

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
НА „ТОКУДА БАНК“ ЕАД
ЗА 2025 г.**

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

СЪДЪРЖАНИЕ

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА „ТОКУДА БАНК“ ЕАД	3
2. ОБЩИ ПРИНЦИПИ НА ОПОВЕСТЯВАНЕТО	3
3. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	3
4. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	11
5. КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ	11
6. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	11
7. ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ГЛОБАЛНО СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ.....	14
8. СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	14
9. ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО	15
10. ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК.....	15
11. ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК.....	15
12. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	16
13. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК	19
14. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	20
15. ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ	20
16. ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ЛИХВЕН РИСК В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ	20
17. ЕКСПОЗИЦИИ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	21
18. ЛИВЪРИДЖ	21
19. ПОЛИТИКА ЗА ФОРМИРАНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	21
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	22

Настоящото оповестяване е изготвено на база на одитираните данни от финансовите отчети към 31.12.2025 г. Всички суми, представени в оповестяването, са в хиляди лева.

1. Обща информация за „Токуда Банк“ ЕАД

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

Учредителното Общо събрание на акционерите на Банката е проведено на 31.01.1994 г. и Банката е вписана в Регистъра за търговски дружества с решение от 27.12.1994 г. на Фирмено отделение на Варненски окръжен съд за неопределен срок, като акционерно дружество според действащия тогава Закон за банките и Търговския закон, със седалище и адрес на управление гр. Варна, ул. „Цар Симеон“ № 31. Наименованието на Банката при нейното учредяване е ТБ „Кредит експрес“ АД. С решение № 6 от 11.11.1998 г. на Фирмено отделение на Софийски градски съд се променя наименованието на Банката от ТБ „Кредит експрес“ АД на „Токуда кредит експрес Банк“ АД. С решение № 4196 от 15.07.2002 г. на Търговско отделение на Пловдивски окръжен съд се променя наименованието на Банката на „Токуда Банк“ АД.

Към 31.12.2025 г. едноличен собственик на капитала на Банката е Токушукай Инкорпорейтид, Япония.

През м. 01.2026 г. Българо-Американска Кредитна Банка АД („БАКБ“) придоби чрез покупко-продажба акциите на Токушукай Инкорпорейтид, с което стана едноличен собственик на капитала на Банката. Промяната на собствеността е вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 20.01.2026 г.

„Токуда Банк“ ЕАД има двустепенна система на управление. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорен съвет.

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

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

Към 31.12.2025 г. „Токуда Банк“ ЕАД има разкрити офиси/изнесени работни места (ИРМ) на територията на страната, в градовете: София, Пловдив, Варна, Бургас, Плевен, Добрич, Благоевград, Разград, Стара Загора и Казанлък.

2. Общи принципи на оповестяването

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

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на чл. 70 от ЗКИ, част осма от Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент (ЕС) 2024/3172 и ЕВА/Ор/2025/11.

3. Цели и политика по управление на риска

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

рискове, към които е изложена Банката.

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

- Организационна структура за оценка и управление чувствителността към рискове.
- Правила и методики за оценка на рисковете.
- Параметри и лимити за извършване на сделки и операции, свързани с кредитния, ликвидния и пазарните рискове.
- Надеждна система за счетоводна и управленска информация, която позволява идентифицирането и контролирането на отделните видове рискове.

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

Създадената в Банката организация на управлението и контрола на рисковете е в съответствие с характера и обема на дейността, присъщите рискове и степента и обхвата на упражнявания от ръководството контрол. 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.

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

- Кредитен риск (вкл. риск от кредитна концентрация) и кредитен риск от контрагента;
- Пазарен риск (вкл. лихвен риск, валутен риск, ценови риск);
- Ликвиден риск;
- Операционен риск (вкл. правен риск).

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

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

- 1) Надзорен съвет (НС)** - извършва общ надзор върху управлението на рисковете; одобрява стратегията за развитие на Банката, от която зависи рисковия профил и рисковия апетит на институцията; одобрява план, бюджет и мерки за реализация на стратегията и следи за изпълнението им. Назначава ръководителя на управление МУР и получава периодични и текущи справки от управлението, вкл. за капитала и изпълнението на Капиталовия план.
- 2) Управителен съвет (УС)** - отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява план, бюджет, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете.
- 3) Управление „Мониторинг и управление на риска“ (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 по контрол на спазване на правилата (compliance) и вътрешен одит. Управлението е на пряко подчинение на Надзорния съвет на Банката.

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

- **Кредитният съвет (КС)** в качеството си на колективен орган, в съответствие с приетите правила за работата му, кредитната политика на Банката и действащите нормативни разпоредби:
 1. разглежда и взема решения за предоставяне на нови кредитни експозиции, промени по съществуващи експозиции (предоговаряния и реструктурирания), предприемане на мерки за излизане от предоставени експозиции, предсрочна изискуемост и принудително изпълнение

- по проблемни експозиции към клиент или група свързани лица в размер на експозицията до 10% от Капиталовата база на Банката;
2. предлага за разглеждане и одобрение от Управителния съвет кредитни предложения за експозиции в размер над 10% от Капиталовата база;
- **Комитетът по управление на рисковете** е специализиран вътрешен орган на ръководството на „Токуда Банк“ ЕАД в областта 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
 - **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. Взява решенията за класифициране и определяне на загубите от обезценка на финансовите активи и за определянето на провизиите по условните задължения.
 - **Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП)** е консултативен орган на Управителния съвет на Банката, който подпомага Управителния съвет при формулиране и изпълнение на политиките и стратегиите за управление на активите и пасивите, поставените задачи в плана за съответната финансова година, ликвидната и пазарната позиция на Банката, въпросите, свързани с операциите на финансовите пазари, управлението на пазарните рискове и др. Комитетът по управление на активите и пасивите изпълнява функциите на орган за управление на ликвидността на Токуда Банк.
 - **Комитетът по съдебни вземания (КСВ)** е специализиран вътрешен орган в областта на управлението на съдебните вземания. Комитетът разглежда и одобрява стратегии за намаляване и излизане от съдебни кредити, общи стратегии за развитие на портфейла от съдебни вземания и др. решения, свързани с ограничаване на експозицията на Банката към проблемни експозиции.

В допълнение към изброените по-горе, към 31.12.2025 г. и към момента в структурата на Банката действат и следните комитети:

- **Комитет за въвеждане на еврото (КВЕ)** – Комитетът е създаден във връзка с Националния план за въвеждане на еврото в Република България и е ангажиран с планирането, координирането и контрола на процесите по въвеждането на еврото и замяната на българския лев с евро и комуникацията на функционалните звена в банката и съответните държавни органи (БНБ, Министерство на финансите, Асоциация на банките и др.). Считано от м. 01.2026 г. комитетът е разформирован и функциите му са поети от УС.
- **ESG комитет (Net 0 Committee)** – Комитетът е създаден да отговори на задължителните регулаторни изискванията за отчитане на устойчивото развитие и е ангажиран с изграждане на стратегии и политики за интегриране на екологични, социални и управленски фактори в дейността на Банката.
- **Одитният комитет** е създаден на основание изискванията на Закона за независимия финансов одит. Основна функция и цел на Одитния комитет е да наблюдава процесите по финансово отчитане, ефективността на вътрешната контролна система в Банката, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешния одит, при спазване на приложимото законодателство и добрите практики.

В допълнение към действащите комитети, следните звена подпомагат и подобряват ефективността на корпоративното управление, управлението на риска и на контролните процеси:

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

- Извършва ангажменти по предоставяне на увереност и дава независимо и обективно документирано мнение относно:
 - а) надеждността, точността, пълнотата и навременността на финансовата отчетност и на управленската информация;
 - б) ефективността и ефикасността на операциите и на постигането на оперативните и финансови цели и опазването на активите;
 - в) нормативното съответствие с приложимите закони и нормативни разпоредби.
- Дава предложения за елиминиране на идентифицирани пропуски и слабости в контролната среда.
- Извършва консултантски ангажменти като дава препоръки за подобряване на съществуващите практики и процедури и за изграждането на ефективни контроли при разработване за нови такива.
- Извършва извънредни одити и одити за предотвратяване на злоупотреби.

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

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

Допълнителна информация за подхода на Банката за управление на риска и за управленските механизми в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2024/3172 е представена в Приложение 3 към настоящия документ.

Управление на кредитния риск и кредитния риск от контрагента

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

Кредитоспособността на клиентите се изследва при взимане на решение за предоставяне на кредит и промени на условията по съществуващи кредитни експозиции, както и при годишните прегледи на кредитополучателите с активни кредитни експозиции в Банката. При анализа на кредитоспособността на клиентите се взимат предвид финансови и приложимите нефинансови показатели, вкл. концентрация по икономически сектори, географско разположение, тип обезпечение и др.

Предложенията за нови кредити или за промени по условията по съществуващи експозиции, както и годишните прегледи, се изготвят от съответните кредитни звена, управляващи кредитната експозиция. В допълнение към функциите по контрол и мониторинг на кредитната документация, управление „Кредитна администрация“ следи за изтичане и навременно подновяване на валидността на обезпеченията и застраховките по кредитите.

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

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

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

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

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

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

1. оценка на нивото на потенциален контрагентен риск, т.е. на потенциалния риск от създаване на рискова експозиция към банки и небанкови финансови институции, формирана от необезпечени вземания;
2. определяне размера на допустимата рискова експозиция към всяка Банка и небанкова финансова институция-контрагент, формирана от необезпечени вземания чрез фиксиране на конкретни лимити;
3. осъществяване на контрол върху контрагентния риск към банки и небанкови финансови институции.

Към 31.12.2025 г. рискови експозиции са:

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

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

Банката изчислява капиталовите изисквания за кредитен риск и кредитен риск от контрагента по ревизирия **Стандартизиран подход** съгласно РКИ.

Информация за управлението на кредитния риск в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2024/3172 е представена в Приложение 6 към настоящия документ.

Управление на пазарния риск

Звеното, отговорно за оценката на пазарните рискове в „Токуда Банк“ ЕАД, е управление „Мониторинг и управление на риска“. То събира информация и извършва контрол, анализи и прогнози за рисковете, на които е изложена Банката и функционира независимо от оперативните звена, поемащи риск. Управлението

на пазарния риск включва:

- Определяне на съотношението на активите на Банката, инвестирани в ликвидни активи /ценни книжа, активи от паричния пазар и касови наличности/ и във вземания от нефинансови предприятия и/или физически лица, което намира отражение във финансовия план за съответната година. Приема се от Комитета по управление на активите и пасивите („КУАП“) и се утвърждава от Управителния съвет на Банката.
- Банката анализира съотношението риск/доход, като при равен риск избира инвестициите с по-висок доход, а при равен доход – тези с по-нисък риск.

В съответствие с приетите цели и принципи Банката прилага:

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

За минимизиране на източниците на риск за портфейла от ценни книжа, Банката лимитира своите инвестиции във финансови инструменти в зависимост от техния вид, риска, размера и емитента. В търговския портфейл на Банката се включват ценни книжа с достатъчна по обем ежедневна търговия, за които се предполага, че ще имат такава и чиято справедлива стойност може да се измери надлежно, закупени за препродажба в кратък период от време и с цел реализиране на доход.

За регулаторни цели Банката прилага **Опростения Стандартизирания подход** за пазарен риск. За вътрешни цели Банката използва VaR анализ, Duration анализ и стандартизирани лихвени шокове за определяне и анализиране на ефекта от различни рискови фактори върху стойността и доходността на портфейла, като по този начин успява да намери оптималното съотношение риск/доход.

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

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

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

Информация за управлението на пазарния риск в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2024/3172 е представена в Приложение 8 към настоящия документ.

Управление на ликвидния риск

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

Главната цел при управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане способността на Банката да посреща всичките си текущи и бъдещи ликвидни нужди.

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

Банката управлява ликвидния риск използвайки анализ на бизнес модела на институцията в контекста на правилно идентифициране на ключовите източници на рискове за ликвидността, наблюдение и анализ на ключови рискови показатели, включително чрез изграждане на вътрешна система за постоянно следене и управление на ликвидността, изготвяне на анализи на несъответствието между входящите и изходящи парични потоци, поддържане на портфейл от нискорискови активи за посрещане на текущи задължения и посредством операциите си на паричния пазар.

За да осигури ефективно управление на ликвидността при настъпване на неблагоприятни обстоятелства, Банката извършва стрес тестове, които измерват нейната готовност и способност да устои на стресови ситуации, предизвикани както от пазарната конюнктура, така и от вътрешни ликвидни шокове. Основен принцип при управлението на ликвидния риск е поддържане на ликвидни буфери, в т.ч. по съществени валути, съставени от ликвидни активи от най-високо качество, съответстващи на профила и характеристиките на клиентите, с цел осигуряване изпълнението на заложените стратегически цели на Банката, запазване на устойчивост при хипотетични проявления на системни и/или несистемни рискове и осигуряване спазването на приложимата нормативна уредба и банкови регулации.

С цел своевременно осигуряване на ликвидност в случай на ликвидна криза, Банката се стреми постоянно да оптимизира съотношението между своите високоликвидни активи и общо пасиви.

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

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

За осигуряване политиката по ликвидността Банката:

- Разработва правила и процедури за управление на ликвидността.
- Дефинира адекватните ликвидни активи.
- Изгражда информационна система за наблюдение на ликвидността на основата на оценка на ликвидните потоци и свързаните с финансиране позиции, на значими с оглед обхвата и сложността на извършваната от Банката дейност, рискови фактори и ранни индикатори, и количествения им преглед в подходящи срокове, на изготвяне и представяне в БНБ на дневна отчетност за ликвидността и в съответствие изискванията на Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/2114 отчетни образци, отнасящи се до КЛП (LCR), допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността (ДПНЛ/ALMM).
- Формира показатели за измерване на ликвидността и ключови рискови индикатори.
- Определя орган за регулиране на ликвидността и неговите отговорности и задачи.
- Определя система за управление и контрол на ликвидния риск.
- Разработва стрес-тестове на основата на три сценария.
- Поддържа планове за действие на Токуда Банк при непредвидени обстоятелства, свързани с ликвидността;
- Регламентира задължителната информация за нуждите на текущото управление на ликвидността, както и за регулаторната отчетност пред БНБ.

Основните параметри на политиката по ликвидността на Банката се приемат от УС, като цялостната организация по нейното изпълнение се възлага на Комитета по управление на активите и пасивите. Основен

орган за управление на ликвидността на Токуда Банк е *Комитетът по управление на активите и пасивите*.

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

Определени са и се следят ключови рискови индикатори за ликвидност и коефициенти на поддържане. Ежедневно се следи нивото на ликвидните средства и нивото на ликвидните средства за поддържане. На тази база се следят съотношенията ликвидни активи / привлечените средства от граждани и фирми и ликвидни активи / кредити.

Към 31.12.2025 г. Банката отчита следните показатели за ликвидност, вкл. отношение за ликвидно покритие:

	хил. лв. / (%)
Ликвиден буфер	178,093
Нетни изходящи ликвидни потоци	10,949
Коефициент на ликвидно покритие (LCR)	1626.57%

Информация за управлението на ликвидния риск в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2024/3172 е представена в Приложение 5 към настоящия документ.

Управление на операционния риск

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

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

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

Структурата на управление и контрол на операционния риск в „Токуда Банк“ ЕАД цели да създаде работна среда и корпоративна култура, които да подпомагат откриването и решаването на проблеми, свързани с операционния риск в Банката, с участието и приноса на всички служители при противодействието му. Висшият орган, който носи пряка отговорност за въвеждането на управлението на операционния риск в „Токуда Банк“ ЕАД, е Управителният съвет.

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

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

През 2025 г. Банката прилага като основен метод за измерване на операционен риск подхода на

Бизнес индикатора съгласно дял III на РКИ.

Информация за управлението на операционния риск в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2024/3172 е представена в Приложение 10 към настоящия документ.

4. Собствен капитал

Към 31.12.2025 г. собственият капитал се състои от базов собствен капитал от първи ред и от капитал от втори ред. Очакванията са, че нарастването на собствения капитал през годините ще се формира основно от реализираната печалба.

Структура на собствения капитал на „Токуда Банк“ ЕАД към 31.12.2025 г. (в хил. лв)

КАПИТАЛОВА БАЗА - СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ 31.12.2025	
Регистриран и внесен капитал	68,000
Натрупани загуби	(7,568)
Натрупан друг всеобхватен доход	629
Други резерви	-
<u>Намаления от капитала:</u>	
Нематериални активи	(935)
Специфични провизии за кредитен риск	-
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	-
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	60,126
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	1,956
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	62,082

5. Капиталови буфери

Банката определя капиталовите буфери съгласно изискванията на Наредба № 8 на БНБ и Регламент (ЕС) 575/2013. Към 31.12.2025 г. Банката поддържа следните капиталовите буфери:

- Предпазен капиталов буфер – 2.5%;
- Буфер за системен риск – 3%;
- Анти-цикличен буфер – 2.0%.

Към 31.12.2025 г. Банката не отговаря на критериите за глобална системно значима институция (ГСЗИ) и не е определена като друга системно значима институция (ДСЗИ), поради което не поддържа буфери за ГСЗИ и ДСЗИ.

6. Капиталови изисквания

„Токуда Банк“ ЕАД изпълнява надзорните изисквания на Регламент (ЕС) № 575/2013, според които Отношението на базовия собствен капитал от Първи ред трябва да е не по-малко от 4.5%, Отношението на капитала от Първи ред трябва да е не по-малко от 6%, а на Общата капиталова адекватност – мин. 8%. Банката изпълнява и изискването за допълнителен собствен капитал, което към 31.12.2025 г. възлиза на 2.25% и препоръката за допълнителен собствен капитал.

(хил. лв)	12/31/2025
Рисково-претеглени активи (RWA) - Стандартизиран подход	212,642
Общо RWA за Кредитен риск - портфейлни категории	185,167
Централно правителство и Централна банка	6,064
Местни правителства и местни власти	115
Международни организации	-
Институции	14,937
Корпоративни	45,253
На дребно	22,402
Кредити обезпечени с недвижими имоти	57,944
Просрочени експозиции	19,676
Други експозиции	18,776
Контрагентен риск	-
Общо RWA за позиционен, валутен и стоков риск	1,025
Дългови инструменти	-
Капиталови инструменти	1,025
Валутни позиции	-
RWA за операционен риск	26,450

Съгласно разпределението на класовете експозиции по чл. 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013, към 31.12.2025 г. с най-голям дял в общия размер на рисковите активи са тези за кредитен риск – 87.1%:

Рисково претеглени активи	към 31.12.2025 г. (%)
Кредитен риск	87.1%
Пазарен риск	0.5%
Операционен риск	12.4%
ОБЩО	100.0%

Структура на регулаторно изискуемия капитал по типове риск към 31.12.2025 г. (в хил. лв):

ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	17,011
Изискуем капитал за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	14,813
Централно правителство или централни банки	485
Регионални правителства или местни органи на власт	9
Субекти от публичния сектор	0
Институции	1,195
Предприятия	3,620
На дребно	1,792
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	4,636
Експозиции в неизпълнение	1,574
Други позиции	1,502
Изискуем капитал във връзка със сетълмента/доставката	0
Изискуем капитал за позиционен, валутен и стоков риск	82
Търгуеми дългови инструменти	0
Капиталови инструменти	82
Валута	0
Изискуем капитал за операционен риск	2,116

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

(хил. лв)	12/31/2025
БАЗОВ КАПИТАЛ	62,082
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	60,126
ОБЩ КАПИТАЛ	60,126
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	1,956
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	212,642
СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА	
Отношение на адекватността на базовия собствен капитал от Първи ред	28.28%
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов капитал	50,557
Отношение на адекватността на капитала от Първи ред	28.28%
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	47,367
Отношение на обща капиталова адекватност	29.20%
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	45,071
Предпазен капиталов буфер	5,316
Буфер за системен риск	6,379
Антицикличен капиталов буфер	4,253
Капиталови изисквания по Стълб II	11,620
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	17,503

Към 31.12.2025 г. отношенията на обща капиталова адекватност и на адекватност на капитала от първи ред на Банката са 29.20%.

Подробна информация за рисковата експозиция, основните капиталови показатели, процеса на оценка на капиталовата адекватност, състава и равняването на Капиталовата база със счетоводния баланс в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2024/3172 е представена в Приложения 1,2 и 4 към настоящия документ.

МИСКПЗ, критични функции и стратегия и инструмент за реструктуриране на Банката

Обобщение на основните елементи от план за реструктуриране на Токуда Банк за 2025 г. съгласно Приложение 1 към писмо на БНБ с изх. № БНБ-36775/26.02.2026 г.:

- За Банката не са идентифицирани критични функции.
- Прекратяването на дейността чрез производство по несъстоятелност е оценено като целесъобразно и осъществимо и като предпочитана стратегия и инструмент за реструктуриране.
- Не се предвижда прилагане на инструмент за реструктуриране спрямо Банката и следователно тя не се определя за субект на реструктуриране.
- Няма предпоставки за съществено неблагоприятно въздействие върху финансовата система и/или реалната икономика от евентуално прекратяване на дейността чрез производство по несъстоятелност.
- В качеството ѝ на субект на ликвидация, за Банката не се определят целеви нива на МИСКПЗ.

До 13.11.2024 г., вкл. за Банката са приложими следните МИСКПЗ:

- Като дял от общата рискова експозиция (ORE) – 10.25% (8% плюс определеното за Банката допълнително капиталово изискване от 2.25%)
- Като % от мярката за общата експозиция (MOE) – 3% от MOE.

Независимо от отпадането на МИСКПЗ за Банката в качеството ѝ на субект на ликвидация, през 2025 г. и към момента на съставяне на настоящия документ Банката изпълнява последно определените изисквания за МИСКПЗ.

7. Показатели от глобално системно значение

Към 31.12.2025 г. Банката не отговаря на критериите за глобална системно значима институция (ГСЗИ) и не е определена като друга системно значима институция (ДСЗИ).

8. Свободни от тежести активи

Към 31.12.2025 г. общият обем на обременените с тежести активи възлиза на 13.3 млн. лв, представляващи ДЦК, служещи като обезпечение по привлечени средства на бюджетни разпоредители и във връзка с договор за първоначално зареждане с евробанкноти и евромонети от БНБ. Банката на дневна база следи бюджетните средства и управлява размера на блокираните за тези нужди ДЦК. Свободните от тежести активи са на стойност 493 млн. лв, вкл. ИВКЛА и ВКЛА на стойност 178 млн. лв.

В Банката е приета и действа „Политика за управление на риска, свързан с обременяването на активи с тежести“, с която се цели осигуряване на стабилност на Банката чрез диверсификация на източниците на финансиране по отношение на вида на инвеститорите, инструментите и матуритетната структура на пасивите за посрещане на нейните задължения и предотвратяване на ликвидна криза, както и на риск от свръхобременяване, своевременно изпълняване на поетите ангажименти на разумна цена и при минимален риск. Активи, пласирани в инструменти, които не се използват и могат да се изтеглят свободно, не се считат за обременени с тежести.

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

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

Следните активи се считат за свободни от тежести:

- активи, достъпни за незабавно ползване като обезпечение за получаване на допълнително финансиране в рамките на наличните кредитни линии, за които е поето задължение, но още не са финансирани; активите са обременени с тежести във възходящ ред въз основа на класификацията на активите по ликвидност в глава 2 на Делегиран регламент 2015/61, като се започва с активите, които не отговарят на изискванията за включване в ликвидния буфер;
- активи, получени от Банката като обезпечение с цел редуциране на кредитния риск в рамките на обратни репо-сделки и трансакции, финансирани чрез ценни книжа, и с които кредитната институция може да се разпорежда.

За обременени с тежести се считат следните видове договори:

- трансакции по обезпечено финансиране, включително договори и споразумения за обратно изкупуване, отдаване в заем на ценни книжа и други форми на обезпечено кредитиране;
- споразумения за предоставяне на обезпечение, например обезпечение срещу пазарната цена на дериватни сделки;
- финансови гаранции, които са обезпечени;
- обезпечение, предоставено в системи за клиринг, на централни контрагенти (ЦК) и други инфраструктурни институции като условие за достъп до обслужване. Това включва гаранционни фондове и първоначални маржове;
- улеснения на централна банка; вече предоставените активи се считат за свободни от тежести само ако централната банка позволява изтегляне на активите без предварително одобрение;
- базисни активи от структури по секюритизация, при които финансовите активи не са отписани от финансовите активи на Банката; базисни активи по ценни книжа, които са напълно запазени, не

се считат за обременени с тежести, освен ако тези ценни книжа не са заложени или обезпечени по някакъв начин с цел осигуряване на сделка;

- активи в пулове за покритие, използвани за емитирането на покрити облигации;
- базисните активи по покрити облигации се считат за обременени с изключение на определени ситуации, в които Банката притежава съответните покрити облигации съгласно член 33 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

В обобщение, обременен с тежести актив е този, който явно или неявно е заложен или е обект на споразумение за гарантиране, обезпечаване или подобряване на кредитното качество на дадена транзакция. Обременяването на активи с тежести по видове, както следва:

- парични средства блокирани по сметки като обезпечение;
- ДЦК, служещи като обезпечение по привлечени средства на бюджетни разпоредители;
- суап за ликвидност;
- репо сделки;
- вземания по кредити;
- други.

9. Използване на АВКО

„Токуда Банк” ЕАД използва оценките на рейтинговите агенции Standard & Poor’s, Moody’s Investor Services, Fitch Ratings и „БАКР-Агенция за кредитен рейтинг” АД. Ако са налице кредитни оценки, присъдени от две признати АВКО и те изискват различни рискови тегла, Банката прилага по-консервативното от тях. Процесът на използването на външните оценки се подчинява на изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013, чл. 136 - чл. 141.

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

- Експозиции към централни правителства.
- Експозиции към международни банки.
- Експозиции към институции.
- Експозиции към регионални и местни органи на властта.

10. Вътрешни модели за пазарен риск

Към 31.12.2025 г. Банката не прилага вътрешни модели за определяне на капиталовите изисквания за Пазарен риск.

11. Техники за редуциране на кредитния риск

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

Банката приема следните видове обезпечения:

- Ипотека върху недвижими имоти.
- Залог на цяло предприятие.
- Залог върху стоки на склад и в оборот, друго движимо имущество, ценни книжа и вземания.

- Депозити в национална и чуждестранна валута.
- Гаранции от български и чуждестранни банки.
- Поръчителство/съдлъжничество.
- Застраховка финансов риск и риск от неплащане.
- Други обезпечения предвидени в Закона.

Приетите обезпечения и начинът на управлението им съответстват на изискванията на Глава IV на Регламент (ЕС) № 575/2013. Оценката на обезпеченията се извършва от независими лицензирани оценители и подлежи на валидация от отдел „Оценка на активи“. При валидацията отдел „Оценка на активи“ изготвя техническо становище на база на независими проучвания. Актуализацията на стойността на обезпеченията се извършва съобразно установените правила на Банката. Имуществото, предоставено като обезпечение, се застрахова в полза на Банката върху цялата си пазарна стойност.

Разпределение на кредитния портфейл по типове предоставено обезпечение към 31.12.2025 г.:

(в хил. лв)	Балансова експозиция преди корекции за кредитни загуби	%
Обезпечени с парични средства и ДЦК	118	0.1%
Гаранции на Правителството	1,811	0.8%
Обезпечени с ипотека	173,628	78.0%
Залог на машини и съоръжения	9,076	4.1%
Залог на вземания	23,835	10.7%
Други обезпечения	13,297	6.0%
Необезпечени	698	0.3%
Общо	222,463	100.0%

12. Експозиция към кредитен риск и кредитен риск от контрагента

Към 31.12.2025 г. кредитният портфейл на Банката е разпределен по следните типове кредитополучатели:

(в хил. лв)	Балансова експозиция преди корекции за кредит. загуби
Частни фирми	149,536
Домакинства и физически лица	52,700
Бюджет	576
Финансови предприятия	10,730
Финансов лизинг	8,921
Общо	222,463

В следващата таблица е представено разпределение на кредитите и вземанията от клиенти съгласно вътрешната класификация на Банката за индустрии по цел на кредита (в хил. лв).

Сектор	Балансова експозиция преди корекции за кредитни загуби	Коректив за кредитни загуби
Физически лица и домакинства	53,514	548
Снабдяване с електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода	32,092	452
Лека преработваща промишленост	29,476	23
Операции с недвижимо имущество	20,348	88
Финансови, застрахователни и осигурителни услуги	15,838	2
Селско стопанство	14,902	278
Туристически услуги	13,916	1
Строителство	13,619	30
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили, лични вещи и стоки за домакинството	12,651	1,401
Хуманно здравеопазване, спорт и социални дейности	6,622	1,643
Тежка преработваща промишленост	5,031	589
Транспорт	2,190	326
Изкуство, печатни издания, медии и рекламна дейност	1,051	-
Професионални дейности и научни изследвания, други дейности обслужващи обществото и личността	636	0
Държавно и местно управление	576	0
Общо:	222,463	5,381

Разпределение на експозициите в кредитния портфейл по риск групи:

Класификационна група	Балансова ст-ст преди корекции за кред. загуби (BGN'000)
Редовни	150,197
Под наблюдение	52,399
Необслужван	11,939
Загуба	7,927
Общо	222,463

Разпределение на експозициите в кредитния портфейл по категории Обслужван/Необслужван:

(в хил. лв)	По предоставени кредити и вземания от клиенти			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
Група	Размер	дъл в %	Обезценка	Размер	Размер	дъл в %	Провизии за кред. загуби
Обслужвани	201,954	90.8%	918	38,018	2,628	100.0%	-
Необслужвани	20,509	9.2%	4,463	-	-	0.0%	-
Общо	222,463	100.0%	5,381	38,018	2,628	100.0%	-

В следващата таблица е показано разпределението на експозициите в кредитния портфейл към 31.12.2025 г. по фази на отчитане (в хил. лв):

Промяна в брутната амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	2025
Стойност на 1 януари 2025	188,774	40,805	17,368	246,947
Нововъзникнали експозиции	38,031	8,642	681	47,354
Изплатени експозиции	(63,753)	(6,395)	(1,680)	(71,828)
Преминаване към Фаза 1	633	(633)		-
Преминаване към Фаза 2	(12,515)	12,798	(283)	-
Преминаване към Фаза 3	(1)	(4,428)	4,429	-
Отписани суми	-	-	(10)	(10)
Стойност на 31 декември 2025	151,169	50,789	20,505	222,463

Промяна на коректива за обезценка през 2025 г. (в хил. лв):

(в хил. лв)	Фаза1	Фаза2	Фаза3	2025
Стойност на 1 януари 2025	94	1,068	3,945	5,107
Начислена обезценка	65	793	1,179	2,037
Възстановена обезценка	(77)	(998)	(743)	(1,818)
Преминаване към Фаза1	-	-	65	65
Преминаване към Фаза2	-	-	-	-
Преминаване към Фаза3	-	-	-	-
Отписани суми	-	(27)	27	-
Увеличение на коректива за обезценка от непризнати лихви на кредити във Фаза 3	0	0	-10	-10
Стойност на 31 декември 2025	82	836	4,463	5,381

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

Регион/Звено	Баланс. експозиция преди корекции за кред. Загуби (BGN'000)	Брой кредити
ОФИС БЛАГОВЕГРАД	10,985	189
PE	10,932	185
NPE	53	4
ОФИС БУРГАС	9,871	141
PE	7,833	136
NPE	2,038	5
ОФИС ВАРНА	16,610	121
PE	15,975	119
NPE	635	2
ОФИС ДОБРИЧ	4,775	49
PE	4,757	48
NPE	17	1
ОФИС КАЗАНЛЪК	913	56
PE	898	55
NPE	15	1
ОФИС МАКЕДОНИЯ	9,595	271
PE	9,564	268
NPE	31	3
ОФИС ПЛЕВЕН	11,548	57
PE	7,161	47
NPE	4,387	10
ОФИС ПЛОВДИВ	19,551	153
PE	18,688	150
NPE	863	3
ОФИС РАЗГРАД	6,938	117
PE	6,902	114
NPE	36	3
ОФИС СТАРА ЗАГОРА	17,980	111
PE	17,980	111
ОФИС ТОКУДА БОЛНИЦА	2,104	138
PE	2,097	137
NPE	7	1
ОФИС ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	34,478	75
PE	34,235	71
NPE	243	4
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	77,116	136
PE	64,932	87
NPE	12,184	49
ОБЩО, вкл.:	222,463	1,614
Обслужван	201,954	1,528
Необслужван	20,509	86

Всички съдебни експозиции са на управление в Централно управление на Банката, поради което към 31.12.2025 г. балансовата експозиция и делът на необслужвани кредити в Централно управление достига 5.5% от общия кредитен портфейл на Банката и 59.4% от всички необслужвани кредити.

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

Вземания от кредитни институции:	хил. лв	%
рейтинг А+	24,646	33.0%
рейтинг А	16,451	22.0%
рейтинг А-	20,583	27.6%
рейтинг ВВВ+	12,910	17.3%
рейтинг ВВВ	16	0.0%
рейтинг ВВВ-	-	0.0%
рейтинг ВВ+	19	0.0%
без рейтинг	1	0.0%
Общо кредити и вземания от кредитни институции	74,626	100.0%

Допълнителна информация за експозицията на Банката към кредитен риск в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2024/3172 е представена в Приложение 7 към настоящия документ.

13. Експозиция към пазарен риск

Към 31.12.2025 г. портфейлът от финансови инструменти за търговия на Банката е със следната структура:

(хил. лв)	12/31/2025
Български държавни ценни книжа	-
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	-
Акции и дялове на местни предприятия	518
Общо	518

Капиталови изисквания за позиционен риск към 31.12.2025 г. (в хил. лв):

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

14. Експозиция към Операционен риск

До 31.12.2025 г., вкл. за регулаторни цели Банката прилага подхода на Бизнес индикатора за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск. Към 31.12.2025 г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 2,116 хил. лв. Регистрираните през годината загуби от операционни събития, резултиращи в изходящи парични потоци, са с незначителна стойност спрямо регулаторно заделения капитал за Операционен риск.

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

Към 31.12.2025 г. Банката има експозиция към капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл, в размер на 381 хил. лв. Към разглежданата дата Банката не притежава деривативни инструменти.

16. Експозиции към лихвен риск в банковия портфейл

При управлението на лихвения риск Банката се стреми към стабилизиране на спреда между лихвените приходи и лихвените разходи с цел осигуряване адекватна рентабилност и максимизирана стойност, при приемлива степен на риск. Банката наблюдава несъответствието между обема на лихвочувствителните активи и пасиви за определен период от време (GAP) по матуритети на входящите и изходящи парични потоци, групирани на равни времеви интервали и по остатъчен срок до падежа и ефекта върху икономическата стойност на капитала от потенциалната загуба от промени в пазарните лихвени равнища при промяна на лихвените криви. Към 31.12.2025 г. промяната в капитала при паралелна промяна на лихвените проценти с 200 б.п. е 5.24%.

През 2025 г. не са допускани нарушения в лимитите за лихвен риск.

Банката изчислява ефекта върху икономическата стойност на капитала („ИССК“ или „EVE“) и нетните приходи от лихви („НПЛ“ или „NII“) от промени в лихвените нива чрез стрес тестове по Опростения Стандартизиран Подход за IRRBB съгласно чл. 84, ал. 6 от Директива 2013/36/EU и Насоки EBA/GL/2022/14. Към 31.12.2025 г. максималният негативен ефект от всички сценарии за всички валути е промяна в икономическата стойност на капитала е 3,743 хил. лв (6.25% от Капитала от първи ред). Промяната в нетния лихвен доход за период от 1 г. е 2,576 хил. лв (4.3% от Капитала от първи ред).

(в хил. лв)	Стойност
Икономическа стойност на собствения капитал	
Δ ИССК при най-лошия сценарий	(3,743)
Отношение на Δ ИССК при най-лошия сценарий	-6.25%
ИССК при базовия сценарий и шоковите сценарии за надзорни цели	
Равнище на ИССК при базовия сценарий	88,269
Δ ИССК при успореден шок нагоре	(2,658)
Δ ИССК при успореден шок надолу	(3,743)
Δ ИССК при шок към повишаване на стръмността	1,230
Δ ИССК при изравнителен шок	(2,250)
Δ ИССК при шок към повишаване на краткосрочните лихвени проценти	(2,333)
Δ ИССК при шок към понижаване на краткосрочните лихвени проценти	(989)
Нетни приходи от лихви	
Δ НПЛ при най-лошия сценарий	(2,576)
Отношение на Δ НПЛ при най-лошия сценарий	-4.30%
НПЛ при базовия сценарий и шоковите сценарии за надзорни цели	
Равнище на НПЛ при базовия сценарий	22,145
Δ НПЛ при успореден шок нагоре	(37)
Δ НПЛ при успореден шок надолу	(2,576)
Промени в пазарната стойност на МНИ	
ПС при базовия сценарий и шоковите сценарии за надзорни цели	
Равнище на пазарната стойност при базовия сценарий	21,287
Δ ПС при успореден шок нагоре	(1,090)
Δ ПС при успореден шок надолу	1,167

17. Експозиции по секюритизиращи позиции

Банката не прилага секюритизация на активи през разглеждания период.

18. Ливъридж

Към 31.12.2025 г. коефициентът на ливъридж на Банката е както следва:

Отношение на ливъридж	
Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	11.76%

19. Политика за формиране на възнагражденията

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

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

Политиката за формиране на възнаграждения е разработена в съответствие с приетата Препоръка на Комисията на Европейската общност от 30.04.2009г., ръководните принципи за политиката по възнаграждения на Комитета на Европейските банкови надзорници и препоръките на Българска народна банка /БНБ/ за привеждане на политиките и правилата за възнагражденията в съответствие с посочените европейски документи в сектора на финансовите услуги, както и с Наредба №4 от 21.12.2010 г. на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, Насоки за разумни политики за определяне на възнагражденията съгласно Директива 2013/36/ЕС и оповестявания, съгласно член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/GL/2015/22). Политиката е съобразена и с изискванията (които се поставят към политиките и механизмите на възнаграждения на Банката в качеството ѝ на ИП) на Директива 2014/65/ЕС на ЕП и на Съвета от 15.05.2014 г. относно пазарите на финансови инструменти, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25.04.2016 г. за допълване на Директива 2014/65/ЕС на ЕП и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (Делегиран Регламент 2017/565), ЗПФИ и подзаконовите нормативни актове към ЗПФИ.

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

Политиката насърчава надеждното и ефективно управление на риска и не стимулира поемането на риск, който надвишава приемливото за Банката ниво извън рамките на рисковия профил на Банката. Има за цел прилагане на последователна и обективна политика за възнаграждения на служителите, съответстваща на възможностите за понасяне на риск, на ценностите и дългосрочните интереси на Банката и на целите за

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

По отношение на администраторите и другите лица, упражняването на чиито права и задължения оказва съществено влияние върху рисковия профил, политиката е съобразена с бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката.

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

Банката не изплаща и не планира да въведе възнаграждения на служители, съизмерими с възнагражденията на служителите по чл. 2, т. 1 и 2 от Наредба № 4/21.12.2010 г. на БНБ и чиито дейности оказват съществено влияние върху рисковия профил на Банката. Не са планирани и променливи възнаграждения, облаги и др. стимули, различни от описаните в политиката.

Допълнителна информация за политиката за възнагражденията и информация за възнагражденията в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2024/3172 е представена в Приложение 11 към настоящия документ.

Приложения

Приложение 1 – Обзор на общата рискова експозиция, основни показатели и информация за процеса за оценка на капиталовата адекватност (EU OV1, EU KM1, EU OVC)

Приложение 2 – Сравнение на моделираните и стандартизираните рисково претеглени размери на експозициите на равнище риск и на равнището на класа на активите (EU CMS1, EU CMS2)

Приложение 3 – Качествена информация за подхода на управление на риска и на правилата за управление (EU OVA, EU OVB)

Приложение 4 – Състав на изискуемия собствен капитал и равняване на изискуемия собствен капитал със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети (EU CC1, EU CC2)

Приложение 5 – Качествена информация за управлението на ликвидния риск (EU LIQA)

Приложение 6 – Обща качествена информация за кредитния риск (EU CRA)

Приложение 7 - Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии, кредитно качество на реструктурираните експозиции; кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни; обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури (EU CR1, EU CQ1, EU CQ3, EU CQ7)

Приложение 8 – Качествена информация за пазарния риск (EU MRA)

Приложение 9 - Отчет за изменението за определен период (потока) на риска от корекция на кредитната оценка по стандартизирания подход (СП) (EU CVA4)

Приложение 10 – Качествена информация за операционния риск (EU ORA)

Приложение 11 – Политика за възнагражденията и информация за възнагражденията (REMA, REM1, REM2, REM3, REM4)

Приложение 1

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Образец EU KM1 – Образец за основните показатели

		а	д
		2025	2024
	Наличен собствен капитал (размери)		
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	60	50
2	Капитал от първи ред	60	50
3	Общ размер на капитала	62	52
	Рисково претеглени размери на експозициите		
4	Общ размер на рисковата експозиция	213	212
4а	Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница	213	212
	Капиталови отношения (като процент от рисково претегления размер на експозицията)		
5	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)	28.28%	23.70%
5а	Не е приложимо		
5б	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	28.28%	23.70%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	28.28%	23.70%
6а	Не е приложимо		
6б	Отношение на капитала от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)	28.28%	23.70%
7	Общо капиталово отношение (%)	29.20%	24.62%
7а	Не е приложимо		
7б	Общо капиталово отношение при ОРРЕ без долна граница (%)	29.20%	24.62%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претегления размер на експозициите)		
EU 7г	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	2.25%	2.35%
EU 7д	в т.ч.: за изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (процентни пунктове)	2.25%	2.35%
EU 7е	в т.ч.: за изпълнение с капитал от първи ред (процентни пунктове)	2.25%	2.35%
EU 7ж	Общи капиталови изисквания въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) (%)	10.25%	10.35%
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претегления размер на експозициите)		
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%
EU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)		
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	2.00%	2.00%
EU 9а	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)		
EU 10а	Буфер за други системно значими институции (%)		
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.50%	7.50%
EU 11а	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.75%	17.85%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	15.00%	10.38%
	Отношение на ливъридж		
13	Мярка за общата експозиция	514	522
14	Отношение на ливъридж (%)	11.65%	9.64%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)		
EU 14а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)		
EU 14б	в т.ч.: за изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (процентни пунктове)		
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3%	3%
	Изискване за буфер за отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката на общата експозиция)		
EU 14г	Изискване за буфер за отношението на ливъридж (%)	3%	3%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3%	3%
	Коефициент на ликвидно покритие		
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглен размер)	178	190
EU 16а	Изходящи парични потоци – общ претеглен размер	44	46
EU 16б	Входящи парични потоци – общ претеглен размер	77	62
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригиран размер)	11	11
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	1626.57%	1658%
	Отношение на нетното стабилно финансиране (ОНСФ)		
18	Общо налично стабилно финансиране	462	461
19	Общо изисквано стабилно финансиране	191	205
20	ОНСФ (%)	242%	225%

Образец EU OV1 – Обзор на общите размери на рисковите експозиции

		Общи размери на рисковите експозиции (ORPE)		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		2025	2024	2025
1	Кредитен риск (без КРК)	185	177	14.81
2	В т.ч.: стандартизиран подход	185	177	14.81
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (ОВРП)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти по опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП)			
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)			
7	В т.ч.: стандартизиран подход			
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към централен контрагент (ЦК)			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Риск от корекции на кредитната оценка (ККО)			
EU 10a	В т.ч.: стандартизиран подход (СП)			
EU 10b	В т.ч.: базов подход (пълн базов подход – ПБП, и съкратен базов подход – СБП)			
EU 10в	В т.ч.: опростен подход			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизационни експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: подход SEC-ERBA (в т.ч. подход на вътрешна оценка – ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	1	1	0.08
21	в т.ч.: алтернативен стандартизиран подход (АСП)			
EU 21a	В т.ч.: опростен стандартизиран подход (ОСП)	1	1	0.08
22	В т.ч.: алтернативен подход на вътрешните модели (АПВМ)			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Прекласифицирания между търговския и банковия портфейл			
24	Операционен риск	26	35	2.12
EU 24a	Експозиции по криптоактиви			
25	Размери под праговете за приспадане (при прилагане на рисково тегло 250 %)			
26	Приложена долна граница на капиталовото изискване (%)			
27	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (преди прилагане на преходното ограничение)			
28	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (след прилагане на преходното ограничение)			
29	Общо	213	212	17.01

Таблица EU OVC –

Информация за процеса на оценяване на капиталовата адекватност на институцията

Процес на оценяване на капиталовата адекватност + текущо оценяване на рисковете за банката, как банката възнамерява да ги редуцира (намали) и равнището на необходимия текущ и бъдещ капитал, след като са взети предвид намаляващите риска фактори.

Полета със свободен текст за оповестяване на качествени статии

Правно основание	Ред №	Свободен текст
Член 438, буква а) от РКИ	а)	<i>Подход за оценка на адекватността на капитала на институцията</i> За целите на ВААК Банката оценява адекватността на капитала спрямо: (1) Вътрешния капитал, определен при отчитане на: - Необходимия собствен капитал за посрещане на нормативните изисквания за капиталова адекватност и съответствие на дейността и показателите на Банката с регулаторната рамка. - Необходимия собствен капитал за изпълнение на плана и стратегията на Банката за следващите години, за посрещане на присъщите за дейността, обема и сложността на операциите и рискове, както и за посрещане на загуби в резултат на настъпване на неочаквани събития. За целите на ВААК икономическата компонента е определена консервативно като сумата на очакваните загуби в случай на кумулативно едновременно реализиране на сценариите, заложи в стрес тестовете за определяне на допълнителния капитал по Стълб II по прилаганата от Банката Методика за ВААК без отчитане на корелация между отделните рискове. (2) Общото капиталово изискване по ПНПО с включени допълнително капиталово изискване и препоръка за допълнителен капитал, определени за Банката от БНБ.
Член 438, буква в) от РКИ	б)	Не е приложимо

Приложение 2

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Образец EU CMS1 – Сравнение на моделираните и стандартизираните рисково претеглени размери на експозициите на равнище риск

		а	б	в	г	EU г
		Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) за моделираните подходи, за чието използване банките имат разрешение от надзорния орган	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) за портфейлите, при които се използват стандартизирани подходи	Общи действителни рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) (а + б)	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ), изчислени по пълния стандартизиран подход	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ), които са основата на долната граница за капиталовите изисквания
1	Кредитен риск (с изключение на кредитния риск от контрагента)		170	170	170	
2	Кредитен риск от контрагента		15	15	15	
3	Корекция на кредитната оценка					
4	Секюритизационни експозиции в банковия портфейл					
5	Пазарен риск		1	1	1	
6	Операционен риск		26	26	26	
7	Други рисково претеглени размери на експозициите		0	0	0	
8	Общо		213	213	213	

Образец EU CMS2 – Сравнение на моделираните и стандартизираните рисково претеглени размери на експозициите за кредитния риск на равнището на класа на активите

		а	б	в	г	EU г
		Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) за моделираните подходи, за чието използване банките имат разрешение от надзорния орган	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) за колона а), ако са преизчислени по стандартизирания подход	Общи действителни рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ)	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ), изчислени по пълния стандартизиран подход	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ), които са основата на долната граница за капиталовите изисквания
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) и централни банки			6	6	
EU 1a	Регионални правителства или местни органи на властта			0	0	
EU 1б	Субекти от публичния сектор					
EU 1в	Категоризирани като многостранни банки за развитие в СП					
EU 1г	Категоризирани като международни организации в СП					
2	Институции			15	15	
3	Собствен капитал					
4	Не е приложимо					
5	Предприятия (търговски дружества)			45	45	
5.1	В т.ч.: с прилагане на основния вътрешнорейтингов подход (ОВРП)					
5.2	В т.ч.: с прилагане на усъвършенствания вътрешнорейтингов подход (УВРП)					
EU 5a	В т.ч.: Предприятия – с общо предназначение			24	24	
EU 5б	В т.ч.: Предприятия – специализирано кредитиране			21	21	
EU 5в	В т.ч.: Предприятия – закупени вземания					
6	На дребно			22	22	
6.1	В т.ч.: на дребно – допустими револвиращи					
EU 6.1a	В т.ч.: на дребно – закупени вземания					
EU 6.1б	В т.ч.: на дребно – други					
6.2	В т.ч.: на дребно – обезпечени с жилищни недвижими имоти					
7	Не е приложимо					
EU 7a	Категоризирани като обезпечени с недвижими имоти експозиции и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени			58	58	
EU 7б	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)					
EU 7в	Категоризирани като експозиции в неизпълнение в СП			20	20	
EU 7г	Категоризирани като експозиции по подчинен дълг в СП					
EU 7д	Категоризирани като покрити облигации в СП					
EU 7е	Категоризирани като вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка в СП					
8	Други активи, които нямат характер на кредитни задължения			19	19	
9	Общо			185	185	

Приложение 3

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Таблица EU OVA – Подход на институцията към управлението на риска		
Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация		
Правно основание	Ред №	Качествена информация – свободен текст
Член 435, параграф 1, буква е) от РКИ	а)	<i>Оповестяване на краткото изявление за риска, одобрено от ръководния орган</i> Токуда Банк оценява поддържаните и прогнозни нива на капиталова адекватност, както и приложените допускания, модели и методика за ВААК, като приемливи и съответстващи на обхвата на дейността, обема и сложността на извършваните операции, Рисковият апетит и характера и нивата на риск, на които е изложена Банката. Становището на Банката се основава на задълбочен анализ, който показва, че през 2025 г. и към 31.12.2025 г. показателите за капиталова адекватност на Банката са стабилни и надвишават регулаторно определените и вътрешно поставените нива. Консервативният подход при оценката на капиталовата адекватност е предпоставка за стабилността на Банката. Банката се стреми да идентифицира, оценява и управлява ефективно присъщите рискове за дейността. За целите на ВААК се провеждат стрес тестове и сценарийни анализи в областта на основните присъщи за Банката рискове. За отчитане на ефекта от текущите икономически процеси, както и от военните конфликти в Украйна и Близкия Изток и увеличената инфлация и лихвени нива, методиката за ВААК е допълнена с утежнени допускания и адаптирани модели за определяне на допълнителните капиталови изисквания по Стълб II. Капиталовият план за следващите години е изготвен при прилагане на консервативни прогнози за развитието на кредитния портфейл през прогнозния период. Въпреки приложените утежнени допускания, анализът показва, че към 31.12.2025 г. Банката разполага с достатъчно капитал за осъществяване на дейността си и за изпълнение на стратегията си за развитие през следващите периоди.
Член 435, параграф 1, буква б) от РКИ	б)	<i>Информация за структурата на управление на риска за всеки вид риск</i> т. 3 от Годишното оповестяване на Токуда Банк за 2025 г. във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и част осма на Регламент (ЕС) № 575/2013
Член 435, параграф 1, буква д) от РКИ	в)	<i>Изявление, одобрено от ръководния орган, за адекватността на механизмите за управление на риска</i> Банката прилага ефективни механизми и системи за управление на риска, които са адекватни спрямо профила и стратегията ѝ. Основните цели в управлението на риска включват своевременно и предварително идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността. Управлението на риска се извършва чрез прилагане на надеждни превантивни, текущи и последващи контролни системи за измерване, оценка и контрол на риска, включващи методология, правила и процедури за управление на риска. На база на рисковия апетит на Банката се приемат цели и параметри за съответната финансова година, които се свеждат до конкретни количествени и качествени задачи и параметри, които са предмет на изпълнение по периоди от отделните структурни звена. Организационната структура е ясно дефинирана и покрива всички категории рискове, към които е изложена Банката.
Член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	г)	<i>Обхват и естество на системите за оповестяване и/или измерване на риска. Информация за основните характеристики на системите за оповестяване и измерване на риска.</i> Създадена е адекватна системата за идентифициране, управление и контрол на риска, включваща: • Организационна структура, спомагаща за правилната идентификация, управление и контрол на рисковете, присъщи за дейността на Банката. • Правила и методики за оценка на рисковете. • Параметри и лимити за извършване на сделки и операции, свързани с кредитния, ликвидния и пазарните рискове. • Надеждна система за счетоводна и управленска информация и ключови рискови индикатори, която позволява идентифицирането и контролирането на отделните видове рискове.
Член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	д)	Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и за контролиране размера на допуснати загуби. Създадената в Банката организация на управлението и контрола на рисковете е в съответствие с характера и обема на дейността, присъщите рискове и степента и обхвата на упражнявания от ръководството контрол върху дейността. Дейностите, които включва, могат да бъдат най-общо окачествени като: - управленски контрол и контролна среда; - контрол на риска, вкл. чрез система от лимити и отчети по риска; - контролни дейности и разделение на задълженията; - информация и комуникации; - мониторинг и корекция на отклоненията.
Член 435, параграф 1, буква а) от РКИ	е)	<i>Стратегии и процеси за управление на риска — за всяка отделна категория риск. Информация за стратегиите и процесите за управление, хеджиране и редуциране на рисковете, както и за текущо наблюдаване на ефективността на средствата за хеджиране и редуциране на риска.</i>
Член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ	ж)	т. 3 от Годишното оповестяване на Токуда Банк за 2025 г. във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и част осма на Регламент (ЕС) № 575/2013

Таблица EU OVB – Оповестяване на правилата за управление

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Ред №	Свободен текст
Член 435, параграф 2, буква а) от РКИ	а)	<i>Брой на директорските длъжности, заемани от членовете на ръководния орган</i> Към 31.12.2025 г. Управителният съвет на Банката се състои от четирима Изпълнителни директори.
Член 435, параграф 2, буква б) от РКИ	б)	<i>Информация за политиката за подбор на членовете на ръководния орган и за техните действителни знания, умения и експертен опит</i> Съгласно действащата Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на Надзорния съвет, на Управителния съвет и на лицата, заемащи ключови позиции в Банката се прилагат всички нормативни изисквания, заложи в Закона за кредитните институции, Наредба №20 на БНБ и Насоки за оценка на пригодността на Европейския банков орган и Европейския орган за ценни книжа и пазари EBA/GL/2021/06, както при първоначалната селекция на кандидатите, така и при последващите им оценки на пригодността.
Член 435, параграф 2, буква в) от РКИ	в)	<i>Информация за политиката за равностойно представителство в състава на ръководния орган</i> В Токуда Банк Комитетът за подбор е органът, който съгласно Политиката за подбор и оценка на пригодността, има правомощия и задължения да осигурява както балансирано представителство на по-слабо представения пол в състава на ръководните органи, така и да избира кандидати с различни лични качества, различно образование и различен професионален опит с цел да се осигури многообразие на мнения и възможност за избор на най-подходящите управленски решения.
Член 435, параграф 2, буква г) от РКИ	г)	<i>Информация за това дали институцията е създала отделен комитет по риска и за честотата на заседанията</i> Комитетът по управление на рисковете е специализиран вътрешен орган на ръководството на Токуда Банк в областта на управлението и контрола на експозицията на Банката към кредитен, пазарни (в т.ч. лихвен, ликвиден, валутен), операционен и други рискове. Заседания на комитета се провеждат ежемесечно.
Член 435, параграф 2, буква д) от РКИ	д)	<i>Описание на предназначения за ръководния орган информационен поток във връзка с рисковете</i> т. 3 от Годишното оповестяване на Токуда Банк за 2025 г. във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ и част осма на Регламент (ЕС) № 575/2013

Приложение 4

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Образец EU СС1 – Състав на изискуемия собствен капитал

		а)	б)
		Размери	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	68	з)
	в т.ч.: Инструмент тип 1		
	в т.ч.: Инструмент тип 2		
	в т.ч.: Инструмент тип 3		
2	Неразпределена печалба	-8	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	1	
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове		
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1		
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)		
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	0	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди нормативно изискуемите корекции	61	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): нормативно изискуеми корекции			
7	Допълнителни корекции на стойността (отрицателна величина)		
8	Нематериални активи (с приспаднал съответен данъчен пасив) (отрицателна величина)	-1	(а) минус (г)
9	Не е приложимо		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (с приспаднал съответен данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (отрицателна величина)		
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалби или загуби от хеджиране на парични потоци по финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност		
12	Отрицателни величини, получени от изчислението на размера на очакваните загуби		
13	Всяко увеличение на собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (отрицателна величина)		
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствената кредитоспособност		
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (с дефинирани доходи) (отрицателна величина)		
16	Преки, непреки и синтетични притежания на собствени инструменти на БСК1 от страна на институцията (отрицателна величина)		
17	Преки, непреки и синтетични притежания на собствени инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочно кръстосано притежание (дялово участие), създадено с цел да се раздуе изкуствено собственият ѝ капитал (отрицателна величина)		
18	Преки, непреки и синтетични притежания от страна на институцията на собствени инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тя няма значителна инвестиция в тези предприятия (над 10 % праг и с приспаднати допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
19	Преки, непреки и синтетични притежания от страна на институцията на инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тя има значителна инвестиция в тези предприятия (над 10 % праг и с приспаднати допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
20	Не е приложимо		
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (отрицателна величина)		
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (отрицателна величина)		
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (отрицателна величина)		
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % праг и с приспаднал съответен данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ) (отрицателна величина)		
22	Стойност над прага от 17,65 % (отрицателна величина)		
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични притежания от страна на институцията на инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тя има значителна инвестиция в тези предприятия		
24	Не е приложимо		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики		
EU-25a	Загуби за текущата финансова година (отрицателна величина)		
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията по подходящ начин коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (отрицателна величина)		
26	Не е приложимо		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (отрицателна величина)		
27a	Други нормативно изискуеми корекции	0	
28	Общо нормативно изискуеми корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1)	0	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	60	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		и)
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		

		а)	б)
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		
EU-33a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
EU-33б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица		
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди нормативно изискуемите корекции		
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): нормативно изискуеми корекции			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (отрицателна величина)		
38	Преки, непреки и синтетични притежания на инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочни кръстосани притежания (дялови участия), създадени с цел да се раздуят изкуствено собственият и капитал (отрицателна величина)		
39	Преки, непреки и синтетични притежания от страна на институцията на инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тя няма значителна инвестиция в тези предприятия (над праг от 10 % и с приспаднати допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
40	Преки, непреки и синтетични притежания от страна на институцията на инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тя има значителна инвестиция в тези предприятия (с приспаднати допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
41	Не е приложимо		
42	Допустими приспадания от капитала от втори ред (К2), които надхвърлят елементите на К2 на институцията (отрицателна величина)		
42a	Други нормативно изискуеми корекции на ДК1		
43	Общо нормативно изискуеми корекции на ДК1		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	0	
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	60	
Капитал от втори ред (К2): инструменти			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	2	
47	Размер на допустимите елементи по член 484, параграф 5 от РКИ и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 – както е описано в член 48б, параграф 4 от РКИ		
EU-47a	Размер на допустимите елементи по член 494a, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
EU-47б	Размер на допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5–34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица		
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		
50	Корекции за кредитен риск		
51	Капитал от втори ред (К2) преди нормативно изискуемите корекции	2	
Капитал от втори ред (К2): нормативно изискуеми корекции			
52	Преки, непреки и синтетични притежания от страна на институцията на собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (отрицателна величина)		
53	Преки, непреки и синтетични притежания на инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, когато те имат с институцията реципрочни кръстосани притежания (дялови участия), създадени с цел да се раздуе изкуствено собственият и капитал (отрицателна величина)		
54	Преки, непреки и синтетични притежания на инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителна инвестиция в тези предприятия (над праг от 10 % и с приспаднати допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
54a	Не е приложимо		
55	Преки, непреки и синтетични притежания от страна на институцията на инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, когато тя има значителна инвестиция в тези предприятия (с приспаднати допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
56	Не е приложимо		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (отрицателна величина)		
EU-56б	Други нормативно изискуеми корекции на К2		
57	Общо нормативно изискуеми корекции на К2		
58	Капитал от втори ред (К2)		
59	Общ размер на капитала (СК = К1 + К2)	62	
60	Общ размер на рисковата експозиция	213	
Капиталови отношения и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	28.28%	
62	Капитал от първи ред	28.28%	
63	Общ размер на капитала	29.20%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	18.25%	
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	2.00%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системния риск	3.00%	
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)		
EU-67б	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	2.25%	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	15.00%	
Национални минимума (ако са различни от тези по Базел III)			
69	Не е приложимо		
70	Не е приложимо		

		а)	б)
71	Не е приложимо		
Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
	Преки и непреки притежания на собствен капитал и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителна инвестиция в тези предприятия (под прага от 10 % и с приспаднати допустими къси позиции)		
3	Преки и непреки притежания от страна на институцията на инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тя има значителна инвестиция (под праговете от 17,65 % и с приспаднати допустими къси позиции)		
74	Не е приложимо		
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под прага от 17,65 % и с приспадат съответен данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)		
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)		
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход		
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)		
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход		
Капиталови инструменти, за; които се прилагат разпоредби за постепенно отпадане (1 януари 2014 г. – 1 януари 2022 г.)			
80	Текущ таван за инструментите на БСК1, обхванати от разпоредби за постепенно отпадане		
81	Стойност, изключена от БСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0	ж
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от разпоредби за постепенно отпадане		
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от разпоредби за постепенно отпадане		
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		

Образец EU CC2 – Равнение на изискуемия собствен капитал със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

Образец без зададен формат. Редовете се попълват въз основа на счетоводния баланс, включен в одитираните финансови отчети на институциите. Форматът на колоните е зададен, но ако обхватът на консолидация за счетоводни и за регулаторни цели на институцията е напълно еднакъв, колони „а“ и „б“ се обединяват.

		а	б	в
		Счетоводен баланс съгласно публикуваните финансови отчети	В регулаторния обхват на консолидацията	Препратка
		Към края на периода	Към края на периода	
Активи – разпределение по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Парични средства и разплащателни сметки при Централната банка	117.648		
2	Вземания от банки	74.626		
3	Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	0.518		
4	Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	48.539		
5	Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	0.381		
6	Дългови инструменти по амортизирана стойност	25.233		
7	Кредити и вземания от клиенти	217.082		
8	Инвестиционни имоти	5.079		
9	Имоти, оборудване и активи с право на ползване	2.981		
10	Нематериални активи	0.935		
11	Авансово платени данъци	3.052		
12	Други активи	10.334		
xxx	Общо активи	506.408		
Пасиви – разпределение по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Депозити от банки	0.046		
2	Депозити от клиенти	438.183		
3	Други пасиви	3.468		
4	Пасиви по отсрочени данъци	0.007		
5	Подчинен дълг	1.959		
xxx	Общо пасиви	443.663		
Собствен капитал на акционерите				
1	Акционерен капитал	68		
2	Законови и други резерви	-0.015		
3	Резерв от преоценка на финансови активи по справедлива стойност	0.644		
	Натрупани загуби	-5.884		
xxx	Общо акционерен капитал	62.745		

Приложение 5

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Таблица EU LIQA – Управление на ликвидностния риск

Съгласно член 451а, параграф 4 от РКИ

Ред №	Качествена информация – свободен текст	
a)	Стратегии и процеси при управлението на ликвидностния риск, в т.ч. политика за диверсифициране на източниците и на продължителността на планираното финансиране	Стратегията за управление на ликвидността и ликвидния риск следва общата Стратегия за развитие и Бизнес план на Токуда Банк ЕАД с тригодишен хоризонт, и запазване на умерено консервативния, нискорисков профил. Банката е транспонирала стратегическите си цели и рисковия си апетит в система от лимити и ключови рискови индикатори (KRIs), вкл. показатели за ликвидност, които са обект на преглед поне веднъж годишно. През 2025 г. няма изменение в прилагания от банката бизнес модел по отношение на ликвидността. В ликвидно отношение банката е стабилна, с повишени показатели за ликвидност. Стратегията предвижда постепенно доближаване на ликвидните показатели към по-оптимални стойности с цел постигане на оптимална структура на активите и пасивите, но при запазване на стабилна ликвидност. Банката прилага умерено консервативен подход при управлението на ликвидния риск, който включва: - организационна структура и процеси, които са пропорционални на сложността, рисковия профил, обема на дейност на банката, рисковия апетит и капацитет; - ясно разделяне на отговорностите на оперативни (поемащи риск) и контролни; - спазване на нормативно определените нива/ индикатори за ликвидност, вътрешните лимити и ключови рискови индикатори; - поддържане на адекватни на дейността и рисковия капацитет размер на висококачествени ликвидни активи и ликвиден буфер, които да й позволяват да издържи на продължителен период на стрес и да продължи да изпълнява задълженията си дори в условия на ограничен достъп до финансиране; - поддържане на стабилна, добре диверсифицирана депозитна база от депозити на граждани и нефинансови предприятия. Избягване на концентрация към един клиент или група от клиенти.
b)	Структура и организация на звеното за управление на ликвидния риск (правомощия, устав, други договорености)	Основните функции по управление на ликвидността се изпълняват от Комитета по управление на активите и пасивите (КУАП) - консултативен орган на УС, който подпомага УС при формулиране и изпълнение на политиките и стратегиите за управление на активите и пасивите, поставените задачи в плана за съответната финансова година, ликвидната, пазарната и капиталова позиция на Банката, въпросите, свързани с операциите на финансовите пазари, управлението на пазарните рискове и др. КУАП заседава най-малко веднъж месечно, а при необходимост по-често. Към 31.12.2025 г. КУАП се състои от осем члена. По отношение на ликвидността КУАП изпълнява следните основни функции: • управлява структурата на баланса на Банката; анализира текущо развитието и конкурентната ситуация на банковия пазар; разглежда изменения и допълнения в законовата база и влиянието им върху финансовото състояние и ликвидността на Банката; осъществява преглед на внедряваните в Банката нови продукти и услуги, с оглед на матурирания профил на активите и пасивите и дава препоръки до съответните звена и ръководството за подобряване състоянието на ликвидността в Банката; • анализира количествените и качествени параметри на ликвидността, промените в банковите нормативи и регулации, и отражението им върху способността на Банката да посрещне своите задължения безпроблемно и своевременно, за предотвратяване на неблагоприятните последици от общ ликвиден, лихвен, пазарен, валутен, кредитен и всякакъв друг вид риск; • предлага на УС за одобрение годишни планове за преодоляване на евентуални извънредни кризисни ситуации, с оглед гарантиране постоянна платежоспособност на Банката и подобряване на ликвидността при разумно балансиране на риск и доходност, както и контролира текущото състояние в Банката и дава конкретни писмени указания до съответните управления за предприемане на конкретни действия по предотвратяване на евентуално възникнали кризисни ситуации; • съгласува процедури за наблюдение и измерване на рисковете в Банката и предлага на УС за одобряване лимити за ликвиден риск. Останалите звена, участващи в управлението на ликвидния риск са: • управление „Мониторинг и управление на риска“ - осъществява контрол на ликвидния риск и упражнява методологично ръководство на процесите; • управление „Трежъри и финансови пазари“ осъществява текущо управление на ликвидността в изпълнение на стратегията на Банката, решенията на КУАП и УС, и съобразно вътрешнодружествените документи и системата от лимити. • управление „Финанси и счетоводство“ и Главният икономист изготвят съответно регулаторната отчетност и изчисляват индикаторите, свързани с ликвидността и предоставят обобщена информация за ликвидността.
v)	Описание на степента на централизиране на управлението на ликвидността и на взаимодействието между звената на групата	Управлението и контролът на ликвидността е централизирано и се осъществява от Комитета по управление на активите и пасивите (КУАП). В процеса участват и управление „Трежъри и финансови пазари“ - текущо управление на ликвидността в изпълнение на стратегията на Банката, решенията на КУАП и УС и съобразно вътрешнодружествените документи, вкл. система от лимити; управление „Мониторинг и управление на риска“ - контрол на ликвидния риск и методологично ръководство на процесите; управление „Финанси и счетоводство“ и Главен икономист - регулаторна и вътр. отчетност и изчисляване на ключови показатели за ликвидност.
г)	Обхват и естество на системите за докладване и измерване на ликвидностния риск	Системите за докладване и измерване на ликвидния риск са базирани на: - нормативно определени отчетни образци и индикатори, както и вътрешни модели, вкл. LCR, допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността (ДПНЛ/ALMM), NSFR, дневно и 3-дневно изменение на привлечените средства от домакинства и НФП и др. - поддържане на система от лимити; - вътрешнонормативни документи и методологии.

Ред №	Качествена информация – свободен текст	
д)	Политика за хеджиране и редуциране на ликвидността риск; стратегии и процеси за наблюдение на текущата ефективност на средствата за хеджиране и редуциране на риска	Рисковият апетит на банката по отношение на ликвидността е нисък. Банката се стреми да управлява ликвидността си по начин, който осигурява необходимата ѝ ликвидност за извършване на обичайната дейност, включително при неблагоприятни условия. В съответствие със Стратегията за развитие, Банката се стреми да ограничава концентрацията и да поддържа диверсифицирана структура на привлечения ресурс, както и продължава усилията си в посока договаряне на обезпечени и необезпечени линии на финансиране.
е)	Очертаване на плановете на банката за финансиране при извънредни ситуации	При управление на ликвидността, Банката следва консервативна политика: - поддържане на добре диверсифицирано ядро от висококачествени ликвидни активи; - ликвидните активи и ликвидните ресурси, които са достижими и при извънредни ситуации в съвсем малко намален обем, са ключовите елементи в създаваната система от ликвидни лимити. Това особено важи за ликвидно покритие, налично в кратък срок: - използване на задължителните резерви при БНБ в размер, надвишаващ дневния лимит; - ликвидни ценни книжа или репо сделки с ценни книжа; - касови наличности и наличности по ностро сметките; - налични свободни кредитни лимити и безусловно достъпни овърдрафт улеснения; - кредитиране от Централната банка – възможно само под формата на обезпечен кредит от БНБ срещу обезпечение в ценни книжа (Наредба №6 на БНБ). В зависимост от вида и прогреса на кризата, могат да се използват и други мерки за подсилване на ликвидността: - въздействие върху паричните потоци чрез ценообразуване; - ограничаване на кредитирането; - допълнително привличане на средства, неотменими кредитни лимити/ гаранции (с трети страни). При оценяване на ликвидните средства следва да се отчете: - намаляване на ликвидността поради намаляване на пазарната цена, докато активът е бил използван като обезпечение или е продаден; - допълнително търсене на ликвидност поради по-високи изисквания за обезпеченията; - по-висока вероятност за удължаване падежите на заемите; - нарастване на риска от прекратяване на клиентски депозити.
ж)	Обяснение на начина, по който се използват тестовите за устойчивост	Банката изготвя стрес тест за оценка влиянието на непредвиден шок върху ликвидната позиция поне веднъж годишно. Този стрес тест е базиран на три стрес сценария. При избора на стрес сценарии, Банката взема под внимание насоките на Европейския Банков Орган (ЕБО) относно набора от прилагани сценарии и указанията на БНБ за провеждане на стрес-тестове, принципа на пропорционалност, така че да се осигури съпоставимост с естеството и мащабите на дейността на Банката, липсата на обвързаност с други финансови институции, характеристики на модели и бизнес, размер и взаимовръзки с и/или влияние върху други пазарни участници, историческия опит и събития, с профила и стратегията на Банката за развитие. Банката прилага стрес тест на ликвидността, базиран на допусканията за сценариите върху данните от отчета за ликвидно покритие. В процеса на моделиране на стрес теста Банката провежда бек-тестване, за да съпостави използваните действащи коефициенти със съотношенията на отчетените изходящи потоци (в рамките на определените по сценарий времеви хоризонти) към отчетената наличност за даден период от време. Допълнително, за оперативни цели и съобразно поддържаните нива на ликвидност, Банката прилага вътрешни модели за стрес върху ликвидността на месечна база. Ежедневно се прави оценка на ликвидната достатъчност, както и допълнителна оценка на ликвидна достатъчност чрез преизчисление с изключване на средствата на най-големите пет депозанта. За целите на БААК, на тримесечие, допълнително се изготвя стрес тест на ликвидността с два стрес сценария.
з)	Одобрено от ръководния орган изявление относно адекватността на механизмите на институцията за управление на ликвидността риск, за да се гарантира, че въведените системи за управление на ликвидния риск са съобразени с профила и стратегията на институцията	Ежегодно КУАП и УС разглеждат и приемат актуализиран анализ на адекватността на ликвидността на банката. Анализът описва представянето на основните ликвидни измерители в контекста на стратегията за развитие на институцията, изпълнението на нормативно определените измерители и устойчивостта на банката при стресови условия. С приемането му ръководният орган заявява, че прилаганата от банката система за управление на рисковете, свързани с ликвидността и финансирането, осигурява поддържане на достатъчно като количество и качество ликвидни активи, пропорционални на характера, мащаба и сложността на осъществяваните от Банката дейности. Процесите и системите във връзка с идентифициране, оценка, управление и контрол на рисковете, свързани с ликвидността и финансирането, са предпоставка за предприемането на адекватни мерки при нормални и стресови условия. Становището на управителния орган се основава на изложения в цитирания документ анализ, който ясно показва, че за 2025 г. показателите за ликвидност на Токуда Банк са стабилни и надвишават регулаторно определените и вътрешни нива, а консервативният подход при управление на свободните ликвидни средства е предпоставка за стабилност на банката в моменти на пазарни колебания.
и)	Кратко одобрено от ръководния орган изявление за ликвидността риск, в което се описва накратко цялостният профил на ликвидността риск на институцията, свързан със стопанската ѝ стратегия. В това изявление се посочват основните отношения и цифри (които не са посочени в образец EU LIQ1 по силата на настоящите ТСИ), които дават на външните заинтересовани страни цялостен поглед върху управлението на ликвидността риск от институцията, включително как профилът на ликвидността риск на институцията се съотнася към допустимото ниво на риск, определено от ръководния орган. Тези отношения могат да включват: - Ограничения пред концентрацията на набори (групи) от обезпечения и източници на финансиране (както продукти, така и контрагенти) - Специални инструменти или измерители, с които се оценява структурата на счетоводния баланс на банката или се прогнозират паричните потоци и бъдещите ликвидностни позиции, като се вземат предвид	Становище на Управителния съвет на Токуда Банк ЕАД относно адекватността на ликвидността на Банката към 31.12.2025 г. Показателите за ликвидност на Токуда Банк са стабилни и надвишават регулаторно определените и вътрешни нива. Резултатите от приложените разнообразни по интензитет стрес тестове върху ликвидността, въпреки агресивността на използваните сценарии, показват, че Банката разполага с достатъчно количество от високоликвидни активи, които при необходимост могат да се използват в най-кратки срокове, без съществена загуба в стойността. Процесите и системите във връзка с идентифициране, оценка, управление и контрол на рисковете, свързани с ликвидността и финансирането, са предпоставка за предприемането на адекватни мерки при нормални и стресови условия. Установените системи за измерване и управление на риска осигуряват спазването на регулаторните и вътрешни нива на рисковете измерители. Общото отношение за ликвидно покритие (LCR) и отношението на стабилно финансиране (NSFR) към 31.12.2025 г. са съответно 1626.57% и 238.32%. Освен регулаторните индикатори за ликвидност, основна роля в системата за управление на ликвидността имат и коефициентът на ликвидните активи (Liquid Assets Ratio, 45.34% към 31.12.2025 г.), ключови рискови индикатори за изходящи парични потоци от ФЛ и нефинансови предприятия на дневна база (граница на нормалните нива: макс. 2%) и на тридневна база (граница на нормалните нива: мин. - 3.4%) и др.

Ред №	Качествена информация – свободен текст	
	специфичните за тази банка рискове, свързани със задбалансовите позиции	
	Експозиции към ликвидностен риск и потребности от финансиране при отделните юридически лица, чуждестранни клонове и дъщерни предприятия, като се вземат предвид законовите, подзаконовите и оперативните ограничения пред прехвърлянето на ликвидни средства	
	Балансови и задбалансови позиции, разпределени по падежни интервали, и произтичащ от тях недостиг на ликвидни средства	

Приложение 6

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Таблица EU CRA: Обща качествена информация за кредитния риск

Оповестяване на качествена информация	
a)	<i>В краткото изявление за риска, което институциите правят в изпълнение на член 435, параграф 1, буква е) от РКИ, те описват как стопанският модел обуславя компонентите на техния профил на кредитния риск.</i> През 2025 г. Банката е запазила умерено консервативна политика при осъществяване на дейността си с оглед стабилизиране на показателите за рентабилност и създаване на предпоставки за увеличаване на пазарния дял. Основният фокус на кредитната дейност през 2025 г. остава увеличението на брутните кредити, извършено с внимателен подбор на кредитополучателите и ефективно управление на качеството на портфейла при отчитане на рисковете, породени от военните конфликти в Украйна и Близкия Изток и ръста на инфлацията и лихвените нива. Поддържането на риска в разумни граници остава водещ принцип, както при определяне на пазарния подход на Банката, така и в организационния модел на кредититната дейност. През 2025 г. се наблюдават следните тенденции в качеството на портфейла: • Увеличение на Необслужваните кредити и на NPL ratio в резултат на мигрирали в Необслужван фирмени кредити в комбинация с намаление в общия размер на портфейла. • Увеличение в дела на кредитите с мерки по реструктуриране, основно в резултат на приложена стандартна схема за реструктуриране на инвестиционни кредити за ФЕЦ с продажби на свободния пазар, както и на реструктурирани кредити на земеделски производители.
b)	<i>Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ институциите описват своите стратегии и процеси за управление на кредитния риск и политиките за хеджиране и редуциране на този риск, те посочват критериите и подхода за изготвянето на политиката за управление на кредитния риск и за определянето на ограничения за кредитния риск.</i> Решенията за поемане на кредитен риск се вземат от обособените три нива на Кредитния съвет в зависимост от размера на експозицията. За сделки над определени размери е необходимо окончателно одобрение от УС и НС на Банката. Кредитоспособността на клиентите се изследва при взимане на решение за предоставяне на кредит и промени на условията по съществуващи кредити, както и при периодичните прегледи на кредитополучателите с активни кредитни експозиции в Банката. При анализа на кредитоспособността на клиентите се взимат предвид финансови и количествени и приложимите нефинансови и качествени показатели, вкл. концентрация по икономически сектори, географско разположение, тип обезпечение и др. Предложенията за нови кредити или за промени по условията по съществуващи експозиции, както и годишните прегледи, се изготвят от съответните кредитни звена, управляващи кредитната експозиция. В допълнение към функциите по контрол и мониторинг на кредитната документация, управление „Кредитна Администрация“ следи за изтичане и навременно подновяване на валидността на обезпеченията и застраховките по кредитите. Решенията за предоставяне на нови кредитни експозиции или за промени на условия по съществуващи експозиции се взимат на базата на становища, изготвени от управление „Мониторинг и управление на риска“ (МУР), управление „Правно“ и технически лица – оценители и при необходимост – строителни експерти. Становищата на управление МУР за фирмени кредити и експозиции над определен размер съдържат рисков рейтинг, който определя дали рискът по експозицията е приемлив. Кредитите за физически лица се оценяват на база скоринг модел, показатели за доходите и за обезпечението (в случай, че е приложимо). В допълнение към оценката на кредитния риск на ниво клиент/група свързани лица, МУР измерва и наблюдава качеството на кредитните експозиции по клиентски сегменти, икономически отрасли, продукти, концентрация и обезпечения. Процесът по оценка, контрол и управление на кредитния риск се допълва от сценарийни анализи и стрес тестове, извършвани по инструкции на Българската Народна Банка, както и от процеса по ВААК и такива, включени в Плана за възстановяване. Целта им е оценяване на ефекта върху капиталовата адекватност на Банката при потенциално влошаване на качеството на кредитния портфейл, понижаване на нетния лихвен доход и др., в случай на реализиране на определени неблагоприятни макроикономически или специфични за Банката сценарии. На база на резултатите от извършените стрес тестове и сценарийни анализи, МУР предлага за разглеждане мерки за подобряване на процесите по управление на кредитния риск и за понижаване на чувствителността на Банката към определените критични фактори. Банката разделя кредитните експозиции в категории „Обслужвани“ и „Необслужвани“ и ги класифицира в рискови групи „Редовни“, „Под наблюдение“, „Необслужван“ и „Загуба“. В допълнение, въз основа на система от количествени и качествени показатели, Банката оценява експозициите за наличие на значително увеличение на кредитния риск от датата на откриване на кредита и съответно за наличие на кредитна обезценка от датата на откриване на експозицията, в зависимост от което кредитите се отчитат във Фази 1, 2 и 3 съгласно изискванията на МСФО 9. Класификацията и изчислението на корекциите за кредитен риск (очаквани кредитни загуби) се извършват съгласно действащата „Политика за класификация, провизиране и обезценка на финансови активи и условни задължения“ на Банката, съобразена с МСФО и приложимите регламенти на ЕС. Очакваните кредитни загуби по кредитни експозиции се изчисляват при ползването на два подхода - индивидуално и колективно оценяване за обезценка. За обезпечаване на кредитите Банката ползва всички видове приемливи обезпечения, вкл. парични средства, гаранции, ценни книжа, отговарящи на изискванията за приемливост, недвижими имоти и други ДМА, стокови и материални запаси, вземания и др. В зависимост от кредитния продукт при фирмените кредити се ползват лични гаранции (поръчителство, съдължници). В сила е система от лимити за размер на кредитите, типове кредитополучатели, експозиция към сектори на икономиката и др. Нивото на риска се следи на ниво кредитна сделка и ГСЛ, както и на портфейлно ниво в съответствие с приетата периодичност на мониторинг.
в)	<i>Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ институциите предоставят информация за структурата и организацията на звеното за управление на риска, те излагат структурата и организацията на звеното за управление и контрол на кредитния риск.</i> Управление „Мониторинг и управление на риска“ (МУР) е специализираното звено в Банката за анализ, управление и мониторинг на рисковете. Функциите на МУР са независими от бизнес направленията, както и от звената, изпълняващи функциите по контрол на спазване на правилата (compliance) и вътрешен одит. Управлението е на пряко подчинение на Надзорния съвет на Банката. В управлението работят общо 6 служителя. Управлението включва в структурата си следните отдели: "Кредитен риск - корпоративни клиенти" - изготвя риск становища за фирмени експозиции с размер над 200 хил. лв, координира процеса по периодична оценка на качеството на експозициите по МСФО9 и др., "Кредитен риск - малки и средни клиенти" - изготвя риск становища за експозиции към ФЛ и фирмени експозиции с размер под 200 хил. лв; участват в процеса по мониторинг на кредитните експозиции, - "Управление на операционните рискове" - наблюдение и контрол на Операционния риск, вкл. поддържане на регистър на Операционните събития, регистър на жалбите, периодична отчетност за Операционния риск и др.
г)	<i>Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ институциите предоставят информация за правомощията, статута и другите функции на звеното за управление на риска, те посочват отношенията между звената за управление на кредитния риск, за контрол на риска, за спазване на изискванията и за вътрешен одит.</i> Управление „Мониторинг и управление на риска“: Основна функция: Оценява рисковете, на които е изложена Банката, следи управлението им и предоставя на компетентния орган за управление цялостен преглед на всички рискове; препоръчва подобрения в рамката за управление на риска и начини за отстраняване на нарушения на политиките, процедурите и лимитите по отношение на риска; осигурява независима информация, анализи и експертни оценки за рисковете и за съвместимостта им с рисковия толеранс/апетит на Банката; редовно наблюдава действителния рисков профил на Банката спрямо утвърдените стратегически цели като елемент от процеса на вземане на решения от компетентните органи; анализира тенденциите и оценяване на нови рискове, произтичащи от променящи се обстоятелства и пазарни условия. Взаимовръзки: С всички структурни звена в системата на Банката. Включва: отдели „Кредитен риск – корпоративни клиенти“, „Кредитен риск – малки и средни клиенти“, „Управление на операционния риск“ и „Управление на пазарния риск“. Службата за нормативно съответствие е самостоятелно структурно звено на директно подчинение на УС. Основна функция: отговаря за цялостното нормативно съответствие на дейността на Банката с действащото законодателство; проследява промените в българското законодателство и законодателството на ЕС, които са пряко свързани с дейностите на Банката, извършва редовна оценка на тези промени и влиянието, което имат те върху Банката и предлага промени в действащите/приемане на нови правила и процедури, продукти и услуги на Банката; организира и координира отразяването на промените в приложимите за банковата дейност закони, наредби и др. във вътрешните правила и процедури, продукти и услуги на Банката и цялостното съответствие на дейностите на Банката с тях. Взаимовръзки: с всички структурни звена в системата на Банката. Вътрешният одит подпомага Управителния и Надзорния съвет при изпълнението на техните функции чрез предоставяне на обективна, независима и разумна

Оповестяване на качествена информация	
	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 ангажменти по предоставяне на увереност и дава независимо и обективно документирано мнение относно: а) надеждността, точността, пълнотата и навременността на финансовата отчетност и на управленската информация; б) ефективността и ефикасността на операциите и на постигането на оперативните и финансови цели и опазването на активите; в) нормативното съответствие с приложимите закони и нормативни разпоредби. - Дава предложения за елиминиране на пропуски и слабости в контролната среда. - Извършва консултантски ангажменти като дава препоръки за подобряване на съществуващите практики и процедури и за изграждането на ефективни контроли при разработване за нови такива. - Извършва извънредни одити и одити за предотвратяване на злоупотреби.

Приложение 7

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Образец EU CR1 – Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
		Брутна балансова стойност/номинална стойност						Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции	
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Обслужвани експозиции – натрупана обезценка и провизии		Необслужвани експозиции – натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии					по обслужваните експозиции	по необслужваните експозиции
		в т.ч.: фаза 1	в т.ч. фаза 2		в т.ч. фаза 2	в т.ч.: фаза 3		в т.ч.: фаза 1	в т.ч. фаза 2		в т.ч. фаза 2	в т.ч.: фаза 3				
005	Парични салда при централни банки и други безсрочни влогове	112,033	112,033		0			-5	-5		0			0	0	0
010	Заеми и аванси	270,436	219,651	50,785	20,509	0	20,487	-918	-83	-835	-4,464	0	-4,446		131,366	9,791
020	Централни банки	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
030	Сектор „Държавно управление“	576	576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
040	Кредитни институции	68,482	68,482	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0		0	0
050	Други финансови предприятия	10,730	10,730	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0		4,792	0
060	Нефинансови предприятия	138,123	90,480	47,643	19,676	0	19,676	-755	-50	-705	-4,077	0	-4,077		83,968	9,366
070	в т.ч.: МСП	126,250	79,079	47,171	19,676	0	19,676	-744	-39	-705	-4,077	0	-4,077		73,342	9,366
080	Домакинства	52,525	49,383	3,142	833	0	811	-161	-31	-130	-387	0	-369		42,606	425
090	Дългови ценни книжа	73,808	73,808		0			-36	-36		0			0	0	0
100	Централни банки	0	0		0			0	0		0					
110	Сектор „Държавно управление“	73,808	73,808		0			-36	-36		0					
120	Кредитни институции	0	0		0			0	0		0					
130	Други финансови предприятия	0	0		0			0	0		0					
140	Нефинансови предприятия	0	0		0			0	0		0					
150	Задбалансови експозиции	40,646			0			38			0				0	0
160	Централни банки	0			0			0			0					
170	Сектор „Държавно управление“	0			0			0			0					
180	Кредитни институции	0			0			0			0					
190	Други финансови предприятия	560			0			0			0					
200	Нефинансови предприятия	37,737			0			37			0					
210	Домакинства	2,349			0			1			0					
220	Общо	496,923	405,492	50,785	20,509	0	20,487	-921	-124	-835	-4,464	0	-4,446	0	131,366	9,791

Образец EU CQ1 – Кредитно качество на реструктурираните експозиции

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции			в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране
			в т.ч. в неизпълнение	в т.ч.: обезценени					
005	Парични салда при централни банки и други безсрочни влогове								
010	Заеми и аванси	36,642	9,704	9,704	9,704	-636	-2,669	17,912	4,561
020	Централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Сектор „Държавно управление“	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Кредитни институции	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Други финансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Нефинансови предприятия	35,783	9,366	9,366	9,366	-596	-2,587	17,035	4,305
070	Домакинства	859	338	338	338	-40	-82	877	256
080	Дългови ценни книжа								
090	Поети задължения за кредитиране								
100	Общо	36,642	9,704	9,704	9,704	-636	-2,669	17,912	4,561

Образец EU CQ3 – Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност											
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции								
			без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни	в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	В просрочие > 7 години	В т.ч. в неизпълнение
005	Парични салда при централни банки и други безсрочни влогове	112,033	112,033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Заеми и аванси	270,436	263,087	7,349	20,509	7,365	5,218	2,657	0	0	0	5,269	20,509
020	Централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Сектор „Държавно управление“	576	576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Кредитни институции	68,482	68,482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Други финансови предприятия	10,730	10,730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Нефинансови предприятия	138,123	132,014	6,109	19,676	6,865	5,143	2,651	0	0	0	5,017	19,676
070	в т.ч.: МСП	126,250	120,526	5,724	19,676	6,865	5,143	2,651	0	0	0	5,017	19,676
080	Домакинства	52,525	51,285	1,240	833	500	75	6	0	0	0	252	833
090	Дългови ценни книжа	73,808	73,808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	централни банки	0	0	0									
110	Сектор „Държавно управление“	73,808	73,808	0									
120	Кредитни институции	0	0	0									
130	Други финансови предприятия	0	0	0									
140	Нефинансови предприятия	0	0	0									
150	Задбалансови експозиции	40,646											
160	Централни банки	0											
170	Сектор „Държавно управление“	0											
180	Кредитни институции	0											
190	Други финансови предприятия	560											
200	Нефинансови предприятия	37,737											
210	Домакинства	2,349											
220	Общо	496,923	448,928	7,349	20,509	7,365	5,218	2,657	0	0	0	5,269	20,509

Образец EU CQ7 – Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури

		а	б
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Имоти, машини и съоръжения (ИМС)	18,052	-5,958
020	Различни от ИМС	17,673	-5,993
030	Жилищен недвижим имот	160	
040	Търговски недвижим имот	15,263	-4,341
050	Движимо имущество (автомобили, плавателни съдове и др.)	2,250	-1,652
060	Капиталови и дългови инструменти		
070	Други обезпечения		
080	Общо	35,725	-11,951

Приложение 8

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

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

		Оповестяване без зададен формат
а)	Член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ Описание на стратегиите и процесите на институцията за управление на пазарния риск и описание на политиката на институцията за хеджиране и редуциране на рисковете и на стратегиите и процесите за наблюдение на непрекъснатата ефективност на хеджирането.	Управлението на портфейлите от ценни книжа на Токуда Банк е подчинено на принципа за постигането на оптимална доходност при структура и съотношения, осигуряващи възможността в условията на нормална банкова среда във всеки момент Банката да посрещне задълженията си и да изпълни поетите ангажменти своевременно, на разумна цена и при минимален риск. Банката търгува за собствена сметка с ценни книжа с цел получаване на оптимален доход при определено разумно ниво на риск. Банката инвестира в ценни книжа с цел диверсификация и постигане на по-висока доходност от ликвидните си активи. В търговския портфейл на Токуда Банк се включват финансови инструменти, които са търгуеми без ограничения и съответстват на изискванията на чл. 6, ал. 1 и на лимитите за търговия по Приложение № 1 към Правилата за управление на портфейлите от ЦК на Токуда Банк. Търговският портфейл се състои от позиции във финансови инструменти, които Банката държи с намерение за краткосрочна препродажба и/или с намерение да реализира печалба от разликата между техните продажни и покупни цени в краткосрочен период, или от други промени в цената/ доходността, или лихвения процент. Към 31.12.2025 г. портфейлите на Банката не включват деривативи или други инструменти за хеджиране на пазарния риск.
б)	Член 435, параграф 1, буква б) от РКИ Описание на структурирането и организирането на управлението на пазарния риск, в т.ч. описание на структурата за управление на пазарния риск, създадена за изпълнение на гореизложените в ред „а“ стратегии и процеси на институцията, както и на връзките и механизмите за комуникация между различните участници в управлението на пазарния риск.	Звеното, отговорно за оценката на пазарните рискове в Токуда Банк, е управление „Мониторинг и управление на риска“ (МУР). То събира информация и извършва контрол, анализи и прогнози за рисковете, на които е изложена Банката и функционира независимо от оперативните звена, поемащи риск. Управлението на пазарния риск включва: • Определяне на съотношението на активите на Банката, инвестирани в ликвидни активи /ценни книжа, активи от паричния пазар и касови наличности/ и във вземания от нефинансови предприятия и/или физически лица. Приема се от Комитета по управление на активите и пасивите („КУАП“) и се утвърждава от Управителния съвет на Банката. • Банката анализира съотношението риск/доход, като при равен риск избира инвестициите с по-висок доход, а при равен доход – тези с по-нисък риск. За минимизиране на източниците на риск за портфейла от ценни книжа, Банката лимитира своите инвестиции във финансови инструменти в зависимост от техния вид, риска, размера и емитента. За регулаторни цели Банката прилага Стандартизирания подход за пазарен риск. За вътрешни цели Банката използва VaR анализ, Duration анализ и стандартизирани лихвени шокове за определяне и анализиране на ефекта от различни рискови фактори върху стойността и доходността на портфейла, като по този начин успява да намери оптималното съотношение риск/доход.
в)	Член 435, параграф 1, буква в) от РКИ Обхват и естество на системите за отчитане и измерване на риска	В съответствие с приетите цели и принципи Банката прилага: • Система от показатели за измерване на потенциалния ефект от промени в пазарните условия върху нетния доход, вкл. лихвена чувствителност на икономическата стойност на капитала, измерваща промяната на стойността му, вследствие паралелна промяна в лихвените криви с 200 б.п. и съгласно насоките на ЕБО за IRRBB EBA/2022/14, Duration анализ и VaR, измерващ потенциалната загуба от неблагоприятни промени в пазарните цени на книжата в търговския портфейл с вероятност 99% в рамките на един ден. • Система от лимити за пазарен риск, вкл. позиционни лимити за валутни позиции, ценни книжа, деривативни инструменти и лимити за ограничаване на загубите.
EU (г)	Член 445, параграф 1 от РКИ Общ обзор на позициите в банковия портфейл за институциите, които използват опростения стандартизиран подход или алтернативния стандартизиран подход	Към 31.12.2025 г. в търговския портфейл са отчетени единствено акции на стойност 0.5 млн. лв. Банковият портфейл е съставен от емисии облигации, които са издадени само от държави. Разпределени са в портфейл от финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход - позициите са относително равномерно разпределени между левови ДЦК от вътрешния дълг, еврооблигации на България и Румъния и американски трежърита и портфейл от дългови книжа по амортизирана стойност, в който освен посочените вече има и инвестиция във Франция. Книжата са предимно краткосрочни с остатъчен срок до падежа до 2 - 3 години, и няколко средносрочни с падеж 2030 и 2031 година, което може да определи портфейла от облигации като относително консервативно позициониран.

Приложение 9

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Образец EU CVA4 – Отчет за изменението за определен период (потока) на риска от корекция на кредитната оценка по стандартизирания подход (СП)

		а
		Рисково претеглен размер на експозицията
1	Рисково претеглен размер на експозициите към края на предходния отчетен период	0
2	Рисково претеглени размери на експозициите към края на текущия отчетен период	0

Приложение 10

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Таблица EU ORA – Качествена информация за операционния риск

Правно основание	Ред №	Качествена информация – свободен текст
Член 44б, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква а) от РКИ	а)	<i>Оповестяване на целите и политиките за управление на риска</i> Управлението на Операционния риск (ОР) е насочено към: 1. минимизиране на източниците на този риск; 2. мотивиране към използването на инструменти за редукция на операционния риск; 3. минимизиране на загубите от проявлението на операционния риск. Банката има приети Правила за управление на операционния риск. Внедрени са механизми и изисквания за прилагане на съвременни стандарти за управление и контрол на ОР, стрес тестове и изчисление на допълнителни капиталови изисквания по ВААК. За цялостната организация и ефективно функциониране на системата за управление на риска отговарят служителят с контролни функции по управлението на ОР, Комитета по управление на рисковете и Управителният съвет (УС). Структурата на управление и контрол на ОР цели да създаде работна среда и корпоративна култура, които подпомагат откриването и решаването на проблеми, свързани с ОР, с участието и приноса на всички служители. Тя включва: УС; служители, изпълняващи функцията на Риск Мениджъри; служител с контролни функции по управление на ОР; Служба Вътрешен одит. За целите на управлението и контрола на ОР, Банката използва следните организационни и контролни механизми: идентифициране, отчитане и контрол на операционните събития/рискове; линии за докладване за операционните събития/рискове; проследяване (follow-up) и документиране на предприетите мерки по потенциални и възникнали операционните събития. Отчитането и мониторингът на ОР е непрекъснат процес, резултатите от който се отчитат текущо пред ръководството на Банката. Всички настъпили операционни събития се докладват от Служителите, изпълняващи функцията на Риск Мениджъри. Служителят с контролни функции по управление на ОР в управление "Мониторинг и управление на рисковете" (МУР) обобщава информацията и изготвя месечни справки от регистъра на операционните събития и ги представя на Комитета по управление на рисковете за мерки и препоръки. При необходимост и в зависимост от размера на потенциалната/реализираната загуба вследствие на операционно събитие, председателят или член на Комитета представя на УС информация за събитието и предложение за мерки. Отчет за изпълнението на задачите, възложени от Комитета, се изготвя от служител с контролни функции по отношение на ОР преди следващото заседание на Комитета, следващо поставения краен срок за изпълнение и се предоставят на секретаря на Комитета. Стратегиата на Банката включва поддържане на ефективна вътрешна или външна застрахователна защита, периодично преразглеждане на застр. изисквания, обезщетения по покрити застр. събития, където е възможно, както и всякакви обезщетения от трети страни.
Член 44б, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква б) от РКИ	б)	<i>Оповестяване на структурата и организацията на звеното за управление на операционния риск</i> Контролни функции по управлението на ОР се изпълняват от Отдел "Управление на Операционните рискове" в управление "Мониторинг и управление на рисковете" (МУР). През 2025 г. и към 31.12.2025 г. в отдела работи един служител, който изпълнява функцията и на секретар на Комитета по управление на рисковете. Отделът отчита дейността си пред ръководителя на управление МУР и пред Комитета по управление на рисковете.
Член 44б, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	в)	<i>Описание на обхвата и естеството на системата за измерване</i> Основни елементи от системата за измерване на ОР: 1. Приети вътрешни правила и процедури за управление на ОР. 2. Организационна структура, съответстваща на сложността и обема на операциите на Банката, която служители с функцията на "Риск мениджъри" в отделните звена на Банката, отдел с контролни функции за управление на ОР в управление МУР, Комитет по управление на рисковете; линии за докладване на ОР/събития и за ескалиране към Комитета по управление на рисковете и УС. 3. Отчитане на ключови рискови индикатори за ОР, периодични стрес тестове; допълнителни капиталовите изисквания за ОР за целите на ВААК. 4. Текущо отчитане на операционни събития и жалби в Регистър на Операционните събития и Регистър на жалбите, препоръки за предприемане на мерки за ограничаване на проявлението и намаляване на загубите от ОР. 5. Оценка на риска по изнесени дейности и периодична оценка на риска по критичните изнесени дейности. 6. Годишни обучения на персонала. Стратегиата за отчитане и контрол на ОР осигурява непрекъснатост на процеса по идентифициране и управление на ОР, правилно отчитане на проявлението на ОР, контрол над изпълнението на одобрените мерки за ограничаване на проявлението и намаляване на размера на загубите от ОР, фирмена култура на информираност и противодействие на ОР.
Член 44б, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	г)	<i>Описание на обхвата и естеството на уредбата за отчитане във връзка с операционния риск</i> Системата за отчитане на ОР е съобразена с всички приложими регулаторни и законови изисквания и е съобразена със сложността и обема на операциите на Банката. Банката прилага вътрешни правила и процедури за управление на ОР, за стрес тестове за ОР и за включване на допълнителни капиталови изисквания за ОР в процеса по ВААК. Организационната структура на Банката включва необходимите звена и роли на служителите в процеса на управление на ОР, като същите са съобразени със сложността и обема на операциите на Банката и осигуряват текущо идентифициране, отчитане и контрол над проявлението на ОР. През 2025 г. и към 31.12.2025 г. в отдела с функции за управление на ОР в управление МУР работи един служител; служители с функция на "Риск мениджъри" са ръководителите на всички основни звена в ЦУ и офисите на Банката. Комитетът по управление на рисковете заседава ежесмесечно и съставът му включва ръководителите на управления МУР, Кредитна администрация, Финанси и счетоводство, Правно, ИТ и Главен икономист; председател на Комитета е Изпълнителен директор. Операционните събития се отчитат в регистър на операционните събития и регистър на жалбите и се докладват на Комитет по управление на рисковете и при необходимост (съгласно предвиденото във вътрешните правила и процедури) - на УС. Операционният риск участва като отделен компонент в изчисленията на регулаторните капиталови изисквания, в процеса по ВААК, в капиталовото планиране и системата от ключови рискови индикатори в Риск апетита на Банката.
Член 44б, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква г) от РКИ	д)	<i>Описание на политиката и стратегиите за редукция на рисковете</i> Банката поддържа неголям брой договори за изнесени дейности. Периодично оценява риска по критичните изнесени дейности. Изготвят се оценки на риска на ИТ системи и процеси в съответствие с изискванията на DORA. Поддържат се планове за непрекъсваемост на операциите и за действие при непредвидени обстоятелства. Поддържат се регулаторно изискуемите и законово определените застраховки на касови наличности, инкасо, материални активи и отговорност трети лица в необходимите случаи в областта на изнесените дейности.

Приложение 11

към Годишно оповестяване на Токуда Банк ЕАД за 2025 г.

Таблица EU REMA – Политика за възнагражденията

Оповестяване на качествена информация	
<i>Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията. В оповестяваната информация се съдържа следното:</i>	
а)	- Наименованието, съставът и мандатът на основния орган (ръководен орган или комитет по възнагражденията – според случая), който контролира политиката за възнагражденията, и броят на заседанията, проведени от този основен орган през финансовата година. - Външните консултанти, чието становище е било поискано, органът възложител и обхванатите области на рамката на възнагражденията. - Обхватът на политиката за възнагражденията на институцията (например по региони, групи дейности), в т.ч. степеня, в която тя се прилага за дъщерните дружества и клоновете, разположени в трети държави. - Служителите или категориите служители, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията. Надзорният съвет е органът, който контролира прилагането и периодичното преглеждане на политиката. Поради наличие на двустепенна система на управление – НС и УС, в Банката няма действащ Комитет за възнагражденията. Функциите на Комитет за възнагражденията се изпълнява от членовете на надзорния съвет, които не са изпълнителни членове. През 2025 г. не са ползвани външните консултанти, във връзка с възнагражденията. Политиката е в съответствие и с действащото трудово и друго, имащо отношение към персонала законодателство, бизнес плана на Банката и перспективите за нейното развитие. Изградена е на принципи, осигуряващи съобразяването ѝ с големината, вътрешната организация на Банката, както и с характера, обхвата и сложността на осъществяваните от нея дейности. Банката не изплаща и не планира да въведе възнаграждения на служители, съизмерими с възнагражденията на служителите по чл. 2, т. 1 и 2 от Наредба № 4/21.12.2010 г. на БНБ и чиито дейности оказват съществено влияние върху рисковия профил на Банката.
<i>Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на установения персонал. В оповестяваната информация се съдържа следното:</i>	
б)	- Обзор на основните белези и цели на политиката за възнагражденията и информация за процеса, с който се решава каква да бъде политиката за възнагражденията, и за ролята на съответните заинтересовани страни. - Информация за критериите за измерване на резултатите от дейността, както и за предварителното и последващо коригиране на риска. - Информация за това дали ръководният орган или комитетът по възнагражденията, когато е създаден такъв, са преразгледали политиката за възнагражденията на институцията през изминалата година и ако това е така, преглед на всички направени промени, причините за тях и тяхното въздействие върху възнагражденията. - Информация за начина, по който институцията се уверява, че възнаграждението на служителите в звената за вътрешен контрол не е обвързано със стопанските дейности, върху които те упражняват надзор. - Въведената политика и критерии за предоставяне на гарантирано променливо възнаграждение и на обезщетение при прекратяване на трудовите правоотношения. Приетата Политика за възнагражденията цели: - Осигуряване на конкурентни и равностойни нива и структури на заплащане, както и пряка зависимост на възнагражденията с приноса, качеството и потенциала на персонала на Банката; - Обвързване на резултатите от труда /производителност, качество и количество на извършената работа, подобряване и/или създаване на нови банкови продукти и услуги, постигане на определени цели и др./ с индивидуалното трудово възнаграждение на служителите с цел повишаване ефективността от труда на персонала в Банката; - Справедливо оценяване на професионалните и деловите качества на служителите, тяхното привличане, задържане, мотивиране, развитие и създаване на способности и умения за реализиране целите на Банката. Променливите възнаграждения на ниво служители се определят след приключване на процеса по определяне на индивидуална комплексна оценка на служителите; - Стимулиране инициативата на служителите за качествено изпълнение на трудовите функции и задачи и подобряване културата на труда; - Повишаване на икономическата ефективност от банковата дейност при съчетаване както на интересите на персонала, така и на работодателя и при отчитане на съображенията по-горе. За постоянните възнаграждения определящи са професионалният опит и функционалните отговорности за длъжността. Променливите възнаграждения критериите са в зависимост от устойчивото, ефективно и съобразено с рисковете изпълнение на задълженията. Политиката по възнагражденията се преразглежда регулярно и се актуализира при необходимост. Възнагражденията на звената за вътрешен контрол не са обвързани с направените проверки и не съвместяват други длъжности. Не се изплащат гарантирани променливи възнаграждения. Обезщетение при прекратяване на трудовите правоотношения се изплаща съгласно трудовото законодателство.
<i>Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията. В оповестяванията се прави обзор на основните рискове, на начина им на измерване и на отражението на резултатите от измерванията върху възнагражденията.</i>	
в)	Политиката насърчава надеждното и ефективно управление на риска и не стимулира поемането на риск, който надвишава приемливото за Банката ниво извън рамките на рисковия профил на Банката. Има за цел прилагане на последователна и обективна политика за възнаграждения на служителите, съответстваща на възможностите за понасяне на риск, на ценностите и дългосрочните интереси на Банката и на целите за избягване на конфликт на интереси. Насочена е към насърчаване на отговорно бизнес поведение, справедливо третиране както на служителите, така и на клиентите, както и избягване на конфликт на интереси при взаимоотношенията с клиентите.
<i>Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от ДКИ.</i>	
г)	Конкретните решения относно съотношението между постоянно и променливо възнаграждение, както и случаите в периода на разсрочване за съответните категории служители се одобряват от НС, съгласно Политиката за възнагражденията.
<i>Описание на начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение. В оповестяваната информация се съдържа следното:</i>	
д)	- Обзор на основните критерии и показатели за резултатите от дейността на институцията, групите дейности и служителите. - Обзор на начина, по който размерът на индивидуалното променливо възнаграждение е свързан с резултатите за цялата институция и с индивидуалните резултати. - Информация за критериите за балансиране на различните видове предоставени инструменти, в т.ч. акции, равностойни участия в собствеността, опции и други инструменти. - Информация за мерките, които институцията ще приложи, за да коригира променливото възнаграждение при слаби показатели за резултатите, в т.ч. критериите ѝ за това кои показатели за резултатите се приемат за „слаби“. Резултатите от дейността на Банката са обвързани с постигането на зададени цели за изпълнение на бизнес линиите като се отчитат и други показатели като качество и доходност от портфейла и др. Променливото е възнаграждението, базирано на изпълнението на определени цели и задачи и обвързано с резултатите от дейността на Банката при ефективно управление на риска. Това включва постигането и съответната оценка на финансови и нефинансови резултати на ниво банка – структура – индивидуален служител. Не е предвидено предоставянето на различните видове инструменти, в т.ч. акции, равностойни права на собственост, опции и други инструменти. Ако е налице отрицателен или незадоволителен финансов резултат на цялата Банка, променливите възнаграждения на база на постигнат висок резултат от конкретен служител или структурна единица се ограничават частично или напълно чрез намаляване на разсрочените възнаграждения.

Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати. В оповестяваната информация се съдържа следното:

- Обзор на политиката на институцията за отлагане на променливото възнаграждение, за изплащането му под формата на инструменти, за периодите на задържане и за придобиване на правото на получаването му, в т.ч. когато то е различно за отделните служители или категории служители.
- Информация за критериите на институцията за последващи корекции (отрицателна корекция по време на периода на отлагане и отнемане на придобитото право на възнаграждение – ако това е разрешено от националното законодателство).
- Изискванията за акционерно участие, които могат да бъдат наложени на установения персонал – ако има такива.

Банката се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати.

Няма отлагане на променливото възнаграждение

Няма случаи на последващи корекции, както и отлагане и отнемане на придобитото право на възнаграждение.

Описание на основните параметри и на логиката на схемите за променливите елементи на възнаграждението и другите материални стимули, в съответствие с член 450, параграф 1, буква е) от РКИ. В оповестяваната информация се съдържа следното:

- Информация за специфичните показатели за резултатите, използвани за определяне на променливите елементи на възнаграждението, и за критериите за балансиране на различните видове предоставени инструменти, в т.ч. акции, равностойни участия в собствеността, свързани с акции инструменти, равностойни непарични инструменти, опции и други инструменти.

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

При поискване от съответната държава членка или компетентен орган – общия размер на възнаграждението на всеки член на ръководния орган или на висшето ръководство.

Не е приложимо

Информация за това дали институцията се ползва от дерогацията, предвидена в член 94, параграф 3 от ДКИ – както е посочено в член 450, параграф 1, буква к) от РКИ.

- За целите на настоящата буква институциите, които се ползват от такава дерогация, посочват дали това е въз основа на член 94, параграф 3, буква а) и/или буква б) от ДКИ. Те посочват също така за кои принципи на възнаграждение се прилага дерогацията (дерогациите), броя на служителите, които се ползват от дерогацията (дерогациите), и общия размер на техните възнаграждения, разделен на постоянно и променливо възнаграждение.

Банката не се ползва от дерогацията, предвидена в член 94, параграф 3 от ДКИ — както е посочено в член 450, параграф 1, буква к) от РКИ.

Големите институции оповестяват количествената информация за възнагражденията на своя колективен ръководен орган, като правят разграничение между членовете с изпълнителни и тези с неизпълнителни функции съгласно член 450, параграф 2 от РКИ.

Не е приложимо

Образец EU REM1 – Възнаграждение, предоставено за финансовата година

		а	б	в	г
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг установен персонал
1	Постоянно възнаграждение	Брой на установения персонал	3	4	7
2		Общо постоянно възнаграждение	66,000	465,648	465,885
3		В т.ч.: парично	66,000	465,648	465,885
4		(не е приложимо в ЕС)			
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни участия в собствеността			
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или равностойни непарични инструменти			
EU-5x		В т.ч.: други инструменти			
6		(не е приложимо в ЕС)			
7	Променливо възнаграждение	В т.ч.: други форми			
8		(не е приложимо в ЕС)			
9		Брой на установения персонал	3	4	7
10		Общо променливо възнаграждение	12,285	294,667	123,062
11		В т.ч.: парично	12,285	294,667	123,062
12		В т.ч.: отложено			
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни участия в собствеността			
EU-14a		В т.ч.: отложено			
EU-13b		В т.ч.: свързани с акции инструменти или равностойни непарични инструменти			
EU-14b		В т.ч.: отложено			
EU-14x		В т.ч.: други инструменти			
EU-14y		В т.ч.: отложено			
15		В т.ч.: други форми			
16		В т.ч.: отложено			
17	Общ размер на възнаграждението (2 + 10)		78,285	760,315	588,947
					1,021,038

Образец EU REM2 – Специално заплащане за служителите, чиято професионална дейност оказва съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (установен персонал)

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

Образец EU REM3 – Отложено възнаграждение

	а	б	в	г	д	е	EU-ж	EU-з
Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни трудови периоди	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Корекция според резултатите на отложеното възнаграждение през финансовата година, правото на което е трябвало да се придобие през финансовата година	Корекция според резултатите на отложеното възнаграждение през финансовата година, правото на което е трябвало да се придобие през следващите трудови години	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи подрабавящи се корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен трудов период, правото на което е било придобито, но за което се прилагат периоди на задържане
1	Надзорна функция на ръководния орган							
2	Парично							
3	Акции или равностойни права на собственост							
4	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти							
5	Други инструменти							
6	Други форми							
7	Управленска функция на ръководния орган							
8	Парично							
9	Акции или равностойни права на							
10	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти							
11	Други инструменти							
12	Други форми							
13	Друго висше ръководство							
14	Парично							
15	Акции или равностойни права на							
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти							
17	Други инструменти							
18	Други форми							
19	Друг установен персонал							
20	Парично							
21	Акции или равностойни права на							
22	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти							
23	Други инструменти							
24	Други форми							
25	Обща сума							

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

		а
	EUR	Установен персонал с високи доходи съгласно член 450, буква и) от РКИ
1	от 1 000 000 до < 1 500 000	n/a
2	от 1 500 000 до < 2 000 000	n/a
3	от 2 000 000 до < 2 500 000	n/a
4	от 2 500 000 до < 3 000 000	n/a
5	от 3 000 000 до < 3 500 000	n/a
6	от 3 500 000 до < 4 000 000	n/a
7	от 4 000 000 до < 4 500 000	n/a
8	от 4 500 000 до < 5 000 000	n/a
9	от 5 000 000 до < 6 000 000	n/a
10	от 6 000 000 до < 7 000 000	n/a
11	от 7 000 000 до < 8 000 000	n/a
х	Да се разшири според случая, ако са необходими допълнителни интервали на възнагражденията.	n/a