



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2013 ГОДИНА**

**ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА № 8 НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА
БАНКА ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ
(чл. 335 – 339 на Наредба № 8 на БНБ)**



СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обхват и методи на консолидация.....	3
2. Политики и правила за управление на рисковете	3
3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност.....	7
3.1. Структура и елементи на капиталовата база	7
3.2. Капиталови изисквания	8
3.3. Вътрешен анализ на адекватността на капитала	8
4. Експозиция към кредитен риск от контрагента.....	9
5. Експозиция към кредитен риск от разсейване.....	9
6. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск	19
7. Вътрешни модели за пазарен риск.....	20
8. Експозиция към операционен риск.....	21
9. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	22
10. Лихвен риск в банковия портфейл.....	23
11. Секюритизация	23
12. Техники за редуциране на кредитния риск.....	23
13. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 на Наредба № 4 на БНБ	24



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

Банката, като акционерно дружество, е учредена на учредително събрание проведено на 31.01.1994 г. и е вписана в търговския регистър на дружествата при фирмено отделение на Варненски окръжен съд с решение от 27 декември 1994 г. Банката е създадена за неопределен срок, съгласно действащия Закон за банките и Търговския закон, със седалище и адрес на управление гр. Варна, ул. „Цар Симеон” № 31. Наименованието на банката при нейното учредяване е ТБ “Кредит експрес” АД. С решение от 18 януари 1996 г. на фирмено отделение на Софийски градски съд се променя седалището и адресът на управление на ТБ “Кредит експрес” АД от гр. Варна, ул. “Цар Симеон” №31 на гр. София, община “Триадица”, ул. ”Граф Игнатиев” № 3. С решение № 6 от 16 ноември 1998 г. на фирмено отделение на Софийски градски съд се променя наименованието на банката от ТБ “Кредит експрес” АД на “Токуда кредит експрес банк” АД (ТКЕБ АД) . С решение № 748 от 29 януари 2002 г. на търговско отделение на Пловдивски окръжен съд се променя седалището и адресът на управление на ТКЕБ АД от гр. София, община “Триадица”, ул. ”Граф Игнатиев” №3 на гр. Пловдив, ул. “Райко Даскалов” №13-а. С решение №4196 от 15 юли 2002 г. на търговско отделение на Пловдивски окръжен съд се променя наименованието на банката на „Токуда Банк” АД (ТБ АД). С решение на Пловдивския окръжен съд № 5285 от 24.08.2005г., е променено седалището на банката от гр. Пловдив, ул. ”Райко Даскалов” №13-а, на гр. София ул. ”Граф Игнатиев” № 3.

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

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

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

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

Мажоритарен собственик на акции в капитала на банката е „Интернешънъл Хоспитал Сървис Ко” ЛТД., Осака, Япония, притежаващ 99.53%.

1.-Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на неконсолидирана база. Всички суми в оповестяването са в хиляди лева. Представените данни са актуални към 31.12.2013 г.

2. Политики и правила за управление на рисковете

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

- ❖ Кредитен риск - текуща или евентуална заплаха за печалбата и капитала на банката в резултат на неспазване от страна на контрагент (кредитополучател) на финансови или договорени задължения към институцията, включително и възможността за ограничения върху или пречки за извършване на разплащания в страната и чужбина. Банката управлява



кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. Кредитната дейност на Банката се основава на принципите за законосъобразност, рентабилност, ефективност, прозрачност и обезпеченост. Общата рамка на кредитния процес е регламентирана в Правила за кредитната дейност на „Токуда Банк” АД. Компетентните органи в кредитния процес са Надзорен съвет, Управителен съвет, Кредитен съвет, Комитет по управление на проблемните кредити, Кредитен комитет.

- ❖ Пазарен риск - текуща и евентуална заплаха за печалбата и капитала на банката в резултат от движението на пазарните цени на ценните книжа, стоките и дериватите, лихвените проценти и валутните курсове. Пазарният риск включва:
 - Лихвен риск – въздействието на промените в лихвените проценти върху финансовото състояние на банката. Изразява се във възможността приходите на банката да бъдат намалени или разходите да бъдат увеличени в резултат на настъпили изменения в нивата на лихвените проценти.
 - Валутен риск – възможността банката да претърпи загуби от неблагоприятни промени във валутните курсове, които засягат позициите ѝ в чуждестранна валута;
 - Ценови риск - произтичащ от движенията в нивата или колебанията на цените на активите и пасивите (ценни книжа, стоки, деривати, залози, ипотечи и др.), с които банката работи. Проявява се като Портфейлен риск и отразява възможността банката да претърпи загуба при управлението на формираните портфейли от ценни книжа в резултат на изменението на цените.

Общото управление на пазарния риск се осъществява от Управителния съвет и изпълнителните директори на Банката, които периодично докладват на Надзорния съвет за основните моменти в управлението на риска в Банката.

- ❖ Ликвиден риск – свързан с неспособността на банката да неутрализира неочакваните спадове на пасивите си или да финансира нарастването на активите си. Банката следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за кредитните институции и Наредба №11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет по управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от Ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.
- ❖ Риск на паричния поток – свързан с колебанията в размера на бъдещите парични потоци.
- ❖ Контрагентен риск:
 - Възможността по вземания на банката от други банки, отразени като балансови позиции, независимо от основанието им за възникване и използвания финансов инструмент, да възникне риск от несъбиране, просрочие или намаляване отчетната стойност на финансовия инструмент;
 - Възможността при реализацията на поети от банката условни ангажменти, независимо от използвания финансов инструмент, към други банки, да възникне безусловно вземане.
- ❖ Отраслов риск – степента на несигурност, водеща до възможност за реализирането на загуба от банката при възстановяване на предоставени кредити на фирми от един и същи отрасъл на националното стопанство или невъзможност да бъдат изпълнени условията по поети от тях ангажменти, за които банката е гарантирала пред трети страни.
- ❖ Риск от концентрация – отчитащ достигнатите нива на концентрация по предоставени кредити или поети ангажменти, по степен на компетентност, размер и място на възникване.
- ❖ Системен риск – риск от загуба на доверие в банковата система в страната като цяло.

- ❖ Операционен риск – възниква като резултат от недооценяване значението на външните фактори, некомпетентните или неадекватни действия на преките изпълнители, слабото или неефективно управление на ежедневните дейности на банката. Банката използва електронна система за регистриране на операционни събития, като информацията се съхранява в база данни, отговаряща на всички изисквания на Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.
- ❖ Технологичен риск - настояща или вероятностна заплаха за нормалното функциониране на банката в резултат на провеждането на неправилна политика, извършване на действия или наличието на недостатъци в технологията, прилагана при обработката и предаването на информацията, с която работи банката, което води до възникването на риск за управляемостта и надежността на информацията.

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

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

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

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

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

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

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

1. разглежда постъпилите доклади за реални и потенциални събития, носители на риск;
2. анализира и оценява риска по всяко събитие и изготвя предложение до Управителния съвет за решения по възникналите проблеми;
3. извършва мониторинг върху цялостната оперативна дейност, дава методически и организационни предписания, които са задължителни за работата на структурните звена в Банката.

Комитета за наблюдение, оценка, класифициране и установяване на специфичните провизии за кредитен риск /Кредитен комитет/ в „Токуда Банк” АД е специализиран консултативен и контролен орган към Управителния съвет и изпълнителните директори, чиято основна дейност е насочена към минимизиране на риска от загуби на Банката, посредством системата за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на кредитните експозиции. Работата на Кредитния комитет е насочена към изпълнението на поставените с кредитната политика и политиката за оценка и класификация на рисковите експозиции общи цели и задачи на Банката, като със своите предложения и решения той съдейства на Управителния съвет и изпълнителните директори за ефективно управление на риска. Кредитният комитет осъществява дейността си, съгласно одобрени с решение на Управителния съвет на Банката вътрешни правила за работа.

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

1. Разглежда постъпилите становища и предложения относно сключване или отказ от сключване на кредитни сделки. Анализира и оценява риска по всяка предлагана сделка и взема решение за поемане на ангажменти с кредитен риск с обща максимална експозиция към един клиент или икономически свързани лица до десет процента от собствения капитал на Банката и прави предложения пред Управителния съвет за окончателно решение по сделки над този лимит.
2. Разглежда становища и предложения, свързани с промяна в условията на вече сключени сделки: редукция, цесия, предоговаряне и др., а така също и всяко предложение, свързано с предоставянето по някакъв начин на кредитно улеснение, като оценява риска по предлаганите промени и изготвя експертно съгласие или отказ.
3. Съгласува съставите на кредитните комисии на офисите и предлага на Управителния съвет определяне на техните правомощия, както и упражнява контрол върху дейността на кредитните комисии на офисите и Регионалните кредитни комисии и дава методически и организационни предписания, които са задължителни за работата на комисиите.
4. Следи, анализира и оценява кредитната дейност на Банката общо и по структурни звена, както и текущото изпълнение на параметрите на кредитната политика на Банката, като отчита пред Управителния съвет резултатите от нея. Предлага на Управителния съвет мерки и програми за оптимизиране на кредитния процес.
5. Прави предложения пред Кредитния комитет по въпроси, свързани с реструктуриране на рискови експозиции.
6. Дава задължителни указания до структурните поделения в Банката по въпроси, свързани с осъществяването на кредитния процес и по конкретни сделки с кредитен риск.
7. Възлага на съответните структурни звена в Банката разработването или актуализацията на банкови продукти с кредитен риск, дава становище по тях и ги внася за окончателно одобрение в Управителния съвет.
8. Осъществява други функции, възложени му от Управителния съвет на Банката.

Комитетът по проблемни кредити е компетентен орган, отговорен за вземане на решения относно проблемни кредити, реструктуриране на експозиции, отписване на вземания, установяване на провизии за кредитен риск в системата.

В Банката действа **Комитет по Управление на Активите и Пасивите** (КУАП), осъществяващ мониторинг и вземащ решение по управление на пазарния риск и структурната ликвидност. КУАП, за изпълнение на поставените цели, осъществява следните функции:

1. управлява структурата на баланса на Банката;
2. анализира текущо развитието и конкурентната ситуация на банковия пазар;
3. анализира количествените и качествени параметри на ликвидността, промените в банковите нормативи и регулации и отражението им върху способността на Банката да посрещне своите задължения безпроблемно и своевременно, за предотвратяване на неблагоприятните последици от общ ликвиден, лихвен, пазарен, валутен, кредитен и всякакъв друг вид риск;
4. предлага на Управителния съвет за одобряване годишни планове за преодоляване на евентуални извънредни кризисни ситуации, с оглед гарантиране постоянна платежоспособност на Банката и подобряване на ликвидността при разумно балансиране на риск и доходност, както и контролира текущото състояние в Банката и дава конкретни писмени указания до съответните направления за предприемане на конкретни действия по предотвратяване на евентуално възникнали кризисни ситуации;
5. разглежда изменения и допълнения в законовата база и влиянието им върху финансовото състояние и ликвидността на Банката;
6. осъществява текущ контрол над капиталовата адекватност на Банката и върху предвидената в тригодишен план промяна на капитала, с цел определяне на достатъчна капиталова наличност във връзка с предвиждания растеж на активите и пасивите на Банката на база Стратегията за нейното развитие;
7. съгласува процедури за наблюдение и измерване на рисковете в Банката и одобрява лимити за ликвиден, валутен, лихвен риск и лимити за риск, свързан със срочността на инструментите;
8. одобрява лимити за отраслова и секторна експозиция на Банката;
9. осъществява преглед на внедряваните в Банката нови продукти и услуги, матуритетния профил на активите и пасивите и дава препоръки до съответните звена и ръководството за подобряване състоянието на ликвидността в Банката;
10. управлява лихвените равнища и валутните експозиции на Банката

3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност

Регулаторният капитал (собствени средства) включва Капитал от първи ред и Капитал от втори ред, съгласно дефинициите на БНБ.

3.1. Структура и елементи на капиталовата база

Консолидираната капиталова база на „Токуда Банк“ АД е показана в таблицата по-долу:



КАПИТАЛОВА БАЗА - СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ 31.12.2013 г. (в хил. лв.)	
Регистриран и внесен капитал	68 000
Резерви	-9 778
Намаления на капитала	
Нематериални активи	-629
Специфични провизии за кредитен риск	-25 101
Други намаления от капитала от първи и втори ред	-25
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	32 467
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	32 467

3.2. Капиталови изисквания

„Токуда Банк” АД изпълнява надзорните изисквания на Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции, според които коефициентите на капиталовата адекватност на капитала от Първи ред трябва да е не по-малко от 6 %, а на Общата капиталова адекватност не по-малко от 12 %. Към 31.12.2013 г. отношенията на обща капиталова адекватност и на адекватност на капитала от първи ред на Банката са 13.87%. Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната:

ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕГЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	15 771
Централни правителства и централни банки	183
Регионални и местни органи на властта	42
Институции	921
Предприятия	7 794
Експозиции на дребно	1 701
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	2 830
Просрочени позиции	1 064
Други позиции	1 236
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	2 046
ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	9 362
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	4 380
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	13.87%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	13.87%

3.3. Вътрешен анализ на адекватността на капитала

Основната цел на вътрешния анализ на капитала в „Токуда Банк” АД е поддържане на оптимална капиталова адекватност, т.е. поддържане на оптимално капиталово покритие на банковите рискове за осигуряване на стратегическите цели на Банката, при спазване на банковите регулации и приложимото законодателство.

Сложността и обхватът на извършвания вътрешен анализ на капитала е в съответствие с естеството, големината и сложността на дейността на Банката. Осъществяваният в Банката вътрешен анализ на капитала обхваща размера, вида (структурата му по елементи) и

разпределението му за покриване на всички рискове, на които тя е, или може да бъде изложена в дейността си. Вътрешният анализ на капитала включва следните аспекти:

- Анализ на размера на необходимия капитал – количествена оценка на капиталовите изисквания по отделни рискове чрез прилагане на стрес-тестове, с оглед определяне размера на необходимия капитал при симулиране на критични сценарии.
- Анализ на вида (структурата) на необходимия капитал - текуща оценка през годината за изпълнението на поставените цели за преобладаващо участие на постоянния във времето капитал.
- Анализ на разпределението на необходимия капитал - периодична оценка на изпълнението на стратегията на Банката за поддържане на относително ниски равнища на кредитен, пазарен, операционен и ликвиден риск и анализ на динамиката при разпределението на капитала по видове рискове.

4. Експозиция към кредитен риск от контрагента

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

Управлението на контрагентния риск включва:

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

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

5. Експозиция към кредитен риск от разсейване

Рисковите експозиции на Банката се класифицират към 31.12.2013г. в четири класификационни групи съгласно Наредба № 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск/Наредба № 9/:

Редовни - експозиции, които се обслужват и за които данните за финансовото състояние на длъжника не дават основание за съмнение, че той ще изплати изцяло задълженията си.

Под наблюдение - експозиции, при които са налице несъществени нарушения в тяхното обслужване или съществува възможност за влошаване във финансовото състояние на длъжника, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението.



Необслужвани - рискови експозиции, при които са налице значими нарушения в тяхното обслужване или има данни, че финансовото състояние на длъжника не е стабилно, текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения към банката и към другите му кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност банката да понесе загуба.

Загуба - рискови експозиции, при които са налице съществени нарушения в тяхното обслужване или в резултат на значително влошаване на финансовото състояние на длъжника, задълженията му се приемат за несъбираеми независимо, че имат частична възстановителна стойност, която може да се реализира в бъдеще.

Банката начислява провизии за кредитен риск, определени като провизии за обезценка на вземанията съгласно МСС и специфични провизии за кредитен риск съгласно Наредба № 9 на БНБ .

Провизиите за обезценка по МСС представляват определената стойност на загубите, свързани с оценката на кредитния риск, с която е коригирана балансовата стойност на вземанията, изчислена по приложимите счетоводни стандарти.

Специфичните провизии за кредитен риск са превишението на балансовата стойност, изчислена по приложимите счетоводни стандарти, над рисковата стойност на експозицията, изчислена по реда на чл.12 от Наредба № 9 на БНБ.

Специфичните провизии за кредитен риск по реда на Наредба № 9 на БНБ не са обект на счетоводно отчитане.

Рисковата стойност на експозицията се определя, като договорените парични потоци се намаляват с процент за риск от загуби в зависимост от класификационната група на експозицията съгласно регламентите на Наредба № 9 на БНБ. Установените парични потоци се дисконтират чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент, след което се сумират. Рисковата стойност на експозиция се коригира със стойността на приемливите обезпечения съгласно регламента на Наредба № 9 на БНБ.

Критериите и параметрите за определяне на приемливата стойност на обезпеченията при установяване на необходимия размер на провизии за обезценка по МСС се определят от Кредитния комитет.

Процентите за риск от загуби в зависимост от класификационната група на експозицията се определят от Кредитния комитет и се утвърждават от Управителния съвет на Банката съобразно приложимите счетоводни стандарти и регулаторните изисквания на Българска народна банка.

Кредитният комитет може да определя за отделен кредит или кредитен портфейл индивидуални нива на процентите за риск от загуба, след утвърждаване от Управителния съвет на Банката.

Максималната експозиция на „Токуда Банк” АД към кредитен риск представлява балансовата стойност на финансовите активи.



ТОКУДА БАНК АД

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск Банката използва стандартизиран подход. За редуциране на кредитния риск се прилага опростен подход чрез техника за заместване на експозициите (обезпечена защита чрез бързоликвидни активи или гаранции).

Банката не прилага разширения подход и не изчислява корекции за променливост в стойността на експозициите и провизиите.

Общата сума на експозициите (преди провизии и преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) към 31.12.2013 г. е 418 286 хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове.

Към 31.12.2013	(в хил. лв.)				%	
	Балансови позиции	Задбал. позиции	Деривати	Общо	Провизии	Структура
Централни правителства и централни банки	90 074	0	0	90 074	0	21.53%
Регионални и местни органи на властта	522	0	0	522	0	0.12%
Институции	48 432	0	0	48 432	0	11.58%
Предприятия	97 887	18 966	0	116 853	318	27.94%
Експозиции на дребно	28 145	5 794	0	33 939	64	8.11%
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	47 475	2 752	0	50 227	0	12.01%
Просрочени експозиции	56 185	0	0	56 185	37 119	13.43%
Други експозиции	22 054	0	0	22 054	0	5.27%
ОБЩО	390 774	27 512	0	418 286	37 501	100%

Елементите на общата експозиция по рискови тегла е както следва:

ЕЛЕМЕНТИ НА ОБЩАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА	(в хил. лв.)
0%	91 833
10%	0
20%	42 770
35%	20 267
50%	11 025
75%	33 939
100%	218 452
ОБЩО	418 286

„Токуда Банк” АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на годината 91.13% от активите на Банката са инвестирани в България. Инвестициите извън страната са формирани от вземания от кредитни институции (ностро сметки, депозити, облигации), както следва: за Азия – 2.14%, за Северна Америка – 0.96%, за Европа – 5.76%.

Кредитният риск по географски райони е свързан с вероятността от възникването на стопански, финансов и други рискове, при осъществяване кръгооборота в дейността на фирми от един и същи географски район, към които Банката има експозиция. Размерът на експозициите, включително обезценените и просрочени експозиции и размерът на провизиите по географски региони е както следва:

КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ НА ТОКУДА БАНК ПО ОФИСИ / ИРМ											
Към дата 31.12.2013											
Офис / Клон	Обща бал. Експозиц.	Задбалансов а експозиция		Специфични провизии			Под Наблюдение	Необслужван и	% Нередовн и	Бр. кре.	
		лв	МСС провизии	провизии	Редовни	Загуба					
ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	6 565 133.05	0.00	0.01	0.00	6 565 133.05	0.00	0.00	0.00	0.00%	2	
ОФИС ШУМЕН	5 326 715.99	15 269.16	44 352.66	58 431.50	5 209 970.79	13 961.21	0.00	102 783.99	2.19%	132	
ОФИС ЦЕНТРАЛНО УПРАВЛЕНИЕ	28 059 119.31	354 230.34	532 911.42	1 989 169.05	17 310 143.68	7 027 084.43	1 169 140.28	2 552 750.92	38.31%	219	
ОФИС ХРИСТО БОТЕВ	94 622.79	0.00	0.00	0.00	94 622.79	0.00	0.00	0.00	0.00%	11	
ОФИС ХАСКОВО	6 606 497.81	393 419.23	1 658 289.40	180 431.29	1 828 190.82	1 412 382.29	0.00	3 365 924.70	72.33%	71	
ОФИС ТОКУДА БОЛНИЦА	1 593 100.60	2 165.90	7 494.04	0.00	1 510 799.71	74 807.27	0.00	7 493.62	5.17%	303	
ОФИС СТАРА ЗАГОРА	4 451 366.24	67 396.30	392 867.82	164 290.00	3 296 117.66	359 807.89	51 019.07	744 421.62	25.95%	85	
ОФИС СТАМБОЛИЙСКИ	8 984 945.68	65 933.94	0.00	841 195.99	8 143 749.69	0.00	0.00	841 195.99	9.36%	37	
ОФИС СОФИЯ-ЮГ	142 723.37	823.43	1 877.46	0.00	11 597.29	0.00	129 235.02	1 891.06	91.87%	6	
ОФИС СОФИЯ	22 148 281.42	1 953 810.09	1 451 121.60	5 088 350.45	13 772 268.98	1 039 233.79	86 579.01	7 250 199.64	37.82%	107	
ОФИС СМОЛЯН	2 075 525.01	137 505.71	131 625.13	866 419.38	759 512.73	59 012.76	226 563.22	1 030 436.30	63.41%	71	
ОФИС СЛИВЕН	12 783 435.66	30 243.80	355 328.69	1 078 602.23	11 296 421.43	0.00	0.00	1 487 014.23	11.63%	80	
ОФИС РУСЕ	2 931 637.08	109 685.06	257 601.46	133 327.24	2 050 354.13	490 354.27	0.00	390 928.68	30.06%	111	
ОФИС РАЗГРАД	8 551 354.34	176 952.16	144 808.78	327 089.09	7 603 625.28	373 879.14	101 952.12	471 897.80	11.08%	114	
ОФИС ПЛОВДИВ	22 298 222.98	412 496.53	1 069 108.52	2 247 008.04	15 454 114.06	2 435 360.71	225 832.57	4 182 915.64	30.69%	111	
ОФИС ПЛЕВЕН	9 677 449.44	1 749 955.87	1 876 811.18	6 734 152.45	784 739.57	287 230.02	0.00	8 605 479.85	91.89%	125	
ОФИС КЮСТЕНДИЛ	5 199 428.47	12 179.55	39 360.43	0.00	4 974 157.75	77 410.29	0.00	147 860.43	4.33%	48	
ОФИС КЪРДЖАЛИ	982 534.47	3 649.16	17 612.78	35 000.00	723 410.23	163 846.93	42 664.53	52 612.78	26.37%	32	
ОФИС ДУПНИЦА	2 064 082.56	79 781.96	336 730.06	449 230.00	348 189.71	799 932.82	0.00	915 960.03	83.13%	41	
ОФИС ДОИРАН	8 458 712.29	9 493.86	39 523.57	0.00	7 685 627.42	697 264.94	0.00	75 819.93	9.14%	63	
ОФИС ДОБРИЧ	4 645 083.22	26 876.03	6 654.60	53 081.04	3 297 970.40	1 078 813.79	0.00	268 299.03	29.00%	89	
ОФИС ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ	4 851 804.57	219 278.74	675 800.96	668 140.15	3 188 301.45	263 203.95	2 101.98	1 398 197.19	34.29%	53	
ОФИС ГЕНЕРАЛ ТОШЕВО	53 331.97	0.00	0.00	0.00	53 331.97	0.00	0.00	0.00	0.00%	1	
ОФИС ВРАЦА	5 287 029.96	1 269 203.26	769 360.31	649 823.07	2 009 808.08	0.00	0.00	3 277 221.88	61.99%	34	
ОФИС ВИДИН	15 537 926.29	376 023.45	842 132.15	1 313 569.29	3 212 086.60	768 789.16	903 716.76	10 653 333.77	79.33%	192	
ОФИС ВАРНА	14 116 247.46	78 913.37	129 896.37	753 112.92	5 929 930.00	6 666 242.70	513 162.77	1 006 911.99	57.99%	94	
ОФИС БУРГАС	10 976 445.42	287 767.63	852 102.99	409 037.71	9 020 306.14	351 667.49	103 667.65	1 500 804.14	17.82%	140	
ОФИС БЛАГОЕВГРАД	7 384 214.02	375 305.19	766 649.82	1 061 275.54	4 279 427.94	808 547.62	0.00	2 296 238.46	42.05%	89	
ИРМ ЧЕПЕЛАРЕ	20 342.25	0.00	0.01	0.00	20 342.25	0.00	0.00	0.00	0.00%	8	
ИРМ КАСПИЧАН	139 014.31	0.00	0.00	0.00	139 014.31	0.00	0.00	0.00	0.00%	18	
ИРМ ГР.КУЛА	85 238.45	0.00	0.05	0.00	84 733.96	504.49	0.00	0.00	0.59%	22	
ОБЩО ЗА БАНКАТА	222 091 566.48	8 208 359.72	12 400 022.27	25 100 736.43	140 657 999.87	25 249 337.96	3 555 634.98	52 628 593.67	36.66%	2509	

*Информацията се отнася до кредитния портфейл на банката

Разпределението на балансовите експозиции по отрасли, включително обезценените и просрочени експозиции и размера на провизиите към 31.12.2013 е както следва:



Икономическа дейност	Класификационна група	Обща балансова експозиция в хил. лева	Общо провизии (в хил. лева)	Провизии МСС (в хил. лева)	Специфични провизии (в хил. лева)
Административни офис дейности и друго спомагателно обслужване на стопанската дейност	Редовни	72	0	0	0
Общо за Административни офис дейности и друго спомагателно обслужване на стопанската дейност		72	0	0	0
Архитектурни и инженерни дейности; технически изпитвания и анализи	Загуба	34	34	0	34
Общо за Архитектурни и инженерни дейности; технически изпитвания и анализи		34	34	0	34
Вземания от институции	Редовни	48 432	0	0	0
Общо за Вземания от институции		48 432	0	0	0
Вземания от централни правителства и централни банки	Редовни	90 074	0	0	0
Общо за Вземания от централни правителства и централни банки		90 074	0	0	0
Воден транспорт	Необслужван	714	150	1	149
	Редовни	389	0	0	0
Общо за Воден транспорт		1 103	150	1	149
Горско стопанство	Загуба	306	306	61	246
	Редовни	77	0	0	0
Общо за Горско стопанство		384	306	61	246
Даване под наем и оперативен лизинг	Редовни	2 236	0	0	0
Общо за Даване под наем и оперативен лизинг		2 236	0	0	0
Далекосъобщения	Редовни	4 545	0	0	0
Общо за Далекосъобщения		4 545	0	0	0
Дейност на централни офиси; консултантски дейности в областта на управлението	Редовни	319	0	0	0



Общо за Дейност на централни офиси; консултантски дейности в областта на управлението		319	0	0	0
Дейности в областта на информационните технологии	Под наблюдение	398	0	0	0
	Редовни	51	0	0	0
Общо за Дейности в областта на информационните технологии		448	0	0	0
Дейности на организации с нестопанска цел	Необслужван	1 145	0	0	0
	Редовни	91	0	0	0
Общо за Дейности на организации с нестопанска цел		1 236	0	0	0
Дейности по охрана и разследване	Редовни	0	0	0	0
Общо за Дейности по охрана и разследване		0	0	0	0
Други персонални услуги	Загуба	1 939	765	677	88
	Редовни	2 105	0	0	0
Общо за Други персонални услуги		4 043	765	677	88
Други професионални дейности	Загуба	33	33	5	28
	Редовни	200	0	0	0
Общо за Други професионални дейности		233	33	5	28
Държавно управление	Редовни	522	0	0	0
Общо за Държавно управление		522	0	0	0
Издателска дейност	Редовни	2 852	0	0	0
Общо за Издателска дейност		2 852	0	0	0
Информационни услуги	Редовни	13	0	0	0
Общо за Информационни услуги		13	0	0	0
Медико-социални грижи с настаняване	Редовни	325	0	0	0
Общо за Медико-социални грижи с настаняване		325	0	0	0
Научноизследователска и развойна дейност	Под наблюдение	3 158	305	0	305
	Редовни	276	0	0	0
Общо за Научноизследователска и развойна дейност		3 433	305	0	305
Обработка на кожи; производство на обувки и други изделия от обработени кожи без косъм	Редовни	1 204	0	0	0



Общо за Обработка на кожи; производство на обувки и други изделия от обработени кожи без косъм		1 204	0	0	0
Образование	Загуба	107	107	0	107
Общо за Образование		107	107	0	107
Операции с недвижими имоти	Загуба	1 861	1 861	913	947
	Под наблюдение	1 495	0	0	0
	Редовни	245	0	0	0
Общо за Операции с недвижими имоти		3 601	1 861	913	947
Печатна дейност и възпроизвеждане на записани носители	Редовни	1 358	0	0	0
Общо за Печатна дейност и възпроизвеждане на записани носители		1 358	0	0	0
Предоставяне на финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване	Редовни	4 054	0	0	0
Общо за Предоставяне на финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване		4 054	0	0	0
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	Загуба	53	53	53	0
	Редовни	11 462	0	0	0
Общо за Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива		11 515	53	53	0
Производство на дървен материал и изделия от дървен материал и корк, без мебели; производство на изделия от слама и материали за плетене	Под наблюдение	197	0	0	0
	Редовни	1 699	0	0	0
Общо за Производство на дървен материал и изделия от дървен материал и корк, без мебели; производство на изделия от слама и материали за плетене		1 895	0	0	0
Производство на	Редовни	1	0	0	0



електрически съоръжения					
Общо за Производство на електрически съоръжения		1	0	0	0
Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти	Редовни	2 351	0	0	0
Общо за Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти		2 351	0	0	0
Производство на лекарствени вещества и продукти	Редовни	4 832	0	0	0
Общо за Производство на лекарствени вещества и продукти		4 832	0	0	0
Производство на машини и оборудване, с общо и специално предназначение	Загуба	184	184	2	182
	Редовни	691	0	0	0
Общо за Производство на машини и оборудване, с общо и специално предназначение		875	184	2	182
Производство на мебели	Загуба	237	0	0	0
	Редовни	1 267	0	0	0
Общо за Производство на мебели		1 505	0	0	0
Производство на метални изделия, без машини и оборудване	Загуба	24	24	0	24
	Редовни	1 046	0	0	0
Общо за Производство на метални изделия, без машини и оборудване		1 069	24	0	24
Производство на напитки	Под наблюдение	2 718	13	0	13
	Редовни	80	0	0	0
Общо за Производство на напитки		2 798	13	0	13
Производство на облекло	Редовни	859	0	0	0
Общо за Производство на облекло		859	0	0	0
Производство на текстил и изделия от текстил, без облекло	Под наблюдение	15	1	0	1
	Редовни	98	0	0	0
Общо за Производство на текстил и изделия от текстил, без облекло		113	1	0	1
Производство на хартия, картон и изделия от хартия и картон	Загуба	1 839	1 485	1 485	0
Общо за Производство на хартия, картон и изделия от хартия и		1 839	1 485	1 485	0



картон					
Производство на химични продукти	Загуба	1 054	174	0	174
	Редовни	2 288	0	0	0
Общо за Производство на химични продукти		3 342	174	0	174
Производство на хранителни продукти	Загуба	11 503	9 594	1 995	7 599
	Под наблюдение	6	0	0	0
	Редовни	1 085	0	0	0
Общо за Производство на хранителни продукти		12 593	9 594	1 995	7 599
Производство, неклассифицирано другаде	Редовни	2 379	0	0	0
Общо за Производство, неклассифицирано другаде		2 379	0	0	0
Растениевъдство, животновъдство и лов; спомагателни дейности	Загуба	169	169	74	95
	Под наблюдение	122	0	0	0
	Редовни	12 088	0	0	0
Общо за Растениевъдство, животновъдство и лов; спомагателни дейности		12 379	169	74	95
Рекламна дейност и проучване на пазари	Редовни	7 251	0	0	0
Общо за Рекламна дейност и проучване на пазари		7 251	0	0	0
Ресторантьорство	Загуба	241	113	113	0
	Редовни	39	0	0	0
Общо за Ресторантьорство		280	113	113	0
Рибно стопанство	Под наблюдение	146	0	0	0
Общо за Рибно стопанство		146	0	0	0
Складиране на товари и спомагателни дейности в транспорта	Загуба	170	170	170	0
Общо за Складиране на товари и спомагателни дейности в транспорта		170	170	170	0
Специализирани строителни дейности	Редовни	2 353	0	0	0
Общо за Специализирани строителни дейности		2 353	0	0	0
Спортни и други дейности, свързани с развлечения и отдих	Под наблюдение	310	30	0	30
	Редовни	212	0	0	0



Общо за Спортни и други дейности, свързани с развлечения и отдох		522	30	0	30
Строителство на сгради	Загуба	660	660	63	597
	Необслужван	513	0	0	0
	Под наблюдение	6 983	0	0	0
	Редовни	6 742	0	0	0
Общо за Строителство на сгради		14 898	660	63	597
Строителство на съоръжения	Редовни	33	0	0	0
Общо за Строителство на съоръжения		33	0	0	0
Сухопътен транспорт	Загуба	1 483	816	482	334
	Под наблюдение	40	0	0	0
	Редовни	356	0	0	0
Общо за Сухопътен транспорт		1 880	816	482	334
Събиране и обезвреждане на отпадъци; рециклиране на материали	Редовни	349	0	0	0
Общо за Събиране и обезвреждане на отпадъци; рециклиране на материали		349	0	0	0
Туристическа агентска и операторска дейност; други дейности, свързани с пътувания и резервации	Редовни	59	0	0	0
Общо за Туристическа агентска и операторска дейност; други дейности, свързани с пътувания и резервации		59	0	0	0
Търговия на дребно, без търговията с автомобили и мотоциклети	Загуба	4 383	3 764	1 193	2 571
	Под наблюдение	1 328	1	0	1
	Редовни	13 936	0	0	0
Общо за Търговия на дребно, без търговията с автомобили и мотоциклети		19 646	3 765	1 193	2 572
Търговия на едро и дребно с автомобили и мотоциклети, техническо обслужване и ремонт	Загуба	6	6	1	5
	Под наблюдение	1 289	0	0	0
	Редовни	846	0	0	0
Общо за Търговия на едро и дребно с автомобили и мотоциклети, техническо обслужване и ремонт		2 141	7	1	5



Търговия на едро, без търговията с автомобили и мотоциклети	Загуба	3 317	2 827	556	2 271
	Под наблюдение	219	22	0	22
	Редовни	12 311	0	0	0
Общо за Търговия на едро, без търговията с автомобили и мотоциклети		15 847	2 849	556	2 292
Физическо лице	Загуба	10 040	8 850	3 259	5 591
	Необслужван	1 183	2	2	0
	Под наблюдение	4 552	7	7	0
	Редовни	19 139	0	0	0
Общо за Физическо лице		34 913	8 860	3 269	5 591
Хотелиерство	Загуба	4 556	4 429	996	3 434
	Под наблюдение	1 627	0	0	0
	Редовни	7 379	0	0	0
Общо за Хотелиерство		13 562	4 429	996	3 434
Хуманно здравеопазване	Загуба	8 431	542	290	252
	Под наблюдение	648	2	2	0
	Редовни	6 484	0	0	0
Общо за Хуманно здравеопазване		15 563	544	292	252
Юридически и счетоводни дейности	Редовни	11	0	0	0
Общо за Юридически и счетоводни дейности		11	0	0	0
Общо за Банката		360 597	37 501	12 400	25 101

Съгласно чл. 335, ал.5 от Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции, равностойно оповестяване относно разпределението на експозициите по остатъчен падеж е направено в Годишния финансов отчет на „Токуда Банк” АД.

6. Информация за признати Агенции за външни кредитни оценки/АВКО/ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск

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

Процесът на използването на външните оценки се подчинява строго на изискванията на чл. 53, чл. 54, чл. 55, и чл. 56 от Наредба № 8. на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

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

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

В таблицата по-долу са представени експозициите на Банката към контрагенти (кредитни институции) към 31.12.2013 г., съгласно кредитното качество:



Кредитно качество	Експозиция в хил. лв.
1	8 932
2	3 820
3	8 801
4	1 778
5	99
-	25 001
ОБЩО	48 432

7. Вътрешни модели за пазарен риск

Към 31.12.2013 г. Банката не прилага вътрешни модели за изчисляване на капиталовите си изисквания за пазарен риск.

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

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

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

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

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

✓ Корпоративни облигации - могат да бъдат закупувани само, ако имат кредитен рейтинг, не по-нисък от ВВВ/положителна перспектива на Standard&Poors или еквивалентна оценка за кредитоспособност. В противен случай се прави прецизен анализ на количествени и качествени показатели за да бъде максимално защитена тезата за тяхното закупуване. Максимално ниво на експозицията – 20%.

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

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

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

Управлението на пазарните рискове включва:

➤ Определяне на съотношението каква част от активите на банката ще бъдат инвестирани в ликвидни активи /ценни книжа и активи от паричния пазар/ и каква част вземания от нефинансови предприятия и/или физически лица. Приема се от Комитета по управление на активите и пасивите и се утвърждава от Управителния съвет на банката. Към настоящия момент това съотношение е 33/67 в полза на вземания от нефинансови предприятия и/или физически лица;

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

➤ Анализ на съотношението риск/доход.

В съответствие с приетите цели и принципи банката прилага:

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

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

Степента на риска, на които е изложен търговския портфейл на банката, се оценява на дневна база посредством калкулирането на VaR. Лимитът се определя от Комитета по управление на активите и пасиви по предложение на ръководителя на направление „Ликвидност и пазари ” при централното управление на банката.

Дневният VaR на търговския портфейл се изчислява по метода «Monte Carlo Симулация», при ниво на достоверност (Confidense level) 99% и стандартно отклонение (StdDeviation) 2,33%. Той не трябва да надвишава 0,20%.

За оценка лихвочувствителността на търговския портфейл банката използва модифицираната дюрация на портфейла

8. Експозиция към операционен риск

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

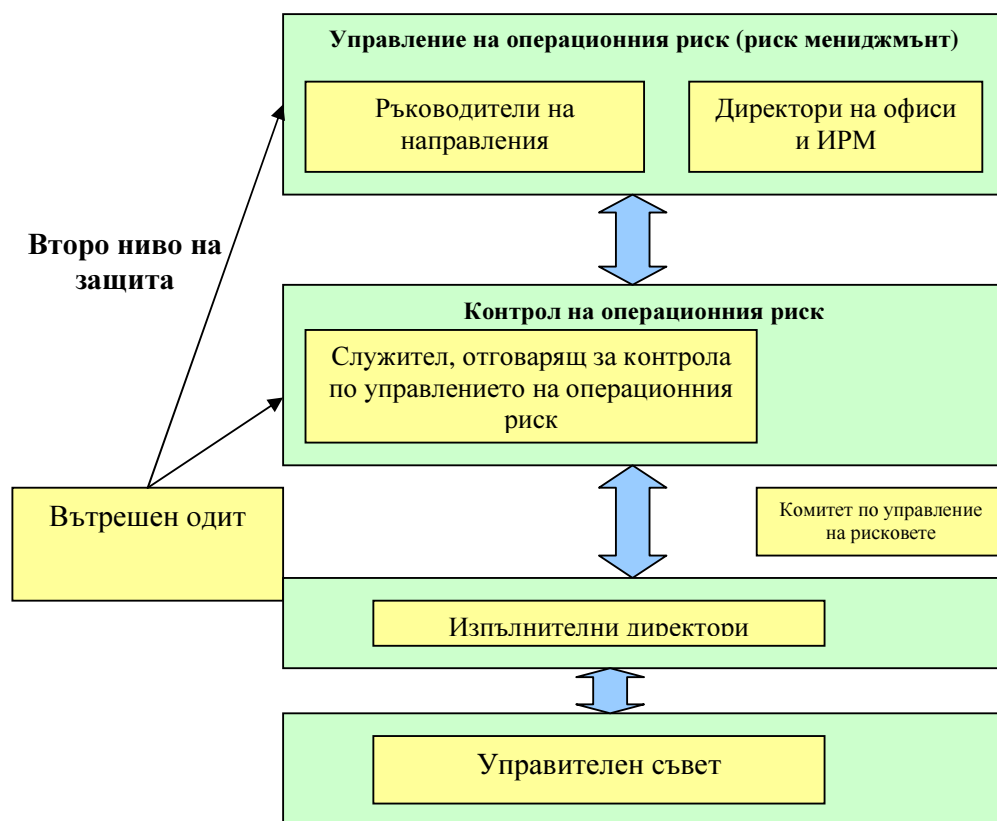
Структурата на управление и контрол на операционния риск в „Токуда Банк” АД цели да създаде работна среда и корпоративна култура, които да подпомагат откриването и решаването на проблеми, свързани с операционния риск в банката, с участието и приноса на всички служители. Висшият орган, който носи пряка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

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

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

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

Първо ниво на защита



9. Капиталови инструменти в банковия портфейл

Съгласно чл. 335, ал.5 от Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции, равностойно оповестяване е направено в Годишния финансов отчет на „Токуда Банк“ АД.

10. Лихвен риск в банковия портфейл

Съгласно чл. 335, ал.5 от Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции, равностойно оповестяване е направено в Годишния финансов отчет на „Токуда Банк” АД.

11. Секюритизация

Банката не прилага секюритизация за отчетния период.

12. Техники за редуциране на кредитния риск

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

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

В процеса на редуциране на кредитния риск за целите на отчета по Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции, Банката използва само част от изброените по-горе обезпечения. Обезпечената защита се осигурява от активи, които са достатъчно ликвидни и имат сравнително непроменлива във времето стойност. Обезпеченията, които Банката използва за редуциране на кредитния риск са финансови обезпечения (блокирани парични средства и заложен ДЦК на българското правителство), защита с гаранции и жилищни ипотечи, които отговарят на изискванията на чл. 39, ал.2 на Наредба № 8 на БНБ за капиталовата едкватност на кредитните институции. При признаване на финансовите обезпечения за редуциране на кредитния риск, Банката следи за изпълнението на условията за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания.

13. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 на Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките./Наредба № 4/.

Обобщена количествена информация на възнагражденията на служителите в Токуда Банк АД по видове дейност:

(в хил. лв.)

Видове дейност	Постоянно възнаграждение платено 2013	Променливо възнаграждение платено 2013	Общо постоянно и променливо възнаграждение
Кредитна дейност	544	10	554
Риск	79	1	80
Други	3 617	20	3 636
Общо	4 240	31	4 271

Обобщена количествена информация на възнагражденията на служителите в Токуда Банк АД по чл.2, от Наредба № 4 на БНБ :

Брой служители	Постоянно възнаграждение платено 2013	Променливо възнаграждение платено 2013
84	2 091	33