



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

2014 ГОДИНА

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

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

Настоящото оповестяване е изготвено на неконсолидирана база. Всички суми в оповестяването са в хиляди лева. Представените данни са актуални към 31.12.2014 г.

1. Обща информация за институцията

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основни акционери в банката са:

„ИНТЕРНESHЪНЪЛ ХОСПИТАЛ СЪРВИС КО” ЛТД, ЯПОНИЯ – 99.53%

ДРУГИ – 0.47%

Токуда Банк АД има двустепенна система на управление. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет на банката към 31.12.2014 г. е в състав от четирима членове:

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

Кирил Пендев - Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Токуда Банк АД. В Токуда Банк АД отговаря за главния икономист, за направления, „Централна кредитна администрация” и за сектори „Бизнес центрове и администрация” и „Банкова сигурност”. Председател е на Комитета по управление на рисковете и на Кредитния комитет.

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

Димитър Славчев – член на Управителния съвет на Токуда Банк АД и ръководител направление „Мониторинг и управление на риска“.

Токуда Банк АД извършва дейност на територията на Република България.

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

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

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

Дейността на банката е в съответствие с изискванията на действащата нормативна уредба и получения пълнен лиценз от Българската народна банка /БНБ/. Тя предлага на своите клиенти: откриване и обслужване на разплащателни сметки в лева и валута на физически и юридически лица; касови и безкасови операции; интернет банкиране; разплащания в страната и чужбина; депозитни, кредитни и картови продукти за физически и юридически лица; кредити -

инвестиционни и оборотни кредити, кредитни линии, банкови гаранции; ; операции с ценни книжа; инвестиционно посредничество; консултантски услуги.

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

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

Стратегията на ръководството по отношение на контрола на риска включва:

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

Ежегодно Управителният съвет, на база приетите цели и параметри в Стратегията за развитие на банката, определя на всяко отделно териториално структурно звено конкретни количествени и качествени задачи и параметри, които то следва да достигне за годината, полугодиято, тримесечието и по месеци.

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

- ❖ Кредитен риск
- ❖ Пазарен риск
 - Лихвен риск
 - Валутен риск
 - Ценови риск
- ❖ Ликвиден риск
- ❖ Риск на паричния поток
- ❖ Контрагентен риск:
- ❖ Отраслов риск

- ❖ Риск от концентрация
- ❖ Системен риск
- ❖ Операционен риск
- ❖ Технологичен риск

В своята дейност банката наблюдава и други рискове, които оказват влияние върху финансовия й резултат.

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

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

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

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

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

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

1. разглежда постъпилите доклади за реални и потенциални събития, носители на риск;

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

Комитета за наблюдение, оценка, класифициране и установяване на специфичните провизии за кредитен риск (Кредитен комитет) – Кредитния комитет 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. Подготвя мотивирани предложения за конкретния размер на необходимите провизии и ги представя за утвърждаване от изпълнителните директори.

Кредитният съвет (КС) на Банката е специфичен колективен орган към Управителния съвет и изпълнителните директори, чиято основна задача е управление на кредитния процес. Кредитният съвет осъществява дейността си, съгласно одобрени с решение на Управителния съвет на Банката вътрешни правила. Кредитният съвет:

1. Разглежда постъпилите становища и предложения относно сключване или отказ от сключване на кредитни сделки. Анализира и оценява риска по всяка предлагана сделка и взема решение за поемане на ангажименти с кредитен риск с обща максимална експозиция към един клиент или икономически свързани лица до десет процента от собствения капитал на Банката и прави предложения пред Управителния съвет за окончателно решение по сделки над този лимит.
2. Разглежда становища и предложения, свързани с промяна в условията на вече сключени сделки: редукция, цесия, предоговаряне и др., а така също и всяко предложение, свързано с предоставянето по някакъв начин на кредитно улеснение, като оценява риска по предлаганите промени и изготвя експертно съгласие или отказ.
3. Съгласува съставите на кредитните комисии на офисите и предлага на Управителния съвет определяне на техните правомощия, както и упражнява контрол върху дейността на кредитните комисии на офисите и Регионалните кредитни комисии и дава

методически и организационни предписания, които са задължителни за работата на комисиите.

4. Следи, анализира и оценява кредитната дейност на Банката общо и по структурни звена, както и текущото изпълнение на параметрите на кредитната политика на Банката, като отчита пред Управителния съвет резултатите от нея. Предлага на Управителния съвет мерки и програми за оптимизиране на кредитния процес.
5. Прави предложения пред Кредитния комитет по въпроси, свързани с преструктуриране на рискови експозиции.
6. Дава задължителни указания до структурните поделения в Банката по въпроси, свързани с осъществяването на кредитния процес и по конкретни сделки с кредитен риск.
7. Възлага на съответните структурни звена в Банката разработването или актуализацията на банкови продукти с кредитен риск, дава становище по тях и ги внася за окончателно одобрение в Управителния съвет.
8. Осъществява други функции, възложени му от Управителния съвет на Банката.

В Банката действа **Комитет по Управление на Активите и Пасивите (КУАП)**, осъществяващ мониторинг и вземащ решение по управление на пазарния риск и структурната ликвидност.

КУАП, за изпълнение на поставените цели, осъществява следните функции:

1. управлява структурата на баланса на Банката;
2. анализира текущо развитието и конкурентната ситуация на банковия пазар;
3. анализира количествените и качествени параметри на ликвидността, промените в банковите нормативи и регулации и отражението им върху способността на Банката да посрещне своите задължения безпроблемно и своевременно, за предотвратяване на неблагоприятните последици от общ ликвиден, лихвен, пазарен, валутен, кредитен и всякакъв друг вид риск;
4. предлага на Управителния съвет за одобряване годишни планове за преодоляване на евентуални извънредни кризисни ситуации, с оглед гарантиране постоянна платежоспособност на Банката и подобряване на ликвидността при разумно балансиране на риск и доходност, както и контролира текущото състояние в Банката и дава конкретни писмени указания до съответните направления за предприемане на конкретни действия по предотвратяване на евентуално възникнали кризисни ситуации;

5. разглежда изменения и допълнения в законовата база и влиянието им върху финансовото състояние и ликвидността на Банката;
6. осъществява текущ контрол над капиталовата адекватност на Банката и върху предвидената в тригодишен план промяна на капитала, с цел определяне на достатъчна капиталова наличност във връзка с предвиждания растеж на активите и пасивите на Банката на база Стратегията за нейното развитие;
7. съгласува процедури за наблюдение и измерване на рисковете в Банката и одобрява лимити за ликвиден, валутен, лихвен риск и лимити за риск, свързан със сročността на инструментите;
8. одобрява лимити за отраслова и секторна експозиция на Банката;
9. осъществява преглед на внедряваните в Банката нови продукти и услуги, матуритетния профил на активите и пасивите и дава препоръки до съответните звена и ръководството за подобряване състоянието на ликвидността в Банката;
10. управлява лихвените равнища и валутните експозиции на Банката.

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

3. Собствен капитал

Към 31.12.2014 год. целият формиран собствен капитал е от първи ред. Очакванията са, че нарастването на собствения капитал през годините ще се формира основно от реализираната печалба и от увеличение на акционерния капитал. Структурата на собствения капитал на „Токуда Банк” АД е показана в таблицата по-долу:

КАПИТАЛОВА БАЗА - СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ 31.12.2014	(в хил.лв)
Регистриран и внесен капитал	68 000
Резерви	-19 523
Други резерви	813
Намаления от капитала:	
Нематериални активи	-544
Специфични провизии за кредитен риск	0
Други намаления от капитала от първи и втори ред	-25
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	48 721
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	48 721

„Токуда Банк“ АД изпълнява надзорните изисквания на Регламент 575/2013, според които съотношението на капитала от Първи ред трябва да е не по-малко от 4.5 %, съотношението на капитала от Втори ред трябва да е не по-малко от 6 %, а на Общата капиталова адекватност не по-малко от 8 %. Към 31.12.2014 г. отношенията на обща капиталова адекватност и на адекватност на капитала от първи ред на Банката са 20.83%.

Равнение между счетоводен и регулаторен капитал.

Елементи, участващи в изчислението на регулаторния капитал	Стойност във финансовите отчети	Стойност за регулаторни цели
Акционерен капитал	68 000	68 000
Резерви	813	813
Натрупана загуба	(10 591)	(10 591)
Загуба от текущата година	(8 932)	(8 932)
Нематериални активи	-	544
Инвестиции в дъщерни дружества	-	25
Общо собствен капитал	49 290	48 721

Оповестяване съгласно приложение VI на Регламент 1423/2013

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		(А) СУМА КЪМ ДАТАТА НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА ЧЛЕН ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013	(В) СУМИ, КОИТО СЕ ТРЕТИРАТ СПОРЕД ПРИНЦИПИ ПРЕДИ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013, ИЛИ ПРЕДПИСАНА ОСТАТЪЧНА СУМА ПО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/ 2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	68 000	член 26, параграф 1, членове 27—29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 1	68 000	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 2		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
	от които: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	
2	Неразпределена печалба	-19 523	член 26, параграф 1, буква в)	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нерелизираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)		член 26, параграф 1	

3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове.	813	член 26, параграф 1, буква е)	
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1		член 486, параграф 2	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 2	
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)		членове 84, 479 и 480	
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	49 290		
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)		членове 34 и 105	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-544	Член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	
9	празен в ЕС			
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5	
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, буква а)	
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирания активи (сума с отрицателен знак)		член 32, параграф 1	
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, буква б)	
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен		член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7	
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БАСК1 (сума с		член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	
18	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1—3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	
20	празен в ЕС			

20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-25	член 36, параграф 1, буква к)	
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка и), членове 89—91	
20б	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) член 243, параграф 1, буква б) член 244, параграф 1, буква б)	258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 1	
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1	
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11	
24	празен в ЕС			
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3	
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)	
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третираните според принципи преди прилагането на РКИ			
26а	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467—468			
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 1		ЧЛЕН 467	
	от които: ... филтър за нереализирана загуба 2		ЧЛЕН 467	
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 1		ЧЛЕН 468	
	от които: ... филтър за нереализирана печалба 2		ЧЛЕН 468	
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		ЧЛЕН 481	
	от които: ...		ЧЛЕН 481	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)	
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-569		
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	48 721		
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 51—52	

31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти			
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти			
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 3	
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 85, 86 и 480	
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно		член 486, параграф 3	
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 и член 475, параграф 2	
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна крътосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58 и член 475, параграф 3	
39	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4	
40	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79, както и член 475, параграф 4	
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/ 2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
41а	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.			
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 477 и член 477, параграфи 3 и 4, буква а)	

	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.			
41 в	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РК1		ЧЛЕНОВЕ 467, 468 И 481	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана печалба		ЧЛЕН 467	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана печалба		ЧЛЕН 468	
	от която: ...		ЧЛЕН 481	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)	
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания			
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)			
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)			
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 62—63	
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		член 486, параграф 4	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 4	
48	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 87, 88 и 480	
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно		член 486, параграф 4	
50	Корекции с оглед на кредитния риск		член 62, букви в) и г)	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, буква б), подточка и), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2	
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3	
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79 и член 477, параграф 4	
54а	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби			
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. — обект на преходните разпоредби			

55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4	
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третира според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) Ns 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
56а	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) Ns 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.			
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 475 и член 475, параграф 2, буква а), параграф 3 и параграф 4, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.			
56 в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		ЧЛЕНОВЕ 467, 468 И 481	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана		ЧЛЕН 467	
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана печалба		ЧЛЕН 468	
	от която: ...		ЧЛЕН 481	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания			
58	Капитал от втори ред (К2):			
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	48 721		
59а	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третира според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) Ns 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
	от които: ... елементи, които не се приспадат от БСК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/ 2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежавани собствени инструменти на БСК1 и др.)		член 472 и член 472, параграфи 5, 8, буква б), 10, буква б) и 11, буква б)	
	от които: ... елементи, които не се приспадат от елементите на ДК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013)		член 475 и член 472, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)	

	(елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)			
	Елементи, които не се приспадат от елементите на К2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на К2, непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)			член 477 и член 477, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)
60	Съвкупни рисково претеглени активи	233 845		
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	20.83%		член 92, параграф 2, буква а) и член 465
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	20.83%		член 92, параграф 2, буква б) и член 465
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	20.83%		член 92, параграф 2, буква в)
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер (буфер за ГИСЗ или за ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	5.50%		ДКИ, членове 128—130
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%		
66	от които: изискване за антицикличен буфер	0%		
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния	3%		
67a	от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)			ДКИ, член 131
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	15.33%		ДКИ, член 128
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			
Капиталови съотношения и буфери				
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)			член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46 и член 472, параграф 10 член 56, буква в), членове 59—60 и член 475, параграф 4 член 66, буква в), членове 69—70 и член 477, параграф 4
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)			член 36, параграф 1, буква и), членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11
74	празен в ЕС			

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

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

	31.12.2014
БАЗОВ КАПИТАЛ	48 721
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	48 721
ОБЩ КАПИТАЛ	48 721
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	233 845
СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА	
Съотношение на базовия капитал	20.83%
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов капитал	38 198
Съотношение на капитала от първи ред	20.83%
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	34 690
Съотношение на обща капиталова адекватност	20.83%
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	30 013
Предпазен капиталов буфер	5 846
Буфер за системен риск	7 015
Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб	16 020
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	1 132
Поясняващи позиции: Съотношения на капиталовата адекватност поради корекции за предпазни буфери и корекции по втори стълб	
Капиталова адекватност с включени корекции за предпазни буфери	15.33%
Капиталова адекватност с включени корекции за предпазни буфери и корекции по втори стълб	8.48%
	31.12.2014
СОБСВЕН КАПИТАЛ	48 721
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	48 721
Изплатени капиталови инструменти	68 000
Неразпределена печалба от минали години	-10 591
Други нематериални активи	-544
Приемлива печалба или загуба	-8 932
Други резерви	813
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
НАМАЛЕНИЯ ОТ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ И ВТОРИ РЕД	-25
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	-25
	31.12.2014
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	233 845
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	203 299
Централно правителство или централни банки	2 512
Регионални правителства или местни органи на власт	278
Субекти от публичния сектор	0
Институции	7 027
Предприятия	44 496
На дребно	31 116
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	28 158
Експозиции в неизпълнение	72 795
Други позиции	16 917
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	0
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	5 332
Търгуеми дългови инструменти	5 026
Капиталови инструменти	306
Валута	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК - Подход на базисния индикатор	25 214

4. Капиталови изисквания

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

	31.12.2014
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	18 708
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	16 264
Централно правителство или централни банки	201
Регионални правителства или местни органи на власт	22
Субекти от публичния сектор	0
Институции	562
Предприятия	3 560
На дребно	2 489
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	2 253
Експозиции в неизпълнение	5 824
Други позиции	1 353
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	0
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	427
Търгуеми дългови инструменти	402
Капиталови инструменти	24
Валута	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК - Подход на базисния индикатор	2 017

5. Експозиция към кредитен риск от контрагента

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

Управлението на контрагентния риск включва:

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

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

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

6. Капиталови буфери

Към 31.12.2014 г. Капиталовите буфери са регламентрани в Регламент 575/2013. Към момента „Токуда Банк” АД изчислява размера на капиталовите буфери съгласно Регламент 575/2013 на БНБ. Буферите, които Банката изчислява съгласно разпоредбите на БНБ са:

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

7. Показатели от глобално системно значение

Към 31.12.2014г. не се прилагат.

8. Корекции за кредитен риск

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

Кредитният комитет на банката е специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка и класифициране на рисковите експозиции.

Въз основа на извършена оценка и класифициране на рисковите експозиции Кредитният комитет представя ежемесечно пред Управителния съвет на банката отчет за класифицираните рискови експозиции и за размера на начислените провизии за кредитен риск.

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

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

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

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

Сумата на загубата от обезценка се оценява като разлика между балансовата стойност на актива и неговата възстановима (настояща) стойност. Последната представлява сумата от:

1. настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци от обслужване на кредита (актива), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив и
2. суми от реализация на обезпечението. Обезпечението участва в калкулацията с неговата реализируема стойност, която се определя съгласно настоящата Политика.

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

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

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

Банката класифицира експозициите си в 4 класификационни групи както следва:

- „Редовни” – с просрочие по главница и/или лихва до 30 дни
- „Под наблюдение” – с просрочие по главница и/или лихва от 31 до 90 дни
- „Необслужван” – с просрочие по главница и/или лихва от 91 до 180 дни
- „Загуба” – с просрочие по главница и/или лихва над 180 дни

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

Офис/Клон	Обща балансова експозиция в хил. лв.	Салдо задбал. ангажи-мент в хил. лв.	Провизия МСС в хил. лв.	Редовни	Под наблюдение	Необслужван	Загуба	% нередовни	Бр. кредити
ОФИС ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	32,821	1,011	2,694	19,048	212	6,692	6,869	42%	222
ОФИС СОФИЯ	25,060	147	1,919	14,765	3,210	0	7,085	41%	118
ОФИС ПЛОВДИВ	19,406	132	2,068	13,098	65	220	6,025	33%	134
ОФИС ВАРНА	16,414	294	603	7,589	3,240	31	5,555	54%	117
ОФИС ВИДИН	15,184	290	902	2,995	515	217	11,456	80%	163
ОФИС СТАМБОЛИЙСКИ	14,793	106	0	11,902	2,044	0	847	20%	66
ОФИС БУРГАС	12,319	1,127	162	11,491	319	0	509	7%	138
ОФИС БЛАГОЕВГРАД	10,209	133	1,550	5,965	1,341	0	2,903	42%	129
ОФИС ПЛЕВЕН	9,403	444	2,045	3,139	54	72	6,138	67%	139
ОФИС СЛИВЕН	8,885	4,244	594	7,395	0	0	1,490	17%	86
ОФИС РАЗГРАД	7,488	1,465	125	6,719	337	95	336	10%	118
ОФИС ХАСКОВО	6,188	478	2,287	1,921	388	1,197	2,682	69%	71
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	6,175	0	44	11	0	6,118	45	100%	3
ОФИС СТАРА ЗАГОРА	6,110	145	2,023	2,056	444	0	3,609	66%	102
ОФИС ДОБРИЧ	5,336	691	109	4,030	506	249	551	24%	101
ОФИС КЮСТЕНДИЛ	5,333	113	33	5,295	0	10	28	1%	56
ОФИС РУСЕ	4,829	337	104	3,480	1,142	84	124	28%	95
ОФИС ШУМЕН	4,088	190	0	3,958	31	0	99	3%	152
ОФИС ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ	3,890	398	103	2,987	120	0	783	23%	54
ОФИС ДОЙРАН	3,172	42	48	1,713	1,381	0	79	46%	76
ОФИС СОФИЯ-ЮГ	2,411	83	2	1,669	614	126	2	31%	36
ОФИС ТОКУДА БОЛНИЦА	2,310	213	10	2,224	75	0	10	4%	339
ОФИС СМОЛЯН	1,975	20	41	958	88	0	929	51%	68
ОФИС КЪРДЖАЛИ	615	35	15	310	166	86	53	50%	30
ИРМ ЧЕПЕЛАРЕ	315	226	0	315	0	0	0	0%	13
ИРМ ГР.КУЛА	203	17	0	203	0	0	0	0%	49
ИРМ КАСПИЧАН	148	2	0	147	1	0	0	1%	23
ОБЩО ЗА БАНКАТА	225,080	12,383	17,481	135,383	16,293	15,197	58,207	40%	2,698

Равнение на промените на корекции за кредитен риск:

	2013	2014
Сума на корекциите за кредитен риск по обезценени експозиции	12 388	16 846

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

в хиляди лева	2014	2013
Потребителски кредити	29 186	27 001
Промисленост	42 688	50 876
Строителство	18 412	17 284
Търговия	38 945	37 635
Селско стопанство	12 504	12 909
Здравеопазване	13 421	15 887
Туристически услуги	18 795	13 842
Транспорт	3 642	3 152
Операции с недвижими имоти	3 596	3 601
Финанси	5 263	4 054
Бюджет	278	522
Други отрасли	38 350	35 329
	<u>225 080</u>	<u>222 092</u>
Обезценка за несъбираемост	(17 481)	(12 400)
Общо	<u>207 599</u>	<u>209 692</u>

9. Свободни от тежести активи

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

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

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

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

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

Следните активи се считат за свободни от тежести:

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

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

За обременени с тежести се считат следните видове договори:

1. трансакции по обезпечено финансиране, включително договори и споразумения за обратно изкупуване, отдаване в заем на ценни книжа и други форми на обезпечено кредитиране;
2. споразумения за предоставяне на обезпечение, например обезпечение срещу пазарната цена на дериватни сделки;
3. финансови гаранции, които са обезпечени;
4. обезпечение, предоставено в системи за клиринг, на централни контрагенти (ЦК) и други инфраструктурни институции като условие за достъп до обслужване. Това включва гаранционни фондове и първоначални маржове;
5. улеснения на централна банка; вече предоставените активи се считат за свободни от тежести само ако централната банка позволява изтегляне на активите без предварително одобрение;
6. базисни активи от структури по секюритизация, при които финансовите активи не са отписани от финансовите активи на Банката; базисни активи по ценни книжа, които са напълно запазени, не се считат за обременени с тежести, освен ако тези ценни книжа не са заложили или обезпечени по някакъв начин с цел осигуряване на сделка;
7. активи в пулове за покритие, използвани за емитирането на покрити облигации; базисните активи по покрити облигации се считат за обременени с изключение на определени ситуации, в които Банката притежава съответните покрити облигации съгласно член 33 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламент за капиталовите изисквания (РКИ)).

Неразделна част от Политиката са план за действие и мерки в условия на ликвидна криза.

10. Използване на АВКО

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

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

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

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

В таблицата по-долу са представени експозициите на Банката към контрагенти (кредитни институции) към 31.12.2014 г., съгласно кредитното качество:

Кредитно качество	Експозиция в хил. лв.
1	0
2	1 700
3	8 962
4	71
5	150
-	12
ОБЩО	10 895

11. Експозиция към пазарен риск

Банката има приета стратегия за търгуване и правила за управление на търговския портфейл. С нея са определени основните правила, цели и принципи при инвестирането в ценни книжа, критериите за формиране, управление и преоценка на портфейла от ценни книжа с оглед поемане на минимални пазарни рискове.

ТЪРГУЕМИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	
Падежен подход	30,274
0 ≤ 1 месец	2,680
> 1 ≤ 3 месеца	0
> 3 ≤ 6 месеца	0
> 6 ≤ 12 месеца	9,828
> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3%) години	8,204
> 2 ≤ 3 (>1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3%) години	2,065
> 3 ≤ 4 (>2,8 ≤ 3,6 за купон от под 3%) години	6,858
> 4 ≤ 5 (>3,6 ≤ 4,3 за купон от под 3%) години	416
> 5 ≤ 7 (>4,3 ≤ 5,7 за купон от под 3%) години	223
> 7 ≤ 10 (>5,7 ≤ 7,3 за купон от под 3%) години	0
> 10 ≤ 15 (>7,3 ≤ 9,3 за купон от под 3%) години	0
> 15 ≤ 20 (>9,3 ≤ 10,6 за купон от под 3%) години	0
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 за купон от под 3%) години	0
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (ПАДЕЖЕН ПОДХОД)	380
Специфичен риск	22,480
Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1	19,943
Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1	2,537
С остатъчен срок ≤ 6 месеца	503
С остатъчен срок > 6 месеца и ≤ 24 месеца	2,034
С остатъчен срок > 24 месеца	0
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СПЕЦИФИЧЕН РИСК)	22
ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	402
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	5,026

За минимизиране източниците на риск банката лимитира своите инвестиции във финансови инструменти. Финансови инструменти извън изброените по-долу могат да бъдат закупувани само след одобрение от направление „Мониторинг и управление на риска” и ако отговарят на инвестиционните цели и принципи на банката.

✓ Български държавни ценни книжа – в рамките на портфейла от ценни книжа се предвижда делът на книжата, емитирани по вътрешния и външния дълг на страната – без ограничения.

✓ Чуждестранни държавни ценни книжа – могат да бъдат закупувани само, ако имат кредитен рейтинг, не по-нисък от ВВВ/положителна перспектива на Standard&Poors или еквивалентна оценка за кредитоспособност. Максимално ниво на експозицията – 10%.

✓ Корпоративни облигации, емитирани от банки – кредитен рейтинг на емитента, не по-нисък от BBB/положителна перспектива на Standard&Poors или еквивалентна оценка за кредитоспособност и обща сума на експозицията – 20%.

✓ Корпоративни акции – общата експозиция не може да надвишава 1% от общия портфейл от ценни книжа.

✓ Корпоративни облигации - могат да бъдат закупувани само, ако имат кредитен рейтинг, не по-нисък от 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. Максимално ниво на експозицията – 20%.

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

○ В търговския портфейл се включват ценни книжа с достатъчна по обем ежедневна търговия, котираните непрекъснато по Ройтерс и/или Блумберг, както и на регулируем пазар на ценни книжа, закупени за препродажба в кратък /до една година/ или среден /до три години/ период от време и реализиране на доход. Не се включват в търговския портфейл ценни книжа, които нямат котирана пазарна цена на регулируем пазар и чиято справедлива стойност не може да се измери надлежно.

○ Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя съгласно приета „Инструкция за определяне на справедливата стойност на портфейла от ценни книжа на „Токуда Банк“ АД”.

Управлението на пазарните рискове включва:

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

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

➤ Анализ на съотношението риск/доход.

В съответствие с приетите цели и принципи банката прилага:

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

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

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

Използван модел за оценка на пазарните рискове в Токуда Банк АД

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

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

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

12. Операционен риск

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

Структурата на управление и контрол на операционния риск в „Токуда Банк” АД цели да създаде работна среда и корпоративна култура, които да подпомагат откриването и решаването на проблеми, свързани с операционния риск в банката, с участието и приноса на всички служители.

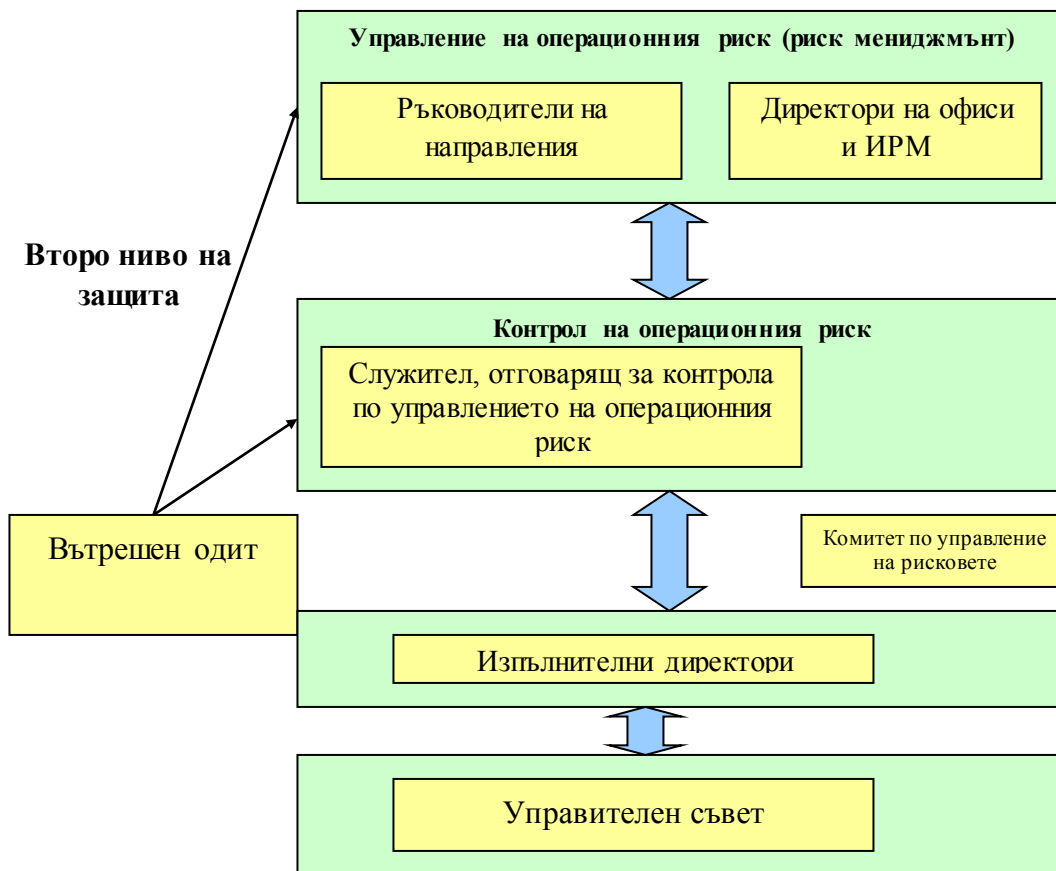
Висшият орган, който носи пряка отговорност за въвеждането на управлението на операционния риск в „Токуда Банк“ АД, е Управителният съвет.

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

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

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

Първо ниво на защита



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

Към 31.12.2014 г. Банката няма експозиция към капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл. Инвестициите в капиталови инструменти са на стойност 153 хил.лв.:

Име	Вал.	Салдо в хил.лв.
АКЦИИ СОФАРМА АД	BGN	10
АКЦИИ ТРЕЙС ГРУП ХОЛД АД	BGN	22
АКЦИИ СТАРА ПЛАНИНА ХОЛД АД	BGN	4
АКЦИИ ИНДУСТРИАЛЕН ХОЛДИНГ БЪЛГ	BGN	13
АКЦИИ АЛБЕНА АД	BGN	5
АКЦИИ ХИМИМПОРТ АД	BGN	2
БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА	BGN	72
АКЦИИ АДВАНС ТЕРАФОНД АДСИЦ	BGN	24
АКЦИИ МОНБАТ АД	BGN	2
Общо за Банката		153

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

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

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

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

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

Управлението на лихвения риск в Токуда Банк АД се основава на оценката на размера и чувствителността на експозицията към промени в пазарните лихвени проценти и вероятността за

реализиране на тези промени. Банката е изградила система за измерване на лихвения риск, която покрива всички източници на лихвен риск и оценява ефекта от промените в лихвените проценти.

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

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

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

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

15. Експозиции по секюритизиращи позиции

Банката не прилага секюритизация за отчетния период.

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

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

Обобщена количествена информация на възнагражденията на служителите в Токуда Банк АД по видове дейност			
хил. лева			
Видове дейност	Постоянно възнаграждение платено през 2014 г.	Променливо възнаграждение платено през 2014 г.	Общо постоянно и променливо възнаграждение платено през 2014 г.
Кредитна дейност	507	11	518
Риск	215	1	216
Други	3 697	43	3 740
Общо	4 419	55	4 474

Обобщена количествена информация на възнагражденията на служителите в Токуда Банк АД по чл.2 от Наредба № 4 на БНБ		
хил. лева		
Брой служители	Постоянно възнаграждение платено през 2014 г.	Променливо възнаграждение платено през 2014 г.
69	2 079	27

Политиката за избор на нови членове на компетентния орган на управление на „Токуда Банк“ АД, е съобразена с регулаторните изисквания и в частност изискванията на Закона за кредитните институции (ЗКИ) и Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

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

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

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

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

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

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

Член на Управителен съвет може да бъде лице, което:

1. има висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър";
2. притежава достатъчни квалификация и професионален опит в банковата дейност, а лице, избрано за изпълнителен директор - и да е работило най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции в банка или в сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от Българска народна банка;
3. не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;
4. не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права;
5. не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните две години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност;
6. не е лишено или лишавано от право да заема материално-отговорна длъжност;
7. не е съпруг или роднина до трета степен включително по права или по сребрена линия с член на управителен или контролен орган на Банката и не се намира във фактическо съжителство с такъв член;
8. не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник;
9. въз основа на събраните за него данни не дава основание за съмнение относно неговата надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси.

17. Ливъридж

Към настоящия момент Банката не изчислява съотношение на ливъридж.

18. Използване на вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск

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

19. Използване на техники за редуциране на кредитния риск

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

- Всички недвижими имоти и вещни права върху тях - чрез учредяване на законова или договорна ипотека;
- Предприятия и дялове - чрез учредяване на особен залог на предприятие, или дял от търговско дружество (ООД, АД);
- Краткотрайни и дълготрайни материални активи - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Ценни книги - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Парични вземания по банкови сметки - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Благородни метали, злато, бижута, произведения на изкуството, скъпоценни камъни - чрез учредяване на реален залог;
- Поръчителство и гаранции - чрез сключване на договор за поръчителство и приемане на банкови гаранции;
- Застрахователни полици.

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

20. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск

Към 31.12.2014 Банката не използва усъвършенствани подходи. Основен метод за измерване на операционен риск е подхода на базисния индикатор.

21. Използване на вътрешни модели за пазарен риск

Към 31.12.2014 г. Банката не прилага вътрешни модели за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск.