719	230	188	53,193
Кредити и вземания от банки	389	18,925	2,723	3,403	723	26,163
Финансови активи по ССПЗ	161	6,000	31,273	-	-	37,434
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	14,288	12,653	-	-	-	26,941
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	293	-	-	-	-	293
Кредити и вземания от клиенти	146,921	61,108	-	-	-	208,029
Общо активи	212,181	100,613	34,715	3,633	911	352,053
Пасиви						
Депозити от банки	-	67	46	-	-	113
Депозити от клиенти	174,630	132,425	34,679	3,632	910	346,276
Задължения по договори за лизинг	3,027	-	-	-	-	3,027
Други финансови пасиви	-	218	1	-	-	219
Общо пасиви	177,657	132,710	34,726	3,632	910	349,635
Нетна позиция	34,524	(32,097)	(11)	1	1	2,418

29.4.3. Ценови рискове

Ценовият рискове е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Банката може да претърпи загуба. Основният рискове за Банката е намаление на пазарните цени на притежаваните от нея

ТОКУДА БАНК АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА 2020 ГОДИНА

всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

финансови инструменти държани за търгуване да доведе до спад на нетната печалба. Както е описано в Приложения 6 и 7, основната част от инвестициите на Банката са в български държавни ценни книжа, които не носят съществен ценови риск.

29.4.4. Чувствителност към пазарен риск

В съответствие с приетите цели и принципи Банката прилага: VaR (Value-at-risk) 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 цели да намери оптималното съотношение риск/доход.

Към 31 декември 2020 г. Банката е направила анализ на лихвената чувствителност на база на предположението за паралелно повишение на лихвената крива, приложено върху лихвения дисбаланс. Очакваният ефект при 200 б. т. е +/- 444 хил. лв. (2019: +/- 903 хил. лв.).

За оценка на ефекта от потенциално възможни екстремни флуктуации на лихвените нива Банката обичайно анализира ефекта от няколко стандартизираны лихвени шокове за портфейла от ценни книжа за търгуване. Ценовата флуктуация при паралелно изместване на кривата на доходността с 100 базисни точки не трябва да надвишава 5% от капиталовата база, изчислена през последното тримесечие. Към 31 декември 2020 г. съотношението е в размер на 0.29% от капиталовата база. (2019: 0.32%).

29.5. Справедлива стойност

Справедлива стойност на финансови инструменти

Банката определя справедливата стойност на финансовите си инструменти като се базира на налична пазарна информация или използва подходящи оценъчни техники, когато такава не е налична. Информация за балансовата и справедливата стойност на финансовите активи и пасиви е представена в Приложение 29.1

Следните таблици обобщават информация за финансовите активи, представени по справедлива стойност в

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

отчета за финансовото състояние:

	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива	Не е налична справедлива стойност
31 декември 2020					
Активи, оценени по справедлива стойност					
Финансови активи по ССПЗ	9,529	158	9,371	-	-
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	38,753	-	38,753	-	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	293	-	-	293	-
Общо	48,575	158	48,124	293	-
31 декември 2019					
Активи, оценени по справедлива стойност					
Финансови активи по ССПЗ	37,434	161	37,273	-	-
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	26,941	-	26,941	-	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД	293	-	-	293	-
Общо	64,668	161	64,214	293	-

Таблиците по долу съдържат информация за определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които не са представени по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние.

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
 всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

31 декември 2020

Финансови активи

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Парични средства и вземания от Централната банка	10,328	39,133	-	49,461
Кредити и вземания от банки	-	31,190	-	31,190
Кредити и вземания от клиенти	-	-	228,622	228,622
Общо	10,328	70,323	228,622	309,273

Финансови пасиви

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Депозити от банки	-	45	-	45
Депозити от клиенти	-	351,260	-	351,260
Задължения по договори за лизинг	-	-	2,850	2,850
Други финансови пасиви	-	-	23	23
Общо	-	351,305	2,873	354,178

31 декември 2019

Финансови активи

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Парични средства и вземания от Централната банка	9,570	43,623	-	53,193
Кредити и вземания от банки	-	26,163	-	26,163
Кредити и вземания от клиенти	-	-	211,226	211,226
Общо	9,570	69,786	211,226	290,582

Финансови пасиви

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Депозити от банки	-	113	-	113
Депозити от клиенти	-	346,618	-	346,618
Задължения по договори за лизинг	-	-	3,027	346,618
Други финансови пасиви	-	-	219	219
Общо	-	346,731	3,246	693,568

Справедливата стойност на предоставени кредити на клиенти с плаващ лихвен процент се приближава до балансовата им стойност. Справедливата стойност на кредити с фиксиран лихвен процент е определена на базата на текущите за Банката лихвени проценти.

Справедлива стойност на нефинансови активи

В таблиците по-долу е представена информация за основните оценителски методи и входящи данни при определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти (Приложение 11), активите придобити от необслужвани кредити (Приложение 12) и нетекущите активи държани за продажба (Приложение 9).

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

31 декември 2020

	Метод на пазарни аналози - използвани оферти цени продажба (евро кв. м.)	Приходен метод - използвани оферти цени за наем (евро кв. м.)
<i>Видове инвестиционни имоти</i>		
ваканционен	8,870	286-580
търговски	4,301	177-1569
УПИ	158	35-36
промишлен	2,147	279-400
Общо	<u>15,476</u>	2-3
<i>Нетекущи активи, държани за продажба</i>		
ваканционен	2,605	150-400
Общо	<u>2,605</u>	-
<i>Активи, придобити от необслужвани кредити</i>		
ваканционен	2,355	164-626
търговски	800	211-487
УПИ/ПИ	986	5-68
промишлен	14,027	120-1000
жилищен	542	220-1294
	<u>18,710</u>	1-7

31 декември 2019

	Метод на пазарни аналози - използвани оферти цени продажба (евро кв. м.)	Приходен метод - използвани оферти цени за наем (евро кв. м.)
<i>Видове инвестиционни имоти</i>		
ваканционен	6,145	358-489
търговски	4,301	257-3343
УПИ	158	25-30
промишлен	2,147	266-398
Общо	<u>12,751</u>	4
<i>Нетекущи активи, държани за продажба</i>		
ваканционен	2,674	150-370
Общо	<u>2,674</u>	-
<i>Активи, придобити от необслужвани кредити</i>		
ваканционен	2,354	189-620
търговски	916	318-732
УПИ/ПИ	828	5-68
промишлен	14,080	75-900
жилищен	1,353	62-1409
	<u>19,531</u>	-

Банката следи текущо и анализира пазара на недвижими имоти, включително през призмата на COVID-19. През 2020 година не се установени настъпили значителни промени в равнищата на пазарните цени на притежаваните от Банката имоти както от външните оценители, така и от вътрешните експерти по оценките.

30. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС и за третите държави, в които Банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в Приложение 1, Токуда Банк АД осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Банката няма дъщерни дружества и клонове, регистрирани извън Република България.

Обобщените количествени показатели, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	2020	2019
Общ оперативен доход	13,543	13,764
Печалба/(Загуба) от дейността преди данъчно облагане	(207)	1,089
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	56	64
Доходност на активите (%)	-0.04%	0.29%
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	219	223
Получени държавни субсидии	-	-

Доходността на активите е изчислена на база средномесечните стойности на активите.

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Банката следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за финансов надзор (КФН). Банката е създала и прилага организация, правила и процедури за вътрешен контрол, свързани със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно изискванията на Наредба 38, чл. 28-31.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Банката подлежи на регулатация по отношение изпълнението на изискванията за капиталова адекватност, съгласно Директива 2013/36/EС относно достъпа до осъществяване на дейност от кредитните институции, Регламент (ЕС) 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (пакет CRD IV) и българското законодателство. В България регистрираният акционерен капитал на банка не може да бъде по-малък от 10 милиона лева, като съществува допълнително изискване по всяко време собственият капитал (капиталовата база) на Банката да не спада под този определен минимум.

Минималните нива на капиталова адекватност за банките в България, които институциите трябва да спазват са: съотношение на базовия собствен капитал от първи ред 4.5%, съотношение на капитала от първи ред 6%, съотношение на общата капиталова адекватност 8%.

Българската народна банка определя с Наредба №8 допълнителни капиталови буфери, които банките следва да поддържат над минималните капиталови изисквания. Към 31 декември 2020 г. те са:

- предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на общата рискова експозиция на Банката;
- антицикличен капиталов буфер – 0.5% от сумата на общата рискова експозиция на Банката;
- буфер за системен риск – 3% от сумата на общата рискова експозиция на Банката.

Банката следи и анализира месечно капиталовите си позиции и изготвя тримесечни отчети за надзорни цели, които представя на БНБ, съгласно нормативните изисквания. Политиката за управление на капитала се стреми да осигури адекватно покритие на рисковете, възникващи в обичайния процес на банковата дейност, както и рискове от възникване на непредвидени обстоятелства. Основен приоритет при управлението на капитала е спазването на регуляторните изисквания за капиталова адекватност и поддържането на достатъчен по размер капитал, който покрива поетите рискове и осигурява достатъчен капиталов буфер за непредвидени събития.

Банката поддържа капиталовата адекватност над нивото на регуляторните изисквания. Кофициентът на общата капиталова адекватност към 31 декември 2020 г. е в размер на 18.63% (31 декември 2019 г.: 18.50%).

ТОКУДА БАНК АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА 2020 ГОДИНА
всички суми са в хиляди лева, освен ако не е указано друго

Допълнителна информация е представена в таблицата по-долу.

	31.12.2020	31.12.2019
Собствен капитал	41,986	41,562
Базов собствен капитал от първи ред	41,986	41,562
Капиталови изисквания		
Размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	198,019	195,553
Общ размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск	1,350	2,725
Общ размер на рисковите експозиции за операционен риск	25,988	26,400
Общ размер на рисковите експозиции	225,357	224,678

Съотношения на капиталовата адекватност и размери на капитала

Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	18.63%	18.50%
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред	31,845	31,451
Съотношение на капитала от първи ред	18.63%	18.50%
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	28,465	28,081
Съотношение на общата капиталова адекватност	18.63%	18.50%
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	23,957	23,588

32. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

След датата на отчета не са настъпили други събития, които биха довели до корекции или допълнителни оповестявания във финансовия отчет.