



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2012 ГОДИНА**

**ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА № 8 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.....	16
7. Вътрешни модели за пазарен риск.....	17
8. Експозиция към операционен риск.....	19
9. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	20
10. Лихвен риск в банковия портфейл.....	20
11. Секюритизация.....	20
12. Техники за редуциране на кредитния риск.....	20
13. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 на Наредба № 4 на БНБ.....	21

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

Банката е учредена с решение от 27 декември 1994 год. на фирмено отделение на Варненски окръжен съд, за неопределен срок, като акционерно дружество според Закона за банките и Търговския закон, със седалище и адрес на управление гр. Варна, ул. „Цар Симеон” №31. Наименованието на банката при нейното учредяване е ТБ “Кредит експрес” АД . С решение от 18 януари 1996 год. на фирмено отделение на Софийски градски съд се 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 год. на фирмено отделение на Софийски градски съд се променя наименованието на банката от ТБ “Кредит експрес” АД на “Токуда кредит експрес банк” АД (ТКЕБ АД) . С решение №748 от 29 януари

2002 год. на търговско отделение на Пловдивски окръжен съд се 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 год. на търговско отделение на Пловдивски окръжен съд се променя наименованието на банката на "Токуда Банк" АД (ТБ АД). С определение на Софийски градски съд от 19.09.2005 год., във връзка с решение на Пловдивски окръжен съд №3166 от 16.05.05 год., е променено седалището на банката от гр. Пловдив, ул. "Райко Даскалов" №13-а, на гр. София ул. "Граф Игнатиев" №3.

От м. март 2008 год. банката е регистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията.

От 30.01.2003 год. „Токуда Банк” АД е с пълен лиценз, който ѝ позволява да извършва в страната и чужбина всички сделки по чл.2, 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 на Централното управление на банката е гр. София 1000, ул. „Георг Вашингтон” № 21.

Мажоритарен собственик на банката е International „Интернешънъл Хоспитал Сървис Ко” ЛТД., Осака, Япония, притежаващ 95.82% на сто от уставния капитал на банката.

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 31.12.2012 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, ликвидност и обезпеченост. Общата рамка на кредитния процес е регламентирана в Правила за кредитната дейност на „Токуда Банк” АД. Компетентните органи в кредитния процес са, както следва (от най-висшестоящия към най-нискостоящия): Управителен съвет, Кредитен съвет, Регионални кредитни комисии, местни (офисни) кредитни комисии.
- ❖ 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, ипотeki 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 ангажименти, 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 ангажименти, за които банката е гарантирала пред трети страни.
- ❖ Риск от концентрация – отчитащ достигнатите нива на концентрация по предоставени кредити или поети ангажименти, 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.

❖ 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 й резултат.

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

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

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

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

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

Компетентният орган за контрол върху управлението на рисковете е **Комитетът по управление на рисковете**. 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 подразделения 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 сročността на инструментите;
8. одобрява лимити за отраслова и секторна експозиция на Банката;
9. осъществява преглед на внедряваните в Банката нови продукти и услуги, матуритетния профил на активите и пасивите и дава препоръки до съответните звена и ръководството за подобряване състоянието на ликвидността в Банката;
10. управлява лихвените равнища и валутните експозиции на Банката

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 31.12.2012 г.	(в хил. лв.)
Регистриран и внесен капитал	68 000
Резерви	-7 276
Намаления на капитала	

Нематериални активи	-167
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	60 557
Резерви от преоценка на недвижими имоти	347
Намаления на капитала	-26 877
Специфичните провизии за кредитен риск	-26 877
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	34 027

3.2. Капиталови изисквания

„Токуда Банк” АД изпълнява надзорните изисквания на Наредба № 8 на БНБ, 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 31.12.2012 г. отношенията на обща капиталова адекватност и на адекватност на капитала от първи ред на Банката са 14.38%.

Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната:

ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕТЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	16 344
Централни правителства и централни банки	198
Регионални и местни органи на властта	42
Институции	1 337
Предприятия	5 376
Експозиции на дребно	950
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	5 772
Просрочени позиции	1 058
Други позиции	1 515
ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	705
Позиционен, валутен и стоков риск по стандартизирания подход	705
<i>Дългови инструменти</i>	686
<i>Капиталови инструменти</i>	19
<i>Валутна позиция</i>	0
Позиционен, валутен и стоков риск по вътрешни модели	0
ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	1 984
ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	9 468
<i>Превъзшение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</i>	5 624
<i>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</i>	14.38%
<i>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</i>	14.38%

3.3. Вътрешен анализ на адекватността на капитала

Основната цел на вътрешния анализ на капитала в „Токуда Банк” 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, трансакции 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 в четири класификационни групи съгласно Наредба № 9 на БНБ:

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 за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск.

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” към кредитен риск представлява балансовата стойност на финансовите активи.

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 31.12.2012 г. е 430 223 хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове.

Клас експозиции	Към 31.12.2012 (в хил. лв.)			%		
	Балансови позиции	Задбал. позиции	Деривати	Общо	Провизии	Структура
Централни правителства и централни банки	106 083	0	0	106 083	0	22.74%
Регионални и местни органи на властта	583	0	0	583	58	0.12%
Институции	74 294	0	0	74 294	0	15.93%
Предприятия	67 872	9 576	0	77 448	1 694	16.61%
Експозиции на дребно	14 766	7 820	0	22 586	151	4.84%
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	86 503	13 843	0	100 346	0	21.51%
Просрочени експозиции	59 306	X	0	59 306	35 481	12.72%
Други експозиции	25 767	0	0	25 766	0	5.52%
ОБЩО	435 174	31 239	0	466 413	37 384	100.00%

Елементите на общата експозиция по рискови тегла е както следва:

ЕЛЕМЕНТИ НА ОБЩАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА	(в хил. лв.)
0%	107 513
10%	0
20%	68 769
35%	22 365
50%	11 331
75%	22 586
100%	233 849
ОБЩО	466 413

„Токуда Банк” АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на годината 94.2% 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 – 4.3%, за Северна Америка – 0.9%, за Европа – 0.6%.

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. Обособени са 6 географски района: Финансов Център София, Финансов Център Видин, Финансов Център Варна, Финансов Център Бургас, Финансов Център Пловдив и Финансов Център Югозападна България.

Към 31.12.2012 г.*					(в хил. лв.)
Регион	Обща балансова експозиция	Задбалансова експозиция	Провизии по МСС	Специфични провизии	
ФЦ Бургас	25 930	228	683	569	
ФЦ Варна	38 719	360	435	1 216	
ФЦ Видин	38 797	1 685	3 440	11 151	
ФЦ Пловдив	35 237	711	2 822	3 860	
ФЦ София	67 323	1 522	985	8 566	
ФЦ Югозападна България	13 404	405	442	1 878	
Общо	219 409	4 912	8 806	27 241	

* Информацията се отнася до кредитния портфейл на банката

Размерът на обезценените и просрочени експозиции по значими географски райони е както следва:

Към 31.12.2012					(в хил. лв.)
Регион	Редовни	Под наблюдение	Необслужвани	Загуба	
ФЦ Бургас	23 959	361	344	1 265	
ФЦ Варна	29 696	6 414	485	2 124	
ФЦ Видин	6 281	1 896	9 983	20 636	
ФЦ Пловдив	20 572	5 133	634	8 898	
ФЦ София	45 834	10 830	243	10 417	
ФЦ Югозападна България	6 555	2 571	765	3 513	
ОБЩО ЗА БАНКАТА	132 897	27 204	12 453	46 854	

Провизиите по географски райони са както следва:

Към 31.12.2012		(в хил. лв.)		
Регион	Класификационна група	Общо провизии	Провизии МСС	Специфични провизии
ФЦ Бургас	Загуба	1 191	683	508
	Необслужван	0	0	0
	Под наблюдение	0	0	0
	Редовни	60	0	60
Общо за ФЦ Бургас		1 252	683	569
ФЦ Варна	Загуба	1 537	419	1 118
	Необслужван	1	1	0
	Под наблюдение	25	15	10
	Редовни	88	0	88
Общо за ФЦ Варна		1 651	435	1 216

ФЦ Видин	Загуба	13 287	2 794	10 493
	Необслужван	1 254	642	613
	Под наблюдение	37	4	33
	Редовни	12	0	12
Общо за ФЦ Видин		14 591	3 440	11 151
ФЦ Пловдив	Загуба	6 544	2 755	3 789
	Необслужван	65	65	0
	Под наблюдение	11	2	9
	Редовни	62	0	62
Общо за ФЦ Пловдив		6 682	2 822	3 860
ФЦ София	Загуба	9 290	908	8 381
	Необслужван	15	15	0
	Под наблюдение	61	61	0
	Редовни	185	0	185
Общо за ФЦ София		9 551	985	8 566
ФЦ Югозападна България	Загуба	2 158	431	1 727
	Необслужван	138	8	131
	Под наблюдение	4	3	1
	Редовни	20	0	20
Общо за ФЦ Югозападна България		2 320	442	1 878
ОБЩО ЗА БАНКАТА		36 046	8 806	27 241

Разпределението на балансовите експозиции по отрасли, включително обезценените и просрочени експозиции и размера на провизиите към 31.12.2012 е както следва:

Към 31.12.2012

(в хил. лв.)

Сектор*	Категория	Обща балансова експозиция	Дял	Провизия в лв.	Провизия МСС в лв.	Специфична провизия в лв.
Вземания от институции	Редовни	74 294		0	0	0
Общо за Вземания от институции		74 294	18,58%	0	0	0
Вземания от централни правителства и централни банки	Редовни	106 083		0	0	0
Общо за Вземания от централни правителства и		106 083	26,53%	0	0	0



централни банки

Дейности подпомагачи опазване на околната среда	Редовни	382	0	0	0
	Общо за Дейности подпомагачи опазване на околната среда	382	0,10%	0	0

Други дейности обслужващи обществото и личността	Загуба	2 160	826	374	452	
	Под наблюдение	11	0	0	0	
	Редовни	1 866	0	0	0	
Общо за Други дейности обслужващи обществото и личността		4 038	1,01%	826	374	452

Държавно и местно управление	Под наблюдение	583	58	58	0
	Общо за Държавно и местно управление	583	0,15%	58	58

Изкуство, печатни издания, медии и рекламна дейност	Под наблюдение	475	0	0	0	
	Редовни	4 535	3	0	3	
Общо за Изкуство, печатни издания, медии и рекламна дейност		5 011	1,25%	3	0	3

Лека преработваща промишленост	Загуба	7 702	5 714	1 939	3 775	
	Необслужван	263	131	0	131	
	Под наблюдение	2 800	3	2	1	
	Редовни	4 032	9	0	9	
Общо за Лека преработваща промишленост		14 798	3,70%	5 856	1 940	3 916

Образование, научна и развойна дейност	Загуба	1 162	116	0	116	
	Редовни	5 384	40	0	40	
Общо за Образование, научна и развойна дейност		5 500	1,38%	156	0	156

Операции с недвижимо и движимо имущество,	Загуба	1 891	1 885	937	947
---	--------	-------	-------	-----	-----



ТОКУДА БАНК АД

наемодателна дейност и бизнес услуги	Под наблюдение	3 081	0	0	0	
	Редовни	716	0	0	0	
Общо за Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги		5 688	1,42%	1 885	937	947

Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	Загуба	53	53	53	0	
	Редовни	13 471	68	0	68	
Общо за Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива		13 524	3,38%	121	53	68

Селско стопанство	Загуба	179	179	17	162	
	Под наблюдение	230	0	0	0	
	Редовни	14 797	89	0	89	
Общо за Селско стопанство		15 206	3,80%	269	17	251

Строителство	Загуба	8 002	3 002	145	2 856	
	Под наблюдение	7 636	0	0	0	
	Редовни	10 148	14	0	14	
Общо за Строителство		25 786	6,45%	3 016	145	2 871

Тежка преработваща промишленост	Загуба	1 742	617	0	617	
	Редовни	8 460	76	0	76	
Общо за Тежка преработваща промишленост		10 202	2,55%	692	0	692

Транспорт	Загуба	924	923	396	527	
	Необслужван	1 356	623	516	108	
	Под наблюдение	726	0	0	0	
	Редовни	579	3	0	3	
Общо за Транспорт		3 585	0,90%	1 549	912	638

Туристически услуги	Загуба	3 900	3 810	22	3 788	
	Под наблюдение	2 389	0	0	0	
	Редовни	7 459	0	0	0	
Общо за Туристически услуги		13 748	3,44%	3 810	22	3 788



ТОКУДА БАНК АД

Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили, лични вещи и стоки за домакинството	Загуба	9 839	8 117	1 073	7 045	
	Необслужван	17	9	9	0	
	Под наблюдение	3 458	6	1	6	
	Редовни	26 049	92	0	92	
	Общо за Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили, лични вещи и стоки за домакинството		39 364	9,85%	8 224	1 082
Физически лица и домакинства	Загуба	9 062	7 487	2 233	5 254	
	Необслужван	2 659	354	80	274	
	Под наблюдение	4 792	35	22	13	
	Редовни	22 273	28	0	28	
	Общо за Физически лица и домакинства		38 787	9,70%	7 903	2 334
Финансови, застрахователни и осигурителни услуги	Редовни	3 694	0	0	0	
	Общо за Финансови, застрахователни и осигурителни услуги		3 694	0,92%	0	0
Хуманно здравеопазване, спорт и социални дейности	Загуба	1 281	1 279	802	477	
	Необслужван	8 158	357	126	231	
	Под наблюдение	1 022	35	2	33	
	Редовни	9 051	5	0	5	
	Общо за Хуманно здравеопазване, спорт и социални дейности		19 512	4,88%	1 676	930
ОБЩО		399 786	100,00%	36 046	8 806	27 241

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

6. Информация за признати АВКО и АЕЗ 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.

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 31.12.2012 г., съгласно кредитното качество:

Кредитно качество	Експозиция в хил. лв.
1	20 891
2	17 599
3	21 740
4	0
5	209
-	8 015
ОБЩО	68 454

7. Вътрешни модели за пазарен риск

Към 31.12.2012 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 закупвани само след одобрение от направление „Мониторинг и управление на риска” и ако отговарят на инвестиционните цели и принципи на банката.

✓ Български държавни ценни книжа – в рамките на портфейла от ценни книжа се предвижда дялът на книжата, емитирани по вътрешния и външния дълг на страната, да не надхвърля 50%;

✓ Чуждестранни държавни ценни книжа – могат да бъдат закупвани 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 закупвани 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, котирувани непрекъснато по Ройтерс и/или Блумберг, както и на регулируем пазар на ценни книжа, закупени за препродажба в кратък /до една година/ или среден /до три години/ период от време и реализиране на доход. Не се включват в търговския портфейл ценни книжа, които нямат котирана пазарна цена на регулируем пазар и чиято справедлива стойност не може да се измери надлежно;

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

Управлението на пазарните рискове включва:

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

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

- Анализ на съотношението риск/доход.

В съответствие с приетите цели и принципи банката прилага:

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

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

Степента на риска, на които е изложен търговския портфейл на банката, се оценява на дневна база посредством калкулирането на VaR. Лимитът се определя от Съвета по ликвидността на банката по предложение на ръководителя на направление „Финансови пазари и портфейлни инвестиции” .

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”.

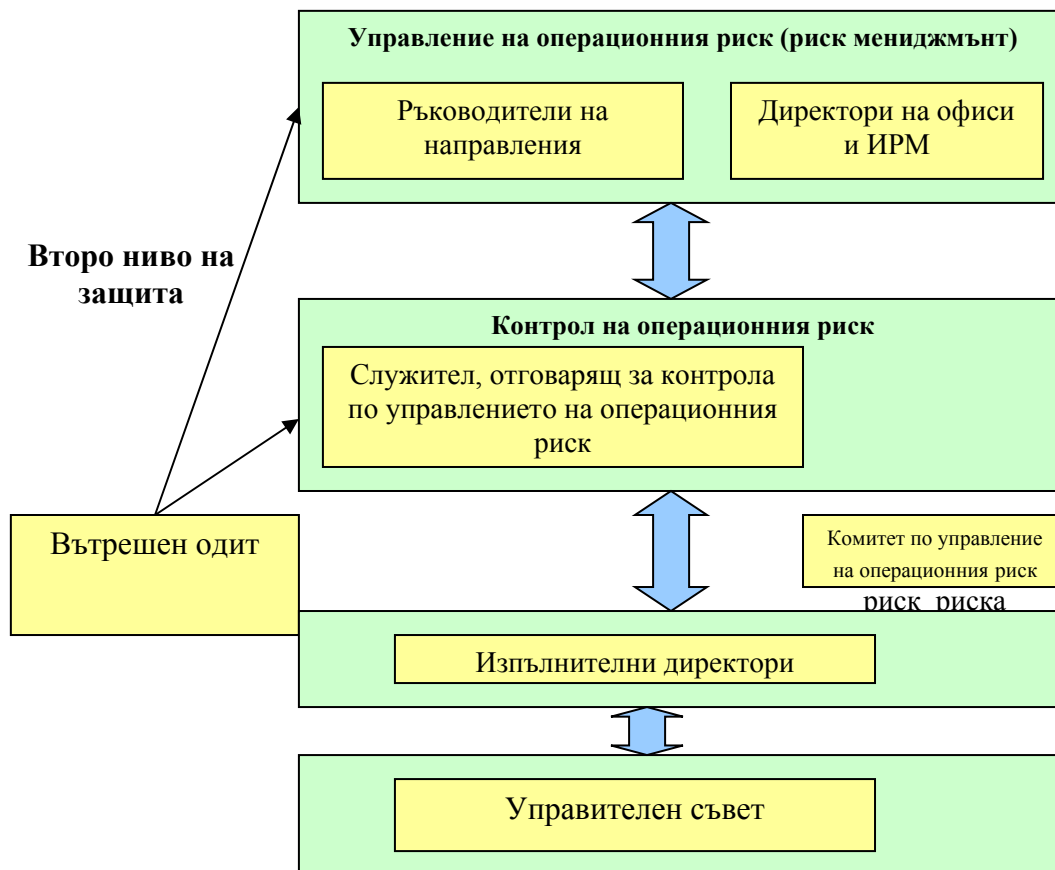
Структурата на управление и контрол на операционния риск в „Токуда Банк” АД цели да създаде работна среда и корпоративна култура, които да подпомагат откриването и решаването на проблеми, свързани с операционния риск в банката, с участието и приноса на всички служители. Висшият орган, който носи пряка 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 (ИТ, „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, 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, 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, Банката използва само част от изброените по-горе обезпечения. Обезпечената защита се осигурява от активи, които са достатъчно ликвидни и имат сравнително непроменлива във времето стойност. Обезпеченията, които Банката използва за редуциране на кредитния риск са финансови обезпечения (блокирани парични средства и заложи ДЦК на българското правителство), защита с гаранции и жилищни ипотeki, които отговарят на изискванията на чл. 39, ал.2 на Наредба 8. 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

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

Видове дейност	Постоянно възнаграждение платено 2012	Променливо възнаграждение платено 2012	Общо постоянно и променливо възнаграждение
Кредитна дейност	571	0	571
Риск	74	0	74
Други	3 637	8	3 645
Общо	4 282	8	4 290

Обобщена количествена информация на възнагражденията на служителите в Токуда Банк АД по чл.2 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 година за изискванията към възнагражденията в банките
хилйади лева

Брой служители	Постоянно възнаграждане платено 2012	Променливо възнаграждение платено 2012
113	1647	