

ТЕКСИМ БАНК АД

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
И ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2020



**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА 2020 Г.**

**гр. София
март 2021 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	6
II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	7
III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2020 г.	18
IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ	19
V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ	25
VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	25
VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	25
IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА ПРЕЗ 2021 г.	35
X. ИНФОРМАЦИЯ, ДАДЕНА В СТОЙНОСТНО И КОЛИЧЕСТВЕНО ИЗРАЖЕНИЕ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ КАТЕГОРИИ СТОКИ, ПРОДУКТИ И/ИЛИ ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ, С ПОСОЧВАНЕ НА ТЕХНИЯ ДЯЛ В ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД КАТО ЦЯЛО И ПРОМЕНИТЕ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА.....	45
XI. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИХОДИТЕ, РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО ОТДЕЛНИ КАТЕГОРИИ ДЕЙНОСТИ, ВЪТРЕШНИ И ВЪНШНИ ПАЗАРИ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗТОЧНИЦИТЕ НА СНАБДЯВАНЕ С МАТЕРИАЛИ, НЕОБХОДИМИ ЗА ПРОИЗВОДСТВОТО НА СТОКИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГИ С ОТРАЗЯВАНЕ СТЕПЕНТА НА ЗАВИСИМОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН ПРОДАВАЧ, ИЛИ КУПУВАЧ/ПОТРЕБИТЕЛ, КАТО В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОТНОСИТЕЛНИЯТ ДЯЛ НА НЯКОЙ ОТ ТЯХ НАДХВЪРЛЯ 10 НА СТО ОТ РАЗХОДИТЕ, ИЛИ ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ, СЕ ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ЛИЦЕ ПООТДЕЛНО, ЗА НЕГОВИЯ ДЯЛ В ПРОДАЖБИТЕ, ИЛИ ПОКУПКИТЕ И ВРЪЗКИТЕ МУ С ЕМИТЕНТА	47
XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ	48
XIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Й ДЕЙНОСТ, ИЛИ СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ, ПО КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО Е СТРАНА С ПОСОЧВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА СДЕЛКИТЕ, ХАРАКТЕРА НА СВЪРЗАНОСТТА И ВСЯКА ИНФОРМАЦИЯ, НЕОБХОДИМА ЗА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА	48
XIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ХАРАКТЕР, ИМАЩИ СЪЩЕСТВЕНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА, И РЕАЛИЗИРАНИТЕ ОТ НЕЯ ПРИХОДИ И ИЗВЪРШЕНИ РАЗХОДИ. ОЦЕНКА НА ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ПРЕЗ ТЕКУЩАТА ГОДИНА	49
XV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ЗАДБАЛАНСОВО - ХАРАКТЕР И БИЗНЕС ЦЕЛ, ПОСОЧВАНЕ ФИНАНСОВОТО ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА СДЕЛКИТЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА, АКО РИСКЪТ И ПОЛЗИТЕ ОТ ТЕЗИ СДЕЛКИ СА СЪЩЕСТВЕНИ ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И АКО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ Е СЪЩЕСТВЕНО ЗА ОЦЕНКАТА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД.....	49

XVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ЗА ОСНОВНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И В ЧУЖБИНА (В ЦЕННИ КНИЖА, ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И НЕДВИЖИМИ ИМОТИ), КАКТО И ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА И ИЗТОЧНИЦИТЕ. НАЧИНИ НА ФИНАНСИРАНЕ	50
XVII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ОТ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ С ПОСОЧВАНЕ НА УСЛОВИЯТА ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ И ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	50
XVIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ОТ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО, ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОДАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ГАРАНЦИИ ОТ ВСЯКАКЪВ ВИД, В ТОВА ЧИСЛО НА СВЪРЗАНИ ЛИЦА, С ПОСОЧВАНЕ НА КОНКРЕТНИТЕ УСЛОВИЯ ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ПЛАЩАНЕ И ЦЕЛТА, ЗА КОЯТО СА БИЛИ ОТПУСНАТИ	50
XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА НОВА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД.....	50
XX. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ	51
XXI. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ С ПОСОЧВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ЕВЕНТУАЛНИТЕ ЗАПЛАХИ И МЕРКИ, КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ	51
XXII. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ НАМЕРЕНИЯ С ПОСОЧВАНЕ РАЗМЕРА НА РАЗПОЛАГАЕМИТЕ СРЕДСТВА И ОТРАЗЯВАНЕ НА ВЪЗМОЖНИТЕ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ФИНАНСИРАНЕ НА ТАЗИ ДЕЙНОСТ	52
XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И НА НЕЙНАТА ГРУПА ПРЕДПРИЯТИЯ	52
XXIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД В ПРОЦЕСА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕ	52
XXV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА	53
XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗМЕРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, НАГРАДИТЕ И/ИЛИ ПОЛЗИТЕ НА ВСЕКИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ ЗА ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА ИЗПЛАТЕНИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, НЕЗАВИСИМО ОТ ТОВА, ДАЛИ СА БИЛИ ВКЛЮЧЕНИ В РАЗХОДИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ ПРОИЗТИЧАТ ОТ РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА, ВКЛЮЧИТЕЛНО:	53
XXVII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ	54
XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ И ПРОКУРИСТИТЕ И ВИСШИЯ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ АКЦИИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО АКЦИИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ВСЕКИ ОТ ТЯХ ПООТДЕЛНО	

И КАТО ПРОЦЕНТ ОТ АКЦИИТЕ ОТ ВСЕКИ КЛАС, КАКТО И ПРЕДОСТАВЕНИ ИМ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ОПЦИИ ВЪРХУ НЕЙНИ ЦЕННИ КНИЖА - ВИД И РАЗМЕР НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ВЪРХУ КОИТО СА УЧРЕДЕНИ ОПЦИИТЕ, ЦЕНА НА УПРАЖНЯВАНЕ НА ОПЦИИТЕ, ПОКУПНА ЦЕНА, АКО ИМА ТАКАВА, И СРОК НА ОПЦИИТЕ	54
XXIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ДОГОВОРНОСТИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО И СЛЕД ПРИКЛЮЧВАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА), В РЕЗУЛТАТ НА КОИТО В БЪДЕЩ ПЕРИОД МОГАТ ДА НАСТЪПЯТ ПРОМЕНИ В ПРИТЕЖАВАНИЯ ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ АКЦИИ, ИЛИ ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩИ АКЦИОНЕРИ ИЛИ ОБЛИГАЦИОНЕРИ.....	57
XXX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПО ОТДЕЛНО	57
XXXI. ДАННИ ЗА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ТЕЛЕФОН И АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ	58
XXXII. ПРОМЕНИ В ЦЕНАТА НА АКЦИИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД.....	58
XXXIII. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО НЕ СА ДОПУСНАТИ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ИЛИ ДРУГА ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА, С ПОСОЧВАНЕ НА РАЗЛИЧНИТЕ КЛАСОВЕ АКЦИИ, ПРАВАТА И ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, СВЪРЗАНИ С ВСЕКИ ОТ КЛАСОВЕТЕ АКЦИИ, И ЧАСТТА ОТ ОБЩИЯ КАПИТАЛ, КОЯТО СЪСТАВЛЯВА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН КЛАС.....	58
XXXIV. ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, КАТО ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНЕТО НА ЦЕННИ КНИЖА, ИЛИ НЕОБХОДИМОСТ ОТ ПОЛУЧАВАНЕ НА ОДОБРЕНИЕ ОТ ДРУЖЕСТВОТО, ИЛИ ДРУГ АКЦИОНЕР	58
XXXV. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЯКОТО И НЕПРЯКОТО ПРИТЕЖАВАНЕ НА 5 НА СТО, ИЛИ ПОВЕЧЕ ОТ ПРАВАТА НА ГЛАС В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ, РАЗМЕРА НА ДЯЛОВОТО ИМ УЧАСТИЕ И НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ ПРИТЕЖАВАТ АКЦИИТЕ	58
XXXVI. ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ СЪС СПЕЦИАЛНИ КОНТРОЛНИ ПРАВА И ОПИСАНИЕ НА ТЕЗИ ПРАВА	59
XXXVII. СИСТЕМА ЗА КОНТРОЛ ПРИ УПРАЖНЯВАНЕ НА ПРАВОТО НА ГЛАС В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО СЛУЖИТЕЛИ НА ДРУЖЕСТВОТО СА И НЕГОВИ АКЦИОНЕРИ И КОГАТО КОНТРОЛЪТ НЕ СЕ УПРАЖНЯВА НЕПОСРЕДСТВЕНО ОТ ТЯХ	59
XXXVIII. ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ПРАВАТА НА ГЛАС, КАТО ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ПРАВАТА НА ГЛАС НА АКЦИОНЕРИТЕ С ОПРЕДЕЛЕН ПРОЦЕНТ, ИЛИ БРОЙ ГЛАСОВЕ, КРАЕН СРОК ЗА УПРАЖНЯВАНЕ НА ПРАВАТА НА ГЛАС, ИЛИ СИСТЕМИ, ПРИ КОИТО СЪС СЪТРУДНИЧЕСТВО НА ДРУЖЕСТВОТО ФИНАНСОВИТЕ ПРАВА, СВЪРЗАНИ С АКЦИИТЕ, СА ОТДЕЛЕНИ ОТ ПРИТЕЖАВАНЕТО НА АКЦИИТЕ	59
XXXIX. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ АКЦИОНЕРИТЕ, КОИТО СА ИЗВЕСТНИ НА ДРУЖЕСТВОТО И КОИТО МОГАТ ДА ДОВЕДАТ ДО ОГРАНИЧЕНИЯ В ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА АКЦИИ, ИЛИ ПРАВОТО НА ГЛАС	59

XXXX. РАЗПОРЕДБИ ОТНОСНО НАЗНАЧАВАНЕТО И ОСВОБОЖДАВАНЕТО НА ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО И ОТНОСНО ИЗВЪРШВАНЕТО НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В УСТАВА	60
XXXXI. ПРАВОМОЩИЯ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ПРАВОТО ДА ВЗЕМАТ РЕШЕНИЯ ЗА ИЗДАВАНЕ И ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА АКЦИИ НА ДРУЖЕСТВОТО	60
XXXXII. СЪЩЕСТВЕНИ ДОГОВОРИ НА ДРУЖЕСТВОТО, КОИТО ПОРАЖДАТ ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЯТ СЕ, ИЛИ СЕ ПРЕКРАТЯВАТ ПОРАДИ ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ И ПОСЛЕДИЦИТЕ ОТ ТЯХ, ОСВЕН В СЛУЧАИТЕ КОГАТО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ МОЖЕ ДА ПРИЧИНИ СЕРИОЗНИ ВРЕДИ НА ДРУЖЕСТВОТО; ИЗКЛЮЧЕНИЕТО ПО ПРЕДХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ НЕ СЕ ПРИЛАГА В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО ДРУЖЕСТВОТО Е ДЛЪЖНО ДА РАЗКРИЕ ИНФОРМАЦИЯТА ПО СИЛАТА НА ЗАКОНА	61
XXXXIII. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ ДРУЖЕСТВОТО И УПРАВИТЕЛНИТЕ МУ ОРГАНИ, ИЛИ СЛУЖИТЕЛИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ОБЕЗЩЕТИЕ ПРИ НАПУСКАНЕ, ИЛИ УВОЛНЕНИЕ БЕЗ ПРАВНО ОСНОВАНИЕ, ИЛИ ПРИ ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ТРУДОВИТЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ ПО ПРИЧИНИ, СВЪРЗАНИ С ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ	62

Настоящият доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници и Националния кодекс за корпоративно управление.

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

„Тексим Банк“ АД е най-старата частна банка в Република България. Банката е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. (решение на СГС от 14.09.1992 г., фирмено дело № 24103/1992 г.), лицензирана от Българска народна банка с лиценз Б-27 и решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997 г. за извършване на банкови сделки в страната и чужбина, актуализиран със заповеди на управителя на БНБ №100-0570 от 23.12.1999 г.; № РД 22-0852 от 07.05.2007 г.; РД 22-2268 от 16.11.2009 г. на Управителя на БНБ. Банката е вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор по рег. № 03-161 от 18.02.1998 г. Със Заповед на Управителя на БНБ № РД22 – 1351/06.07.2012 г. се изменя наименованието на Банката, а именно „Тексим Банк“ АД. Със Заповед на Подуправителя на БНБ – 121456/21.07.2017 г. се включва в дейността на Банката и издаването на електронни пари. Банката притежава универсален лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина и е вписана в регистъра на КФН под рег. № 03-161. „Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник съгласно разрешения № 277/01.10.1993 година и № 248/11.04.1997 година на БНБ. Банката извършва всички услуги, които може да се предоставят от инвестиционен посредник, посочени в чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (отм.) съответстващ на чл. 6, ал. 2 и 3 от новия Закон за пазарите на финансови инструменти, както и притежава лиценз за инвестиционен посредник съгласно изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти.

„Тексим Банк“ АД е публично дружество, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с Решение от 16.01.2013 г. и в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. по смисъла на чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на „БФБ“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“. В консолидирания баланс на Банката са включени „Тексим Проекти“ ЕООД и УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на четири договорни фонда: ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“. Дъщерното дружество на Банката - „Тексим Проекти“ ЕООД осъществява външни услуги.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), Българската асоциация за сигурност при картовите разплащания (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, „БАНКСЕРВИЗ“ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET 2 през TARGET 2 – БНБ компонента. От м. август 2012 г. Банката се присъедини към платежната система БИСЕРА 7 – EUR. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Инфонотари“ от 2011 г.

Към 31.12.2020 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 33 офиса в 22 населени места. Към 31.12.2020 г. списъчният брой на персонала на Банката е 271 броя служители при 302 бр. през 2019 г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

	2020	2019	2018
Финансови показатели (хил. лв.)			
Нетен доход от лихви	8 830	9 501	7 734
Приходи от такси и комисиони, нетно	3 558	3 709	3 106
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност	2 471	2 487	2 897
Общо нетен оперативен доход	16 276	15 550	14 156
Административни разходи	(11 412)	(12 224)	(12 988)
Разходи за амортизация	(3 773)	(3 499)	(1 164)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	86	489	281
Печалба за годината	154	298	159
Балансови показатели (хил. лв.)			
Общо активи	462 623	363 236	301 649
Кредити и вземания, нетно	219 216	169 329	144 894
Финансови активи по справедлива стойност	110 198	61 729	58 506
Депозити и заеми от кредитни институции	1 630	1 622	24 562
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	397 096	320 951	238 636
Общо собствен капитал	38 891	38 184	36 343
Основни съотношения (%)			
Обща капиталова адекватност	24.00%	15.55%	16.60%
Съотношение на капитала от първи ред	14.89%	15.55%	16.60%
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	14.89%	15.55%	16.60%
Необслужвани кредити (NPL, %)	4.22%	4.13%	3.73%
Отношение на ливъридж	8.20%	10.43%	12.07%
Съотношение на ликвидно покритие (LCR)	291.08%	433.45%	229.19%
Съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR)	121.96%	119.29%	118.23%
Нетни кредити и вземания / депозити от клиенти, различни от кредитни институции	55.20%	55.20%	60.72%
Ресурси (брой)			
Клонове и офиси	33	34	31
Персонал	271	302	306

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

През 2020 г. „Тексим Банк“ АД осъществява дейността си в среда на понижена икономическа активност, повлияна от пандемията на коронавирус COVID 19 и взетите във връзка с нея противоепидемични мерки. Спадът на икономическата активност бе резултат както от въведените в страната ограничения в дейността на някои сектори, така и от по-слабото външно и вътрешно търсене в условията на несигурност, влошаване на състоянието на трудовия пазар и намалена склонност към потребление и инвестиции. Продължителното задържане на неблагоприятните условия може да доведе до влошаване на финансовото състояние на предприятията и домакинствата и затруднена възможност за редовно обслужване на задълженията. Това ще намери отражение в нарастването на разходите за обезценка. Неблагоприятно влияние върху

доходността оказва и съществено отслабване на търсенето на кредити от качествени клиенти в условията на несигурност и влошени икономически условия.

Към края на декември 2020 г. Банката е отсрочила по реда на Мораториума 163 кредита на стойност 53 800 хил. лв., от които 22 са кредитите на предприятия на стойност 50 400 хил. лв. С удължаване действието на Мораториума до 31.03.2021 г. и отсрочването на кредити до края на 2021 г., Банката ще продължи да предлага подходящи решения за клиентите си, като същевременно ще продължи да осъществява постоянен мониторинг на отсрочените кредити и на кредитния си портфейл.

COVID-19 промени банкирането и ускори развитието на дигиталните канали. Банката отчита ръст в интернет и мобилно банкиране (40% от банковите операции са извършени през интернет, или мобилно банкиране). Тенденцията и в бъдеще е за дигитализация на услугите, независимо от развитието на кризата с пандемията.

При анализа и управлението на различните видове риск са взети предвид насоките на Европейския банков орган (ЕБО) и по-конкретно тези, свързани със стрес тестването на институциите, както и процедурите и методологията за процеса на надзорен преглед и оценка и надзорните стрес тестове, управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, управлението на необслужвани и преструктурирани експозиции и др.

Към 31.12.2020 г. финансовият резултат на „Тексим Банк“ АД е нетна печалба в размер на 154 хил. лв.

Към 31.12.2020 г. основните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Отчетен е ръст спрямо предходната година на балансовото число на Банката с 27,36%.
- Балансовата стойност на активите е 462 623 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 99 387 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 462 623 хил. лв., от тях общо капитал – 38 891 хил. лв., общо задължения – 423 732 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1 630 хил. лв., депозити на други клиенти 397 096 хил. лв., в т.ч. задължения по договори за лизинг – 5 385 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа 22 207 хил. лв. Общо задълженията на Банката към 31.12.2020 г. нарастват с 30,36% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2019 г. Ръстът за годината е с 98 680 хил. лв.

През 2020 г. Банката емитира 22 000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална стойност от 1 000 лв., с общ размер от 22 000 000 лв., с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2,2%). С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. „Тексим Банк“ АД получи одобрение от БНБ да включи в капитала си от втори ред набраната сума от емисия конвертируеми корпоративни облигации в размер на 22 000 хил. лв.

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2020 г. е 57 980 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 35 980 хил. лв. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2020 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 14,89%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 14,89%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;

• Съотношение на обща капиталова адекватност – 24%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2020 г. е 19 329 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 17 434 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 1 895 хил. лв.

В съответствие с изискванията за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции и антицикличен буфер в размер на 0,5% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2020 г. техните размери съответно са 6 040 хил. лв. (2019 г. – 5 615 хил. лв.) и 7 082 хил. лв. (2019 г. – 6 535 хил. лв.) и 1 068 хил. лв. (2019 г. – 1 007 хил. лв.).

Структура и елементи на собствения капитал към 31.12.2020 г.:

	ХИЛ. ЛВ.
Собствен капитал	57 980
Натрупан друг всеобхватен доход	6 870
Други резерви	2 581
Нематериални активи	(2 005)
Отсрочени данъчни активи	(231)
Изисквания за пруденциална оценка	(111)
Базов собствен капитал от първи ред	35 980

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2020 г. е в размер на 25 107 хил. лв. и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

През 2020 г. е актуализиран рейтинга за финансова сила на „Тексим Банк“ АД, присъден от БАКР. Резултатите от последните два присъдени рейтинга (2019 г., 2020 г.) са както следва:

РЕЙТИНГ НА ФИНАНСОВА СИЛА	Рейтинг – 2020 г.	Рейтинг – 2019 г.
Дългосрочен рейтинг:	BB-	B+
Перспектива:	стабилна	стабилна
Краткосрочен рейтинг:	B	B
Дългосрочен рейтинг по национална скала:	BB- (BG)	BB- (BG)
Перспектива:	стабилна	стабилна
Краткосрочен рейтинг по национална скала:	B (BG)	B (BG)

Актуализацията на рейтинга през 2020 г. показва следните положителни тенденции:

- Дългосрочният рейтинг на Банката е повишен от В+ на ВВ- с перспектива „стабилна“.
- Дългосрочният рейтинг по националната скала е без промяна с перспектива „стабилна“.

„Тексим Банк“ АД поддържа относително нисък размер и относителен дял на влошени/просрочени кредити през целия разглеждан петгодишен период. Разгледано за последните пет години дялът на brutните необслужвани кредити в общите brutни кредити е под 5%, при намаляващи средни стойности за системата (от 20% до 9%).

Покритието на brutния кредитен портфейл с обезценки през последните пет години варира в рамките на 1% - 3% и е значително по-ниско от средните за банковата система в страната (7,45% за 2020 г.), но това е обяснимо с много по-ниското ниво на необслужваните кредити, респективно свързаната с това необходимост от заделяне на обезценки.

В сравнителен план, отчитаните от Банката стойности за показателите Брутен лихвен спред и Нетен лихвен марж са значително по-високи от средните за банките от втора група и за банковата система, като се наблюдава свиване на превишенията.

2.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.2.1. Структура на актива



• Паричните средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ са в размер на 50 767 хил. лв. и формират 10,97% от балансовото число, при 15,56% за предходната година; Предоставените ресурси на банки са в размер на 62 645 хил. лв.; кредитите и авансите на клиенти, различни от кредитни институции – 156 571 хил. лв.; вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа – 31 208 хил. лв.; финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 80 644 хил. лв., финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 29 554 ; имотите, машините и съоръженията са в размер на 20 812 хил. лв., нематериалните активи – 2 005 хил. лв.;

инвестиционни имоти – 11 382 хил. лв.; инвестициите в дъщерни предприятия – 451 хил. лв.; данъчните и други активи 11 123 хил. лв.

- Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 13,54% от балансовото число, при 5,82% през 2019 г. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК и корпоративни облигации се увеличава като техният относителен дял в активите на Банката към 31.12.2020 г. е 25,00%, при 18,51% през 2019 г. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Банката.

2.2.2. Структура на пасива

„Тексим Банк“ АД поддържа стабилна тенденция на нарастване в стойността на привлечените средства, изразена по-силно в последните три години (2018-2020 г.). В голяма степен през годината беше оптимизирана структурата на привлечените средства с цел по-висока рентабилност. Предприети бяха мерки за диверсификация на привлечения ресурс по отношение на източниците и срочността на ресурса. Относителният дял на депозитите от клиенти, различни от кредитни институции, в т.ч. задълженията по договори за лизинг нараства с 23,72% в сравнение с 2019 г., като техният размер достига 397 096 хил. лв. в т.ч. 181 657 хил. лв. депозити на граждани и домакинства – резиденти и нерезиденти.

С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. „Тексим Банк“ АД получи одобрение от БНБ да включи в капитала си от втори ред набраната сума от емисия конвертируеми корпоративни облигации в размер на 22 000 хил. лв. Това укрепва капиталовата позиция и ще позволи средствата да се използват за бизнес развитие в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги и за повишаване ефективността на съществуващите, както и за защита от потенциално неблагоприятно развитие на макроикономическата среда.

Собственият капитал на Банката в края на 2020 г. е в размер на 38 891 хил. лв.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите



Приходите и разходите на Банката през 2020 г. са отражение на общата икономическа обстановка и въведеното извънредно положение в страната поради разпространението на COVID-19. Общо нетният оперативен доход възлиза на 16 276 хил. лв., при 15 550 хил. лв. през 2019 г., което е увеличение с 4,67%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 3,52%, при 4,28% към 31.12.2019 г.

- Нетният лихвен доход през 2020 г. намалява спрямо 2019 г. с 7,06% и достига 8 830 хил. лв., при 9 501 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Банката и представлява 54,25% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи дялът на лихвения приход от кредити и вземания, вкл. по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /репо сделки/ се увеличава на 85,22% при 84,70% през 2019 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти се намаляват с 12,12%.

- През годината в Банката се увеличават в абсолютно изражение разходите за лихви с 243 хил. лв., или с 16,37%, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции с 23,72%. Значителна част от увеличението на лихвите се дължи на емитираните дългови ценни книжа през 2020 г. в резултат на което са отчетени разходи за лихви в размер на 214 хил. лв. Отчетените разходи за лихви по оперативен лизинг съгласно МСФО 16 са в размер на 230 хил. лв. при 289 хил. лв. през 2019 г.

- Нетният доход от такси и комисиони през годината се намали с 4,07%. Намаление бележат събраните такси и комисиони, свързани с привлечения от Банката средства – с 25,05%

- Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия са в размер на 2 471 хил. лв., като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2020 г. е 15,18% и бележи намаление с 0,81 процентни пункта спрямо този от предходната година.

- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 11 412 хил. лв. Намалението на административните разходи в сравнение с предходната година е с 6,64%. В структурата на общите и административни разходи най-голям дял - 62,36% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 35,13%. Разходите за персонала достигат 7 116 хил. лв., при 7 021 хил. лв. през 2019 г., което е нарастване с 1,35%. Същото до голяма степен се дължи на увеличаване броя на служителите на Банката, в т.ч. и новоназначените служители в новооткритите офиси.

- Разходите за вноски във Фонда за реструктуриране на банките и във Фонда за гарантиране на влоговете в банки са се увеличили с 210 хил. лв. спрямо 2019 г. Разходите за двата фонда са в размер на 1 130 хил. лв. към 31.12.2020 г.

- Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2020 г. е приход от реинтегрирани обезценки за кредитни загуби в размер на 86 хил. лв., като тази стойност е формирана от разходи за обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 13 хил. лв. и приходи от реинтегрирани обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 99 хил. лв.

2.3. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

През 2020 г. Банката акцентира върху постоянно развитие на иновативни продукти, въвеждане на промоционални кампании за всички продуктови категории в условията на засилена конкуренция, като предложи на част от своите клиенти преференциално обслужване, както и постигна ефективна комуникация с голяма част

от клиентската си база. В стратегически план „Тексим Банк“ АД ще продължи да работи за подобряване качеството на услугите, въвеждане на иновативни продукти, търсене на нови бизнес възможности и пакетизиране на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

Оперативни сегменти

Във връзка с изискванията на МСФО 8, параграф 2 /a/ /i/ и необходимостта от оповестяване на оперативни сегменти Банката е възприела разграничение на дейността в следните бизнес направления: корпоративно и институционално банкиране, банкиране на дребно и парични пазари и ликвидност. Оперативните резултати от бизнес дейността на тези направления се преглеждат и анализират от Ръководството регулярно.

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

Банкиране на дребно – привличане на средства и кредитиране на физически лица, чрез различни канали на продажба и обслужване на клиенти; платежни услуги;

Корпоративно и институционално банкиране – Привличане на средства и кредитиране на юридически лица – търговски дружества и бюджетни предприятия;

Парични пазари и ликвидност: сделки с ценни книжа, споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа; сделки на междубанков пазар; валутна търговия; операции с валута и други финансови инструменти с цел обслужване на клиентите и други.

Административните разходи се наблюдават общо и по видове, като се анализират по бизнес сегменти чрез обективни критерии.

Кредитни вложения

Към 31.12.2020 г. общата сума на кредитните експозиции към клиенти, различни от банки /без репо сделки/ преди провизиране е в размер на 159 088 хил. лв. Ръстът на корпоративните кредити е в размер на 7,34% - от 104 603 хил. лв. на 112 282 хил. лв. Ръстът на кредитния ритейл портфейл е в размер на 1,30 % - от 46 206 хил. лв., на 46 806 хил. лв.

Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 70,58% на юридически лица и 29,42% на граждани и домакинства.

Към 31.12.2020 г. обслужваните и необслужвани експозиции на юридическите лица са съответно: обслужвани експозиции – 96,77% и необслужвани експозиции – 3,23%.

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева възлизат на 10 034 хил. лв. към 31.12.2020 г.

Неусвоените ангажименти по договорени фирмени кредити и овърдрафти към 31.12.2020 г. са в размер на 17 815 хил. лева, при 11 562 хил. лв. към края на 2019 г.

2.3.1. Корпоративно банкиране

През 2020 г. Банката съобрази кредитната си политика с икономическите обстоятелства и възприе строго консервативен подход. През годината бяха ограничени

кредитите за икономически сектори със завишен риск. Кредитният риск бе управляван чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и дообезпечаване на кредитите. Извършена бе сериозна работа, свързана с реструктуриране и подобряване събираемостта на проблемните експозиции. Кредитният портфейл продължи да се диверсифицира в отрасли, свързани с дейността на малки и средни предприятия, както и в динамично развиващи се сектори на икономиката. През отчетния период екипът на Банката извърши сериозна подготовка за преориентиране на дейността и развитие на потребителското кредитиране, като през текущата година централизираното администриране обхвана и кредитите, отпускани както на юридически, така и на физически лица. Активно се работеше в посока формиране на корпоративен и потребителски портфейл чрез нови кредитни продукти.

В областта на корпоративното банкиране акцент в дейността беше увеличаване размера на кредитните експозиции при запазване и стабилизиране на тяхното качество. Във връзка с това се наблюдава позитивна динамика в процеса на отпускане на нови кредити. Банката увеличи кредитната си активност, като разшири сегмента на кредитиране на малки и средни предприятия, както и дела на оборотните кредити, револвиращи кредитни линии и овърдрафти. Проведена беше ефективна и целенасочена работа по проблемните кредити, съпроводена от максимално консервативна политика, свързана с обезценката.

2.3.2. Банкиране на дребно

През 2020 г. екипът на „Тексим Банк“ АД продължи активно да предлага персонализирани кредитни продукти и решения на клиентите си. Банката е първата на българския пазар, реализирала и предложила на клиентите си незабавно издаване на кредитни и дебитни карти директно в банковите офиси, в рамките на 15 минути. Освен удобството и бързината, новото решение е изключително полезно за клиентите, които искат да разполагат със средствата си веднага, като на минутата могат да ползват сумите от одобрения си потребителски кредит, или овърдрафт. „Тексим Банк“ АД продължава да развива и надгражда функциите на алтернативните си канали за банкиране – мобилно и интернет банкиране, така че клиентите да бъдат максимално улеснени при работата с тях и да ползват преференциални цени при избора на тези платформи.

Предлагането на конкурентни продукти и услуги доведе до синергичен ефект. Банката предлага кредити на домакинства, при които времето за разглеждане и одобрение е сведено от 15 минути до 2 часа, в зависимост от типа продукт. Внедрени са съвременни и конкурентни продукти в сферата на стоковото кредитиране. Разработени са специални оферти и кредитни пакети за компаниите и техните служители, които стимулират продажбите и предоставят цялостно банково обслужване на юридическите лица и техните служители.

Проведени са продажбени кампании, обхващащи различни целеви клиентски групи, целящи увеличаване на ползваните продукти и услуги и постигане на структурирана комуникация, водеща до дългосрочни взаимоотношения с клиентите. Фокусът върху възможностите за кръстосани продажби, остава водещ инструмент за подобряване на клиентската удовлетвореност и преживяване, чрез предлагане на клиентите на широк набор от продукти и услуги, включително персонализирани такива.

Банката постави фокус върху разширяване на клиентската база и увеличаване на продуктивността, чрез оптимизация и ефективност на процесите, свързани с клиентското обслужване.

Ръстът на brutният кредитен ритейл портфейл е в размер на 1,30% - от 46 206 хил. лв. към 31.12.2019 г. на 46 806 хил. лв. към 31.12.2020 г.

Като цялостен ефект през 2020 г. кредитният портфейл запазва темповете си на нарастване, но разпределението на продажбите се насочва към дистрибуционните канали, които са приоритетни за Банката и отговарят на генералната стратегия за позициониране и таргетиране.

2.3.3. Картови разплащания

През 2020 г. „Тексим Банк“ АД продължи да следва утвърдената през годините линия на иновативна и високотехнологична банка по отношение на развитието в областта на картовите разплащания.

Въпреки, че собствената авторизационна система беше тестово стартирана в края на 2019 г., а официалното и откриване беше през месец февруари 2020 г., към края на изминалата година над 70% от най-масово издаваните от банката карти –MasterCard /дебитни и кредитни/ бяха мигрирани от системата на Борика към собствения хост на Банката. Очакванията са до края на 2021 г. всички карти да бъдат включени в новата система. Това от своя страна ще допринесе за увеличаване конкурентоспособността на предлаганите продукти и затвърждаване на високотехнологичния имидж, към който Банката се стреми.

Продължава увеличаването на броя на издадените дебитни и кредити карти. Въпреки създамата се в глобален аспект сложна епидемиологична обстановка, в резултат на положените от страна на Банката усилия в края на 2020 г. общият брой издадени персонални дебитни карти се увеличи с около 10%. Голяма роля за това играе и въведеното инстантно издаване, което дава възможност клиентът да получи своята персонализирана банкова карта веднага след нейното заявяване в банков офис. През 2020 година приблизително 50% от заявените нови карти са били инстантно издадени.

При кредитните карти през 2020 г. благодарение на създаденото през годините разнообразно продуктово портфолио общият отпуснат кредитен лимит по всички видове кредитни карти, издавани от Банката достигна сумата от 6 250 хил. лева.

Разработване и развитие на картови услуги и продукти

През 2020 г. „Тексим Банк“ АД продължи развитието на дейността си в областта на картовия бизнес по две основни направления, а именно: издаването на банкови карти и развитие на терминална мрежа за приемане на плащания и теглене на пари в брой.

По отношение на издаването на банкови карти, през 2020 г. Банката фокусира своите усилия главно в адаптирането на съществуващите си картови продукти към нуждите на своите настоящи и бъдещи клиенти. Това решение бе продиктувано първо поради промени в търсенето, обусловени от обхваналата целия свят пандемия, а също така и поради фактът, че Банката вече има създадено достатъчно разнообразно в продуктово отношение портфолио.

В тази връзка и с не по-малка степен на важност беше и проектът за покриване на изискванията за сигурност 3-D Secure – версия 2.0, насочен към задълбочено установяване на идентичността на клиент при плащания с карти в Интернет чрез използването на биометрични данни и други методи за автентификация. След въвеждането на двуфакторна автентификация за сигурни плащания в Интернет, през 2020 г. Банката стартира и проект за въвеждането биометрична автентификация (пръстов отпечатък) при плащания в интернет за своите картодържатели, която се предвижда да бъде предложена за клиентите в края на първото тримесечие на 2021 г.

Също така, през 2020 г. „Тексим Банк“ АД приключи работата по проект за изпълнението и внедряването на услугата VAU (Visa Account Updater) на Visa, която

предоставя възможност при използване на услуги за плащане на сметки с карти Visa автоматично да се актуализира информацията за картата, когато тя е подновена, или произдадена.

От гледна точка на акцептирането (Acquiring) на плащания с банкови карти, Банката проведе ясна и целенасочена комуникация със своите e-Commerce търговци, като целта беше да се разясни кои регулации налагат промените, какви са ползите за бизнеса от преминаването към 3-D Secure v2.2 и същевременно започна процес по адаптация на техните сайтове и миграция към новите системи.

Въпреки сложната икономическа обстановка през 2020 г. увеличаването на терминалната мрежа от ПОС терминали продължи развитието си и за изминалите 12 месеца бяха привлечени над 25 нови търговеца, като затвърждавайки имиджа си на високотехнологична банка, „Тексим Банк“ АД предложи на своите търговци нов модел ПОС терминал, оборудван със сензорен екран (тъч скрин), който беше изключително добре приет.

През изминалата година стартира и подготовка за миграция на АТМ терминалната мрежа на Банката към новата система на националния картов оператор „Борика“. Системата, известна под името Нова генерация е един от най-мащабните проекти на „Борика“, в който Банката активно участва.

2.3.4. Частно банкиране, инвестиционно посредничество

Основно предизвикателство, както през изминалата 2020 г., така и през настоящата 2021 г. в сектора на банкирането със значими клиенти остава намирането на баланс от една страна между постоянно нарастващите регулаторни изисквания на националното и европейско законодателство с пряко влияние върху отношенията и обслужването с клиенти, а от друга все по-високите изисквания на клиентите към качество, сигурност и бързина в обслужването.

В тези сложни и динамични условия екипът на „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД продължава да развива и прилага своята стратегия за комплексно банково и финансово обслужване на първокласни клиенти – физически лица, корпоративни и институционални клиенти. Стратегията включва предоставяне на разнообразни продукти и услуги, както по обичайни банкови операции, но така също и такива, свързани с инвестиционно и финансово посредничество като продукти за съхранение на средства, доверителни и попечителски услуги, покупко-продажба на финансови инструменти и активи и други.

Основни задачи в дейността на частно банкиране през 2020 г. са нарастването на клиентската база и установяване на стабилни и ефективни отношения с клиентите, разширяване на продуктите и услугите в областта на частно и инвестиционно банкиране, включително предоставяне на повече възможности на бизнес клиентите, техните служители и партньори. Основна цел е постигането на високо качество и сигурност в обслужването, ефективност и бързина на операциите, комфорт и удобство в банкирането, включително посредством използване на нови технологични решения и възможности.

Изпълнението на поставените цели и задачи пред частно банкиране допълнително ще популяризира дейността на Банката и ще допринесе за увеличаването на финансовия резултат.

2.3.5. Трежъри дейност и ликвидност

За поредна година консервативната и добре балансирана инвестиционна политика на „Тексим Банк“ АД постигна добри резултати. През изминалата 2020 г. „Тексим Банк“ АД традиционно участва на местните и чужди пазари, както от името и за сметка на своите клиенти, така и от свое име и за собствена сметка. В същото време Банката поддържаше оптимална ликвидност при строго спазване на регулаторните изисквания.

Реализираните приходи от лихви от корпоративни и държавни ценни книжа в портфейла на Банката през 2020 г. възлизат на 1 435 хил. лв. Получените дивиденди от инвестиции в капиталови инструменти са на стойност 335 хил. лв., а получените лихви от сключени репо сделки възлизат на 1 822 хил. лв.

Печалбата, реализирана от валутна търговия е в размер на 422 хил. лв., а тази от сделки с финансови инструменти, държани за търгуване към края на 2020 г. възлиза на 1 150 хил. лв., или общо 1 572 хил. лв. Печалбата от сделки с финансови активи отчитани през друг всеобхватен доход за годината са на стойност 663 хил. лв.

Активното и балансирано управление на лихвения спред между актива и пасива от своя страна допринесе до голяма степен за увеличаване рентабилността на инвестициите и кредитите. Привлечените средства продължиха своя ръст, което е пряко следствие от водената и доказана през последните години балансирана и конкурентна лихвена политика на Банката, но в същото време е и пряк показател за имиджа и високото доверие на клиентите на Банката.

2.3.6. Платежни продукти и услуги

„Тексим Банк“ АД извършва всички видове разплащания във валута в цял свят чрез своята добре развита система от кореспондентски отношения. Банката се стреми да разширява пазарните си позиции чрез предлагане на висококачествени банкови услуги на конкурентни цени.

Чрез своите ностро сметки в 11 конвертируеми валути при първокласни европейски банки, Банката спокойно обслужва дейността си и предлага широк набор от банкови продукти в чуждестранна валута на своите клиенти. Към настоящия момент „Тексим Банк“ АД поддържа кореспондентски отношения с над 100 местни и чуждестранни банки. С част от тях са договорени преференциални условия, в това число в областта на международните разплащания и свързаните с това такси и комисионни, бързина и гъвкавост на обслужване.

Кореспондентската мрежа на Банката се оптимизира непрекъснато, като основната цел е разплащанията да се осъществяват максимално бързо, безпроблемно и при най-добри финансови условия.

2.3.7. Информационни технологии

През 2020 г. основен приоритет в дейността, свързана с информационните технологии беше бързото трансформиране на бизнес процесите и осигуряване на възможност за работа в условията на пандемия, като в същото време да не се допусне забавяне в основните насоки за развитие на Банката.

През 2020 г. беше стартирана нова услуга за сигурни плащания в Интернет чрез ново мобилно приложения „Approver“, което позволява освен едно по-високо ниво на сигурност за наредените транзакции през Интернет банкиране и

Мобилно банкиране, така и предлагането на нов вид услуги за дистанционно нареждане на трансфери.

Внедрен беше нов модул за управление на дълготрайни материални и нематериални активи, който беше разработен изцяло по задание от Банката и отговаря на поставените изисквания за водене и управление на ДМНА.

Успешно приключи сертифицирането и имплементирането на стандарта за сигурност в картовите разплащания - 3DS версия 2, който Банката реализира съвместно с „Борика“.

Продължи проектът за модернизация на ИТ инфраструктурата, като през годината беше внедрена изцяло обновена виртуална инфраструктура. Проектът продължава и през 2021 г.

През 2020 г. в Банката беше внедрена и нова версия на системата за мобилно и Интернет банкиране, при която бяха добавени нови функционалности за управление на карти и транзакционни лимити.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2020 г.

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрение за публикуване, с изключение на следните:

- На 16 март 2021 г. в Търговски регистър е вписано увеличение на капитала на „Тексим Проекти“ ЕООД с 500 хил. лв.
- На основание решение на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, обективизирано в протокол № 18/11.03.2021 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката, с протокол № 16/11.03.2021 г. на 18.03.2021 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е регистрирано ново дъщерно дружество на Банката. Новорегистрираното дружество е с наименование „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, ЕИК 206439173, с капитал в размер на 1 000 лв., който е 100 % собственост на „Тексим Банк“ АД, с предмет на дейност: предоставяне на всякакви услуги, включително, но не само предоставяне, поддръжка и управление на ИТ ресурси, консултантски услуги, свързани с: участие в проекти по анализа на компании, разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление, управление на човешките ресурси, корпоративно финансиране и др., маркетингови дейности, търговско представителство и посредничество, както и всякакви други дейности, незабранени от закона.
- С Решение на Министерски съвет № 72 от 26.01.2021 г. беше удължен срокът на извънредната епидемична обстановка в България до 30 април 2021 г. С оглед на предприетите от различни правителства, вкл. българското, динамични мерки за ограничаване на някои бизнеси и наложените от това промени, отразяващи се пряко на развитието на икономическите отрасли в България, ръководството на Банката не е в състояние да оцени продължаващото влияние на пандемията от коронавирус Covid-19 върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Банката, но счита, че въздействието би могло да доведе до волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансовите активи на Банката и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Банката. Очакванията на ръководството са негативните ефекти постепенно да отшумят през 2021 г., като икономическата активност се очаква да бъде положително повлияна от мерките и преките помощи за засегнатите компании и лица в България. Доколкото тези мерки ежедневно се допълват и разширяват, ръководството на Банката не е в състояние да оцени окончателния ефект върху стопанската активност, зависеща и от неизвестната към момента продължителност на въведените карантинни ограничения. Доколкото

ликвидните активи на Банката превишават многократно регулаторните изисквания и към момента ликвидните буфери на Банката са незасегнати, ръководството не очаква да зависи от финансиране, повлияно от епидемията с коронавирус. В Банката продължават да се прилагат мерки за физическа защита на банковия персонал, изложен на пряк риск от заразяване в банковите салони, като се спазват съответните предписания на властите – доставка на лични предпазни средства, ограничаване на струпване на служители в затворени помещения, в банковите салони се допуска минимален брой клиенти при спазване на дистанция от 2м. един от друг, дезинфектиране на банковите помещения минимум четири пъти на ден и др. Банката прилага график за дистанционна работа на служителите в режим „домашен офис“, който гарантира осигуряването и обезпечаването на непрекъсваемост на бизнес процесите по време на извънредното положение. Ръководството на Банката ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни мерки за смекчаване на евентуални потенциални ефекти.

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

„Тексим Банк“ АД активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ, с цел постигане на оптимално съотношение между доходност от операциите и присъщ риск. При управлението на рисковете са спазвани изискванията на българското законодателство и приложимите европейски директиви и регулации, както и на действащата вътрешно нормативна уредба на Банката.

През 2020 г. пандемията от коронавирус (COVID-19) оказва безпрецедентно въздействие върху икономиката, цялостната картина на рисковете претърпя бърза и съществена промяна, като равнището на несигурност остава високо в краткосрочен до средносрочен план. При тези условия Банката идентифицира, оценява и наблюдава съществуващите и нововъзникващите рискове и уязвимости.

Процесите по управление и контрол на рисковете, произтичащи от дейността на Банката, се осъществяват централизирано от съответните специализирани звена посредством действащите вътрешни политики, процедури, правила и методологии. Създадената рамка за управление на риска в „Тексим Банк“ АД осигурява адекватно установяване, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове и включва:

- Политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове;
- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване, или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;
- Процеси за регулярно наблюдение и подходящи механизми за докладване към Ръководството на Банката, подпомагащи ефективното управление на рисковете;
- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер наличен капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;
- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Банката, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики.

Политиките и процесите по управление и контрол на всички съществени рискове, присъщи за дейността на „Тексим Банк“ АД, съответстват на естеството, мащаба и сложността на дейността на Банката.

4.1. Капитал и капиталова адекватност

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2020 г. е 57 980 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 35 980 хил. лв. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2020 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 14,89%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 14,89%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 24,00%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2020 г. е 19 329 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 17 434 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 1 895 хил. лв.

В съответствие с изискванията за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции и антицикличен буфер в размер на 0,5% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2020 г. техните размери съответно са 6 040 хил. лв. (2019 г. – 5 615 хил. лв.) и 7 082 хил. лв. (2019 г. – 6 535 хил. лв.) и 1 068 хил. лв. (2019 г. – 1 007 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2020 г. е в размер на 25 107 хил. лв. (2019 г. – 24 824 хил. лв.) и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

В допълнение към регулаторните изисквания за капиталова адекватност, Банката провежда регулярно вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), в рамките на който се извършва периодична оценка на изпълнението на стратегията на Банката за поддържане на достатъчен по размер наличен капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката. Към 31.12.2020 г. при нормални условия необходимият капитал по ВААК е 21 023 хил. лв., при наличен 56 016 хил. лв., като капиталовият буфер по ВААК (превишението на наличния над необходимия капитал) е 34 993 хил. лв. Резултатите от извършените към 31.12.2020 г. стрес тестове по отношение на съществените видове риск показват, че капиталовата адекватност на Банката е осигурена дори в хипотезата на сериозни икономически сътресения. Капиталовият излишък в условия на стрес е оценен в размер на 18 437 хил. лв.

4.2. Основните рискове, на които е изложена дейността на Банката са:

4.2.1. Кредитен риск

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Банката. Кредитният риск включва всички рискове, произтичащи от невъзможността на контрагент, кредитополучател, емитент, или длъжник (наричани общо: „длъжник“) да

изпълняят задълженията си, когато са дължими в съответствие с първоначално договорените условия, поради промени в неговото финансово-икономическо състояние, или друго специфично обстоятелство. Кредитният риск обхваща риска от неизпълнение при обичайните кредитни сделки, риска от емитента при сделки с ценни книжа, риска от контрагента при сделки с чуждестранна валута, дългови и капиталови инструменти, деривативни инструменти, или стоки, остатъчният риск от използваните техники за намаляване на риска и държавния риск.

В Банката е изградена цялостна система за оценка и управление на кредитния риск посредством различните вътрешни методики за анализ и оценка, както на корпоративни клиенти, така и на ритейл клиенти, ползващи стандартизирани кредитни продукти. Вътрешните политики и правила, свързани с кредитирането на корпоративни клиенти и физически лица, съдържат най-важните смекчаващи риска фактори и действия, определят рисковия апетит на Банката по отношение на кредитните рискове.

Банката управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационния риск в кредитния портфейл чрез система от лимити, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти и икономически сектори. Създадени са и постоянно действат два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които контролират процесите, свързани с оценка, предоставяне и наблюдение на кредитите.

Като част от кредитния риск, Банката управлява и контролира риска от концентрация на експозиции към един клиент, или група от свързани клиенти, както и риска от концентрация на експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност за неизпълнение зависи от общи фактори. Управлението и контрола на риска от кредитни концентрации се осъществява чрез прилагане на лимити за големи експозиции към единични, или свързани лица и лимити за ограничаване концентрацията по икономически сектори. Рисковете от концентрации по индивидуални експозиции и икономически сектори се измерват регулярно и се оценява тяхното въздействие върху капиталовата адекватност на Банката. Идентифицирането, измерването, управлението на секторни концентрации и възприетите от Банката секторни лимити, са регламентирани в „Политика за управление на риска от концентрация по икономически сектори“.

Ефектите от пандемията от Covid-19 не са довели до съществени промени в приблизителните оценки, промени в моделите за оценка на очакваната загуба (ECL), различни от изменение в рисковите параметри на модела за провизиране, и не водят до промяна в класификацията или бизнес моделите през 2020 година. Ръководството на Банката очаква информация за предприетите мерки и издадени насоки от Европейския банков орган (ЕБО) и БНБ в качеството ѝ на национален регулатор, за бъдещите им действия и коригирани регулации в банковия сектор като цяло.

4.2.2. Пазарен риск

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарните лихвени проценти, цени на акции, облигации, или стоки. Пазарният риск се отнася за тези балансови и задбалансови позиции, които подлежат на загуби, произтичащи от движенията в пазарните цени. Включва основно следните подкатегории пазарни рискове:

Ценовият риск, свързан с позициите в капиталови инструменти в търговския и банковия портфейл;

Рискът от кредитен спред (специфичен лихвен риск), свързан с позициите в дългови ценни книжа в търговския и банковия портфейл, измерени по справедлива стойност;

Общият лихвен риск, произтичащ от позициите в дългови инструменти в търговския портфейл (лихвения риск, произтичащ от дълговите ценни книжа в банковия портфейл е обхванат в лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл);

Валутният риск е рискът, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката. Валутен риск възниква в ограничена степен и от откритата валутна позиция на Банката. Към 31.12.2020 г. Банката не отчита капиталово изискване за валутен риск, тъй като сумата на общата нетна валутна позиция не превишава нормативно определения праг от 2% от общия размер на регулаторния собствен капитал.

Банката управлява и контролира пазарният риск посредством цялостна структура от лимити, групирани по видове портфейли и рискови фактори. Тези лимити включват обем по видове финансови инструменти и портфейли, открити валутни позиции, лимити за стойност под риск и лимити за потенциална загуба. Лимитите за стойност под риск определят максимално допустимата потенциална загуба от конкретен финансов портфейл в рамките на един работен ден, изчислена при ниво на доверителност 99% и при допускане за нормални пазарни условия. Лимитите за потенциална загуба определят максималния размер на загубата от конкретен финансов портфейл, която Банката е склонна да поеме.

Пандемията от Covid-19 се превърна в една от основните заплахи за световната икономика и финансовите пазари през 2020 г. Опасенията и страховете, свързани с разпространението на вируса Covid-19 и неговото въздействие върху глобалната икономика, се отразиха негативно върху инвеститорските настроения, което от своя страна доведе до рязък спад на цените на финансовите инструменти на основните пазари. Стресът на финансовите пазари бе повлиян от глобалната несигурност, която се увеличаваше все повече и повече. Бизнес картината се промени в невиджани мащаби в рамките на броени месеци, което постави изключително сериозни предизвикателства пред много индустрии. Пазарната ситуация бе изключително сложна и трудна за прогнозиране. Извънредните обстоятелства, свързани с пандемията доведоха до намаляване на справедливата стойност на притежаваните от Банката ценни книжа през месеците март и април 2020 г. Завръщането към растежа последва новините за въвеждането на ваксините, на ваксинационните кампании, както и на мерките предприети от правителствата на отделните държави. Пазарната ситуация към края на 2020 г. по отношение на цените на пазарните инструменти е почти на нивото от преди пандемията.

4.2.3. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл (ЛРПДИТП), е текущият, или потенциален риск от промяна на доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените проценти и тяхното влияние върху лихвените позиции в банковия портфейл. Специфичният лихвен риск (рискът от кредитен спред), произтичащ от позициите в дългови ценни книжа, измерени по справедлива стойност, е обхванат в пазарния риск. Нивото на ЛРПДИТП се ограничава чрез лимити и е предмет на анализ и контрол от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

4.2.4. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Банката да не може да изпълни своите задължения при настъпването им, или да не може да финансира нов бизнес и възможните иски по задбалансови ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат непланирани загуби от продажба на активи с отбив от пазарните цени, или от рефинансиране на по-високи лихвени проценти.

Банката управлява ликвидния риск чрез ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и при различни сценарии на утежнена ликвидна среда.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2020 г. е в размер на 291,08% и значително надвишава нормативното изискване от 100%.

Оценката и наблюдението на ликвидния риск се допълва и от регулярно провеждане на стрес тестове за определяне степента на ликвидност на Банката при разглеждане на различни сценарии на „Ликвидна криза“. Чрез стрес тестовете се установява и анализира ликвидността на Банката в различни условия на стрес с цел нейната оптимизация и набелязване на конкретни мерки за поддържане на адекватно ниво на ликвидни буфери. В рамките на различните стрес тестове, Банката оценява способността си за осигуряване на ликвидност при различни степени на утежнена ликвидна среда. Ликвидният риск се ограничава и управлява чрез лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

4.2.5. Операционен риск

Операционният риск е риска от загуба, произтичаща от неадекватни, или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си и правен риск.

Операционният риск се идентифицира и измерва възможно най-изчерпателно с цел установяване на подходящи мерки за неговото избягване, редуциране, прехвърляне, или съзнателно поемане. Стратегията на „Тексим Банк“ АД е да сведе до минимум операционния риск. Водещ принцип е факторите, смекчаващи операционния риск (принципът на „четирите очи“, вградени контроли и др.) да бъдат включени в основните бизнес процеси.

Политиките, правилата и процедурите за идентифициране, измерване, наблюдение и управление на операционния риск са ясно дефинирани по начин, позволяващ документиране, отчитане и комуникиране на всички аспекти на операционния риск. С приетата вътрешно нормативна рамка се определят: основните принципи, методи и инструменти за идентифициране, измерване и управление на операционния риск; процедурите за събиране на информация и натрупване на исторически данни за вътрешните оперативни загуби, отнасящи се за всички направления в дейността; правилата за извършване на вътрешна самооценка на отделните звена в Банката за нивото на операционен риск и степента на прилаганите контроли; правилата за наблюдение и оценка на ключови рискови индикатори (за установяване в най-ранен етап на промени в съществените фактори за настъпване на операционни събития); механизмите за докладване на информация на Ръководството за предприемане на превантивни мерки и действия с цел минимизиране вероятността от

настъпване на операционни събития, или намаляване на финансовия ефект за Банката от възникнали операционни събития.

В Банката е сформирани Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, отчитане и подпомагане управлението на операционния риск, пряко подчинен на Изпълнителните директори на Банката. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби. Операционният риск се идентифицира и управлява и чрез системи от ключови индикатори за операционен риск и за самооценка нивото на операционен риск и прилагания контрол.

Разпространението на Covid-19 доведе до промяна в социалния живот и начина на организация на работата в много компании. Вследствие разразилата се пандемия, превърнала се в един от основните източници на операционен риск, в Банката са въведени серия от мерки, които имат за цел, защита, контрол и ограничаване или избягване реализацията на операционни събития произтичащи от разпространението на заразата. Предприетите мерки са с широк спектър на обхват, основната цел е, осигуряване на непрекъсваемост на дейността и повишаване на сигурността на банковите услуги. В Банката се прилага пропускателен режим, с определени строги изисквания към служителите и клиентите. За осигуряване на непрекъсваемост на дейността, от първостепенно значение е защитата на здравния статус на служителите, за безпроблемно осъществяване на банковите услуги и особено защитата на критичните за Банката дейности.

4.2.6. Ценови риск по недвижимите имоти

Ценовият риск по недвижимите имоти включва потенциалните загуби, които биха могли да възникнат в резултат на колебания в пазарната стойност на недвижимите имоти, собственост на Банката. Рискът от недвижимите имоти, предоставени като обезпечения по кредити е обхванат в кредитния риск.

Рисковете от възможни колебания в пазарната цена на притежаваните от Банката недвижими имоти се измерват чрез сценариен подход, при който се допуска намаление стойността на недвижимите имоти, собственост на Банката. Въз основа на намалението на балансова стойност на притежаваните от Банката недвижимите имоти се определя капиталов буфер за покриване на ценовия риск по недвижими имоти, който се приспада от наличния капитал за покриване на поетите рискове (кредитен, пазарен, операционен) в рамките на вътрешната оценка на капиталовата адекватност (БААК).

4.2.7. Макроикономически риск

Макроикономическият риск се изразява във вероятността от настъпване на загуби поради резки колебания и негативни тенденции в макроикономическата среда. Банката оценява макроикономическия риск в рамките на вътрешната оценка на адекватността на наличния си капитал за покриване на поетите рискове при настъпване на сериозни икономически, или пазарни събития.

Тенденциите в макроикономическите фактори оказват влияние върху всички икономически субекти в страната, в това число и върху Банката. Съгласно МСФО 9, в моделите за оценка на очакваните кредитни загуби, Банката включва и информация за бъдещи периоди, включително макроикономически фактори, които пряко могат да се отразят на финансовия резултат.

Пандемията от COVID-19 оказва значително влияние върху икономическите процеси. Количествена и качествена оценка на ефекта от разпространението на вируса

COVID 19 върху макроикономическият риск е трудно да се направи към момента с оглед високата несигурност в прогнозите и безпрецедентността на кризата.

V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Банката не развива научно-изследователска и развойна дейност.

VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Към 31.12.2020 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 33 офиса в 22 населени места. Към 31.12.2020 г. списъчният брой на персонала на Банката е 271 броя служители при 302 бр. през 2019 г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117.

Централно управление на „Тексим Банк“ АД е ситуирано в гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117. Във всяка структура на Банката клиентите получават компетентно обслужване и индивидуално отношение при предлагането на разнообразната гама от продукти и услуги на „Тексим Банк“ АД. През годината продължи процеса на развитие на човешките ресурси, правилата и процедурите, свързани с подбора, политиката за обучение и подобряване дейността по планиране, наблюдение и контрол на разходите за персонала и повишаване отговорностите на мениджмънта в тази област.

VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Притежаваните от „Тексим Банк“ АД към 31.12.2020 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 115 659 хил. лв., класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 29 554 хил. лв., по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 80 644 хил. лв. и по амортизирана стойност – 5 461 хил. лв.

Инвестициите в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия са 451 хил. лв.

Към 31.12.2020 г. „Тексим Банк“ АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 61 911 хил. лв.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2020 г. са в размер 24 677 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Банката са в размер на 29 071 хил. лв.

Към 31.12.2020 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката.

VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

„Тексим Банк“ АД е вписана като публично дружество в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН с Решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. на Комисията за финансов надзор.

Отговорните ръководни структури и служители на „Тексим Банк“ АД осъществяват управлението на Банката стриктно следвайки изискванията и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса). В съответствие с разписаните в Кодекса норми и препоръки, Управителният съвет и

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД управляват независимо и отговорно Банката, като следват установените визия и стратегически насоки за дейността и следят за спазването интересите на акционерите.

В съответствие с изискванията на чл. 43а и следващите от Наредба № 2 на КФН от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация, както и във връзка с чл. 100т, ал. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, относно задължението за разкриване пред обществеността на информация по чл. 27, ал. 1 от Наредба № 2, „Тексим Банк“ АД, разкрива регулираната информация пред обществеността посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт: www.infostock.bg.

8.1. Корпоративно ръководство – структура и функции

8.1.1. Управителен съвет

Уставът на „Тексим Банк“ АД определя функциите и правомощията на Управителния съвет в съответствие с решенията на Общото събрание и законовите разпоредби. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Съгласно Устава, Управителният съвет на Банката се състои от три до девет дееспособни физически лица, които се избират и определят от Надзорния съвет. Към 31.12.2020 г. Управителният съвет се състои от 4 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменени и преизбрани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет докладва пред Надзорния съвет за дейността и състоянието на Банката най-малко веднъж на три месеца.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет се определят съобразно изискванията на закона, Устава на Банката и стандартите за добра професионална и управленска практика. Управителният съвет решава всички въпроси, които са посочени в Устава и приложимия закон и не са от изключителната компетентност на Общото събрание, или Надзорния съвет.

Правомощията и функциите на Управителния съвет са да:

- а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- б/ определя общите насоки и плана за дейността на Банката, взема решения относно кредитната, лихвената, счетоводната и рисковата политика и правилата за управление на риска;
- в/ открива и закрива клонове на Банката;
- г/ взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина, увеличаване на капитала на Банката и издаване на облигации в рамките на овластяването, съгласно Устава;
- д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането с недвижими имоти и вещни права върху тях;
- е/ определя структурата и длъжностите в Банката;
- ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;
- з/ взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката, или прекратяване на такова сътрудничество;
- и/ изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.

Решенията на Управителния съвет по б. „б“ и „г“-„ж“, както и в други случаи, съгласно Устава и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от Надзорния съвет. За решенията по б. „з“ е необходимо предварително съгласие на Надзорния Съвет.

Управителният съвет приема правилник за своята работа, който се одобрява от Надзорния съвет. Управителният съвет заседава поне веднъж месечно, като заседанията се свикват от Председателя, Заместник-председателя или от Изпълнителните директори по тяхна инициатива, или по искане на член на Управителния съвет. Решенията на Управителния съвет се вземат с обикновено мнозинство от всички членове, освен ако законът, или Уставът предвиждат друго. Когато се взема решение относно избор, освобождаване, или определяне отговорността на изпълнителен директор, същият не участва в гласуването. За заседанията на Управителния съвет се води протокол, който се подписва от всички членове присъствали на заседанието, или се прилагат писмените съгласия с взетото решение на всички участвали членове. Към протокола се прилагат и документите от заседанието. Секретарят на заседанието подрежда протоколите и приложенията към тях в съответна протоколна книга. Книгата се съхранява най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

Изборът на членове на Управителния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове.

Членовете на Управителния съвет, съгласно Устава трябва да:

1. отговарят на условията, посочени в ЗКИ, в това число да имат изискуемото образование, квалификация и професионален опит;
2. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпления по чл. 116а, ал.1 от ЗППЦК;
3. не са били членове на управителен, или контролен орган, или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
4. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен, или контролен орган;
5. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
6. не са съпрузи, или роднини до трета степен включително по права, или по съребрена линия помежду си, или на друг член на управителен, или контролен орган на Банката;
7. не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.

Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета. По време на своя мандат членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Съгласно Устава членовете на Управителния съвет са длъжни: да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всички акционери на Банката и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна; да проявяват лоялност към Банката, като при изпълнението на задълженията си предпочитат интереса на Банката пред своя собствен интерес и избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат, или член на съвета има делови интерес (по смисъла на ЗКИ) от сключване

на търговска сделка с Банката - своевременно да ги разкриват писмено пред Управителния съвет и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съветите при вземането на решения в тези случаи.

8.1.2. Надзорен съвет

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представител за изпълнение на задълженията им в Надзорния съвет. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Надзорния съвет за задълженията, произтичащи от действията на техните представители. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконовни актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност Надзорния съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Към 31.12.2020 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 5 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбирани без ограничение.

Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет, съгласно Устава трябва да:

1. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпленията по чл. 116а, ал.1 от ЗППЦК;
2. не са били членове на управителен, или контролен орган, или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
3. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на нейн управителен, или контролен орган;
4. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
5. не са съпрузи, или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия помежду си, или на друг член на управителен, или контролен орган на Банката;

Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица. Независимият член на Надзорния съвет не може да бъде:

1. служител в Банката;
2. акционер, който притежава пряко, или чрез свързани лица най-малко 25% /двадесет и пет процента/ от гласовете в общото събрание, или е свързано с Банката лице;
3. лице, което е в трайни търговски отношения с Банката;
4. член на управителен, или контролен орган, прокурист, или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и т. 3;
5. свързано лице с друг член на Надзорния, или Управителния съвет на Банката.

Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Във всички случаи, когато закона, правилата за работа на Надзорния съвет, или действащите вътрешни правила на Банката предвижда това, Надзорният съвет дава

предварително разрешение за сключване на определени сделки. Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения, или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката. Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Правомощията и функциите на Надзорният съвет са да:

- избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
- свиква Общото събрание;
- приема правила за дейността си;
- приема политика за възнагражденията в Банката;
- одобрява правилника за дейността на Управителния съвет;
- взема и одобрява решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещни тежести върху тях в интерес на Банката;
- одобрява решенията на Управителния съвет в случаите, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет, в това число:
 - ✓ придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях.
 - ✓ вътрешната структура, щата и организация на Банката.
 - ✓ съществени вътрешно-организационни промени.
 - ✓ откриване и закриване на клонове.
 - ✓ промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание.
 - ✓ сделки, в резултат на които Банката придобива, прехвърля или предоставя като обезпечение недвижими имоти и вещни права върху тях, вземания и други дълготрайни активи или поема задължения и гаранции, над стойност определена в Правилата за дейността на Надзорния съвет и/или действащите вътрешни правила на Банката.
 - ✓ издаване на облигации в рамките на овластяването съгласно Устава.
 - ✓ овластяване на изпълнителни директори и упълномощаване на прокурист/и на Банката.
 - ✓ увеличаване на капитала на Банката в рамките на овластяването, съгласно Устава;
- определя лимитите за отпускане на кредити, кредитни линии, поемане на поръчителства, гаранции и др. обезпечения и издаване на ценни книги на запис на заповед от Управителния съвет, без съгласуване с Надзорния съвет.
- решава други въпроси, когато това е предвидено в закон или в Устава.

Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участват и членовете на Управителния съвет с право на съвещателен глас. Заседанията се свикват от председателя на Надзорния съвет, по искане на един от членовете му, както и по искане на Управителния съвет. Заседанията на Надзорния съвет се ръководят от председателя му и се смятат за редовни, ако присъстват най-малко половината от членовете на Надзорния съвет лично, или са представени с писмено пълномощно от друг член на Надзорния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ. За заседанията на Надзорния съвет се води протокол, който се подписва от всички членове присъствали на заседанието или се прилагат писмените съгласия с взетото решение на всички участвали членове. Към протокола се прилагат и документите от заседанието. Секретарят на заседанието поддържа протоколите и приложенията към тях в съответна протоколна книга, която се съхранява най-малко пет години, считано от края на

годината, през която е проведено съответното заседание.

Членовете на Надзорния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета. По време на своя мандат членовете на Надзорния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Съгласно Устава, членовете на Надзорния съвет са длъжни: да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всички акционери на Банката и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна; да проявяват лоялност към Банката, като при изпълнението на задълженията си предпочитат интереса на Банката пред своя собствен интерес и избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат или член на съвет има делови интерес (по смисъла на ЗКИ) от сключване на търговска сделка с Банката - своевременно да ги разкриват писмено пред Надзорния съвет и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съветите при вземането на решения в тези случаи.

В Устава на „Тексим Банк“ АД са предвидени задължения и отговорности на членовете както на Надзорния съвет, така и на Управителния съвет, които имат за цел гарантиране на доброто корпоративно управление и изпълняват превантивни функции за недопускане на нарушения на принципите на доброто корпоративно управление.

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни: да не разпространяват информация за Банката и след като престанат да бъдат членове, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от Банката; да не разгласяват информацията, станала им известна в качеството им на членове на съветите, ако това би могло да повлияе върху дейността и развитието на Банката, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите; да не разгласяват, освен ако са оправомощени за това, нито да ползват за лично или за членовете на семейството им за облагодетелстване факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите.

Членовете на Управителния и Надзорния съвет задължително представят гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание, но не по-малък от 3-месечното им брутно възнаграждение. Членовете на Управителния и Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката. Всеки член на съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

8.2. Вътрешни правила и процедури

В „Тексим Банк“ АД са приети и действат следните вътрешни правила и процедури, които имат за цел да гарантират спазването на принципите за добро корпоративно управление при осъществяване функциите на управителните и контролните органи на Банката:

- **ПОЛИТИКА ЗА ФОРМИРАНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.** Политиката е изготвена на основание чл. 73б от Закона за кредитните институции, Наредба № 4 на БНБ от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките, която въвежда разпоредби на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните

посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО и Насоки на ЕБО за разумни политики за определяне на възнагражденията ЕВА/GL/2015/22 от 27.06.2016 г., чл.116в от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и раздел III на Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията. Политиката за възнагражденията е част от общата политика за управление и въвежда основни положения, принципи и изисквания, които имат за цел да се създаде рамка на възнагражденията в Банката, която да позволява привличането, задържането и мотивирането на служителите, които да работят за постигане на дългосрочните интереси на Банката, като се осигуряват конкурентни и равностойни нива на заплащане, обвързване на резултатите от труда с индивидуалното трудово възнаграждение, стимулиране инициативата на служителите за качествено изпълнение на трудовите функции. Политиката определя основните водещи функции на Надзорния съвет и Управителния съвет, като по този начин гарантира, че определянето на възнагражденията съответства в максимална степен на нормативните изисквания и признатите добри практики в тази сфера. Надзорният съвет носи отговорност за разработването, приемането и контрола при прилагане на политиката за възнагражденията като цяло. Надзорният съвет одобрява и контролира възнагражденията на висшия ръководен персонал и служителите, които получават най-високи възнаграждения. Общото събрание на акционерите определя размера на възнаграждението на Надзорния съвет и членовете на Управителния съвет, като се отчитат задълженията, степента на натовареност, както и приносът на всеки един член на Управителния и Надзорния съвет в дейността и резултатите на Банката. Водещи принципи на Политиката за възнагражденията са също и оповестяването на информацията относно възнагражденията в съответствие с разпоредбите на чл. 14 от Наредба № 4 на БНБ от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в Банките и чл. 11, ал. 7 на Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията, оценяване на служителите, периодичен преглед на възнагражденията и надеждно управление на риска.

- **ПРАВИЛА ЗА РЕДА ЗА РАЗКРИВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ДОВЕРИТЕЛНОСТ.** Правилата са разработени в изпълнение на чл. 51-54 от Закона за кредитните институции, Насоки на Европейския банков орган за вътрешното управление във връзка с Директива 2013/36/EU и Кодекса на труда чл. 187, ал. 1, т. 8 и т. 10, ал. 2. С тези правила ясно се регламентират: основните принципи на управление в сферата на конфликтите на интереси; реда за разкриване на конфликти на интереси и за осигуряване на доверителност от страна на администраторите и другите служители пряко ангажирани с осъществяване на предмета на дейност на Банката; мерките, които се предприемат от страна на Банката по отношение на потенциални или конкретни конфликти на интереси; отговорностите и санкциите при нарушаване на нормите, регламентиращи отношения с потенциален или конкретен конфликт на интереси; стандартите, които следва да бъдат прилагани за правилно идентифициране, управление и регистриране на конфликти на интереси, както и отговорностите и санкциите при констатирани нарушения. С правилата се създава организация на дейността на Банката, която не позволява администраторите и другите служители да се поставят в положение, при което техните задължения към даден клиент да влизат в конфликт със задълженията им към друг клиент, или техните собствени интереси влизат в конфликт със задълженията им към клиент на Банката.

- **ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА** - Създадената рамка за управление на риска в „Тексим Банк“ АД осигурява адекватно установяване, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове и включва:

- Политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове;
- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване, или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;
- Процеси за регулярно наблюдение и подходящи механизми за докладване към Ръководството на Банката, подпомагащи ефективното управление на рисковете;
- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;
- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Банката, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики.

Политиките и процесите по управление и контрол на всички съществени рискове, присъщи за дейността на „Тексим Банк“ АД, съответстват на естеството, мащаба и сложността на дейността на Банката.

8.3. Вътрешен контрол и одит

В „Тексим Банк“ АД е изградена система за вътрешен контрол, която съдържа контролни функции с подходящи правомощия за изпълнение на своите задължения. Контролните функции в „Тексим Банк“ АД включват: функции по контрол на риска, по спазване на правилата и вътрешен одит. Функцията по контрол на риска гарантира, че рисковете, на които е изложена Банката, се установяват и управляват по подходящ начин от съответните звена и предоставя на компетентния орган за управление цялостен преглед на всички рискове. Функцията по спазване на правилата управлява риска от неспазване на правилата. Вътрешният одит оценява ефективността и ефикасността на рамката за вътрешен контрол. Функциите за вътрешен контрол проверяват дали политиките, механизмите и процедурите, определени в рамката за вътрешен контрол, се прилагат правилно в съответните им области на компетентност.

Рамката за вътрешен контрол обхваща цялата организация, включително дейностите на всички структурни, спомагателни и контролни звена, възлагането на дейности на външни изпълнители и каналите за разпространение с надеждни административни и отчетни процедури,

Дейността по вътрешен одит в „Тексим Банк“ АД се осъществява от специализирана служба за вътрешен одит (ССВО), която предоставя независими и обективни услуги за даване увереност на ръководството и консултантски услуги, предназначени да добавят стойност и да подобряват оперативната дейност в Банката. Мисията на ССВО е да предостави на Ръководството на Банката независими, обективни и безпристрастни оценки на рисковете и внедрените като реакция контроли, по отношение на: стратегията, надеждността и цялостността на финансовата и оперативната информация; ефективността и ефикасността на операциите, включително опазване на активите; съответствието със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

В обхвата на дейността по вътрешен одит са включени всички структури, програми, дейности и процеси в Банката, вкл. процедурите за управление на риска, системите за вътрешен контрол и управленските процеси. Дейността на ССВО включва периодични проверки на транзакциите, преглед за съответствие с най – добрата банкова

практика, съответствие с регулаторните изисквания, предложения за въвеждане на превантивни мерки с цел недопускане и откриване на измами.

ССВО осъществява дейността си в съответствие с Годишен одитен план. Годишният одитен план се разработва и актуализира по методика, основана на оценка на риска, която се извършва поне един път годишно.

При изпълнение на своите функции ССВО проверява и оценява:

- Процеса на управление, насочен към насърчаване на етичните отношения и ценностите в Банката; осигуряването на ефективно управление и поемане на отговорност; комуникиране към съответните звена по отношение рисковете и контрола; координиране на дейностите и обмен на информация между външните одитори и ръководството;
- Системата за изготвяне на отчетност и информация, полезността на изготвяните анализи и верността на данните;
- Законосъобразността на операциите, спазването на вътрешните правила и процедури и изпълнението на управленските решения;
- Съответствието на вътрешните контролни политики и процедури с нормативните и регулаторните изисквания, както и с решенията на управителните и контролни органи
- Точността и ефикасността на прилагането на вътрешните политики и процедури;
- Резултатите и ефективността от дейността;
- Възможността за наличие на измами;
- Системите за управление на риска, методологиите за оценка на риска и адекватността на капитала;
- Целесъобразността, качеството и ефективността на контролните действия, извършвани от звената, отговарящи за оперативен контрол върху бизнес звената при извършване на сделки и операции, структурата за управление на риска и службата за нормативно съответствие;
- Надеждността и навременността на предоставяната на Българската народна банка отчетност;
- Защита на активите на Банката от безстопанственост и злоупотреби;
- Изпълнението на договорите и поетите ангажименти;
- Подбора и квалификацията на кадрите, както и съответствието на длъжностните характеристики и правомощията.

„Тексим Банк“ АД има изграден одитен комитет, като независим орган. Одитният комитет наблюдава: процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност; ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит на финансовото отчитане в Банката; проверява независимостта на регистрираните (външни) одитори в съответствие с изискванията на действащото законодателство и Регламент (ЕС) 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на допълнителни услуги извън одита на Банката; задължителния одит на годишните и консолидираните финансови отчети, и по-специално неговото изпълнение; независимостта и ефективността на вътрешния одит и следи за взаимоотношенията с външния одитор; Одитният комитет действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа и регламент, определен в Закона за независимия финансов одит. Ръководството на Банката, подпомогнато от Одитния комитет писмено мотивират пред Общото събрание предложението си за избор на одитор, като се ръководят от установените изисквания за професионализъм.

Във връзка с приетия Закон за независимия финансов одит на проведеното през 2020 г. Общо събрание за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2020 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторските дружества „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД, които съвместно да извършат одита.

8.4. Защита правата на акционерите

Акционери на Банката могат да бъдат български и чуждестранни юридически и физически лица. Акциите на Банката са безналични ценни книжа, които удостоверяват, че притежателите им участват с посочената в тях номинална стойност в капитала на Банката. Всяка обикновена акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на акцията. Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване изискванията на действащото законодателство. Книгата на акционерите на Банката се води от „Централен депозитар“ АД, който издава удостоверителен документ за притежаването на акции при условията и по реда на действащото законодателство. Всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите на Банката при „Централен депозитар“ АД, придобива качеството на акционер на Банката и може да упражнява правата си на акционер, съобразно Устава и действащото законодателство. Прехвърлянето на безналичните поименни акции, издадени от Банката, има действие от момента на регистрацията на сделката в „Централен депозитар“ АД.

Акционерите на Банката имат следните права:

- на глас в Общото събрание, като една акция дава право на един глас;
- на дивидент, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции. Право да получат дивидент имат в съответствие със ЗППЦК лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като акционери на 14-тия ден след деня на Общото събрание, на което е приет Годишния финансов отчет и решението за разпределение на печалбата;
- на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции;
- да придобият част от новите акции, издадени при увеличение на капитала, която съответства на дела им в капитала до увеличението;
- да се запознаят с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание;
- да упълномощят писмено друго лице да ги представлява в Общото събрание при спазване на изискванията, предвидени в този Устав и в ЗППЦК;
- други права съгласно Устава и действащото законодателство.

Всеки акционер може да изисква информация относно състоянието на Банката, по всяко време и съобразно нормативните разпоредби. Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Банката са длъжни да отговарят изчерпателно и точно на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката, освен ако въпросите засягат обстоятелства и факти, представляващи вътрешна информация, или друга защитена от закона тайна.

Общото събрание на акционерите на Банката се състои от всички акционери с право на глас. Акционерите участват в Общото събрание лично, или чрез

упълномощени представители. Правото на глас в Общото събрание, в съответствие със ЗППЦК, се упражнява само от лица, вписани като акционери в Книгата на акционерите на Банката при „Централен депозитар“ АД 14 дни преди датата на Общото събрание, съгласно списък на акционерите, предоставен от „Централен депозитар“ АД. Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице. Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност. Акционерите - юридически или физически лица, могат да се представляват на Общото събрание и от пълномощници, упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл. 116 от ЗППЦК. Подписът на акционера-упълномощител трябва да е нотариално заверен. На Общото събрание всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник. Пълномощните се представят пред Банката един работен ден преди деня на Общото събрание.

Общото събрание се свиква с покана, която се обявява в Търговския регистър най-малко 30 дни преди откриването на общото събрание. Поканата се публикува на интернет страницата на Банката и се оповестява пред КФН и обществеността при условията и по реда на ЗППЦК. През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на Общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители.

Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалбата.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол при провеждането на Общото събрание, като създава необходимата организация за гласуването на акционерите и на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите. Управителният съвет организира провеждането на Общото събрание и гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред. Управителният съвет съдейства на акционерите, овластени от съда за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публичното оповестяване на Протокола от провеждане на Общото събрание и обявяването му в Търговския регистър.

IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА ПРЕЗ 2021 г.

9.1. Като стратегически цели в дейността през 2021 г. можем да очертаем:

- Поддържане и разширяване на възприетите приоритети по отношение продуктова и клиентска база, информационно и кадрово осигуряване;
- Запазване на високия професионализъм в обслужването, клиентски ориентираната стратегия, разширяване на гамата от основни кредитни, депозитни и комбинирани продукти и свързаните с тях финансови услуги на физически лица, частни търговски предприятия и др.;
- Активно участие на паричния и капиталовия пазар с цел повишаване ефективността от сделките;
- Участие във внедряването на хармонизирана статистическа отчетност в изпълнение икономическите и конвергентни критерии в областта на платежния баланс; унифициране системите за анализ и управление на риска в контекста на изискванията на Базел III, прилагане на международните счетоводни стандарти и изискванията на МСФО 9, МСФО 16, MiFID II;

- Оптимизиране и ефективен контрол върху приходната и разходната част на бюджета на Банката.

9.2. Важни акценти в дейността през 2021 г. ще бъдат:

- Администриране на емисията корпоративни облигации;
- Привличане на паричен ресурс и ефективното му инвестиране, съчетано със задълбочен анализ на потенциалните рискове;
- Ще продължи търсенето на възможности за разнообразяване на предлаганите пакетни програми и продуктови линии, като с висок приоритет ще бъдат формирането и управлението на добре диверсифициран търговски портфейл, корпоративното и ритейл банкиране, попечителските услуги, доверителното управление, дългосрочно инвестиционно и проектно финансиране за технологично обновление, повишаване на конкурентноспособността и ефективността на икономическите субекти и др.
- Оптимизиране на разходите и строго бюджетно планиране;
- Подобряване на рентабилността.

Ръководството и служителите на „Тексим Банк“ АД ще продължат да работят за разширяване на пазарния дял в областта на корпоративното банкиране и банкирането на дребно, като запазят универсалния търговски профил и основните конкурентни преимущества в областта на предлагането на пакети финансови услуги и други инструменти.

През годината усилията на екипа на Банката ще бъдат съсредоточени върху поддържането на много добри показатели, свързани с основните капиталови съотношения, ликвидността и структурните показатели за дейността в съответствие с макропруденциалните изисквания. Банката ще продължи да поддържа много добри коефициенти на ликвидност съчетано с перманентното наблюдение на показателите и оптимално управление на активите и пасивите.

Банката има утвърден план за възстановяване, разработен съгласно изискванията на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници, както и в съответствие със стандартите на ЕБО и регулаторните технически стандарти.

9.3. Краткосрочните и средносрочните цели в дейността на Банката са насочени към:

9.3.1. Разработване на нови продукти и услуги

Специалистите от „Тексим Банк“ АД ще продължат да разработват специализирани кредитни и депозитни продукти, в т.ч. и пакетни програми, съобразени с клиентските изисквания, спецификата на бизнеса и пазарната среда. Банката разработва широка гама от кредитни продукти в областта на потребителското кредитиране, като предлага конкурентни параметри и условия за кредитиране. В качеството си на инвестиционен посредник ще продължи да извършва сделки, свързани с покупко-продажба на ценни книжа, попечителски услуги, репо сделки, сделки като регистрационен агент, свързани с промяна на персонални данни на притежателите на ценни книжа при прехвърляния, наследства или дарения, регистриране на предварително договорени сделки и др.

„Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, обслужващи всички програми от фонд „Земеделие“. Във връзка с подписания меморандум с ДФ „Земеделие“ с цел облекчаване администрирането на процесите и документооборота е

предвидена електронна обмяна на информация относно наличието на залози и заличаването им при кредитиране на кандидати за подпомагане по схеми и мерки за директни плащания. Банката има готовност да подпомогне своите клиенти при разработването на проекти, финансирани от структурни и кохезионни фондове на ЕС.

Ръководството предвижда да развива и задълбочава обслужването на бюджетната сфера. Важен приоритет в дейността на дирекция „Корпоративно и институционално банкиране“ е участие в конкурси (процедури) с оферти за обслужване на различни звена от бюджетната сфера. През 2020 г. беше изготвен рейтинг за финансова сила на „Тексим Банк“ АД от БАКР, като са завишени с една стъпка показателите за дългосрочния рейтинг.

9.3.2. Увеличаване възможностите за генериране на приходи чрез внимателна кредитна политика, надеждност при администрирането на кредитите и засилен последващ контрол върху дейността.

Стратегията на „Тексим Банк“ АД по отношение на кредитната дейност за 2021 г. е съобразена изцяло с поемане на приемлив риск. Целите, които си поставяме са свързани с поддържане на добре балансиран и структуриран кредитен портфейл с минимален относителен дял на трудносъбираемите кредити и постоянно оптимизиране съотношението цена – услуга. През 2021 г. Ръководството ще работи в посока осъществяване на ефективно и разумно управление на кредитния портфейл (по отношение размера, структурата и съотношенията между отделните типове кредити), анализиране и прогнозиране динамиката на ресурсите по критериите - падеж, риск, клиенти, отрасли, пазар на ресурса и др.

9.4. Планираният размер на кредитите и вземанията от корпоративни клиенти към 31.12.2021 г. е съответно 131 000 хил. лв., т.е. планиран ръст в размер на 17%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2021 г. е в размер на 4 900 хил. лв. Съпоставим към миналата година, ръстът на прихода от лихви е с 15%. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 371 хил. лв.

Основни ограничителни параметри при предоставяне на нови кредити в областта на корпоративното кредитиране са:

- оптимизиране сроковете за погасяване на кредитите;
 - ограничаване кредитирането на клиенти с проблеми по отношение събиране на вземанията и плащане на задълженията, с намаляващи нетни приходи от продажби и други негативни финансови показатели и бизнес обстоятелства;
 - ограничаване на кредитите с голям гратисен период;
 - задълбочено анализиране на новоразрешаваните кредити по отношение на възвръщаемост на инвестицията, като приоритет се дава на проекти с по-бърза възвръщаемост;
 - задълбочено анализиране платежоспособността на кредитоискателя. Насочване към клиенти с добра кредитна история и алтернативни възможности за обслужване на кредити, както и клиенти, с възможности за самоучастие в кредитните сделки, и поддържащи по разплащателните си сметки авоари в размер по-голям от месечната погасителна вноска по ползвания кредит;
 - максимална защита срещу кредитен риск в периода до срока на кредита;
- Управлението на кредитния риск ще се осъществява чрез постоянен мониторинг, като се акцентира върху: задълбочаване анализа на икономическата ситуация и състоянието на пазарните условия за секторите, в които са позиционирани кредитополучателите, както и финансово-икономическото им състояние, при запазване съществуващите

форми, срокове и съдържание на мониторинговия процес; предприемане на изпреварващи действия от страна на Банката и съответно от клиентите, в резултат на установени конкретни рискови фактори, свързани с кредитополучателите, бизнес-дейността и пазарната среда, финансово-икономическото им състояние, стопанисването на предоставените обезпечения и др. Повишаването защитеността на Банката при сключване на кредитните сделки ще се реализира посредством минимизиране на негативните последици за Банката при сключване на анекси, свързани с промяна на условия по кредити и лихвени проценти, различни от първоначално договорените;

- При предоставянето на кредити на юридически лица, ЕТ и ЗП стремежът е за разширяване на дейността, включително и чрез проекти по структурните фондове на ЕС, само при реално доказан съществуващ пазар и в сектори без осезаемо влияние на икономическата криза.

9.5. Сегмент „Банкиране на дребно“

Планираният размер на кредитите на физически лица към 31.12.2021 г. е 55 000 хил. лв., т.е. планиран ръст в размер на 17%. Планираният доход от лихви по кредити на физически лица към 31.12.2021 г. е в размер на 2 800 хил. лв.

През 2021 година, основната цел в сегмент „Банкиране на дребно“ ще бъде насочена към значително увеличаване на клиентската база, чрез развитието и надграждането на дигиталното портфолио от продукти и услуги на Банката за физически лица.

Основните акценти в работата по дигитализация и оптимизация на процесите и продуктите в сегмент „Банкиране на дребно“ ще се изразяват в:

- Привличане на нови клиенти в платформата за мобилно банкиране чрез идентификация на клиент от разстояние (дигитална идентичност), без необходимост от посещение в офис на Банката;

- Изцяло онлайн процеси по продажба на кредитни продукти и услуги;

- Създаване на спестовни и кредитни продукти, единствено и изцяло насочени към потребителите на платформата за мобилно банкиране с дистанционно кандидатстване и подписване на договор;

- Възможност за продажба на застрахователни продукти на партньори през приложението за мобилно/интернет банкиране;

- Доразвиване интернет сайта на Банката, като пълноценна платформа за кандидатстване за банкови продукти и услуги, включително и дистанционно подписване на договор за банков продукт или услуга;

- Внедряване на изцяло автоматизирани решения за предоставяне на кредити на физически лица;

- Внедряване на разплащателни пакетни услуги за физически лица.

• Продължаване на възприетата стратегия по отношение на:

- Увеличаване и подобряване на резултатите чрез подбор и обучение на екипи за продажби, позиционирани в клоновата мрежа на Банката;

- Структуриран подход и специални оферти за привличане на нови клиенти за банково обслужване;

- Планиране на продажбени кампании, обхващащи различни целеви клиентски групи, с цел постигане на структурирана комуникация, водеща до дългосрочни взаимоотношения и увеличаване на ползваните продукти и услуги;

- Комбиниране на конкурентни оферти за кредитиране на физически лица с едни от най-бързите срокове за одобрение на пазара, с което се увеличава клиентската удовлетвореност и лоялност;
- Разработване на комбинирани пакети за физически лица за разплащания;
- Развиване и надграждане възможностите на дистрибуционните канали и алтернативните платформи за банкиране.

За постигането на целите в тези направления ще се използват следните средства:

- Развитие на картови услуги и продукти;
- Усъвършенстване и внедряване на иновативни решения за дистанционно банкиране. И през 2021 г. ще продължи усъвършенстването на услугата интернет и мобилно банкиране, както и дейността по разширяване обхвата на предлаганите продукти и услуги, с цел оптимизация на разходите и налагане на високотехнологичен имидж на Банката. Продължава разширяването на гамата от продукти и услуги, които ще се предлагат чрез алтернативни дистрибуционни канали.

9.6. Разработване и развитие на картови услуги и продукти

- През 2021 г. основните акценти в развитието на картовия бизнес ще бъдат насочени към разширяване на дигиталните канали за продажби на картови продукти и привличането на нови клиенти. Ще бъде отделено специално внимание на методите за дистанционно идентифициране на клиентите с цел да се подобри качеството на обслужване, като се намали необходимостта от посещение в банков офис.
- Паралелно с предлагането на физически ПОС терминали, където защитавайки своя имидж на високо технологична банка, „Тексим Банк“ АД предлага на своите клиенти стилни и съвременни ПОС терминали със сензорни екрани, ще се работи и в посока на увеличаване на броя виртуални търговци, които Банката планира да привлече чрез предлагането на най-новата и модерна система за сигурни плащания в Интернет - 3-D Secure версия 2.1.
- През 2021 г. се очаква официално да бъде финализиран един от най-мащабните проекти на „Борика“ АД, наречен „Нова генерация“, в който Банката активно участва. На практика това е процес на миграция на националния картков оператор към авторизационна система от ново поколение – OpenWay. Проектът обхваща всички елементи на картовия бизнес и внедряването му ще даде възможност на банките, членове на „Борика“ АД, каквато е и „Тексим Банк“ АД, да предложат високо ниво на гъвкавост при предоставянето на нови услуги, превенция от измами в реално време и гарантирана непрекъсваемост на услугите.
- В рамките на първото тримесечие на 2021 г. е предвидено стартирането на проект за софтуерна и хардуерна модернизация на АТМ терминалните устройства на Банката и тяхната миграция към новата система на „Борика“ АД. Включването на терминалите към новата система в последствие ще даде възможност да се предложат и нови услуги към клиентите чрез банкоматните устройства.
- Разполагайки с достатъчно широка гама от кредитни и дебитни продукти, „Тексим Банк“ АД планира през 2021 година да съсредоточи своите усилия в увеличаване на клиентското портфолио, разчитайки на планираното разширяване на дигиталните канали за продажби и прилагането на про-активен подход към потенциалните клиенти на Банката.

- Целта при дебитните карти е към края на 2021 г. техният брой да достигне цифрата 14 500, а при кредитните – преодоляване на границата от 2 500 броя.
- През 2021 г. се планира въвеждането за физическите и юридически лица клиенти на Банката възможността да ползват различни пакетни услуги, включващи картови продукти и услуги. Чрез този подход Банката ще отговори на новите тенденции в пазарните търсения, като същевременно ще формира допълнителна удовлетвореност и лоялност в клиентите. Очакванията са това да допринесе за увеличаване на клиентската база, броя издадени карти, транзакциите и обема на плащанията.
- Сред приоритетите на Банката по отношение на кредитните карти ще бъде насърчаването на клиентите да използват своите банкови карти за все повече на брой и по-големи по обем операции, като по този начин се цели общия балансов дълг по тези карти да надскочи 2 000 хил. лева, а отпуснатият кредитен лимит да достигне 7 900 хил. лева.
- По отношение на собствения авторизационен хост на Банката се предвижда допълнително развитие на системата, както и внедряването на добавени услуги за картите, които да се извършват от Банката и които с времето ще доведат до оптимизацията на разходите за тях.

През 2021 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи да поддържа имиджа си на високотехнологична банка като се планира и всички новооткрити офиси да бъдат оборудвани с принтери за услугата „Незабавно издаване“ на дебитни и кредитни карти в офис на Банката. Паралелно с това ще се работи и в посока увеличаване на ПОС и АТМ терминалната мрежа. Основна цел ще бъде привличането на нови търговци, които реализират големи обороти през инсталираните в техните обекти ПОС терминали. През 2021 година ще продължи и развитието на мрежата от АТМ терминали.

9.7. Концепция за клиентско обслужване – частно банкиране, инвестиционно банкиране и асет мениджмънт

В края на изминалата година „Тексим Банк“ АД прие нова концепция за работа, която включва прилагането на критерии за клиенти на „Частно банкиране“, както и установяване на месечна такса „Частно банкиране“. По този начин се постигна търсен ефект на сегментиране на собствената клиентска база в равновесие на по-висока ефективност и приходи за Банката.

Едновременно с това се обяви нова услуга „Тексим Комфорт“, специално подготвена за клиенти на „Частно банкиране“ в Банката. Услугата включва инициране на платежни операции по дистанционен начин и дигитално потвърждаване от клиента.

През изминалата година дейността в сегмента „Частно банкиране“ наложи стриктно спазване изискванията за съответствие с европейското и национално законодателство, най-вече в областта на инвестиционното посредничество, мерки за предотвратяване на пране на пари и задълбочената идентификация на клиента.

Стратегията за развитие на „Частно банкиране“ за 2021г. включва допълнителни усилия за дигитализиране и намиране на удобни и сигурни решения за някои основни продукти и услуги.

Други важни задачи в това направление са:

- Разширяване на клиентската база с нови клиенти - 10%;
- Ръст на привлечения ресурс от клиенти на „Частно банкиране“ с 10%;

- Стабилизиране и разширяване на отношенията с клиентите за реализиране на повече продукти и услуги на Банката, включително по линията „Физическо лице – Собствен бизнес, Компании – Служители и Партньори на компанията“;
- Популяризиране предимствата и налагане на услугата „Тексим комфорт“ като модерен, удобен и сигурен начин за работа с клиентски сметки и средства;
- Постоянно развитие и усъвършенстване на познанията и компетенциите на служителите и екипа на „Частно банкиране“.

Банковата група на консолидирана основа включва „Тексим Банк“ АД /Банката-майка/ и контролираните от нея дъщерни дружества: УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и „Тексим Проекти“ ЕООД. Към 31.12.2020 г. Банката притежава 100% от капитала на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на четири договорни фонда - ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен Фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“.

Към 31.12.2020 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проекти“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проекти“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Банката предвижда увеличение на капитала на дъщерното дружество с цел осигуряване на възможности за развитие, което е вписано в Търговски регистър през 2021 г.

В перспектива УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД ще продължава да се стреми към положителни финансови резултати, като се съобразява с реалните икономически условия в страната.

Бъдещите резултати на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД ще зависят до голяма степен от представянето на българския капиталов пазар, както и макроикономическите данни, касаещи нашата страна: растеж на БВП, ниво на безработица, доходи на населението и други. В краткосрочен и средносрочен план, УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД ще се стреми да се възползва от потенциала на капиталовите пазари, като фондовете управлявани от Дружеството ще инвестират в подценени компании с перспективи за добри финансови резултати. Това би довело до увеличение на активите управлявани от фондовете, а оттук и увеличение на приходите за Управляващото дружество. Дружеството ще продължи с рекламната си политика, целяща привличането на свежи финансови ресурси.

Не се предвижда значително увеличаване броя на персонала, което ще запази нивото на разходите за заплати, социално и пенсионно осигуряване, относително постоянно. Нарастването на дела на приходите и запазването на относително постоянния дял на разходите ще осигурят растеж на положителните финансови резултати на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД.

9.8. Попечителски услуги и Довереник на облигационерите

През изминалата 2020 г. „Тексим Банк“ АД запази тенденцията на ръст при съхраняваните активи под попечителство.

В условията на нарастващи обеми, натрупаният опит и широките експертни познания на служителите изиграха важна роля при обслужването на институционални клиенти по отношение на различните особености на чуждестранните пазари, спогодбите за избягване на двойното данъчно облагане и режимите за търгуване на ценни книжа в чужбина.

През 2021 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи да инвестира в притежаваната за дейността информационна обезпеченост, съответстваща на нормативните изисквания,

както и в клиентски ориентирания си и квалифицирани кадри, гарантиращи качеството на предлаганите услуги. Наличната информационна обезпеченост и квалифицирани кадри са предпоставка както за запазване високото ниво на обслужване на институционални клиенти, така и за увеличение на тяхната численост и през 2021 г.

При активите под попечителство, „Тексим Банк“ АД отбелязва значителен ръст през изминалата 2020 г., което неминуемо доведе както до ръст при трансферите на финансови инструменти, така и до нарастване на обемите от корпоративни събития с комплексен характер изискващи широки експертни познания за различните особености на чуждестранните пазари, спогодбите за избягване на двойно данъчно облагане и режимите за търговия на финансови инструменти.

В стратегията за развитие на дейността по предоставяне на Попечителски услуги през 2021 г. е заложен стремежа за запазване високото ниво на обслужване на институционални клиенти, с което да се запази тенденцията на ръст на активите под попечителство и през предстоящата година.

Натрупаният опит и високото качество на изпълнение за поредна година доказва „Тексим Банк“ АД, като надежден партньор в предоставяната услуга довереник на облигационерите. През 2021 г. Банката ще продължи да реализира своя потенциал, който да доведе до запазване тенденцията за увеличение броя на обслужваните емитенти на облигации.

Тенденцията за избора на Банката, като предпочитан партньор в качеството ѝ на довереник на облигационерите и банка предоставяща депозитарни и попечителски услуги ще се запази и през 2021 г.

9.9. Усъвършенстване и внедряване на иновативни решения за дистанционно банкиране

И през 2021 г. ще продължи усъвършенстването на услугата интернет банкиране, както и дейността по разширяване обхвата на предлаганите продукти и услуги, с цел оптимизация на разходите и налагане на високотехнологичен имидж на Банката.

Предвиждаме разширяване на услугите, предлагани чрез Телефонен център за обслужване на клиенти, което ще подобри работата с клиентите.

Продължава разширяването на гамата от продукти и услуги, които ще се предлагат чрез алтернативни дистрибуционни канали.

В стратегията за развитието на ИТ през 2021 г. основно е залегнала работата в следните направления:

- Разработване на нов вид предложения за банкови услуги с изготвяне на бизнес пакетни предложения за физически и юридически лица;
- Развитие на услугите и продуктите за отдалечено банкиране с разширяване на тяхната функционалност;
- Продължаване на проекта за модернизиране на ИТ инфраструктурата;
- Продължаване на проекта, свързан с дигитализиране на вътрешните процеси, свързани с контрол на решенията, електронен архив и документооборот;
- Подобрения в модула за Инвестиционен посредник и разширяване на неговата функционалност.

9.10. Ликвидност и пазари

По отношение управлението на ликвидността и инвестициите „Тексим Банк“ АД ще продължи и през 2021 г. да следва традиционния консервативен модел на

поведение, който се наложи и доказа през последните години. Ще се анализира текущо пазарната конюнктура, геополитическата и икономическата обстановка, като по-специално ще се наблюдават решенията и политиката на БНБ, ЕЦБ и ФЕД в контекста на глобална пандемия от COVID-19, която оказва значително влияние върху икономическите и политически процеси, както в глобален мащаб, така и локално

С оглед изпълнение изискванията за обслужване сметки на държавния и общински бюджет, Банката ще продължи да поддържа оптимални нива на портфейла от ДЦК, като след внимателен анализ ще се инвестира в средносрочни и дългосрочни държавни ценни книжа с по-високи нива на доходност, като преобладаващата част от инвестициите ще бъде насочена към вътрешни и външни български ДЦК. В зависимост от ситуацията се предвиждат и инвестиции в държавни облигации на държави от ЕС, като се прави внимателен анализ както на ситуацията в конкретната държава, така и на международната такава и се избягват високорисковите активи. За постигане на по-висока доходност и диверсификация на портфейла, Банката ще анализира и възможността за инвестиции и в корпоративни облигации, като задължително ще се прилага задълбочен анализ на емитента.

„Тексим Банк“ АД ще продължи да усъвършенства разработената система за анализ и наблюдение на ликвидността, която на базата на справки от информационната система и други данни, изготвяни на тази основа дава ясна представа за реалната ситуация с ликвидността и улеснява нейното управление.

Мерките, които „Тексим Банк“ АД ще предприеме за постигане на гореописаните цели и ефекти до края на 2021 г. са следните:

- Банката ще продължи да поддържа коефициент на ликвидно покритие (LCR ratio) и отношение на нетно стабилно финансиране (NSF ratio), изчислено съгласно Регламент 575/2013 и в съответствие приетия от Банката „План за възстановяване“ и приложенията към него, където е упоменат и допълнителен буфер върху минималните регулаторни изисквания. За целта ще се прилага активно и перманентно наблюдение на показателите за ликвидността и с адекватни за съответната ситуация способности ще се управляват активите и пасивите на Банката.
- До края на 2021 г. „Тексим Банк“ АД предвижда да участва в провежданите от БНБ аукциони и да придобива ДЦК на РБ, както от провежданите от БНБ аукциони, така и на вторичен пазар. Банката ще поддържа портфейл в държавни ценни книжа в размер, който позволява постигането на добра ликвидност, обслужването на сметки на общински и държавен бюджет, за което е задължена да блокира ДЦК. Банката ще се стреми като цяло да поддържа матуритет на портфейла от ДЦК между 5 и 20 години.
- В рамките на периода до края на 2021 г. „Тексим Банк“ АД текущо ще анализира вече направените инвестиции в контекста на глобална пандемия от COVID-19, която оказва безспорно значимо влияние върху икономическите процеси, а от там и на финансовите пазари. В този контекст всички предложения за нови инвестиции, както и текущите ще бъдат обект на постоянен мониторинг и активно управление от страна на дирекция „Парични пазари и ликвидност“, която текущо ще информира за това членовете на УС и КУАП с цел взимане на информирано управленско решение от Ръководството на Банката по ключови въпроси касаещи управлението на активите и пасивите.

- През 2021 г. Банката ще продължи да развива системата си за анализ и наблюдение на ликвидността. Чрез нея структурните звена, занимаващи се с управлението на ликвидността в Банката ще имат възможността да взимат адекватни, информирани и навременни решения за нейното управление. Банката ще продължи да актуализира разработената система за оценка и диверсификация на риска.
- През 2021 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи да следи промените на паричните пазари и да оптимизира паричните потоци и ликвидността чрез сделки на междубанков пазар.

В областта на привличането на средства през 2021 г. Банката ще продължи да работи в посока:

- Разработване и предлагане на качествени продукти и услуги на конкурентни нива в основните сегменти на пасива. „Тексим Банк“ АД ще продължи да прилага адекватна политика по отношение на лихвите по депозитите, която да бъде изцяло съобразена с пазарната конюнктура и конкурентната среда;
- Повишаване качеството на обслужване на клиентите и качеството на предлаганите услуги, индивидуални и пакетни ефективни решения и продукти за своите клиенти;
- Развитие на каналите за дистрибуция на банкови депозитни продукти;
- Добър имидж и затвърждаване доверието на клиентите на „Тексим Банк“ АД, както и привличане на нови вложители;
- Координирано управление на активите и пасивите чрез оптимизиране на спреда между приходите от доходоносните активи и цената на пасива.

Стратегията на Банката по отношение на привлечените средства от клиенти, е запазване темпа на растеж от минали години, като консервативната прогноза за 2021 г. е ръст от около 6% спрямо 2020 г., при запазване цента на пасива на относително ниските нива от последните години.

В абсолютна стойност това означава ръст от близо 23 000 хил. лв., или увеличаване на привлечените средства от клиенти от 392 000 хил. лв. на 414 000 хил. лв.

9.11. Стратегия в областта на междубанковите и международни операции

В областта на търговското финансиране и международните разплащания се предвижда разширяване на продуктовата гама, в т.ч. работа с акредитиви, документарни операции и др. При международните разплащания предвиждаме да продължи ръста, като стремежът ще е да се увеличи обема на задграничните преводи и разплащанията, като продължение на провежданата политика през 2020 г. и ръста на тези банкови услуги през изминалата година.

Ще продължи работата в посока утвърждаване на Банката като надежден партньор за клиентите в областта на валутните разплащания чрез ефективно, качествено и бързо обслужване на клиентските преводни нареждания.

Предвиждаме предприемане на допълнителни дейности във връзка с оптимизиране и автоматизиране на процесите в информационната система на Банката чрез използване на различни канали за дистрибуция, осигуряващи допълнителни възможности за

изпълнение на клиентски преводни нареждания с цел пълно задоволяване техните текущи нужди и потребности.

По отношение на техниката и технологията на разплащанията се работи в посока успешно финализиране на процеса за активиране на SWIFT GPI в системата на разплащанията чрез UniCredit Milano и оптимизиране на въведената в действие нова версия на SWIFT – Fast Work.

Ще продължи работата във връзка с оптимизиране на разходите, свързани с разплащанията посредством активно управление насочването на клиентските транзакции по оптималните канали в съответствие с условията при тях, без това да влияе на качеството на извършваната дейност.

Ще продължи работата, свързана с въвеждане и управление на отчетността в съответствие с изискванията на MIFID, автоматизацията на изготвянето на изискваните справки и оптимизиране на взаимодействието между интегрираните в дейността звена в „Тексим Банк“ АД (Ликвидност, Счетоводство, Сигурност, Банкови операции, Частно банкиране и др.).

Ще се затвърди достигнатия през 2020 г. постоянен ръст на входящите валутни преводи чрез предлагане на конкурентни тарифни условия в полза на клиентите на Банката.

Екипът на Банката ще продължи да усъвършенства дейността, свързана със своевременното, качествено и ефективно изпълнение на всички бек-офис операции с цел безпроблемно протичане и реализиране на сделките на валутния и левов пазар, междубанковите депозити в лева и валута, сделките с ДЦК и корпоративни ценни книжа.

Х. ИНФОРМАЦИЯ, ДАДЕНА В СТОЙНОСТНО И КОЛИЧЕСТВЕНО ИЗРАЖЕНИЕ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ КАТЕГОРИИ СТОКИ, ПРОДУКТИ И/ИЛИ ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ, С ПОСОЧВАНЕ НА ТЕХНИЯ ДЯЛ В ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД КАТО ЦЯЛО И ПРОМЕНИТЕ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА.

10.1. КРЕДИТИРАНЕ

Кредити и вземания от клиенти

Видове клиенти	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Частни фирми	104,168	92,879
Домакинства и физически лица	46,806	46,206
Бюджет	-	-
Финансови предприятия	8,114	11,724
Обезценка за несъбираемост	(2,517)	(2,629)
ОБЩО	156,571	148,180

По отрасли

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Физически лица	46,806	46,206
Промисленост	9,946	7,352
Услуги и други	35,199	23,869
Търговия	34,071	29,151
Бюджет	-	-
Строителство	2,108	3,001
Транспорт	22,451	17,293
Селско стопанство	1,498	1,634
Финанси	7,009	22,303
Обезценка за несъбираемост	(2,517)	(2,629)
ОБЩО	156,571	148,180

10.2. ВЛОГОВЕ И ДЕПОЗИТИ

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти, различни от кредитни институции към 31.12.2020 г. без задълженията по договори за оперативен лизинг в размер на 5 385 хил. лв.

	Към 31 декември 2020			Към 31 декември 2019		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	258 038	126 611	384 649	212,092	99,659	311,751
Бюджет	22 614	-	22 614	13,835	-	13,835
Финанси	13 562	6 382	19 944	8,962	6,397	15,359
Домакинства и физически лица	97 968	78 739	176 707	96,289	57,633	153,922
Услуги	40 866	14 555	55 421	34,499	10,973	45,472
Промисленост	3 338	2 703	6 041	6,033	2,081	8,114
Търговия	35 537	15 739	51 276	31,110	15,157	46,267
Транспорт	1 966	6 040	8 006	10,973	5,234	16,207
Строителство	39 062	1 988	41 050	6,908	1,524	8,432
Селско стопанство	3 125	465	3 590	3,483	660	4,143
НЕРЕЗИДЕНТИ	1 095	5 967	7 062	500	5,395	5,895
	259 133	132 578	391 711	212,592	105,054	317,646

XI. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИХОДИТЕ, РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО ОТДЕЛНИ КАТЕГОРИИ ДЕЙНОСТИ, ВЪТРЕШНИ И ВЪНШНИ ПАЗАРИ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗТОЧНИЦИТЕ НА СНАБДЯВАНЕ С МАТЕРИАЛИ, НЕОБХОДИМИ ЗА ПРОИЗВОДСТВОТО НА СТОКИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГИ С ОТРАЗЯВАНЕ СТЕПЕНТА НА ЗАВИСИМОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН ПРОДАВАЧ, ИЛИ КУПУВАЧ/ПОТРЕБИТЕЛ, КАТО В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОТНОСИТЕЛНИЯТ ДЯЛ НА НЯКОЙ ОТ ТЯХ НАДХВЪРЛЯ 10 НА СТО ОТ РАЗХОДИТЕ, ИЛИ ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ, СЕ ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ЛИЦЕ ПООТДЕЛНО, ЗА НЕГОВИЯ ДЯЛ В ПРОДАЖБИТЕ, ИЛИ ПОКУПКИТЕ И ВРЪЗКИТЕ МУ С ЕМИТЕНТА

През 2020 г. Банката е реализирала нетни приходи по отделни видове дейности, както следва:

- **Нетен доход от лихви, такси и комисионни, нетни приходи от операции с финансови активи.**

Нетният доход от лихви за 2020 г. е в размер на 8 830 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 10 557 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 1 727 хил. лв. В приходите от лихви преобладават лихвите от кредити и вземания, а в разходите - лихвите по депозити на клиенти, различни от кредитни институции.

- **Нетен доход от такси и комисионни**

Реализираният нетен доход от такси и комисионни през 2020 г. е в размер на 3 558 хил. лв., като приходите са в размер на 4 291 хил. лв., а разходите са в размер на 733 хил. лв. Приходите за такси и комисионни са формирани от банкови преводи, касови операции, обслужване на кредити, от операции по електронни карти, сделки с ценни книжа, приходи от управление на договорни фондове, инвестиционни консултации и други.

- **Нетни приходи от операции с финансови активи**

Реализираните нетни приходи от операции с ценни книжа и валутна търговия през 2020 г. са в размер на 2 471 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и търговски дружества. Тази група приходи включва и резултата от валутни сделки. За 2020 г. нетният доход от валутна търговия е 422 хил. лв.

- **Нетни приходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**

През 2020 г. са отчетени приходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 663 хил. лв. Основно тези приходи са формирани от продажба на ДЦК, емитирани от Правителството на Република България

- **Нетни приходи от промяна на валутните курсове**

През 2020 г. е реализиран отрицателен ефект от промяна на валутните курсове в размер на 33 хил. лв.

- **Други оперативни разходи, нетно**

През 2020 г. Банката е реализирала други оперативни приходи в размер на 408 хил. лв. Основната част от тези приходи се състои от приходи от наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник на облигационери, продажба на юбилейни монети и други услуги. През 2020 г. Банката е отчела други оперативни разходи в размер на 2 044 хил. лв.

- **Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти**

За 2020 г. Банката е отчела положителна нетна преоценка от инвестиционни имоти в размер на 537 хил. лв.

- **Обезценки за несъбираемост на финансови активи**

Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2020 г. е приход от реинтегрирани обезценки за кредитни загуби в размер на 86 хил. лв., като тази стойност е формирана от обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 13 хил. лв. и приходи от реинтегрирани обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 99 хил. лв.

- **Общи и административни разходи за дейността и разходи за амортизации**

Административните разходи за дейността на Банката през 2020 г. са в размер на 11 412 хил. лв., а разходите за амортизации са в размер на 3 773 хил. лв.

- **Разходи за провизии**

По провизиите за задбалансови ангажименти са реинтегрирани приходи в размер на 112 хил. лв.

ХІІ. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ

През 2020 г. Банката не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

ХІІІ. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Й ДЕЙНОСТ, ИЛИ СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ, ПО КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО Е СТРАНА С ПОСОЧВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА СДЕЛКИТЕ, ХАРАКТЕРА НА СВЪРЗАНОСТТА И ВСЯКА ИНФОРМАЦИЯ, НЕОБХОДИМА ЗА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. Банката има вземания и задължения от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2020	Салдо към 31.12.2019
Дъщерни дружества		
Получени депозити	189	280
Други вземания	4	-
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	256	243
Получени депозити	926	791

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

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2020	За годината, приключваща на 31.12.2019
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	11	11
Разходи за лихви	1	2
Приходи от такси	2	2
Дъщерни дружества		
Приходи от услуги	47	46
Приходи от такси	1	1

През 2020 г. Банката е извършвала сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, привличала парични средства и други. Всички сделки със свързани лица са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба на Банката.

Ключов персонал на Банката са членовете на Управителния съвет, в т.ч. изпълнителните директори, които пряко участват в корпоративното оперативно управление и членовете на Надзорния съвет, които осъществяват контрол върху дейността и вземането на важни решения за развитието на Банката.

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2020 г. са на обща стойност 348 хил. лв. (2019 г. - 436 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2020 г. са на обща стойност 270 хил. лв. (2019 г. - 256 хил. лв.).

XIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ХАРАКТЕР, ИМАЩИ СЪЩЕСТВЕНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА, И РЕАЛИЗИРАНИТЕ ОТ НЕЯ ПРИХОДИ И ИЗВЪРШЕНИ РАЗХОДИ. ОЦЕНКА НА ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ПРЕЗ ТЕКУЩАТА ГОДИНА

През годината няма настъпили събития и показатели с необичаен за Банката характер, имащи съществено влияние върху дейността ѝ.

XV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ЗАДБАЛАНСОВО - ХАРАКТЕР И БИЗНЕС ЦЕЛ, ПОСОЧВАНЕ ФИНАНСОВОТО ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА СДЕЛКИТЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА, АКО РИСКЪТ И ПОЛЗИТЕ ОТ ТЕЗИ СДЕЛКИ СА СЪЩЕСТВЕНИ ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И АКО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ Е СЪЩЕСТВЕНО ЗА ОЦЕНКАТА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева възлизат на 10 034 хил. лв. Общият размер на неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти (в т.ч. корпоративни кредити и ритейл кредити) към 31.12.2020 г. са в размер на 17 815 хил. лв. при 11 562 хил. лв. към края на 2019 г.

XVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ЗА ОСНОВНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И В ЧУЖБИНА (В ЦЕННИ КНИЖА, ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И НЕДВИЖИМИ ИМОТИ), КАКТО И ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА И ИЗТОЧНИЦИТЕ. НАЧИНИ НА ФИНАНСИРАНЕ

Притежаваните от „Тексим Банк“ АД към 31.12.2020 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 115 659 хил. лв., класифицирани в следните групи: по справедлива стойност в печалбата и загубата, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и дългови инструменти по амортизирана стойност.

Към 31.12.2020 г. „Тексим Банк“ АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 61 911 хил. лв.

Към 31.12.2020 г. „Тексим Банк“ АД не притежава ценни книжа, издадени от чуждестранни правителства.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2020 г. са в размер на 24 677 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Банката са в размер на 29 071 хил. лв.

Към 31.12.2020 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката.

XVII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ОТ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ С ПОСОЧВАНЕ НА УСЛОВИЯТА ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ И ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции и задълженията по договори за лизинг са 397 096 хил. лв., в т.ч. 391 711 хил. лв. депозити от други клиенти, различни от кредитни институции – резиденти и нерезиденти и 5 385 хил. лв. задължения по договори за лизинг.

Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа няма.

XVIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ОТ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО, ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОДАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ГАРАНЦИИ ОТ ВСЯКАКЪВ ВИД, В ТОВА ЧИСЛО НА СВЪРЗАНИ ЛИЦА, С ПОСОЧВАНЕ НА КОНКРЕТНИТЕ УСЛОВИЯ ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ПЛАЩАНЕ И ЦЕЛТА, ЗА КОЯТО СА БИЛИ ОТПУСНАТИ

Всички кредити са действащи и сключени съгласно вътрешно нормативната база на Банката, спазени са изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията, залегнали в Правилата за кредитна дейност на „Тексим Банк“ АД.

XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА НОВА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

През третото тримесечие на 2020 г. „Тексим Банк“ АД издаде 22 000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална

стойност от 1 000 лв., с общ размер от 22 000 000 лв., с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2,2%). На 24.07.2020 г. в набирателната сметка на „Тексим Банк“ АД беше внесена цялата сума по облигационната емисия. След издадено предварително одобрение по чл. 33г от Наредба № 2 от 2006 г. за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка, във връзка с чл. 39, ал. 6 от Закона за кредитните институции, съгласно Решение № 338 от 29.09.2020 г. на УС на БНБ, набраните чрез облигациите парични средства в размер на 22 000 хил. лв. са включени в капитала на „Тексим Банк“ АД от втори ред, в съответствие с изискванията чл. 63 от Регламент № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013.

Набраните средства в размер на 22 000 хил. лв. са използвани от „Тексим Банк“ АД в съответствие с целите, посочени в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД, потвърден с Решение № 237-Е от 26.03.2020 г. на Комисията за финансов надзор, както и съобразно стратегията на Банката за набиране на средства за бизнес развитие в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги и за повишаване ефективността на съществуващите, както и за защита от потенциално неблагоприятно развитие на макроикономическата среда и осигуряване на допълнителни капиталови буфери.

Постъпленията от облигациите не са използвани за придобиване на активи, различни от обичайната дейност на Банката.

XX. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ

В Годишния си доклад за дейността за 2020 година, Банката не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

XXI. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ С ПОСОЧВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ЕВЕНТУАЛНИТЕ ЗАПЛАХИ И МЕРКИ, КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ

Банката управлява своите активи в съответствие с действащото законодателство и вътрешна нормативна база. Банката обслужва в срок всички свои задължения и поддържа висока степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява средства за финансиране увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения. Ликвидният риск е предмет на анализ и контрол от Комитета по управление на активите и пасивите. Основните източници на средства за Банката са депозити и други заемни ресурси. За 2020 г. няма проявени показатели (индикатори) на Банката за поява на повишен риск, регламентирани в „Правилата за управление на ликвидния риск“. Периодично, съгласно Вътрешните правила са изготвяни „Отчети за ликвидността“ /в нормална банкова среда и при сценарий „Ликвидна криза“/.

Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална

банкова среда, така и в условията на криза.

Банката следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за Кредитните институции, Европейското законодателство и Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Количествен измерител на ликвидния риск е коефициентът на ликвидно покритие. Банката традиционно поддържа голям обем високо ликвидни активи - парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежиращи финансови пасиви.

XXII. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ НАМЕРЕНИЯ С ПОСОЧВАНЕ РАЗМЕРА НА РАЗПОЛАГАЕМИТЕ СРЕДСТВА И ОТРАЗЯВАНЕ НА ВЪЗМОЖНИТЕ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ФИНАНСИРАНЕ НА ТАЗИ ДЕЙНОСТ

Банката ще финансира дейността си през 2021 г. със собствени средства и привлечен ресурс. Банката разполага с достатъчно свободен собствен капитал по смисъла на Регламент на ЕС № 575 с оглед реализация на намеренията за разширяване на дейността.

XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И НА НЕЙНАТА ГРУПА ПРЕДПРИЯТИЯ

През 2020 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Банката. Принципите на управление на Банката са в съответствие с европейските рамки и международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.

XXIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД В ПРОЦЕСА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕ

Вътрешен контрол и одит

В „Тексим Банк“ АД е изградена и функционира Специализирана служба „Вътрешен одит“ (ССВО). ССВО е самостоятелно структурно звено в системата на „Тексим Банк“ АД, подчинено на Висшия орган – Общото събрание на акционерите, а когато то не заседава – на Надзорния съвет. ССВО осъществява вътрешния одит в Банката, който е един от основните елементи на системата за вътрешен контрол.

ССВО предоставя на Ръководството на Банката независими, обективни и безпристрастни оценки на рисковете и внедрените като реакция контроли, свързани с управлението и оперативната дейност по отношение на: стратегията, надеждността и цялостността на финансовата и оперативната информация; ефективността и ефикасността на операциите, включително опазване на активите; съответствието със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

Вътрешният одит обхваща всички аспекти от дейността на Банката – преглед на процедурите за управление на риска, системите за вътрешен контрол, информационните системи и управленските процеси.

ССВО извършва дейността си в съответствие с Годишен одитен план. Годишният одитен план се разработва и актуализира по методика, основана на оценка на риска, която оценка се извършва поне един път годишно. Дейността на ССВО

включва периодични проверки на транзакциите, преглед за съответствие с най – добрата банкова практика, съответствие с регулаторните изисквания, предложения за въвеждане на превантивни мерки с цел недопускане и откриване на измами.

XXV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА

На 09.03.2020 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията беше вписана промяна в състава на Управителния съвет на Банката, а именно освобождаване на Темелко Валентинов Стойчев, като член на Управителния съвет и прекратяване на правомощията му, като изпълнителен директор на Банката.

XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗМЕРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, НАГРАДИТЕ И/ИЛИ ПОЛЗИТЕ НА ВСЕКИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ ЗА ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА ИЗПЛАТЕНИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, НЕЗАВИСИМО ОТ ТОВА, ДАЛИ СА БИЛИ ВКЛЮЧЕНИ В РАЗХОДИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ ПРОИЗТИЧАТ ОТ РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА, ВКЛЮЧИТЕЛНО:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;
- б) условни, или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
- в) сума, дължима от „Тексим Банк“ АД, или нейни дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране, или други подобни обезщетения.

Общият размер на паричните възнаграждения от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД за финансовата 2020 г. е съответно:

Надзорен съвет	270 000.00 лв.
Управителен съвет	348 231.37 лв.
Общо:	618 231.37 лв.

Изплатени възнаграждения на членовете на НС и УС през 2020 г.:

НАДЗОРЕН СЪВЕТ			
1	Апостол Апостолов	Председател на НС	54 000.00
2	Милен Марков	Зам.-председател на НС	54 000.00
3	Веселин Моров	Член на НС	54 000.00
4	Петър Христов	Член на НС	54 000.00
5	Ивелина Шабан	Член на НС	54 000.00

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ			
1	Иглика Логофетова	Председател на УС	40 347.22
2	Ивайло Дончев	Зам.-председател на УС и изп. директор	164 847.22
3	Мария Видолова	Член на УС и изп. директор	80 694.44
4	Темелко Стойчев	Член на УС и изп. директор	25 437.86
5	Димитър Жилев	Член на УС	36 904.63

През годината няма получени непарични възнаграждения. Няма условни, или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината. Няма сума, дължима от Банката за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране, или други подобни обезщетения.

XXVII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ

Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката за 2020 г. са одитирани от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД (избрани по решение на ОСА от 24.09.2020 г.). Дружеството „Грант Торнтон“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Черни връх“ № 26. Дружеството членува в Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС), регистрирано като одиторско дружество под рег. № 32. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2020 г. е Силвия Бориславова Динова с личен рег. № 0737 в ИДЕС.

Дружество „РСМ БГ“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Фритьоф Нансен“ № 9, ет. 7. Дружеството членува в Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Дружеството е регистрирано в ИДЕС, като одиторско дружество под рег. № 173. Регистрираният одитор, отговорен за заверката на одитирания от „РСМ БГ“ ООД финансов отчет за 2020 г. е Мариана Петрова Михайлова с личен рег. № 203 в ИДЕС.

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за периода, приключващ на 31 декември 2020 г. е в размер на 155 хил. лв. без ДДС, което включва възнаграждението на двете одиторски дружества.

Другите услуги, несвързани със задължителния финансов одит, които се предоставят от двете одиторски дружества включват ангажимент за извършване на договорени процедури във връзка с приложение на Наредба № 10 на Българска Народна Банка за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките за периода 1 януари – 31 декември 2020 г., възнаграждението за които е общо 10 хил. лв. за двете одиторски дружества. Във връзка с изготвен доклад по Проспекта на Банката за емитирания облигационен заем на одиторските дружества са изплатени съответно: 1 000 лв. на „Грант Торнтон“ ООД и 500 лв. на „РСМ БГ“ ООД.

През 2020 г. и до датата на настоящия доклад не са извършвани данъчни консултации от двете одиторски дружества – „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД.

XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ И ПРОКУРИСТИТЕ И ВИСШИЯ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ АКЦИИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО АКЦИИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ВСЕКИ ОТ ТЯХ ПООТДЕЛНО И КАТО ПРОЦЕНТ ОТ АКЦИИТЕ ОТ ВСЕКИ КЛАС, КАКТО И ПРЕДОСТАВЕНИ ИМ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ОПЦИИ ВЪРХУ НЕЙНИ ЦЕННИ КНИЖА - ВИД И РАЗМЕР НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ВЪРХУ КОИТО СА УЧРЕДЕНИ ОПЦИИТЕ, ЦЕНА НА УПРАЖНЯВАНЕ НА ОПЦИИТЕ, ПОКУПНА ЦЕНА, АКО ИМА ТАКАВА, И СРОК НА ОПЦИИТЕ

Придобитите, притежаваните и прехвърлените акции от членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД са както следва:

	Трите имена	Длъжност	Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 01.01.2020 г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД, придобити през 2020 г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД, прехвърлени през 2020 г.	Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2020 г.
1	Мария Петрова Видолова	Изпълнителен директор и Член на УС	569	0	0	569

Останалите членове на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД не са притежавали, не са придобивали и не са прехвърляли акции на дружеството през 2020 г. , както и нямат специални права за придобиване на акции и облигации на „Тексим Банк“ АД (информация по чл. 187 „д“ на Търговския закон).

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 247, ал. 2, т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници. Притежаване на повече от 25% от капитала. Участие в управлението на други дружества

ИМЕНА	Притежаване на повече от 25% от капитала на други дружества	Участие в управлението на други дружества, или кооперации като прокуристи, управители, или членове на съвети
АПОСТОЛ АПОСТОЛОВ	- Едноличен собственик на капитала на „Ала Консулт“ ЕООД, ЕИК 201125806; - Едноличен собственик на капитала на „Енергрийн“ ЕООД, ЕИК 202080520; - Съдружник в „Студио Севън Хилс“ ООД, ЕИК 202184056; - Съдружник в „Куадра“ АД, ЕИК 175238931.	- Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Председател на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД, ЕИК 121142712; - Управител на „Ала Консулт“ ЕООД, ЕИК 201125806; - Управител на „Енергрийн“ ЕООД, ЕИК 202080520; - Председател на настоятелството и президент на „Висше училище по застраховане и финанси“ /ВУЗФ/, БУЛСТАТ: 131191259; - Член на НС на „ЧЕЗ Разпределение България“ АД, ЕИК: 130277958; - Член на УС на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкири“, ЕИК 205034503.
МИЛЕН МАРКОВ	- Съдружник в „ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД, ЕИК 201530014 (дружеството не извършва дейност);	- Зам.- председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Председател на СД и Гл. Изп. директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД, ЕИК 831284154;

	- Едноличен собственик на капитала на „ЕМ ТЕ ЕМ“ ЕООД, ЕИК 130604776 (дружеството не извършва дейност).	- Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД, ЕИК 175247407; - Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие“ АД, ЕИК 200339643; - Член на Управителния съвет на „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“ с БУЛСТАТ: 121696590; - Член на Управителния съвет на „Гаранционен Фонд“ с БУЛСТАТ: 121446665.
ПЕТЪР ХРИСТОВ	- „Мега Транс“ АД, ЕИК: 121281886; - „Албатрос 1“ ООД, ЕИК: 102068620; - „Профайер“ ООД, ЕИК: 124615729; - „Чайка Пропърти Мениджмънт“ ООД, ЕИК: 148100367.	- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Изпълнителен директор и член на СД – „Мега Транс“ АД, ЕИК: 121281886.
ВЕСЕЛИН МОРОВ	Не притежава	- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040.
ИВЕЛИНА ШАБАН	Не притежава	- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Член на СД и Изпълнителен директор на „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК: 148083754; - Член на СД и Изпълнителен директор на „Холдинг Варна“ АД, ЕИК: 103249584; - Прокурист в „Реал Финанс“ АД, ЕИК: 121746470; - Член на СД и Изпълнителен директор на „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД, ЕИК: 813194292; - Член на СД и Изпълнителен директор на „Камчия“ АД, ЕИК: 813109192; - Член на СД на „Балчик Лоджистик Парк“ ЕАД, ЕИК: 203817664; - Управител на „Пампорово Пропърти“ ЕООД, ЕИК: 200886790; - Управител на „Парк Билд“ ЕООД, ЕИК:

		131577613.
ИГЛИКА ЛОГОФЕТОВА	- Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите, ЕИК 131457820; - Едноличен собственик на капитала на „Ипсилон Активи“ ЕООД, ЕИК 203420470.	- Председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Председател на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 175027521; - Управляващ съдружник на Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите, ЕИК 131457820.
ИВАЙЛО ДОНЧЕВ	- Едноличен собственик на капитала на „ВИТ МД“ ЕООД, ЕИК 203613569	- Зам.- председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Управител на „ВИТ МД“ ЕООД, ЕИК 203613569.
МАРИЯ ВИДОЛОВА	Не притежава	- Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Управител на „Тексим Проекти“ ЕООД, ЕИК 204607932.
ДИМИТЪР ЖИЛЕВ	Не притежава	- Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Член на СД на „БМ Лизинг“ ЕАД, ЕИК: 131072664; - Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 131446496.

По смисъла на чл. 240 б от Търговския закон членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД и свързаните с тях лица не са сключвали през 2020 г. договори, които излизат извън обичайната дейност на Банката, или съществено се отклоняват от пазарните условия.

XXIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ДОГОВОРЕНОСТИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО И СЛЕД ПРИКЛЮЧВАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА), В РЕЗУЛТАТ НА КОИТО В БЪДЕЩ ПЕРИОД МОГАТ ДА НАСТЪПЯТ ПРОМЕНИ В ПРИТЕЖАВАНИЯ ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ АКЦИИ, ИЛИ ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩИ АКЦИОНЕРИ ИЛИ ОБЛИГАЦИОНЕРИ

На „Тексим Банк“ АД не са известни договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери.

XXX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО

ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА “ТЕКСИМ БАНК“ АД ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО

„Тексим Банк“ АД няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Банката в размер 10, или повече на сто от собствения ѝ капитал. Общата стойност на задълженията, или вземанията на Банката по всички образувани производства не надхвърля 10 на сто от собствения ѝ капитал.

XXXI. ДАННИ ЗА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ТЕЛЕФОН И АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ

Директор за връзки с инвеститорите е Ирена Георгиева Иванова, адрес за кореспонденция – София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117, тел. 02/903 55 05.

XXXII. ПРОМЕНИ В ЦЕНАТА НА АКЦИИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

През отчетната 2020 г. акциите на „Тексим Банк“ АД се търгуват на регулиран пазар, като цените на акциите подлежат на флуктуации.

XXXIII. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО НЕ СА ДОПУСНАТИ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ИЛИ ДРУГА ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА, С ПОСОЧВАНЕ НА РАЗЛИЧНИТЕ КЛАСОВЕ АКЦИИ, ПРАВАТА И ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, СВЪРЗАНИ С ВСЕКИ ОТ КЛАСОВЕТЕ АКЦИИ, И ЧАСТТА ОТ ОБЩИЯ КАПИТАЛ, КОЯТО СЪСТАВЛЯВА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН КЛАС

„Тексим Банк“ АД е публично дружество, чиито акции се котират на Българската фондова борса.

Капиталът на „Тексим Банк“ АД възлиза на 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди и тридесет и шест) лева, разпределен в 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди и тридесет и шест) броя обикновени, поименни, безналични акции, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка.

XXXIV. ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, КАТО ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНЕТО НА ЦЕННИ КНИЖА, ИЛИ НЕОБХОДИМОСТ ОТ ПОЛУЧАВАНЕ НА ОДОБРЕНИЕ ОТ ДРУЖЕСТВОТО, ИЛИ ДРУГ АКЦИОНЕР

Няма ограничения за прехвърлянето на акции на Банката, нито е предвидена необходимост от съгласието на Банката, или друг акционер. Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване на изискванията на действащото законодателство.

XXXV. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЯКОТО И НЕПРЯКОТО ПРИТЕЖАВАНЕ НА 5

НА СТО, ИЛИ ПОВЕЧЕ ОТ ПРАВАТА НА ГЛАС В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ, РАЗМЕРА НА ДЯЛОВОТО ИМ УЧАСТИЕ И НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ ПРИТЕЖАВАТ АКЦИИТЕ

Лицата, които притежават към 31.12.2020 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

	Наименование	ЕИК	% от правата на глас към 31.12.2020 г.	% от правата на глас към 31.12.2019 г.
1	„Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	18,88%	18,88%
2	„Сила холдинг“ АД	112100237	8,93%	8,93%
3	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	6,38%	6,38%
4	„Инвест кепитъл“ АД	831541734	5,17%	5,17%
5	„Итрейд“ АД	130301989	5,10%	5,10%
6	„Датамакс“ АД	831257470	4,94%	4,94%
7	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	4,77%	4,77%

* Към 31.12.2020 г. дружествата „Датамакс“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД, „Итрейд“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14,81% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД

XXXVI. ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ СЪС СПЕЦИАЛНИ КОНТРОЛНИ ПРАВА И ОПИСАНИЕ НА ТЕЗИ ПРАВА

Банката няма акционери със специални контролни права.

XXXVII. СИСТЕМА ЗА КОНТРОЛ ПРИ УПРАЖНЯВАНЕ НА ПРАВОТО НА ГЛАС В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО СЛУЖИТЕЛИ НА ДРУЖЕСТВОТО СА И НЕГОВИ АКЦИОНЕРИ И КОГАТО КОНТРОЛЪТ НЕ СЕ УПРАЖНЯВА НЕПОСРЕДСТВЕНО ОТ ТЯХ

Служители на Банката не притежават съществено акционерно участие. Притежаваните от всички служители на „Тексим Банк“ АД акции са под 0,0020%.

XXXVIII. ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ПРАВАТА НА ГЛАС, КАТО ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ПРАВАТА НА ГЛАС НА АКЦИОНЕРИТЕ С ОПРЕДЕЛЕН ПРОЦЕНТ, ИЛИ БРОЙ ГЛАСОВЕ, КРАЕН СРОК ЗА УПРАЖНЯВАНЕ НА ПРАВАТА НА ГЛАС, ИЛИ СИСТЕМИ, ПРИ КОИТО СЪС СЪТРУДНИЧЕСТВО НА ДРУЖЕСТВОТО ФИНАНСОВИТЕ ПРАВА, СВЪРЗАНИ С АКЦИИТЕ, СА ОТДЕЛЕНИ ОТ ПРИТЕЖАВАНЕТО НА АКЦИИТЕ

Не съществуват ограничения върху правата на глас, като ограничения върху правата на глас на акционерите с определен процент, или брой гласове, краен срок за упражняване на правата на глас, или системи, при които със сътрудничество на Банката финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите.

XXXIX. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ АКЦИОНЕРИТЕ, КОИТО СА ИЗВЕСТНИ НА ДРУЖЕСТВОТО И КОИТО МОГАТ ДА ДОВЕДАТ ДО ОГРАНИЧЕНИЯ В ПРЕХВЪРЛЯНЕТО

НА АКЦИИ, ИЛИ ПРАВОТО НА ГЛАС

Не съществуват споразумения между акционерите, които са известни на Банката и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции, или правото на глас.

XXXX. РАЗПОРЕДБИ ОТНОСНО НАЗНАЧАВАНЕТО И ОСВОБОЖДАВАНЕТО НА ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО И ОТНОСНО ИЗВЪРШВАНЕТО НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В УСТАВА

Съгласно чл. 42, ал. 2, т. 1 от Устава на Банката Надзорният съвет избира и освобождава членовете на Управителния съвет.

Съгласно чл. 42, ал. 2, т. 6, б. „д” от Устава Надзорният съвет одобрява решенията на Управителния съвет относно промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание. Съгласно чл. 23, т. 1 от Устава Общото събрание на акционерите взема решения за изменения и допълнения в Устава на Банката.

XXXXI. ПРАВОМОЩИЯ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ПРАВОТО ДА ВЗЕМАТ РЕШЕНИЯ ЗА ИЗДАВАНЕ И ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА АКЦИИ НА ДРУЖЕСТВОТО

Извлечение от Устава на „Тексим Банк“ АД относно правомощията на управителните органи на дружеството, включително правото за вземане на решения за издаване и обратно изкупуване на акции на дружеството:

Чл.15а. (нов, приет с решение на Общото събрание на акционерите от 03.07.2019 г.) (1) В срок до 5 (пет) години от обявяването в Търговския регистър на измененията и допълненията на този Устав, приети с решение на Общото събрание от 03.07.2019 г., Управителният съвет може да приема решения за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за целия период до 22 000 000 (двадесет и два милиона) лева, включително чрез превръщане в акции на издадени конвертирани облигации. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

(2) В решението за увеличение на капитала Управителният съвет определя размера и целите на увеличението; броя и вида на новите акции, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на нови акции; размера на емисионната стойност и срока за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, чрез който се реализира осъществяването на подписката; както и всички други параметри и обстоятелства, необходими за осъществяване на увеличението. Решението се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

(3) В случаите на увеличение на капитала по ал.1 на настоящия член, Управителният съвет е овластен да приема решение, с което да отрази в Устава на Банката промените в капитала и броя на акциите в резултат на осъщественото увеличение. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

Чл. 36. (1) Управителният съвет управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси, засягащи Банката в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителна компетентност на Общото събрание, или на Надзорния съвет - съобразно закона и настоящия Устав.

(2) Управителният съвет:

- а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- б/ определя общите насоки и плана за дейността на Банката, взема решения относно кредитната, лихвената, счетоводната политика и правилата за управление на риска;
- в/ открива и закрива клонове на Банката;
- г/ (Изменена с решение на Общото събрание на акционерите от 03.07.2019 г.) взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина, увеличаване на капитала на Банката в рамките на овластяването по чл. 15а от Устава, издаване на облигации в рамките на овластяването по чл. 17 от Устава;
- д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането с недвижими имоти и вещни права върху тях;
- е/ определя структурата и длъжностите в Банката;
- ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;
- з/ взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката, или прекратяване на такова сътрудничество;
- и/ изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание, или Надзорния съвет и закона.

(3) Решенията на Управителния съвет, съгласно Устав и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от Надзорния съвет. За решенията по ал. 2, б. "з" е необходимо предварително съгласие на Надзорния съвет.

(4) Управителният съвет приема правилник за своята работа, който се одобрява от Надзорния съвет.

(5) Управителният съвет докладва за дейността си най-малко веднъж на 3 месеца на Надзорния съвет. Управителният съвет уведомява незабавно председателя на Надзорния съвет, или неговия заместник за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Банката.

Банката може да придобива собствени акции чрез обратното им изкупуване с писмено разрешение на БНБ и при условията на другите приложими разпоредби на действащото законодателство.

XXXXII. СЪЩЕСТВЕНИ ДОГОВОРИ НА ДРУЖЕСТВОТО, КОИТО ПОРАЖДАТ ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЯТ СЕ, ИЛИ СЕ ПРЕКРАТЯВАТ ПОРАДИ ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ И ПОСЛЕДИЦИТЕ ОТ ТЯХ, ОСВЕН В СЛУЧАИТЕ КОГАТО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ МОЖЕ ДА ПРИЧИНИ СЕРИОЗНИ ВРЕДИ НА ДРУЖЕСТВОТО; ИЗКЛЮЧЕНИЕТО ПО ПРЕДХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ НЕ СЕ ПРИЛАГА В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО ДРУЖЕСТВОТО Е ДЛЪЖНО ДА РАЗКРИЕ ИНФОРМАЦИЯТА ПО СИЛАТА НА ЗАКОНА

„Тексим Банк“ АД не е сключвала съществени договори, които пораждат действие, изменят се, или се прекратяват поради промяна в контрола на Банката при осъществяване на задължително търгово предлагане и последиците от тях, освен в случаите когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството.

XXXXIII. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ ДРУЖЕСТВОТО И УПРАВИТЕЛНИТЕ МУ ОРГАНИ, ИЛИ СЛУЖИТЕЛИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ОБЕЗЩЕТЕНИЕ ПРИ НАПУСКАНЕ, ИЛИ УВОЛНЕНИЕ БЕЗ ПРАВНО ОСНОВАНИЕ, ИЛИ ПРИ ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ТРУДОВИТЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ ПО ПРИЧИНИ, СВЪРЗАНИ С ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ

Не съществуват споразумения между Банката и управителните му органи, или служители за изплащане на обезщетение при напускане, или уволнение без правно основание, или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане.

Информация относно изпълнението на принципите и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление, в съответствие с принципа „спазвай или обяснявай“, включваща изискуемата по чл. 100н, ал. 7 от ЗППЦК информация, е представена в Приложение 1 към Годишния доклад за дейността на Банката: Декларация за корпоративно управление.

26 март 2021 г., гр. София

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/



МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

ДЕКЛАРАЦИЯ
ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
СЪГЛАСНО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ВЪВ ВРЪЗКА С АЛ. 7, Т. 1 ОТ ЗППЦК

„Тексим Банк“ АД е най-старата частна банка в Република България. Банката е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. (решение на СГС от 14.09.1992 г., фирмено дело № 24103/1992 г.), лицензирана от Българска народна банка с лиценз Б-27 и решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997 г. за извършване на банкови сделки в страната и чужбина, актуализиран със заповеди на управителя на БНБ № 100-0570 от 23.12.1999 г.; № РД 22-0852 от 07.05.2007 г.; РД 22-2268 от 16.11.2009 г. на Управителя на БНБ. Банката е вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор по рег. № 03-161 от 18.02.1998 г. Със Заповед на Управителя на БНБ № РД22 – 1351/06.07.2012 г. се изменя наименованието на Банката, а именно „Тексим Банк“ АД. Със Заповед на Подуправителя на БНБ – 121456/21.07.2017 г. се включва в дейността на Банката и издаването на електронни пари. Банката притежава универсален лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина и е вписана в регистъра на КФН под рег. № 03-161. „Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник, съгласно разрешения № 277/01.10.1993 година и № 248/11.04.1997 година на БНБ. Банката извършва всички услуги, които може да се предоставят от инвестиционен посредник, посочени в чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (отм.) съответстващ на чл. 6, ал. 2 и 3 от новия Закон за пазарите на финансови инструменти, както и притежава лиценз за инвестиционен посредник съгласно изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти.

Банката е публично дружество, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с Решение от 16.01.2013 г. и в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. по смисъла на чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на „БФБ“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), Българската асоциация за сигурност при картовите разплащания (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, „БАНКСЕРВИЗ“ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET 2 през TARGET 2 – БНБ компонента. От м. август 2012 г. Банката се присъедини към платежната система БИСЕРА 7 – EUR. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Инфонотари“ от 2011 г.

В съответствие с изискванията на чл. 43а и следващи от Наредба № 2 на КФН от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация, както и във връзка с чл. 100т, ал. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, относно задължението за разкриване пред обществеността на информация по чл. 27, ал. 1 от Наредба № 2, „Тексим Банк“ АД, разкрива регулираната информация пред обществеността на интернет страницата на Банката, както и посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт: www.infostock.bg.

I. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 1 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Отговорните ръководни структури и служители на „Тексим Банк“ АД осъществяват управлението на Банката стриктно следвайки изискванията и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса). В съответствие с установените в Търговския закон и ЗППЦК норми на корпоративно управление, както и с разписаните в Кодекса норми и препоръки и съобразно международно признатите стандарти и принципи, като отчитат промените в регулаторната и икономическата среда, Управителният съвет и Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД управляват независимо и отговорно Банката, като следват установените визия и стратегически насоки за дейността и следят за спазването на интересите на акционерите.

„Тексим Банк“ АД спазва Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016г. В дейността си Банката се съобразява и прилага основните принципи, заложи в Кодекса за корпоративно управление.

II. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 2 ОТ ЗППЦК

В дейността си Банката се съобразява и прилага основните принципи, заложи в Кодекса за корпоративно управление и счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Банката, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни. Банката прилага по целесъобразност някои от препоръките, залегнали в Кодекса за корпоративно управление, предвид поставените цели и стратегия.

1. Относно глава I „Корпоративни ръководства“. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет следват изискванията на закона, устройствените актове и стандартите на добрата професионална и управленска практика. Функциите и задълженията на Управителния съвет и Надзорния съвет са регламентирани в чл. 36, чл. 37, чл. 42 и чл. 44 от Устава на Банката.

Управителен съвет на Банката. В съответствие със законовите изисквания и добрата практика на корпоративно управление, размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Управителния съвет отчитат задълженията и приноса на всеки един член на Управителния съвет в дейността и резултатите на Банката; възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни членове на ръководните органи; необходимостта от съответствие на интересите на членовете на Управителния съвет и дългосрочните интереси на Банката. Банката няма установени схеми, базирани на премии, бонуси или участие в печалбата, както и други схеми за насърчаване на членовете на Управителния съвет, които да се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността. Възнагражденията на членовете на Управителния съвет са индивидуално определени съобразно това дали са им възложени представителни функции като изпълнителни директори или не, както и съобразно възложените им с

Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК

договорите за управление задължения и задачи, критерии за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване.

Надзорен съвет на Банката. Устройствените актове на Банката не съдържат изрично ограничение на броя на дружествата, в които членовете на Надзорния съвет могат да заемат ръководни позиции, но при избор на нови членове на Надзорния съвет Банката се съобразява с ангажираността на предложените лица и възможността им ефективно да изпълняват поетите от тях задачи и задължения. При предложения за избор на нови членове на Надзорния съвет се спазват принципите за съответствие на компетентност на кандидатите с естеството на дейността на Банката. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове. Правилата за избор на членове на НС са уредени в Устава на Банката.

Съгласно Устава на Банката (чл. 41, ал. 5) членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани за следващи мандати без ограничение. За Банката са приложими специалните изисквания на Закона за кредитните институции към лицата, предложени за членове на Надзорния съвет, като същите подлежат на одобрение от Българска народна банка, поради което честата им промяна се явява нецелесъобразна за устойчивото и правилно изпълнение на дългосрочните цели на Банката.

2. Относно глава III „Защита правата на акционерите“. УС и НС в изпълнение на правомощията си, регламентирани в Устава гарантират равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, като защитават техните права, както и улесняват упражняването им в границите, допустими от действащото законодателство и в съответствие с разпоредбите на устройствените актове на дружеството. Ръководството на Банката осигурява информираност на всички акционери относно техните права.

Общото събрание се свиква с покана, която се обявява в Търговския регистър най-малко 30 дни преди откриването на общото събрание. Поканата се публикува на интернет страницата на Банката и се оповестява на КФН и обществеността при условията и по реда на ЗППЦК. През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на Общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители.

Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол при провеждането на Общото събрание, като създава необходимата организация за гласуването на акционерите и на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите. Управителният съвет организира провеждането на Общото събрание и гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред.

Всички акционери се информират за правилата, съгласно които се свикват и провеждат общите събрания на акционерите, включително процедурите за гласуване. Корпоративното ръководство предоставя достатъчна и навременна информация относно датата и мястото на провеждане на общото събрание, както и пълна информация относно въпросите, които ще се разглеждат и решават на събранието. По

Декларация за корпоративно управление

съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК

време на общото събрание се осигурява правото на всички акционери да изразяват мнението си, както и да задават въпроси.

Банката обявява на интернет страницата си информацията относно провеждането на Общото събрание на акционерите.

Предвид гореизложеното към настоящия момент Банката не е осигурявала възможност за дистанционно участие в ОСА.

3. Относно глава IV „Разкриване на информация“. Банката спазва най-добрите практики по отношение разкриването на информация, без това да е формулирано като писмена политика. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация се оторизира от корпоративното ръководство. Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно след преценка на необходимостта от нейното разкриване.

През 2020 г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на ръководството, както и такива налагащи спазването на определени писмени процедури.

4. Относно глава V „Заинтересовани лица“. Въпреки липсата на писмени правила за разкриването на информация Банката отчита, че ефективното взаимодействие със заинтересованите лица оказва непосредствено влияние върху корпоративното управление. Банката идентифицира кои са заинтересованите лица с отношение към нейната дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото ѝ развитие и които от своя страна могат да повлияят на дейността ѝ, като УС във всеки отделен случай на сделка със заинтересовано лице по смисъла на чл.38 от Кодекса за корпоративно управление следи за спазване препоръките по глава V от Кодекса.

III. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 3 ОТ ЗППЦК

Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД осигурява и контролира изграждането и функционирането на система за управление на риска, в т. ч. система за вътрешен контрол и вътрешен одит, като своевременно информира по надлежен начин Надзорния съвет за своите действия. Отчетът за дейността на дружеството се изнася пред Общото събрание на акционерите.

В Банката е създадена и функционира финансово-информационната система, като е обезпечено интегрираното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност.

В „Тексим Банк“ АД е изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Банката и подпомагане тяхното ефективно управление.

В „Тексим Банк“ АД е изградена и функционира Специализирана служба „Вътрешен одит“ (ССВО). ССВО е самостоятелно структурно звено, подчинено на Висшия орган – Общото събрание на акционерите, а когато то не заседава – на Надзорния съвет. ССВО осъществява вътрешния одит в Банката, който е един от основните елементи на системата за вътрешен контрол. Вътрешният одит гарантира ефективното функциониране на системата за отчетност и разкриване на информация. ССВО извършва дейността си в съответствие с Годишен одитен план. Годишният

Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК

одитен план се разработва и актуализира по методика, основана на оценка на риска, която се извършва поне 1 път годишно. Дейността на ССВО включва периодични проверки на транзакциите, преглед за съответствие с най – добрата банкова практика, съответствие с регулаторните изисквания, предложения за въвеждане на превантивни мерки с цел недопускане и откриване на измами.

В съответствие с изискванията на действащото законодателство и въз основа на определените от него критерии, Надзорният съвет одобрява предложението на Управителния съвет до Общото събрание на акционерите на Банката за избор на одитен комитет в състав, който отговаря на законовите изисквания и конкретните нужди на Банката. Одитният комитет осигурява надзор на дейностите по вътрешен одит и следи за взаимоотношенията с външни одитори. Одитният комитет действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа.

Одитният комитет изготвя и представя годишен доклад за дейността си пред годишното Общото събрание на акционерите.

Съгласно Закона за кредитните институции /ЗКИ/, Годишните финансови отчети на „Тексим Банк“ АД на индивидуална и на консолидирана основа подлежат на независим финансов одит съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит.

„Тексим Банк“ АД съгласува предварително с БНБ избора на одитори.

В доклада на одиторите се дават заключения за обстоятелствата относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на Банката и получения финансов резултат. Въз основа на детайлен одиторски преглед се изразява одиторско мнение, свързано с: надеждността на системите за вътрешен контрол и съответствието на изготвените от Банката годишни финансови и надзорни отчети с изискванията на този закон и на актовете по прилагането му.

На проведеното на 24.09.2020 г. годишно редовно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2020 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторско предприятие „Грант Торнтон“ ООД и одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, които съвместно да извършат проверка.

„Тексим Банк“ АД е приела и прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация от Банката. В правилата детайлно са описани различните видове информация, създавани и разкривани от Банката, процесите на вътрешнофирмения документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци.

В Банката функционира структурно звено – Дирекция „Анализ и управление на риска“, която отговаря за идентифицирането, анализа и управлението на различните видове риск. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Банката е длъжна да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Основните видове рискове, относими към дейността на Банката и политиката по тяхното управление са регламентирани в политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение, управление и контрол на всички съществени за Банката рискове.

Политиката по управлението на рисковете се прилага интегрирано и съобразно с всички останали политики и принципи, регламентирани във вътрешно-нормативните

Декларация за корпоративно управление

съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК

документи на „Тексим Банк“ АД. Правилата за управление на риска на Банката документират мерките и процедурите по установяване, управление и оценка на рисковете, свързани с дейността на й по реда на чл. 168, ал. 1, т. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 10, ПАРАГРАФ 1, БУКВИ „В“, „Г“, „Е“, „З“ И „И“ ОТ ДИРЕКТИВА 2004/25/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТА ОТ 21 АПРИЛ 2004 ОТНОСНО ПРЕДЛОЖЕНИЯТА ЗА ПОГЛЪЩАНЕ, СЪГЛАСНО РАЗПОРЕДБАТА НА ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 4 ОТ ЗППЦК

Лицата, които притежават към 31.12.2020 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

	Наименование	ЕИК	% от правата на глас към 31.12.2020 г.	% от правата на глас към 31.12.2019 г.
1	„Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	18,88%	18,88%
2	„Сила холдинг“ АД	112100237	8,93%	8,93%
3	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	6,38%	6,38%
4	„Инвест кепитъл“ АД	831541734	5,17%	5,17%
5	„Итрейд“ АД	130301989	5,10%	5,10%
6	„Датамакс“ АД	831257470	4,94%	4,94%
7	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	4,77%	4,77%

**Към 31.12.2020 г. дружествата „Датамакс“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД, „Итрейд“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14,81% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД*

„Тексим Банк“ АД няма акции, които да дават специални права на контрол.

Не са налице ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа във връзка с акциите, издадени от „Тексим Банк“ АД.

Ред и начина за назначаване или смяната на членове на УС и НС, както и внасянето на изменения в Устава на Банката се извършват съобразно предвиденото в Устава и българското законодателство;

Банката може да придобива собствени акции чрез обратното им изкупуване с писмено разрешение на БНБ и при условията на другите приложими разпоредби на действащото законодателство. Емитирането на нови акции е в компетентността на Общото събрание на акционерите на Банката.

**Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК**

V. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 5 ОТ ЗППЦК

Организационната структура на Банката е изградена в съответствие с естеството на стопанската дейност, акционерната ѝ структура, правната форма на организация, както и рисковия ѝ профил.

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление. Съгласно Устава ѝ, органите на дружеството са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет /НС/ и Управителен съвет /УС/. Управлението на Банката се осъществява от Управителния съвет. Пред трети лица Банката се представлява от изпълнителните директори и членовете на Управителния съвет. Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на УС.

Управителен съвет

Правилата за избор на членове на УС са регламентирани в чл. 42, ал. 2, т. 1 от Устава на Банката.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет се определят съобразно изискванията на закона, Устава на Банката и стандартите за добра професионална и управленска практика. Управителният съвет решава всички въпроси, които са посочени в Устава и приложимия закон и не са от изключителната компетентност на Общото събрание, или Надзорния съвет.

Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД съгласува своите действия с Надзорния съвет по отношение на бизнес плана на Банката, сделките от съществен характер, както и други дейности, установени в устройствените му актове.

Управителният съвет извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Към 31.12.2020 г. Управителният съвет се състои от 4 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменяни и преизбирани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет. Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД спазва Етичен кодекс, последно актуализиран м. януари 2021 г.

Управителният съвет докладва пред Надзорния съвет за дейността и състоянието на Банката най-малко веднъж на три месеца.

Правилата за работа на УС са регламентирани в Правилник за неговата дейност.

В Банката функционират редица комитети, създадени във връзка с подпомагане дейността на УС. В своята дейност комитетите спазват изискванията на международните стандарти, регламенти и директиви, както и националното законодателство и вътрешната нормативна уредба. Специализираните комитети на „Тексим Банк“ АД са: Комитет по риска; Комитет за управление на активите и пасивите; Комитет по управление на операционния риск; Кредитен съвет; Кредитен комитет; Комитет за вътрешна информация и Комисия за организация и управление във връзка с изпълнение на Плана за възстановяване.

Надзорен съвет

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

**Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК**

Правилата за избор на членове на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет са уредени в Устава на Банката.

Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица.

Към 31.12.2020 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 5 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Във всички случаи, когато закона, правилата за работа на Надзорния съвет, или действащите вътрешни правила на Банката предвиждат това, Надзорният съвет дава предварително разрешение за сключване на определени сделки. Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения, или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката. Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Корпоративното ръководство на Банката /Надзорният и Управителният съвет/ действат съвместно в съответствие с възприетата стратегия, както и в изгода на акционерите и се съобразяват със заинтересованите лица.

Корпоративното ръководство на „Тексим Банк“ АД се ръководи в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност, като третира равнопоставено всички акционери и действа в техен интерес.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 6 ОТ ЗППЦК

В съответствие с изискванията на Директива 2013/36/ЕС, Управителният и Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД упражняват ефективен контрол и вземат решения, включително и чрез прилагането на мерки, които гарантират разнообразието на ръководния състав. Банката спазва принципа на многообразието, отчитайки спецификата на дейността ѝ, с цел включването на широк спектър от умения и компетентности, както и провеждането на конструктивни дискусии; поддържане на баланс между опита, професионализма, познаването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения; представителство от гл. т. възраст, пол, образование, добра репутация и професионален опит с оглед реалното познаване на организацията и функциите на Банката, предвид сложността и спецификата на осъществяваните от Банката дейности.

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ

/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/



МАРИЯ ВИДОЛОВА

/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

Д О К Л А Д

За изпълнението на политиката за възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013 г. и чл. 4, т. 6 от Политиката за формиране на възнагражденията в „Тексим Банк“ АД. Отразява фактическото прилагане на критериите за формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния и Управителния съвет на Банката.

Информация за начина, по който политиката за възнагражденията е прилагана през 2020 г.

1. Информация относно процеса на вземане на решения при определяне политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за мандата и състава на комитета по възнагражденията, имената на външните консултанти, чиито услуги са били използвани при определяне политиката за възнагражденията.

Политиката за възнагражденията на „Тексим Банк“ АД е разработена от Надзорния съвет, в съответствие с приетите нормативни актове и Устава на Банката и приета от Общото събрание на акционерите.

През отчетният период дружеството няма Комитет по възнагражденията.

При разработването на Политиката за възнагражденията не са ползвани външни консултанти.

2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на управителните и контролните органи

Членовете на Надзорния и Управителния съвет получават само постоянно възнаграждение, което е гласувано от Общото събрание на акционерите. На този етап променливо възнаграждение не се предвижда.

3. Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставят опции върху акции, акции на Банката или друг вид променливо възнаграждение и обяснение как критериите по чл. 14, ал. 2 и 3 от Наредба № 48 на КФН допринасят за дългосрочните интереси на Банката

На този етап „Тексим Банк“ АД не предвижда допълнително възнаграждение на членовете на Надзорния и Управителния съвет като акции на Банката, опции върху акции и други подходящи финансови инструменти.

4. Пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите за постигнатите резултати

Към момента Банката не прилага методи за преценка с оглед изпълнение на критериите за постигнатите резултати.

5. Пояснение относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати

Към момента решенията за получаваните възнаграждения е прието от Общото събрание, или договорите за управление.

6. Основните плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения

Банката не прилага схема на изплащане на бонуси и/или други непарични допълнителни възнаграждения.

7. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информация относно платените и/или дължимите вноски от Банката в полза на директора за съответната финансова година, когато е приложимо

Банката не заплаща за своя сметка вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на членовете на Надзорния и Управителния съвет.

8. Информация за периодите на отлагане изплащането на променливите възнаграждения

Банката не предвижда изплащане на променливи възнаграждения, поради това няма такава информация.

9. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите

При прекратяване на договорите с членовете на Надзорния съвет, обезщетения не се предвиждат. При предсрочно прекратяване на договорите с членовете на Управителния съвет, от страна на Банката, се предвижда обезщетение в размер на тримесечното брутно възнаграждение.

10. Информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху акции не могат да бъдат упражнявани, при променливи възнаграждения, основани на акции

Банката не предвижда такъв вид възнаграждения.

11. Информация за политиката за запазване на определен брой акции до края на мандата на членовете на управителните и контролните органи след изтичане на периода по т. 10

Банката не следва такава политика, тъй като не предвижда такъв вид възнаграждения.

12. Информация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестие за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от 5 члена в състав:

12.1. Апостол Лъчезаров Апостолов – Председател на НС

Срок на договора – до изтичане на мандата

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

12.2. Милен Георгиев Марков – Зам.-председател на НС

Срок – до изтичане на мандата

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

12.3. Веселин Райчев Морев – член на НС

Срок – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

12.4. Ивелина Кънчева Шабан – член на НС

Срок – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

12.5. Петър Георгиев Христов – член на НС

Срок – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

плащания в случай на предсрочно прекратяване.

Управителният съвет се състои от 5 члена, като 1 е напуснал през годината, в състав:

12.6. Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС.

Срок – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - тримесечно предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – тримесечно брутно възнаграждение.

12.7. Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и изпълнителен директор.

Срок на договора – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - тримесечно предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – тримесечно брутно възнаграждение.

12.8. Мария Петрова Видолова – Член на УС и изпълнителен директор.

Срок на договора – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - тримесечно предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – тримесечно брутно възнаграждение.

12.9. Димитър Илиев Жилев – член на УС

Срок на договора – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - тримесечно предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – тримесечно брутно възнаграждение.

12.10. Темелко Валентинов Стойчев- член на УС и изпълнителен директор

Договорът е прекратен считано от 09.03.2020 г.

13. Пълният размер на възнаграждението и на другите материални стимули на членовете на управителните и контролните органи за съответната финансова година

Членовете на НС са получили възнаграждения през 2020 г. в размер на 270 хил. лева.

Членовете на УС са получили възнаграждения през 2020 г. в размер на 348 хил. лева.

14. Информация за възнаграждението на всяко лице, което е било член на управителен или контролен орган в публично дружество за определен период през съответната финансова година:

(а) пълен размер на изплатеното и/или начислено възнаграждение на лицето за съответната финансова година:

Общият размер на паричните възнаграждения от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД за финансовата 2020 г. е съответно:

Надзорен съвет	270 000.00 лв.
Управителен съвет	348 231.37 лв.
Общо:	618 231.37 лв.

Изплатени възнаграждения на членовете на НС и УС през 2020 г.:

НАДЗОРЕН СЪВЕТ			
1	Апостол Апостолов	Председател на НС	54 000.00
2	Милен Марков	Зам.-председател на НС	54 000.00
3	Веселин Моров	Член на НС	54 000.00
4	Петър Христов	Член на НС	54 000.00
5	Ивелина Шабан	Член на НС	54 000.00
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ			
1	Иглика Логофетова	Председател на УС	40 347.22
2	Ивайло Дончев	Зам.-председател на УС и изп. директор	164 847.22
3	Мария Видолова	Член на УС и изп. директор	80 694.44
4	Темелко Стойчев	Член на УС и изп. директор	25 437.86
5	Димитър Жилев	Член на УС	36 904.63

б) възнаграждението и други материални и нематериални стимули, получени от лицето от дружества от същата група;

През годината няма получени непарични възнаграждения. Няма условни, или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината. Няма сума, дължима от Банката за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране, или други подобни обезщетения.

в) възнаграждение, получено от лицето под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси и основанията за предоставянето им;

Членовете на НС и У не са получавали възнаграждения под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси.

г) всички допълнителни плащания за услуги, предоставени от лицето извън обичайните му функции, когато подобни плащания са допустими съгласно сключения с него договор;

Няма такива плащания.

д) платеното и/или начислено обезщетение по повод прекратяване на функциите му по време на последната финансова година;

Платено обезщетение на Темелко Валентинов Стойчев за неползван отпуск в

размер на 8 хил. лева.

е) обща оценка на всички непарични облиги, приравнени на възнаграждения, извън посочените в букви "а" - "д";

Няма такива.

ж) информация относно всички предоставени заеми, плащания на социално-битови разходи и гаранции от дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите;

Няма такива.

15. Информация по отношение на акциите и/или опциите върху акции и/или други схеми за стимулиране въз основа на акции:

а) брой на предложените опции върху акции, или предоставените акции от дружеството през съответната финансова година и условията, при които са предложени, съответно предоставени;

Няма такива.

б) брой на упражнените опции върху акции през съответната финансова година и за всяка от тях, брой на акциите и цената на упражняване на опцията или стойността на лихвата по схемата за стимулиране на база акции към края на финансовата година;

Няма такива.

в) брой на неупражнените опции върху акции към края на финансовата година, включително данни относно тяхната цена и дата на упражняване и съществени условия за упражняване на правата;

Няма такива.

г) всякакви промени в сроковете и условията на съществуващи опции върху акции, приети през финансовата година.

Няма такива.

16. Годишно изменение на възнаграждението, резултатите на дружеството и на средния размер на възнагражденията на основа пълно работно време на служителите в дружеството, които не са директори, през предходните поне пет финансови години, представени заедно по начин, който да позволява съпоставяне

	2015 в лв.	2016 в лв.	Измене- ние 2016 г. спрямо 2015 г. %	2017 в лв.	Измене- ние 2017 г. спрямо 2016 г. %	2018 в лв.	Измене- ние 2018 г. спрямо 2017 г. %	2019 в лв.	Измене- ние 2019 г. спрямо 2018 г. %	2020 в лв.	Измене- ние 2020 г. спрямо 2019 г. %
Брутно възнаграждение на членовете на НС и УС - общо	616 800	680 999	10.41	694 610	2.00	706 800	1.75	692 308	-2.05	618 231	-10.70
Среден размер на възнагражденията на членовете на НС и УС, които не са изп. директори на основа на пълно работно време - годишно	48 000	50 314	4.82	50 571	0.51	50 571	0.00	48 546	-4.00	49 607	2.19
Брутно възнаграждение на служители в Тексим банк АД, които не са директори (не са членове на УС и НС)	3 528 584	4 053 720	14.88	4 643 612	14.55	5 044 460	8.63	5 703 345	13.06	5 404 100	-5.25
Средно годишно възнаграждение на основа на пълно работно време на служителите в Тексим Банк АД, които не са директори (не са членове на УС и НС)	14 641	15 240	4.09	16 068	5.44	18 683	16.28	20 664	10.60	20 865	0.97
Печалба за годината	96 263	101 380	5.32	119 588	17.96	158 946	32.91	298 393	87.73	154 446	-48.24
средно-списъчен състав	241	266		289		270		276		259	

17. Информация за упражняване на възможността да се изиска връщане на променливото възнаграждение

Няма предвидени променливи възнаграждения.

18. Информация за всички отклонения от процедурата за прилагането на политиката за възнагражденията във връзка с извънредни обстоятелства, включително разяснение на естеството на извънредните обстоятелства и посочване на конкретните компоненти, които не са приложени.

Няма предвидени отклонения от процедурата за прилагането на политиката за възнагражденията.

Програма за прилагане на политиката за възнагражденията за следващата финансова година или за по-дълъг период.

Банката приема да следва заложените в Политиката за възнаграждения на членовете на Управителния и Надзорния съвет правила, относно изплащането на възнаграждения за по-дълъг период - до края на мандата. Управляващите считат, че заложените в политиката критерии за определяне на възнагражденията към настоящия момент са ефективни, с оглед постигнатите финансови резултати през отчетния период. При рязка промяна във финансово-стопанските показатели, независимо дали ще бъдат във възходяща или низходяща посока, Програмата за определяне на възнагражденията ще бъде преразгледана и отразените в нея промени ще бъдат приети по надлежен ред.


ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/


МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/



26 март 2021 г., гр. София

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на Тексим Банк АД
гр. София

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на Тексим Банк АД („Банката“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. и индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

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

База за изразяване на мнение

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

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Определяне на обезценка на кредити и вземания Пояснителни бележки 7 и 30.1 от индивидуалния финансов отчет Кредитите и вземанията с балансова стойност 156,571 хил. лв. представляват значителна част от активите на Банката към 31 декември 2020 г. (34%). Определената индивидуална и колективна обезценка, свързана с очаквани кредитни загуби е 2,517 хил. лв. към същата дата, както е оповестено в бележка 7 от индивидуалния финансов отчет. Банката прилага модели за обезценка, базирани на очакваните кредитни загуби в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти. В началото на 2020 г. поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. Това събитие и неговия продължаващ ефект върху икономическата среда оказва влияние и върху дейността на Банката. Оценката на очакваните кредитни загуби от обезценка на кредитите и вземанията изисква от ръководството на Банката да прилага счетоводни приблизителни оценки в следните области: - класифицирането на експозициите по фази на обезценка и идентифициране на експозиции с влошаване на кредитното качество; - определяне на вероятността от неизпълнение и очакваната загуба при неизпълнение; - допусканията, включени в рисковите параметри на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби, с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници; - включените фактори и очаквани сценарии, повлияни от широкия обхват на потенциални икономически последици от влиянието на Covid-19, които могат да окажат ефект върху очакваните кредитни загуби. Пояснителните бележки 3.1 „Приблизителни счетоводни оценки“, 3.2 „Значителни източници на несигурност“, 30.1 „Кредитен риск“ от индивидуалния финансов отчет представят подробна информация относно преценките и допусканията на ръководството на Банката при формирането на очакваните кредитни загуби от	Ние анализирахме съответствието на моделите определяне на очакваните кредитни загуби на Банката с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“, като взехме предвид ефектите от пандемията от Covid-19 и влиянието ѝ върху банковата индустрия. По време на нашия съвместен одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните: - проучващи запитвания и получаване на разбиране за процесите, политиките и използваните критерии и модели, прилагани от Банката за класификация и последващо отчитане на кредити и вземания и проверка за съответствието на тези критерии с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“. - проверка и анализ на адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процесите за класификация, последващо отчитане и мониторинг от гледна точка на съответствието им с МСФО и добрите практики в сектора. - процедури за проверка доколко контролите, свързани с мониторинга върху предоставените кредити, са изградени и въведени от Банката, както и оценка на дизайна и оперативната им ефективност. - проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходимата обезценка на колективна и индивидуална база, в т.ч. какви промени са настъпили в процедурите и моделите на Банката в резултат на пандемията от Covid-19. Проверихме на извадков принцип конкретни вземания от кредитния портфейл, при прилагане на рисков базирани подход и извършихме тестове на детайлите като част от процедурите по същество относно класификацията и стойността на кредитите. Анализирахме финансовото състояние на кредитополучателите и проучихме, дали са налице отклонения при спазване на договорните условия. Взехме предвид влиянието на икономическите условия и пандемията от Covid-19 върху съответните индустрии, оценката на активите, предоставени като обезпечение и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите и вземанията, проверени на извадков принцип. - проверка и анализ по какъв начин Банката е приложила Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки, приет от УС на Асоциацията на българските банки и утвърден от БНБ (т.нар. мораториум върху плащанията за най-силно засегнатите бизнеси в следствие на влошената икономическа обстановка); за извадка от конкретни експозиции, извършихме оценка за съответствие с условията на Ред за разсрочване. - проверка за спазването и анализ на методологията и ключовите допускания, използвани при прилагането на моделите за очакваните кредитни загуби и калкулиране на обезценки за предоставените кредити и вземания, в т.ч. вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение, очаквани бъдещи парични постъпления, дисконтирани до

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
обезценка на предоставените кредити и вземания към 31 декември 2020 г. Поради значимостта на кредитите и вземанията на Банката и необходимостта от прилагането на значителни преценки, допускания и предположения от страна на ръководството при класификацията и оценяването им, както и определянето на очаквана кредитна загуба съгласно изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“, ние преценихме, че определянето на очакваните кредитни загуби за кредити и вземания е ключов одиторски въпрос.	настоящата им стойност и влиянието на макроикономическите показатели и използваните сценарии за бъдещето. Анализирахме чувствителността на колективната обезценка към промените в предположенията, използвани в моделирането по отношение на влиянието на Covid-19. Извършихме проверка на изчисленията на ръководството на Банката за очакваните кредитни загуби на колективна и индивидуална база. Анализирахме използваните входящи данни на извадков принцип и извършихме алтернативни преизчисления. Сравнихме получените резултати с нашите очаквания и приблизителни изчисления на база на професионалната ни преценка. - проверка и оценка на адекватността на оповестяванията в индивидуалния финансов отчет, включително на оповестяванията на основните предположения и преценки, свързани с прилагането на МСФО 9, класификацията и обезценката на кредитите и вземанията, кредитния риск и влиянието на пандемията от Covid-19 върху дейността на Банката.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление и доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

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

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

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

Надзорният съвет и Одитният комитет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет

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

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

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

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

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

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

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление и доклада за изпълнение на политиката за възнагражденията, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно "Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК, както и чл. 100н, ал. 13 от ЗППЦК във връзка с чл. 116в, ал. 1 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

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

- Информацията, включена в индивидуалния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.

- Индивидуалният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.
- в резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката и средата, в която тя функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в индивидуалния доклад за дейността.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- Докладът за изпълнение на политиката за възнаграждения за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е предоставен и отговаря на изискванията, определени в наредбата по чл. 116в, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

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

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, нашето становище е, че създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На базата на извършените процедури при нашия одит и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Банката във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Допълнително докладване относно одита на индивидуалния финансов отчет във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информация относно сделките със свързани лица е оповестена в бележка 29 от индивидуалния финансов отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения индивидуален финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с

изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „в“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Нашите отговорности за одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет“, включват оценяване дали индивидуалният финансов отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за индивидуалния финансов отчет сделки и събития на Банката са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

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

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

- „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. от Общото събрание на акционерите, проведено на 24 септември 2020 г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. на Банката представлява четвърти пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „Грант Торнтон“ ООД и трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „РСМ БГ“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на Одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия, които не са посочени в индивидуалния доклад за дейността или индивидуалния финансов отчет на Банката.

За Грант Торнтон ООД

Силвия Динова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител
България, София, 1421
бул. Черни връх 26

За РСМ БГ ООД

Д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

България, София, 1142
ул. "Проф. Фритьоф Хансен" № 9, ет.7

30 март 2021 г.

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	50,767	56,537
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	5	29,554	25,502
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	6	80,644	36,227
Кредити и вземания, нетно	7	219,216	169,329
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	31,208	27,464
Дългови инструменти по амортизирана стойност	9	5,461	5,524
Имоти, машини и съоръжения	11	20,812	19,945
Инвестиционни имоти	12	11,382	13,752
Нематериални активи	11	2,005	2,218
Инвестиции в дъщерни предприятия	13	451	451
Други активи	14	11,123	6,287
ОБЩО АКТИВИ		462,623	363,236
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции	15	1,630	1,622
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции и задължения по договори за лизинг	16	397,096	320,951
Емитирани дългови ценни книжа	16.3	22,207	-
Данъчни пасиви	17	306	289
Други пасиви	18	2,425	1,952
Провизии	19	68	238
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		423,732	325,052
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	20	27,995	27,995
Неразпределена печалба		1,035	298
Преоценъчни резерви	20	7,280	7,609
Законови резерви	20	2,449	2 150
Други резерви	20	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		38,891	38,184
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		462,623	363,236

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2021 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорМилена Парушева
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори от 30 март 2021 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ООД

Марий Апостолов
УправителСилвия Динова
Регистриран одиторМариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 79 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Приходи от лихви	21	10,557	10,985
Разходи за лихви	21	(1,727)	(1,484)
Нетен доход от лихви		8,830	9,501
Приходи от дивиденди		335	742
Приходи от такси и комисиони	22	4,291	4,656
Разходи за такси и комисиони	22	(733)	(947)
Приходи от такси и комисиони, нетно		3,558	3,709
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	23	1,808	2,118
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	23	663	369
Нетни загуби от валутна преоценка		(33)	(9)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	11, 12	1,084	22
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	24	-	1
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	12	537	643
Други оперативни разходи, нетно	25	(1,636)	(1,545)
Административни разходи	26	(11,412)	(12,224)
Разходи за амортизация	11	(3,773)	(3,499)
Реинтеграция на разходи за обезценка и несъбираемост	27	86	489
Разходи за обезценка на нефинансови активи		(5)	(3)
Приходи от /(разходи за) провизии	19	112	(16)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		154	298
Разход за данък върху печалбата	17	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		154	298
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преоценка на нефинансови активи		176	948
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи		(18)	(95)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		37	424
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		357	266
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		552	1,543
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		706	1,841
Доход на акция (в лева)	28	0,006	0,011

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2021 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Михолова
Изпълнителен директорМилена Парушева
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори от 30 март 2021 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ООД

Марий Апостолов
УправителСилвия Динова
Регистриран одиторМариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 77 са неделима част от този индивидуален финансов отчет

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба/ (натрупана загуба)	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2019	27,995	6,066	1,991	132	159	36,343
Печалба за годината	-	-	-	-	298	298
Друг всеобхватен доход	-	1,543	-	-	-	1,543
Общо всеобхватен доход	-	1,543	-	-	298	1,841
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	159	-	(159)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	27,995	7,609	2,150	132	298	38,184
Печалба за годината	-	-	-	-	154	154
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	(881)	-	-	881	-
Друг всеобхватен доход	-	552	-	-	-	552
Общо всеобхватен доход	-	(329)	-	-	1,035	706
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	298	-	(298)	-
Други промени в капитала	-	-	1	-	-	1
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	27,995	7,280	2,449	132	1,035	38,891

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2021 г.

Ивайло Дончев

Изпълнителен директор

С доклад на независимите одитори от 30 март 2021 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

Марий Апостолов

Управител

София

Регистриран одитор

Приложения бележки от стр. 5 до стр. 27 са в същата част от този индивидуален финансов отчет.

Мария Вилотова

Изпълнителен директор

С доклад на независимите одитори от 30 март 2021 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

София

Регистриран одитор

Приложения бележки от стр. 5 до стр. 27 са в същата част от този индивидуален финансов отчет.

Миlena Парушева

Главен счетоводител

РСМ БГ ООД

РСМ БГ ООД

София

Регистриран одитор

Управител

Рег. № 173

РСМ БГ ООД

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Нетна печалба		154	298
Корекции за непарични позиции:			
Амортизация	11	3,773	3,499
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	27	(86)	(489)
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	13, 25	(537)	(643)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	23	(663)	(369)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	23	(1,808)	(2,118)
Нетен резултат от отписани активи		(1,084)	(23)
Разходи за провизии	19	(112)	16
Обезценка на нефинансови активи	18	5	3
Нетен лихвен доход		(8,830)	(9,501)
Получени дивиденди		(335)	(742)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг		(23)	-
Увеличение на кредитите и вземанията		(9,546)	(10,069)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа		(5,908)	(20,340)
Намаление на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата		(3,689)	(12,580)
Увеличение на други активи		(2,303)	899
(Намаление)/увеличение на депозитите от кредитни институции		(543)	(567)
Увеличение на депозитите от кредитни институции		8	(21,169)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции		73,839	77,047
Намаление на други пасиви		414	260
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		52,272	13,481
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(43,706)	(3,568)
Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност		(10)	58
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения		(692)	(1,873)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти		47	79
Парични плащания за придобиване на нематериални активи		(168)	(256)
Получени лихви		9,853	10,242
Платени лихви		(1,019)	(820)
Получени дивиденди		394	382
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		(35,301)	4,244
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Емитирани дългови ценни книжа		21,993	-
Парични плащания по договори за лизинг		(1,803)	(1,770)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		20,190	(1,770)
Нето увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		37,161	15,955
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА		74,012	58,057
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	4	111,173	74,012

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2021 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорМилена Парушева
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори от 30 март 2021 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

PCM-BГ ООД

Марий Апостолов
УправителСилвия Динова
Регистриран одиторМариана Михайлова
Регистриран одитор

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 7 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

„Тексим Банк“ АД (Банката) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992. Банката е вписана в Търговския регистър с ЕИК 040534040. Седалището и адресът на управление на Банката е бул. “Тодор Александров” № 117, София, България.

Банката е получила пълен лиценз от Българска народна банка (БНБ), която е Централната банка на Република България, за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина, а именно: привличане на влогове в национална и чуждестранни валути, предоставяне на кредити, сделки с чуждестранни платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, и други.

Банката е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса, София. През 2020 г. Банката е емитирала облигации, които също са търгуеми на Българска фондова борса, София.

Системата на управление на Банката е двустепенна и се състои от Надзорен и Управителен съвет. Надзорният съвет е в състав: г-н Милен Марков, г-н Апостол Апостолов, г-н Петър Христов, г-жа Ивелина Шабан, г-н Веселин Морков. Управителният съвет е в състав: г-жа Иглика Логофетова, г-н Ивайло Дончев, г-жа Мария Видолова, г-н Димитър Жилев.

Банката се представлява пред трети лица, заедно от представляващите: г-н Ивайло Лазаров Дончев, г-жа Мария Петрова Видолова.

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, офиси и изнесени работни места. Към 31 декември 2020 броят на офисите е 33. Към 31 декември 2020 броят на служителите на Банката е 271 лица.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1 Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2020. Сумите във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

Индивидуалният финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз и приложими в Република България.

Банката притежава контрол в дъщерните дружества УД “Тексим асет мениджмънт” АД и „Тексим Проекти“ ЕООД. В съответствие с изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети”, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, който ще бъде издаден през април 2021.

Настоящият финансов отчет е изготвен съгласно изискванията на националното законодателство. Дейността на Банката се регулира от Закона за кредитните институции и Наредбите, издадени от

БНБ, като БНБ осъществява надзор и контролира спазването на банковото законодателство.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет Банката използва като база за отчитане на активите и пасивите метода на историческата цена, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и инвестиционните имоти, които се оценяват по справедлива стойност, земите и сградите, които се оценяват по преоценена стойност и нетекущите активи държани за продажба, които се оценяват по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. Кредитите, вземанията и финансовите активи държани до падеж се оценяват по амортизирана стойност.

Настоящият индивидуален финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на пандемията от коронавирус Covid-19. Дори и към датата на съставяне на индивидуалния финансов отчет са в сила забрани за пътуване, карантинни мерки и ограничения. Бизнесът трябва да се справя с предизвикателства, свързани с намалени приходи и нарушени вериги за доставки. Докато някои държави започнаха да облекчават ограниченията, отпускането на мерките става постепенно в България при несигурност за удължаване на мерките за неопределени бъдещи периоди. В тези условия ръководството на Банката направи анализ и преценка на способността на Банката да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и ръководството очаква, че Банката има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на индивидуалния финансов отчет.

2.2 Значими събития през 2020 г.

Извънредно положение в България от 13 март 2020 г. до 13 май 2020 г.

През отчетния период дейността на дружеството беше повлияна от световната пандемия от Covid-19. В началото на 2020 г., поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб, се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19). На 13 март 2020 г. Народното събрание взе решение за обявяване на извънредно положение за период от един месец. На 24 март 2020 г. парламентът прие „Закон за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г., и за преодоляване на последиците (загл. доп. – ДВ, бр. 44 от 2020 г., в сила от 14.05.2020 г.)“. Впоследствие, извънредното положение бе удължено с още един месец и остана в сила до 13 май 2020 г.

Извънредна епидемична обстановка в България от 14 май 2020 г. до 30 април 2021 г.

На 13 май 2020 г. Министерският съвет обяви извънредна епидемична обстановка, считано от 14 май 2020 г., която беше удължавана периодично преди изтичането на срока ѝ. Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет, срокът на извънредната епидемична обстановка е удължен от правителството до 30 април 2021 г.

Ефект от Covid-19 върху финансовия отчет на Банката през 2020 г. и предприети мерки

Независимо от мерките, предприети в България и в света от надзорни и регулаторни органи за ограничаване на негативното въздействие върху пазарите и икономиките на държавите, разпространението на вируса оказва неблагоприятно влияние върху икономическата активност,

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

фондовите пазари, туризма, транспорта и много други индустрии. Ръководството на „Тексим Банк“ АД своевременно предприе мерки с оглед осигуряване непрекъснатостта на дейността в актуалната обстановка, като създаде временен комитет за управление при кризи, актуализира Плана за непрекъсваемост на бизнеса и Плана за действие на Банката при непредвидени обстоятелства, изготви План за действие, включващ най-важните сфери на дейността, вкл. дейността на оперативните звена, фронт-офисите и касовите салони и др.

Банката, в качеството си на публично дружество и инвестиционен посредник разкриваше периодично всяка значима информация, отнасяща се до въздействието на COVID-19 върху основните показатели, с цел вярно представяне на данните за финансовото положение и резултатите от своята търговска дейност и продължи да прилага изискванията по отношение управлението на риска. Към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет съществува частично материализиране на рисковете от епидемията, като е рано да бъдат направени оценки на въздействието върху Банката.

В изпълнение на предвиденото в Насоките на ЕБО, „Тексим Банк“ АД е разработила и прилага Оперативен план с цел ограничаване на рисковете, произтичащи от пандемията от COVID-19. Планираните действия са насочени към извършване на надеждна оценка на вероятността от неплащане, съответно разпознаването и разграничаването на чисто временните финансови затруднения, причинени от пандемията и водещи до временни ликвидни затруднения и влошаването на кредити с по-траен икономически характер.

Банката работи в посока адаптиране на рейтинговите си показатели и рисковите параметри с оглед откриване на ранни признаци на финансови затруднения на жизнеспособни, но затруднени кредитополучатели и разграничаване на кредитополучателите с постоянни затруднения. Банката продължава да предоставя облекчения на кредитополучатели с трайни затруднения в съответствие с чл. 476 от Регламент /ЕС/ 575/2013 г., като се осъществява оценка дали модификациите отговарят на дефиницията за облекчения и на критериите за финансови затруднения. По отношение на идентифицирането на експозиции с мерки за реструктуриране, които не отговарят на критериите за общ мораториум върху плащанията Банката продължава да оценява измененията на условията за всеки отделен случай и ги класифицира съгласно настоящата регулаторна рамка и докладва в съответствие с Регламент (ЕС) № 680/2014.

„Тексим Банк“ АД е съобщила кредитната си политика с икономическите обстоятелства и е възприела подчертано консервативен подход, като една от мерките е ограничаване на кредитите за икономически сектори със завишен риск. Банката е предприела стъпки за преразпределение на лимитите си по икономически сектори с намаление към най-засегнатите сектори.

На 10.04.2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка утвърди представения от Асоциацията на банките в България (АББ) Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение във връзка с пандемията от COVID-19” /Ред за отсрочване/. Редът се базира на приетите от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02). През декември 2020 г. беше продължено действието на Реда за отсрочване, като промените са свързани с: удължаване на срока за подаване на искания от страна на клиенти на банките до края на март 2021 г.; удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения – до 31 декември 2021 г., но за не повече от 9 месеца; въвеждане на възможност задълженията, за които е било подадено искане за отсрочване преди 30 септември 2020 г., да могат да бъдат допълнително отсрочвани, като общият период на всички отсрочвания не трябва да надвишава 9 месеца.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Количествена и качествена оценка на ефекта от разпространението на вируса върху търговската дейност, икономическото развитие и основните показатели на Банката е трудно да се направи към момента, с оглед динамичното развитие на пандемията в страната и по света, но е възможно ефектът от пандемията да се отрази негативно върху качеството на кредитния портфейл на Банката и да доведе до волатилност на ценовия и кредитния риск, свързан с инвестициите на Банката в краткосрочен план поради волатилност на финансовите пазари, несигурни и противоречиви данни за макроикономическите показатели на България и неизвестния срок и обхват на мерките, предприети от правителството на България както за рестрикции по отношение на населението и отраслите, така и за предприетите механизми за подпомагане на бизнеса, в това число и банковия мораториум.

Действието на кредитния мораториум отложи временно регистрирането на неблагоприятни изменения в качеството на кредитния портфейл на „Тексим Банк“ АД. Към края на декември 2020 г., Банката е отсрочила по реда на Мораториума 163 кредита на стойност 53,8 млн. лв., от които 22 са кредитите на предприятия на стойност 50,4 млн. лв. С удължаване действието на Мораториума до 31.03.2021 г. и отсрочването на кредити до края на 2021 г., Банката ще продължи да предлага подходящи решения за клиентите си, като същевременно ще продължи да осъществява постоянен мониторинг на отсрочените кредити и на кредитния си портфейл.

Кредитополучатели с отсрочени задължения по Реда на мораториума:

	Обслужвани			Необслужвани		
	Брой	Брутна балансова стойност	Нетна балансова стойност	Брой	Брутна балансова стойност	Нетна балансова стойност
Тип на клиента	брой	хил.лв.	хил.лв.	брой	хил.лв.	хил.лв.
Предприятия	22	50,352	50,344	-	-	-
в т.ч. Големи корпоративни клиенти	8	34,634	34,627	-	-	-
в т.ч. Малки и средни предприятия	14	15,718	15,717	-	-	-
Домакинства	137	3,440	3,405	4	32	12
в т.ч. Ипотечни кредити	8	848	848	-	-	-
в т.ч. Потребителски кредити	129	2,592	2,557	4	32	12
Общо	159	53,792	53,749	4	32	12

В следващата таблица са представени кредитите по мораториума, отговарящи на изискванията на ЕБО, разпределени според срока на прилагане на мораториума към 31.12.2020 г.

Тип на клиента	Брой	Общо	С изтекъл срок	С остатъчен срок на мораториума		
			Брутна балансова стойност хил.лв.	до 3 м.	от 3 до 6 м.	от 6 до 9 м.
			Брутна балансова стойност хил.лв.	Брутна балансова стойност хил.лв.	Брутна балансова стойност хил.лв.	Брутна балансова стойност хил.лв.
Предприятия	22	50,352	49,673	679	-	-
в т.ч. Малки и средни предприятия	14	15,719	15,040	679	-	-
Домакинства	141	3,472	3,042	369	7	54
Общо	163	53,824	52,715	1,048	7	54

Емитиране на облигации на Банката

През 2020 г. Банката емитира 22 000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална стойност от 1 000 лв., с общ размер от 22 000 000 лв., с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2,2%). Съгласно решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. набраните чрез облигациите парични средства в размер на 22 000 хил. лв. са включени в капитала на „Тексим Банк“ АД от втори ред, в съответствие с изискванията на чл. 63 от Регламент № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013.

Набраните средства се използват от „Тексим Банк“ АД в съответствие с целите, посочени в Проспекта, както и съобразно стратегията на Банката за бизнес развитие в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги и за повишаване ефективността на съществуващите, както и за защита от потенциално неблагоприятно развитие на макроикономическата среда и осигуряване на допълнителни капиталови буфери. Постъпленията от облигациите не са използвани за придобиване на активи, различни от обичайната дейност на Банката.

2.3 Промени в МСФО

2.3.1 Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Банката прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2020 г., но те нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Банката:

- МСС 1 и МСС 8 (изменен) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС
- Изменения на референциите към Концептуална рамка за финансово отчитане в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС
- МСФО 3 (изменен) – Определение за Бизнес в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приет от ЕС
- Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7: Реформа на референтните лихвени проценти, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС
- Изменения на МСФО 16 намаления на наемите, свързани с Covid-19, в сила от 1 юни 2020, приет от ЕС

Измененията на МСФО 16 намаления на наемите, свързани с Covid-19 касаят единствено лизингополучателите по договори за лизинг, които са получили отстъпка от наемната сума или не дължат наем за определен период от време в резултат на пандемията от коронавирус Covid-19. В този случай лизингополучателите може да не считат намалените наемни вноски или опростените наеми за периодите до или преди 30 юни 2021 г. като модификация на лизинговия договор, независимо дали наемните суми впоследствие са увеличени след 30 юни 2021 г. През 2020 г. Банката е получила отстъпки от наемни вноски на обща стойност от 23 хил.лв., които са представени в „Други приходи“ в индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

2.3.2 Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Банката

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2020 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Банката. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Банката. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Промените са свързани със следните стандарти:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС
- Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на лихвените показатели - Фаза 2, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС
- МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 17 „Застрахователни договори” в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1 Приблизителни счетоводни оценки

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

В условията на несигурна пазарна среда размерът на загубите от обезценка по дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящия индивидуален финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 30.

Преценките и допусканията са свързани основно с оценка на справедливите стойности на финансовите инструменти по йерархични групи, в зависимост от методите за определяне на справедливата стойност, както е оповестено в бележка 3.16.

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Банката, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети и основните източници на несигурност при използваните приблизителни оценки са описани по-долу.

При изготвянето на индивидуалния финансов отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи. Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

Определяне на бизнесмодела

Класификацията и последващата оценка на финансовите активи зависи от резултатите от теста за определяне дали паричните потоци от актива са само главници и лихви и теста на бизнесмодела. Банката е определила бизнесмодела на ниво, което отразява как групите финансови активи се управляват заедно за постигане на определена бизнесцел. Тази оценка включва преценки отразяващи как се оценява и измерва представянето на активите, рисковете, които влияят на представянето. Банката наблюдава финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност и тези оценявани през друг всеобхватен доход, които са отписани преди техния падеж, за да разбере причините за отписване и дали тези причини са в съответствие с бизнес модела, по който се държат тези активи. Наблюдението е част от политиката за продължаваща оценка за това дали приетият модел, продължава да бъде подходящ и съответно, ако не е подходящ да се извърши необходимата прекласификация на тези активи.

Съществено нарастване на кредитния риск

Очакваната кредитна загуба (ОКЗ) се измерва за дванадесетмесечна база за активи от Фаза 1 и на база целият живот на активите за активи от Фаза 2 и 3. Даден актив се прехвърля във фаза 2, когато неговият кредитен риск значително се е повишил от първоначалното признаване, като се вземат количествени и качествени показатели и информация.

Определяне на групи със сходни кредитни характеристики

Когато ОКЗ се определя на колективна база, финансовите инструменти се групират на база на споделени рискови характеристики, които се наблюдават на непрекъсната база, за да се гарантира, че ако се променят кредитните характеристики, ще се извърши подходящо пресегментиране на активите.

Модели и допускания

Банката използва различни модели и допускания при определяне на справедливата стойност на финансовите активи и очакваната кредитна загуба. Допускания се прилагат при определянето на най-подходящия модел от всеки тип актив, както и за определяне на допусканията използвани при съответния модел, включително по отношение на кредитния риск. Вижте бележка 30.1 за повече информация по отношение на очакваната кредитна загуба и бележка 3.16 за повече информация по отношение на определянето на справедливите стойности.

3.2 Значителни източници на несигурност

Информация, ориентирана към бъдещето

При измерване на очакваните кредитни загуби Банката използва разумна и подкрепена информация за бъдещите очаквания, която е базирана на допускания за бъдещите промени на различни икономически показатели и как те взаимно си влияят, вземайки предвид възможните очаквани ефекти, които пандемията от Covid-19 би могла да има върху финансовото състояние и финансовото представяне на длъжниците. Вижте бележка 30.1 за повече информация, включително анализ на чувствителността на отчетените очакваните кредитни загуби спрямо промените в допусканията по отношение на бъдещите очаквания.

Вероятност за неизпълнение

Вероятността за неизпълнение е ключов входен елемент при определяне на очакваните кредитни загуби. Тя е оценка на вероятността за неизпълнение за определен времеви хоризонт, калкулирането ѝ включва исторически данни, предположения и очаквания за бъдещи условия. Вижте бележка 30.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените очаквани кредитни загуби към промените на вероятността за неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

Загуба при неизпълнение

Загуба при неизпълнение е оценка на загубата в случай на неизпълнение. Тя е базирана на разликата между дължимите договорени парични потоци и тези, които заемодателят очаква да получи, като взема предвид и паричните потоци от обезпечения. Вижте бележка 30.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените очаквани кредитни загуби към промените на загубата при неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

Оценка по справедлива стойност

При оценката на справедливата стойност на активите на Банката се използва наблюдаема пазарна информация до степента, в която е налична. В случай, че тези изходни данни от ниво 1 не са налични Банката използва модели за оценка за определяне на справедливата стойност на финансовите си активи. Вижте бележка 3.16 за повече информация по отношение на определянето на справедлива стойност на финансовите инструменти.

Провизии

Банката е ответник по няколко съдебни дела към настоящия момент. Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивни задължения и е приело, че изпълнението по едно неуредено съдебно дело има вероятност да доведе до изходящи парични потоци.

Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

Някои лизингови договори включват опции за удължаване и прекратяване. Ръководството взема предвид всички съществени фактори, които създават икономически стимули за упражняване или не на опциите за подновяване или прекратяване, за да определи надеждно срока на лизинга, за който изчислява лизинговите задължения. При наличие на промяна в обстоятелствата или съществени събития срока на лизинга се преоценява.

3.3 Финансови инструменти

Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Банката стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент, представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

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

- бизнес моделът на Банката за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Банката държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу). В категорията финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат нетните печалби от валутна търговия.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Банката отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Банката управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на дружеството за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

Обезценка на финансовите активи

Изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, използват повече информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“, който замества „модела на понесените загуби“, представен в МСС 39.

Инструментите, които попадат в обхвата на изискванията за обезценка, включват:

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

- дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност: кредити и вземания, парични вземания, търговски и други финансови активи, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти;
- дългови инструменти оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Кредити и вземания

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Банката разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитният риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Банката и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания и активи по договор

Банката използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очаквания недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Банката използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби на индивидуална база и ако е приложимо, на колективна база.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Банката признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Към всяка отчетна дата Банката оценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск на инструмента и за целта се взема предвид наличната информация като неблагоприятни промени в дейността, икономически или финансови условия, които могат да засегнат способността на издателя на дълговия инструмент да изпълни задълженията си по дълга или неочаквани промени в оперативните резултати на емитента.

Ако някой от тези показатели води до значително увеличение на кредитния риск на инструментите, Банката признава за тези инструменти или за този клас инструменти очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента.

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Банката не е определила даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата. Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва. Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

3.4 Материални запаси

Материалните запаси включват материали, горива и активи, придобити като обезпечение по кредити предназначени за продажба. В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването им. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

Банката определя разходите за материални запаси, като използва метода на конкретната идентификация на стойността на материалните запаси.

При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

3.5 Оперативни сегменти

Във връзка с изискванията на МСФО 8, параграф 2 /a/ /i/ и необходимостта от оповестяване на оперативни сегменти Банката е възприела разграничение на дейността в следните бизнес направления: корпоративно и институционално банкиране, банкиране на дребно и парични пазари и ликвидност. Оперативните резултати от бизнес дейността на тези направления се преглеждат и анализират от Ръководството регулярно.

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

- Банкиране на дребно – привличане на средства и кредитиране на физически лица, чрез различни канали на продажба и обслужване на клиенти; платежни услуги;
- Корпоративно и институционално банкиране – Привличане на средства и кредитиране на юридически лица – търговски дружества и бюджетни предприятия;
- Парични пазари и ликвидност: сделки с ценни книжа, споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа; сделки на междубанков пазар; валутна търговия; операции с валута и други финансови инструменти с цел обслужване на клиентите и други.

Оперативните сегменти плащат и получават лихва по активите и пасивите, които управляват, при пазарни условия чрез вътрешнотрансферни цени (FTP), като са отразени разходите за финансиране и осигуряване на ликвидност по валути и матуритети.

Делът на приходите по вътрешно трансферни цени по сегменти е както следва:

- Корпоративно и институционално банкиране: 45%;
- Банкиране на дребно: 26%;
- Парични пазари и ликвидност: 29%.

Оперативните приходи/разходи, които не са в следствие на сделки с лихвоносни активи/ пасиви се разпределят пряко по бизнес сегментите, под чието управление е конкретния актив/пасив или източник на приход/разход. Разходите за очаквани кредитни загуби, обезценки и провизии по активи се разпределят директно на сегмента, под чието управление е конкретният актив, с който е свързан конкретният разход.

Административните разходите се наблюдават общо и по видове, като се разпределят по бизнес сегментите чрез обективни критерии.

3.6 Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Банката пряко или непряко притежава контрол. Налице е контрол, когато Дружеството е изложено на, или има права върху, променливата възвръщаемост от неговото участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано.

Предполага се, че е налице контрол, когато компанията-майка притежава, пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие, освен ако при изключителни обстоятелства не е възможно ясно да бъде показано, че такова притежание не означава наличие на контрол. Контрол съществува и тогава, когато компанията-майка притежава половината или по-малко от половината права на глас в едно предприятие, когато:

- притежава повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
- притежава властта да управлява финансовата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;
- притежава властта да назначава или освобождава мнозинството от членовете на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или
- притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този орган.

В индивидуалния финансов отчет на Банката акциите в нейните дъщерни дружества първоначално са признати по цена на придобиване. Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка на инвестициите. В случай на такава, тя се признава в отчета за всеобхватния доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

3.7 Задбалансови ангажименти

В процеса на дейността си Банката формира задбалансови финансови инструменти, състоящи се от гаранции и акредитиви. Такива финансови инструменти се отчитат в отчета за финансовото състояние при усвояване на средствата.

3.8 Имоти, машини и съоръжения

Дълготрайните материални активи включват имоти, машини и съоръжения (в т.ч. активи с право на ползване съгласно МСФО 16). Дълготрайните материални активи, с изключение на земи и сгради, се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Цената на придобиване включва всички разходи по придобиване и привеждане на актива в готовност за употреба и платените мита и невъзстановими данъци.

Земите и сградите включват основно офиси на Банката. Земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, на базата на оценка от независими външни оценители, намалена с последваща натрупана амортизация. Честотата на подобни преоценки е при необходимост, когато справедливата стойност на дълготрайните активи съществено се различава от тяхната балансова стойност.

Увеличенията в балансовата стойност, възникващи при преоценка, се отнасят към преоценъчния резерв в собствения капитал. Намаленията, които се нетират с предишни увеличения, се начисляват за сметка на преоценъчния резерв. Всички останали намаления се отнасят в текущата печалба или загуба.

Амортизациите на имоти, машини и съоръжения са изчислени по линейния метод, така че изхавяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2020 и 2019 година:

Сгради	От 1% до 4%
Машини и оборудване	20% - 30%
Офис оборудване и компютри	20%
Транспортни средства – автомобили	20%
Стопански инвентар и други ДМА	10 - 15%
Активи с право на ползване	съобразно срока на наема
Дълготрайни материални и нематериални активи, за които има правни ограничения за периода на ползване/ подобрения на наети сгради	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3%

3.9 Лизинг

Банката като лизингополучател

Банката преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- дали Банката има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- дали Банката има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Банката оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от Банката като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Банката признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Банката, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Банката амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Банката също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Банката оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Банката.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Банката ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Банката е избрала да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са включени в имоти, машини и съоръжения, а задълженията по лизингови договори са представени в позицията „Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции и задължения по лизингови договори“.

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите на Банката.

Банката като лизингодател

Като лизингодател, Банката класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг. Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

3.10 Нематериални активи

Нематериалните активи включват инвестиции предимно в софтуерни продукти, права на ползване и лицензи. Те се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Амортизацията на нематериалните активи се изчислява и признава чрез прилагане на линейния метод на изчисляване.

Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2020 и 2019 година:

Програмни продукти и други нематериални активи	10 - 20%
--	----------

3.11 Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са недвижимо имущество, което Банката държи с цел реализиране на доходи от наеми или капиталови печалби. Инвестиционните имоти се отчитат по преоценена стойност и разликите между балансовата и преоценената стойност се отчитат в печалбата или загубата.

3.12 Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, с използване на метода на ефективния лихвен процент, като се амортизира разликата между сумата при първоначалното признаване на съответния актив или задължение и сумата при настъпил падеж.

За кредити, предоставени от Банката, и задължения към депозанти, където лихвата се изчислява ежедневно като се прилага договореният лихвен процент към остатъчната сума, ефективният лихвен процент се приема за равен на договорения.

Приходите от лихви в резултат на притежаване на финансови активи, определени за отчитане по справедлива стойност, се отчитат като приходи от лихви от ценни книжа, отчитани по справедлива стойност.

За всички активи, за които Банката е извършила преценка, че не се очаква събиране на договорните парични потоци, или договорните парични потоци са носители на допълнителен риск, при който очакваните бъдещи парични потоци ще бъдат реализирани в намален размер или в по-късен момент от договорения, Банката признава лихвен доход върху нетната балансова стойност на актива.

При финансови активи, при които Банката не очаква събиране на договорните парични потоци, признатият лихвен доход, върху нетната стойност на актива, е равен на нула.

3.13 Приходи от такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на банкови сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции и годишни такси по кредитите. Само таксите и комисионите, които са за отпускане и обработка на краткосрочни и дългосрочни кредити, са неделима част от ефективния лихвен процент и се признават като корекция на лихвения доход, останалите такси, в т.ч. годишните такси за обслужване на кредити, се признават текущо в приходите от такси и комисионни за периода.

3.14 Операции в чуждестранна валута

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

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2020</u>	<u>31 декември 2019</u>
Долари на САЩ	1.59386	1.74099
Евро	1.95583	1.95583

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

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, в който са възникнали.

3.15 Данъци

Банката начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата на които се плащат (възстановяват) данъци.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се отчита в отчета за всеобхватния доход, и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

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

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

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

3.16 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Банката прилага МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“. МСФО 13 осигурява единно ръководство за оценка на справедливата стойност и оповестяване на оценката на справедлива стойност. Обхватът на МСФО 13 е широк, като изискванията за оценка по справедлива стойност на

МСФО 13 са приложими както на финансови инструменти, така и на нефинансови позиции, за които другите МСФО изискват или позволяват оценка по справедлива стойност и оповестяване на оценяването по справедлива стойност.

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

3.16.1 Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване

Някои от активите и пасивите на Банката се оценяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. За тези активи и пасиви, както и за активите и пасивите, за които се изисква оповестяване на оценената справедлива стойност Банката оповестява нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Йерархия на справедлива стойност

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

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

Някои от финансовите активи на Банката се оценяват по справедлива стойност в края на всеки отчетен период.

Следващата таблица представя анализ на финансови инструменти, които се оценяват след първоначалното им признаване по справедлива стойност, групирани по йерархично ниво на справедливата стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3.16.2 Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност

	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2020			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи, държани за търгуване				
– капиталови ценни книжа	18,168	-	1,383	19,551
Инвестиции в ценни книжа, задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата				
– дялове в договорни фондове и акции на VISA inc.	-	8,523	1,480	10,003
Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
– дългови ценни книжа	62,490	5,308	12,580	80,378
– капиталови ценни книжа	-	-	266	266
Общо активи	80,658	13,831	15,709	110,198

	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2019			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи, държани за търгуване				
– капиталови ценни книжа	15,734	629	1,382	17,745
Инвестиции в ценни книжа, задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата				
– дялове в договорни фондове	-	7,757	-	7,757
Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
– дългови ценни книжа	19,320	-	15,290	34,610
– капиталови ценни книжа	-	-	1,617	1,617
Общо активи	35,054	8,386	18,289	61,729

Нереализирани печалби, свързани с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата:

2020 г.	Активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване-капиталови	Инвестиции в ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата-КИС, акции, и дълг. инструменти
Справедлива стойност през печалбата или загубата		
Активи		
Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,150	236
Общо	1,150	236
2019 г.	Активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване-капиталови	Инвестиции в ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата-КИС
Справедлива стойност през печалбата или загубата		
Активи		
Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,357	380
Общо	1,357	380

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Нереализирани печалби / (загуби), свързани с финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, държани в края на годината:

	2020 г.			2019 г.		
	Справедлива стойност през друг всеобхватен доход			Справедлива стойност през друг всеобхватен доход		
	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - капиталови		Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - капиталови	Общо
Активи						
Нетен приход от други финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	768	(27)	741	411	817	1,228

При определянето на справедливите стойности на финансови активи, категоризирани като Ниво 3, т.е. липса на активен пазар за даден финансов инструмент, същият се оценява чрез описаните по-долу оценъчни техники, които могат да бъдат използвани за определяне на цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата.

Техниките за оценяване се прилагат в описаната поредност (йерархия на оценяване):

1. Метод на пазарното сравнение: сравнение с цените на подобни/идентични финансови продукти
2. Модели за ценообразуване: изчисляване на цена с помощта на оценъчен модел, като се използва основно метода на дисконтираните парични потоци.

При неактивни пазари също се използват доколкото е възможно и разумно индикативни пазарни цени.

Всички използвани модели за оценка са в съответствие с общоприетите икономически методи на оценка на финансови инструменти. За финансовите инструменти с фиксирани или определяеми парични потоци се прилага по правило Методът на дисконтираните парични потоци.

Входящите пазарни данни използвани при оценъчните техники включват цени на дългови и капиталови ценни книжа, капиталови индекси, безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове, валутни курсове и други фактори необходими за определяне на дисконтовите проценти.

Към края на 2020 г. справедливата стойност на дълговите инструменти, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности са оценени чрез метода на дисконтираните парични потоци, като всички такива активи са с фиксирани и определяеми парични потоци. Дисконтовите фактори се изчисляват, като към безрисковия лихвен процент се прибави допълнителния спред, определен при първоначалното предлагане на емисията или към по-късен момент, в който е отчетен голям обем на сключени сделки.

При определянето на справедливата стойност на капиталови ценни книги, държани за търгуване, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности за 2020 г. са използвани методите на чиста стойност на активите и дисконтиране на паричните потоци и е приложен тежестен метод за определяне на пазарната стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3.16.3 Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

2020 г.

	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2020				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти	-	-			
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-			
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност	-	-	185,345	185,345	187,779
– Дългови ценни книжа	5,600	-		5,600	5,461
Общо	-	-	-	190,945	193,240
Финансови пасиви					
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	1,630	1,630	1,630
Депозити от клиенти	-	-			
– Срочни депозити	-	-	178,729	178,729	176,801
– Разплащателни сметки	-	-	214,910	214,910	214,910
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	22,207	22,207	22,207
Общо	-	-	417,476	417,476	415,548

Справедливата стойност на предоставените кредити и аванси е изчислена на база на пазарните лихвени равнища, основани на статистиката на БНБ.

2019 г.

	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2019				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	175,428	175,428	175,644
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност	5,681	-	-	5,681	5,524
– Дългови ценни книжа	5,681	-	-	5,681	5,524
Общо	5,681	-	175,428	181,109	181,168
Финансови пасиви					
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	1,622	1,622	1,622
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	137,902	137,902	137,497
– Разплащателни сметки	-	-	180,149	180,149	180,149
Общо	-	-	319,673	319,673	319,268

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Парични средства в брой	10,332	7,192
Сметки в Централната банка	40,435	49,345
ОБЩО	50,767	56,537

Сметките в Централната банка към 31 декември 2020 и 2019 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 32,712 хил. лв. и 29,128 хил. лв., резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 1,183 хил. лв. и

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

891 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

4.1 Парични средства и парични еквиваленти в Отчета за паричните потоци

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени ограничения, както и ностро сметки и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Парични средства в брой	10,332	7,192
Сметки в Централната банка	40,435	49,345
Ностро сметки в местни банки	57,256	8,648
- блокирани парични средства	(1,666)	(3,065)
Ностро сметки в чуждестранни банки	5,389	7,278
- блокирани парични средства	(573)	(609)
Предоставени депозити при местни банки	-	5,223
ОБЩО	111,173	74,012

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, определени като такива при първоначално признаване по МСФО 9	19,551	17,745
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, задължително определени като такива по МСФО 9	10,003	7,757
ОБЩО	29,554	25,502

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Акции и дялове в местни предприятия	19,551	17,745
Дялове в колективни инвестиционни схеми	8,523	7,757
Акции на чуждестранни предприятия	731	-
Дългови инструменти на чуждестранни предприятия	749	-
ОБЩО	29,554	25,502

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	80,378	34,610
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	266	1,617
ОБЩО	80,644	36,227

6.1 Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Облигации, издадени от български емитенти	21,333	15,290
Български държавни ценни книжа	56,450	13,558
Държавни ценни книжа, издадени от чуждестранни правителства	-	3,083
Облигации, издадени от чуждестранни емитенти	2,595	2,679
ОБЩО	80,378	34,610

Към 31 декември 2020 български държавни ценни книжа в размер на 25, 505 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства. (31.12.2019: 12 007 хил. лв.), от които отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са държавни ценни книжа на стойност 20, 655 хил. лв.

Към 31 декември 2020 средният лихвен процент на българските държавни облигации в евро е 0,53 % (2019: 5,75 %).

6.2 Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Капиталови инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	266	1,617

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Таблицата по-долу показва тези инвестиции, както и приходите от дивиденди, признати от тези инвестиции.

2020 г.

	Справедлива стойност	Признат приход от дивиденди
	31.12.2020	2020
Акции и дялове на местни предприятия	166	7
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	100	23
Общо капиталови инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	266	30

2019 г.

	Справедлива стойност	Признат приход от дивиденди
	31.12.2019	2019
Акции и дялове на местни предприятия	191	
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	1,426	7
Общо капиталови инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,617	7

Следващата таблица представя движението през периода:

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
1 януари	36,227	34,583
Придобити	70,222	12,427
Продадени	(24,632)	(10,261)
Получени плащания по лихви и главници	(1,838)	(2,904)
Рекласифицирани финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход към задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загуба	(1,371)	-
Изменение на преоценъчния резерв	(487)	689
Обезценка за кредитни загуби	(13)	(35)
Нетни печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	324	119
Нетни печалби от преоценка с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	339	250
Увеличение на неразпределена печалба от минали години от преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	881	-
Други увеличения, нетно	992	1,359
31 декември	80,644	36,227

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ, НЕТНО

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Кредити и вземания от клиенти, нетно	156,571	148,180
Предоставени ресурси и депозити на банки	62,645	21,149
ОБЩО	<u>219,216</u>	<u>169,329</u>

7.1 Кредити и вземания от клиенти**Анализ по видове клиенти**

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Частни фирми	104,168	92,879
Бюджет	-	-
Домакинства и физически лица	46,806	46,206
Финансови предприятия	8,114	11,724
Обезценка за несъбираемост	(2,517)	(2,629)
ОБЩО	<u>156,571</u>	<u>148,180</u>

Анализ по отрасли

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Физически лица	46,806	46,206
Промисленост	9,946	7,352
Услуги и други	35,199	23,869
Търговия	34,071	29,151
Бюджет	-	-
Строителство	2,108	3,001
Транспорт	22,451	17,293
Селско стопанство	1,498	1,634
Финанси	7,009	22,303
Обезценка за несъбираемост	(2,517)	(2,629)
ОБЩО	<u>156,571</u>	<u>148,180</u>

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, са преобладаващо променливи. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в лева, разрешени през годините, приключващи на 31 декември 2020 и 2019, съответно са около 3,85% и 4,24%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2020 и 2019, съответно са около 3,04% и 3,49%.

Ефектите от Covid-19 върху кредитния процес и управлението на кредитния риск са представени в бележка 30.1.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7.2 Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
В лева		
Ностро сметки в местни банки	41,230	83
	<u>41,230</u>	<u>83</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	-	5,223
Ностро сметки в чуждестранни банки	5,389	7,278
Ностро сметки в местни банки	16,026	8,565
	<u>21,415</u>	<u>21,066</u>
ОБЩО	<u>62,645</u>	<u>21,149</u>

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за двете години, приключващи на 31 декември 2020 и 2019 е 0%.

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2020 и 2019 са включени съответно 382 хил. лв. блокирани средства в полза на Master Card Europe при Банк Сантандер и 191 хил. лв. в полза на J.P.Morgan Chase Bank (31 декември 2019: съответно 416 хил. лв. и 192 хил. лв.).

Към 31 декември 2020 и 2019 по ностро сметки в местни банки са блокирани средства на стойност 1,666 хил. лв. в полза на Централна Кооперативна Банка АД като обезпечение по открит акредитив и издадени банкови гаранции (31 декември 2019: 3,065 лв.).

8. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Вземания от частни нефинансови предприятия	23,164	16,280
Вземания от финансови предприятия	8,044	11,184
	<u>31,208</u>	<u>27,464</u>

9. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Държавни ценни книжа на българското правителство	5,461	5,524

Дълговите инструменти по амортизирана стойност са придобити през 2019 г.

Стойността на дългови инструменти по амортизирана стойност, заложили като обезпечение на бюджетни средства към 31 декември 2020 г. е 5,000 хил. лв. (31 декември 2019 - 5,000 хил. лв.).

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

10. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Салдо в началото на година		-
Придобити през годината	-	599
Продадени през годината	-	(5)
Прехвърлени към активи, отчитани по МСС 40	-	(594)
Прехвърлени към други активи	-	-
Салдо в края на годината	-	-

11. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Общо	Земя и сгради	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДМА	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2019	23,684	7,739	3,457	1,032	1,610	4,217	1,628	4,001
Придобити	8,107	5,882		95	1	1,873	-	256
Отписани	(548)	(393)	(11)	(44)	(55)	(45)	-	-
Трансфери	-	33	1,006	179	1,266	(4,888)	2,404	-
Преоценка	948	948	-	-	-	-	-	-
31 декември 2019	32,191	14,209	4,452	1,262	2,822	1,157	4,032	4,257
Придобити	4,623	3,578		186		690		169
Отписани	(2503)	(2251)	(76)	(174)	(1)	(1)	-	-
Трансфери	-	-	65	264	261	(590)	-	-
Преоценка	176	176	-	-	-	-	-	-
Прехвърлени от/към инвестиционни имоти	257	600	-	-	-	(343)	-	-
31 декември 20	34,744	16,312	4,441	1,538	3,082	913	4,032	4,426
Натрупана амортизация								
1 януари 2019	6,998	230	2,885	615	736	-	854	1,678
Начислена за годината	3,499	1,915	359	214	259	-	391	361
Амортизация на отписаните	(469)	(393)	(11)	(44)	(21)	-	-	-
Начислена за годината, нетно	3,030	1,522	348	170	238	-	391	361
31 декември 2019	10,028	1,752	3,233	785	974	-	1,245	2,039
Начислена за годината	3,773	1,971	394	284	293	-	449	382
Амортизация на отписаните	(1874)	(1657)	(77)	(139)	(1)	-	-	-
Начислена за годината, нетно	1,899	314	317	145	292	-	449	382
31 декември 2020	11,927	2,066	3,550	930	1,266		1,694	2,421
Нетна балансова стойност към 31 декември 2019	22,163	12,457	1,219	477	1,848	1,157	2,787	2,218
Нетна балансова стойност към 31 декември 2020	22,817	14,246	891	608	1,816	913	2,338	2,005

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Печалба от продажба на имоти, машини и съоръжения

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Продажна стойност	957	42
Отписана балансова стойност	(586)	(34)
Печалба от продажба на Имоти, машини и съоръжения	371	8

Активите с право на ползване са включени в нетната балансова стойност на имоти, машини и съоръжения както следва:

	Сгради	Автомобили	Общо активи с право на ползване
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2020 г.	5,882	106	5,988
Новопридобити активи	1,611	186	1,797
Отписани активи	(1,475)	(45)	(1,520)
Ефект от промяна на лизингови условия и очакванията за срока на лизинга	1,967	-	1,967
Салдо към 31 декември 2020 г.	7,985	247	8,232
Амортизация и обезценка			
Салдо към 1 януари 2020 г.	1,720	21	1,741
Амортизация на отписани	(1,475)	(10)	(1485)
Амортизация	1,771	49	1,820
Салдо към 31 декември 2020 г.	2,016	60	2,076
Балансова стойност към 1 януари 2020 г.	4,162	85	4,247
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	5,969	187	6,156

	Сгради	Автомобили	Общо активи с право на ползване
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2019 г.	-	-	-
Новопридобити активи	273	106	379
Първоначален ефект от МСФО 16	5,609	-	5,609
Салдо към 31 декември 2019 г.	5,882	106	5,988
Амортизация и обезценка			
Салдо към 1 януари 2019 г.	-	-	-
Амортизация	(1,720)	(21)	(1,741)
Салдо към 31 декември 2019 г.	(1,720)	(21)	(1,741)
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	4,162	85	4,247

В йерархията на справедливите стойности земите и сградите са класифицирани в ниво 3 с използване на оценителски техники за определяне на справедливите стойности.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Пазарен подход	1. Ограничения в наличието на действителни данни за сделки или борсови цени на подобни активи на активен пазар	Справедливата стойност ще се промени, ако:
Метод на пазарните анализи	корекция за липса на информация за сключени сделки - 5-10% 2. Корекции на анализи, като коефициенти за: технически параметри - (-36)-10% текущо състояние - (-2)-6%	се използват по-голям или по-малък брой анализи; се прилагат по малко или повече коефициенти за корекция; коефициентите за корекция за технически параметри и текущо състояние са по-високи или по-ниски; Оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки, отколкото с цени на оферти.

През 2020 и 2019 е извършена оценка по справедлива стойност на имотите, собственост на Банката като са ползвани пазарни оценки, изготвени от независим външен оценител.

12. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Баланс на 1 януари	13,752	9,235
Трансфери от имоти, машини и съоръжения	343	-
Продажба	(2,650)	(391)
Трансфери от нетекущи активи, държани за продажба	-	594
Трансфери от други активи	-	3,671
Трансфери в имоти, машини и съоръжения	(600)	-
Промяна в справедливата стойност	537	643
Баланс към 31 декември	11,382	13,752

Печалбата от продажба на инвестиционни имоти е формирана, както следва:

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Продажна стойност	3,363	405
Отписана балансова стойност	(2,650)	(391)
Печалба от продажба на инвестиционни имоти	713	14

Инвестиционните имоти се оценяват по преоценена стойност. В йерархията на справедливите стойности инвестиционните имоти са класифицирани в ниво 3 с използване на оценителски техники за определяне на справедливите стойности, както са оповестени за земи и сгради (бележка 11).

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Земи	3,946	5,630
Търговски сгради	2,951	4,157
Административни сгради	3,623	3,134
Производствени сгради	862	831
	11,382	13,752

Справедливата стойност на недвижимите имоти на Дружеството е определена на базата на доклади на независим лицензиран оценител, който притежава призната и подходяща професионална квалификация и който има скорошен опит в местонахождението и категорията на оценявания имот.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

През 2020 г. и 2019 г. Банката е отчетла приходи от наем от инвестиционни имоти в размер, съответно, на 72 хил. лв. и 103 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

През 2020 и 2019 разходите за данъци, ремонт и поддръжка на инвестиционни имоти са 144 хил. лв. и 58 хил. лв.

13. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Инвестициите в дъщерни предприятия към 31 декември 2020 г. и 2019 г., са както следва:

ДРУЖЕСТВО	ДЯЛ		ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	
	Към	Към	Към	Към
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
УД "Тексим асет мениджмънт" АД	100%	100%	450	450
„Тексим проекти“ ЕООД	100%	100%	1	1
ОБЩО			451	451

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни предприятия са представени по отчетна стойност (цена на придобиване).

14. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити	304	304
Разходи за бъдещи периоди	551	642
Авансови плащания	-	3
Материали	91	73
Други	10,177	5,265
ОБЩО	11,123	6,287

Активи (с изключение на недвижими имоти), които са предназначени за продажба, но реализацията им не е била осъществена в едногодишен срок, се отчитат като материални запаси в съответствие с МСС 2 и се представят като други активи.

Основната част от другите активи са търговски вземания, свързани с продажба на имоти и финансови активи.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

15. ДЕПОЗИТИ И ЗАЕМИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	1,630	1,622
ОБЩО ДЕПОЗИТИ И ЗАЕМИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	1,630	1,622

Промените в задълженията на Банката, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат класифицирани, както следва:

	2020 Заеми от местни банки в лева	2019 Заеми от местни банки в лева
1 януари 2020	-	23,000
Парични потоци:		
Плащания	-	(58,000)
Постъпления	-	35,000
31 декември 2020	-	-

16. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ДОГОВОРИ ЗА ЛИЗИНГ

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	391,711	317,646
Задължения по договори за лизинг	5,385	3,305
ОБЩО	397,096	320,951

16.1 ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ (без задължения по договори за лизинг)

	Към 31 декември 2020			Към 31 декември 2019		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	258 038	126 611	384 649	212,092	99,659	311,751
Бюджет	22 614	-	22 614	13,835	-	13,835
Финанси	13 562	6 382	19 944	8,962	6,397	15,359
Домакинства и физически лица	97 968	78 739	176 707	96,289	57,633	153,922
Услуги	40 866	14 555	55 421	34,499	10,973	45,472
Промисленост	3 338	2 703	6 041	6,033	2,081	8,114
Търговия	35 537	15 739	51 276	31,110	15,157	46,267
Транспорт	1 966	6 040	8 006	10,973	5,234	16,207
Строителство	39 062	1 988	41 050	6,908	1,524	8,432
Селско стопанство	3 125	465	3 590	3,483	660	4,143
НЕРЕЗИДЕНТИ	1 095	5 967	7 062	500	5,395	5,895
	259 133	132 578	391 711	212,592	105,054	317,646

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2020 г., са както следва:

	Лева	Долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0,05	0,00	0,13
Срочни депозити	0,26	0,14	0,41
Спестовни влогове	0,07	0,02	0,10

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2019 г., са както следва:

	Лева	Долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0,09	0,00	0,01
Срочни депозити	0,85	0,53	0,97
Спестовни влогове	0,57	0,19	0,67

Към 31 декември 2020 г. Банката няма заеми от други клиенти, различни от кредитни институции.

16.2 ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	3,754	2,233
Задължения по лизингови договори – текуща част	1,631	1,072
ОБЩО	5,385	3,305

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Дружеството наема офис сгради и автомобили. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Дружеството) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Дружеството класифицира активите си с право на ползване по последователен начин в своите имоти, машини и съоръжения (вижте пояснение 11).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Дружеството, освен ако Дружеството има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2020 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						Общо
	До 1	1-2	2-3	3-4	4-5	След 5	
	година	години	години	години	години	години	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 декември 2020 г.							
Лизингови плащания	1,793	1,654	1,440	365	248	295	5,795
Финансови разходи	(162)	(109)	(65)	(37)	(22)	(15)	(410)
Нетна настояща стойност	1,631	1,545	1,375	328	226	280	5,385

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2019 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						Общо
	До 1	1-2	2-3	3-4	4-5	След 5	
	година	години	години	години	години	години	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 декември 2019 г.							
Лизингови плащания	1,220	742	594	364	306	538	3,764
Финансови разходи	(148)	(110)	(75)	(53)	(36)	(37)	(459)
Нетна настояща стойност	1,072	632	519	311	270	501	3,305

Дружеството е избрало да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност. Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите за 2020, свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са в размер на 86 хил. лв.

Разходите за лихви по лизингови договори, включени във финансовите разходи за годината, приключваща на 31 декември 2020 са 233 хил. лв. (2019: 287 хил. лв.).

Общият изходящ паричен поток за лизингови договори за годината, приключваща на 31 декември 2020 г. е 1,803 хил. лв.

През 2020 г. в резултат на Covid-19 Банката е получила отстъпки от наемни вноски на обща стойност от 23 хил.лв., които са представени в „Други приходи”, защото Банката е приложила измененията в МСФО 16, касаещи намаления на наемите, свързани с Covid-19.

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в пояснение 11.

16.3 ЕМИТИРАНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА

През 2020 г. Банката емитира 22,000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална стойност от 1,000 лв., с общ размер от 22,000,000 лв., с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2,2%). С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. „Тексим Банк“ АД получи одобрение от БНБ да включи в капитала си от втори ред набраната сума от емисия конвертируеми корпоративни облигации в размер на 22,000 хил. лв.

17. ДАНЪЦИ

17.1 Данъчни пасиви

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Текущи данъци съгласно ЗКПО и ЗДДФЛ	75	76
Отсрочени данъчни пасиви	231	213
Общо данъчни пасиви	306	289

През периода са възникнали отсрочени данъци в размер на 18 хил.лв. в резултат на отчетена преоценка на нефинансови активи (2019 г. 95 хил. лв.)

17.2 Разход за данък върху печалбата

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2020 г. и 2019 г.. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Печалба преди данъци	154	298
Данъци по приложими данъчни ставки	15	30
Данъчен ефект от отписани отсрочени данъчни пасиви	-	-
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	(15)	(30)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	-	-
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	-	-

18. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Банкови преводи в изпълнение	286	369
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	62	206
Други задължения	2,077	1,377
ОБЩО	2,425	1,952

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

19. ПРОВИЗИИ

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Начално салдо на провизиите	238	222
Начислени провизии за съдебно дело	58	-
Платени суми	(58)	-
Реинтегрирани провизии за съдебно дело	(165)	-
Начислени провизии за поети задължения и гаранции	109	-
Реинтегрирани провизиите за поети задължения и гаранции	(114)	16
	68	238

Ръководството на банката е направило преглед на правните и конструктивни задължения, за които има вероятност да произтекат изходящи парични потоци и е преценило, че не са налице основания за признаване на провизия по неуредено съдебно дело и са реинтегрирани начислени провизии в размер 165 хил. лв. (31.12.2019 г.: 165 хил. лв.).

20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

20.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Банката се състои от 27,995 хиляди на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката.

	Към 31.12.2020 Брой акции	Към 31.12.2019 Брой акции
Регистриран капитал	27,995	27,995

Акционери, които притежават към 31.12.2020 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

Наименование	ЕИК	% от правата на глас към 31.12.2020 г.	% от правата на глас към 31.12.2019 г.
1 „Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	18,88%	18,88%
2 „Сила холдинг“ АД	112100237	8,93%	8,93%
3 ПОК „Съгласие“ АД	831284154	6,38%	6,38%
4 „Инвест кепитъл“ АД	831541734	5,17%	5,17%
5 „Итрейд“ АД	130301989	5,10%	5,10%
6 „Датамакс“ АД	831257470	4,94%	4,94%
7 „Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	4,77%	4,77%

Към 31.12.2020 г. дружествата „Датамакс“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД, „Итрейд“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14,81% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

20.2 Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Законови резерви (Фонд Резервен)	2,449	2,150
Преоценъчни резерви	7,280	7,609
Други резерви	132	132

Фонд Резервен се формира от разпределение на част от печалбите на Банката в съответствие с изискванията на Търговския закон.

Преоценъчните резерви включват преоценките на дълготрайните материални активи и на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	6,539	6,381
Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	741	1,228
Преоценъчни резерви общо	7,280	7,609

Измененията на преоценъчния резерв на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е, както следва:

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Салдо към 1 януари	1,228	538
Нетно изменение на справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	696	516
Нетна стойност прекласифицирана в отчета за доходите при продажбата на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(339)	(250)
Нетно изменение на справедливата стойност на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	37	424
Нетна стойност прекласифицирана в неразмразена печалба от минали години от рекласифицирани капиталови инструменти	(881)	
Салдо към 31 декември	741	1,228

21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

21.1 Приходи от лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Операции в лева	8,790	8,643
Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	518	629
Лихви от кредити и вземания	6,212	6,137
Лихви от кредити и вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,822	1,725
Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност	113	112
Лихви по други активи	116	16
Лихви по други пасиви	9	24
Операции в чуждестранна валута	1,767	2,342
Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	804	892
Лихви от кредити и вземания	963	1,442
Лихви по други пасиви		8
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	10,557	10,985

21.2 Разходи за лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Операции в лева	(1,129)	(1,049)
Лихви по депозити от кредитни институции		(29)
Лихви по депозити от други, различни от кредитни институции	(425)	(456)
Лихви по емитирани дългови ценни книжа	(214)	-
Лихви по лизингови договори	(233)	(294)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(127)	(185)
Лихви по финансови инструменти по амортизирана стойност	(73)	(72)
Лихви по други активи	(57)	(13)
Операции в чуждестранна валута	(598)	(435)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(357)	(315)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(71)	(67)
Лихви по други активи	(170)	(53)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(1,727)	(1,484)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Приходи от такси и комисиони	4,291	4,656
В лева	3,556	4,007
Обслужване на кредити	476	88
Задбалансови ангажименти	39	48
Управление на ценни книжа	35	16
Привлечени средства	2,031	2,904
Касови операции	492	434
Други	483	517
В чуждестранна валута	735	649
Обслужване на кредити	51	4
Привлечени средства	530	513
Други	154	132
Разходи за такси и комисиони	(733)	(947)
В лева	(416)	(665)
В чуждестранна валута	(317)	(282)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	3,558	3,709

Поради намалената икономическа активност в резултат на Covid-19 и спадът на общите лихвени равнища, Тексим Банк АД е въвела промени в тарифата на Банката с цел запазване на приходите от такси и комисиони.

23. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Нетни печалби от преоценки на финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване	1,150	1,357
Нетни печалби от валутна търговия	422	381
Нетни печалби от финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване	1,572	1,738
Нетни печалби от преоценки на финансови активи задължително определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	236	380
<i>Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	<i>1,808</i>	<i>2,118</i>
Нетни печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	324	119
Нетни печалби от дългови инструменти, рекласифицирани от другия всеобхватен доход	339	250
<i>Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>	<i>663</i>	<i>369</i>
	2,471	2,487

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Нетни печалби от преоценки и операции с финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване		
Акции и дялове	1,150	1,357
Нетни приходи от валутна търговия	422	381
	<u>1,572</u>	<u>1,738</u>

През 2020 г. и 2019 г. Банката е продала финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Таблицата по-долу обобщава печалбата от отписване по вид на актив през текущата година и сравнителния период.

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Държавни облигации	370	54
Корпоративни облигации	293	315
	<u>663</u>	<u>369</u>

**24. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО
ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Печалба от продажба на недвижим имот	-	1
	<u>-</u>	<u>1</u>

25. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ, НЕТНО

През 2020 г. и 2019 г. Банката е отчела други оперативни приходи в размер съответно на 408 хил. лв. и 502 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми и продажба на юбилейни монети.

През 2020 г. и 2019 г. Банката е отчела други оперативни разходи в размер съответно на 2,044 хил. лв. и 2,047 хил. лв.

26. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Разходи за персонала	7,116	7,021
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	4,009	4,836
Данъци, такси, командировки, обучение и други	287	367
ОБЩО	<u>11,412</u>	<u>12,224</u>

27. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2020 г. Банката е отчела нетни приходи от обратно възстановяване на обезценки за несъбираемост по кредити и вземания на клиенти и дългови ценни книжа общо в размер на 86 хил. лв. (2019 г.: нетни приходи от обезценки по кредити 489 хил. лв.).

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост на кредити и вземания на клиенти е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2019	3,029
Начислени обезценки за периода	1,275
Начислени обезценки за непризнати лихви	62
Реинтегрирани обезценки за периода	(1,726)
Отписани кредити за сметка на провизии	(11)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	2,629
Начислени обезценки за периода	950
Начислени обезценки за непризнати лихви	72
Реинтегрирани обезценки за периода	(1,040)
Отписани кредити за сметка на провизии	(94)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	2,517

За повече информация за обезценките на финансови активи вижте бележка 30.1 Кредитен риск.

28. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	154	298
Средно претеглен брой акции	27,995	27,995
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0,006	0,011

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2020 г. и 2019 г.

Средно-претегленият брой акции е изчислен като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода и броя на обикновените акции в обръщение емитирани през периода, като всеки брой акции предварително се умножи със средно-времевия фактор.

За Банката доходите на акция с намалена стойност са равни на основните доходи на акция, поради факта, че не съществуват потенциални обикновени акции с намалена стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

29. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2020	Салдо към 31.12.2019
Дъщерни дружества		
Получени депозити	189	280
Други вземания	4	-
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	256	243
Получени депозити	926	791

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

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2020	За годината, приключваща на 31.12.2019
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	11	11
Разходи за лихви	1	2
Приходи от такси	2	2
Дъщерни дружества		
Приходи от услуги	47	46
Приходи от такси	1	1

Ключов персонал на Банката са членовете на Управителния съвет, в т.ч. изпълнителните директори, които пряко участват в корпоративното оперативно управление и членовете на Надзорния съвет, които осъществяват контрол върху дейността и вземането на важни решения за развитието на Банката.

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2020 г. са на обща стойност 348 хил. лв. (2019 г.: 436 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2020 г. са на обща стойност 270 хил. лв. (2019 г.: 256 хил. лв.).

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Банката, свързан с финансови инструменти е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на видовете риск, като от особено значение са процедурите за управление на риска, механизмите за поддържането му в приемливи граници,

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

оптималната ликвидност, диверсификацията на портфейла и др. Основна цел при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да бъдат представени и анализирани видовете риск, на които Банката е изложена.

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

- Политики, правила, методологии и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове;
- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;
- Параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- Процеси за регулярно наблюдение на утвърдените лимити за различните видове риск;
- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер наличен капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;
- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Банката, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики;

Основните принципи, залегнали в политиките на Банката по управлението на риска са:

- ограничаване на поетия риск така, че бизнес дейността на Банката да не бъде изложена на опасност в краткосрочен и дългосрочен план;
- поддържане на достатъчен по размер собствен капитал така, че по всяко време да е осигурено спазването на регулаторните капиталови изисквания, както и адекватно ниво на покритие на поетите рискове в нормални условия и в условия на стрес;
- определяне структура на риска, подходяща за бизнес модела, включително чрез дефиниране на рисков профил и капиталови лимити.

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

- Надзорен съвет – определя приемливите нива на риск в рамките на възприетата стратегия за управление на риска на Банката, одобрява организационната структура за управление на риска, одобрява лимити за поемане на риск, както и основните стратегии и политики за управление на риска.
- Управителен съвет - отговаря за внедряването на утвърдените от НС политики за управление на всички съществени рискове и ефективното функциониране на системата за управление на риска;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетите политики по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Банката са следните:

30.1 Кредитен риск

Ефектите от пандемията от Covid-19 не са довели до съществени промени в приблизителните оценки, промени в моделите за оценка на очакваната загуба (ECL), различни от изменение в рисковите параметри на модела за провизиране, и не водят до промяна в класификацията или бизнес моделите през 2020 година. Ръководството на Банката очаква информация за предприетите мерки и издадени насоки от Европейския банков орган (ЕБО) и БНБ в качеството ѝ на национален регулатор, за бъдещите им действия и коригирани регулации в банковия сектор като цяло.

Като страна по финансов инструмент, Банката определя кредитния риск, на който е изложена, като възможността неин контрагент да ѝ причини финансова загуба, ако не успее да изплати задължението си. Банката управлява кредитния си риск чрез определяне на лимити за експозициите си към отделни клиенти или към група свързани лица, както и лимити по икономически сектори. С цел намаляване на кредитния риск, Банката изисква и съответните обезпечения и гаранции, в съответствие с вътрешните си правила за кредитиране.

Паричните наличности и салдата в Централната банка не носят кредитен риск, поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки представляват предимно депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Банката управлява кредитния риск, свързан с тези активи, като определя лимити на експозицията си към всеки отделен контрагент.

Предоставените кредити и аванси на клиенти на Банката представляват експозиция към кредитен риск. За оценяването му, Банката извършва анализ на риска чрез прилагане на критерии за оценка и класификация на рисковите експозиции, които са съобразени с Международните стандарти за финансово отчитане, регулаторните изисквания и добрите банкови практики. С цел минимизиране на кредитния риск, в процеса на одобрение, управление и администриране на сделките, Банката прилага детайлно разписани процедури, обхващащи анализ на икономическата целесъобразност на всеки финансов инструмент и приемливите обезпечения, контрола върху използването на отпуснатите средства и обслужването на договорните парични потоци, спазването на регулаторните изисквания и др.

Банката управлява и контролира риска от концентрация на експозиции към един или група от свързани клиенти, както и риска от концентрация на експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност от неизпълнение зависи от сходни фактори.

Управлението и контрола на кредитния риск от концентрация се осъществява чрез прилагане лимити, които включват:

- *Лимити по клиенти и групи свързани клиенти /индивидуални експозиции/* - Големи експозиции към един или група от свързани клиенти се управляват в съответствие със Закона за кредитните институции (ЗКИ), Регламент (ЕС) № 575/2013 и вътрешнонормативните правила. Банката наблюдава и докладва на управителния си орган и на регулатора единични или икономически свързани лица, които формират експозиция, равна или превишаваща 10% от приемливия ѝ капитал, определен съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и съблюдава спазването на прага от 25% за тези експозиции, установен в чл.395 на Регламент 575.
- *Лимити към контрагенти* - Управлението и контрола на кредитния риск от контрагента се осъществява чрез установяване и прилагане на конкретни лимити за определяне на максималната рискова експозиция. По отношение на контрагентите, различни от банки, лимитите се одобряват от ръководството на Банката, въз основа на задълбочен анализ от страна на бизнес направиленето и звеното за управление на риска.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

- *Лимити по икономически сектори* - Управлението и контрола на кредитния риск от концентрация по икономически сектори се осъществява чрез определяне и прилагане на лимити за ограничаване на секторни концентрации. За установяване степента на концентрация, Банката използва индекса Херфиндал-Хиршман (ННІ), разработен и утвърден за измерване на концентрации на пазарни структури.
- *Лимити по финансови инструменти и видове обезпечения* - Управлението и контрола на риска от концентрация по отношение на конкретни финансови инструменти се осъществява чрез прилагане на лимити за ограничаване на максималната експозиция по видове финансови инструменти, включително в договорни фондове, акции и облигации, както и по видове обезпечения - акции и облигации.

Балансовата стойност на експозициите представлява максималната изложеност на кредитен риск на Банката.

Брутната кредитна експозиция на Банката, преди обезценки за кредитни загуби, е представена в таблицата по-долу:

АКТИВИ	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Предоставени ресурси и депозити на банки	62,645	21,149
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	10,003	7,757
Финансови активи, държани за търгуване	19,551	17,745
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	266	1,617
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	80,535	34,754
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,463	5,537
Кредити и аванси	159,088	150,809
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	31,208	27,464
Задбалансови позиции:	27,849	17,694
в т.ч. кредитни ангажименти	17,815	11,562
в т.ч. банкови гаранции	10,034	6,132
ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ	396,608	284,526

В общата кредитна експозиция, Банката не включва салдата по сметките си в БНБ, тъй като счита, че те не са носители на кредитен риск.

С цел ефективно управление и контрол, Банката е установила механизми, включващи звеното по управление на риска, Кредитен съвет, Кредитен комитет и др., които са отговорни за управлението на кредитния риск.

Кредитният съвет е постоянно действащ специализиран орган, който разглежда предложенията на бизнес направлението за сключване на кредитни сделки с корпоративни клиенти, след което ги представя на Управителния и Надзорния съвети за одобрение. Всички кредитни сделки над определен размер се одобряват от НС. Кредитният съвет осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет.

Кредитният комитет е специализиран вътрешен орган, отговарящ за реструктурирането, индивидуалното класифициране и обезценяване на рискови експозиции, както и за отписването им. Управителният съвет на Банката определя числеността и състава на Кредитния комитет. Същият осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет. В състава

на Кредитния комитет не участват лица, които отговарят за одобрението на кредитите и поддържането на взаимоотношения с кредитополучателите.

Звената по управление на риска са независима структура от звената, ръководещи или изпълняващи функциите по създаване или подновяване на експозициите. Звеното по анализ и управление на риска разработва и развива рамката за оценка и управление на риска и следи за нейното прилагане, извършва оперативна дейността по идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, представя регулярни и извънредни доклади за нивото на риска пред съответните органи за вътрешно управление, следи за нарушения на лимити и докладва тяхното изпълнение в съответствие с утвърдените процедури за ескалация, подпомага прилагането на ефективни практики по управление на риска, оценява присъщите рискове на всички нови продукти, процеси или услуги на Банката. Звеното, отговарящо за оценката на кредитния риск извършва анализ и изготвя становища на кредитни и други сделки, предложени за одобрение от бизнес звената в Банката.

Подобни механизми гарантират:

- Наличието на подходящи методологии и практики за управление на кредитния риск, включително ефективна система за вътрешен контрол и определяне на надеждни обезценки в съответствие с МСФО 9 и съответните надзорни насоки.
- Идентифициране, оценка и измерване на кредитния риск в Банката, от ниво индивидуален инструмент, до ниво портфейл.
- Създаване на кредитни политики за защита на Банката срещу идентифицираните рискове: изисквания за получаване на обезпечение от кредитополучатели, извършване на достоверна текуща кредитна оценка на кредитополучателите и непрекъснато наблюдение на експозициите спрямо вътрешни рискови лимити.
- Ограничаване на концентрациите на експозиция по видове активи, контрагенти, индустрия, кредитен рейтинг, географско местоположение и др.
- Създаване на стабилна рамка за контрол относно структурата за издаване на разрешения за одобрение и подновяване на кредитни инструменти.
- Разработване и поддържане на рискова класификация на Банката за категоризиране на експозициите в зависимост от степента на риска от неизпълнение. Рисковите категории подлежат на регулярно преразглеждане.
- Разработване и поддържане на процесите на Банката за измерване на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), включително мониторинг на кредитния риск, прилагането на прогнозна информация и методи за измерване на ОКЗ.
- Гарантиране, че Банката разполага с политики и процедури за подходящо поддържане и одобряване на модели, използвани за оценка и измерване на ОКЗ.
- Създаване на надеждна счетоводна оценка и процес на измерване на кредитния риск, които да осигурят силна основа за общи системи, инструменти и данни за оценка на кредитния риск и отчитане на ОКЗ. Предоставяне на съвети, насоки и специализирани умения на бизнес звената за популяризиране на най-добрите банкови практики за управлението на кредитния риск.

Функцията за вътрешен одит извършва редовни проверки, гарантиращи, че установените контроли и процедури са подходящо разработени и внедрени.

Риск на клиента и вътрешен рейтинг

С цел ефективно идентифициране и управление на кредитния риск, Банката е създала звено, което извършва оценка на кредитния риск при първоначалното одобрение на експозициите към

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

корпоративни клиенти, както и периодичен мониторинг и анализ на финансовото състояние и кредитоспособността на кредитополучателите.

Анализът на финансовото състояние на кредитополучателите обхваща показатели като:

- Капитал и капиталова структура;
- Възвръщаемост на собствения и привлечения капитал;
- Възвръщаемост на активите;
- Обща, бърза и абсолютна ликвидност;
- Финансова автономност;
- Ръст и рентабилност на приходите;
- Стойност на EBITDA;
- Ръст и обеми на продажби и прогнозни входящи парични потоци;
- Състояние на пазара или бизнес сегмента, в който клиентът оперира; пазарни позиции на клиента;
- Изпълнение на договори от и към контрагенти;
- Информация за икономическа и юридическа свързаност;
- Информация за взаимоотношения с институции и обекти от публичния сектор;
- История и време на осъществяване на дейността, развитие и естество на бизнеса;
- Репутация;
- Уместна и относима макроикономическа информация, както и прогнозна такава;
- Пазарна стойност и приемливост на обезпечението и покритие на дълга с обезпечение;
- Други;

За минимизиране на кредитния риск и като допълнителна защита, Банката изисква и предоставянето на обезпечения от страна на кредитополучателите, като обезпеченията са обособени по степен на приемливост. В процеса на управление на експозициите, Банката може да изиска допълнително обезпечение, спрямо първоначално предоставеното, например при появата на индикации за обезценка или при промяна на пазарната стойност на обезпеченията.

При извършване на периодичните прегледи на експозициите и кредитополучателите, звеното за оценка на кредитния риск взема предвид и наличието на индикатори за обезценка, които Банката счита за обективни доказателства за обезценяване на експозицията, като:

- Значително финансово затруднение на емитента или длъжника, водещо до невъзможност за изплащане на задълженията;
- Нарушаване на договорно условие като неизпълнение или просрочие; нарушаване на заложен в договора ковенанти или други условия;
- Банката, по икономически или договорни причини, свързани с финансово затруднение от страна на длъжника, прави отстъпки към длъжника, каквито не биха били направени при други обстоятелства;
- Вероятност длъжникът или свързани лица да бъдат обявени в несъстоятелност или длъжникът да подлежи на друго финансово оздравяване;
- Изчезване на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения;
- Значителни просрочени публични задължения или задължения към служители;
- Длъжникът е поискал извънредно финансиране от Банката поради финансови затруднения;
- Друга банка е обявила заем на длъжника за предсрочно изискуем;
- Съществено понижение на стойността на обезпечението, което нарушава изискванията на Банката за покритие на експозицията с обезпечение (когато Банката не е в състояние да договори предоставянето на допълнително обезпечение или снижаване на експозицията);
- Съществен спад в собствения капитал, който би могъл да доведе до срив във финансовото състояние на длъжника и/или да засегне финансовата му автономност;
- Отрицателна EBITDA;

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

- Съществен спад с над 50% в очакваните бъдещи парични потоци;
- Съществен спад с над 50% в оборота;
- Коефициент на обслужване на дълга (DSCR) < 1%;
- Кредитно събитие, обявено от Международната Асоциацията за суапове и деривати;
- Търговията с облигации (временно) е преустановена на основния пазар, поради слухове или факти за финансови затруднения;
- 5 годишни Суапове за кредитно неизпълнение (CDS) са били над 1000 б.т. в рамките на последните 12 месеца;

Въз основа на анализа на кредитоспособността, Банката е възприела система за класифициране на риска на клиента в следните категории:

- A – Минимален кредитен риск;
- B – Умерен кредитен риск;
- C – Умерен към завишен кредитен риск;
- D – Завишен кредитен риск;
- E – Висок кредитен риск;

В таблиците по-долу е показано състоянието на балансовите и задбалансови позиции на Банката по финансови инструменти и групи риск на клиента към 31.12.2020г. и 31.12.2019г.

Към 31.12.2020 г.

Кредити и аванси	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
A	34,869	(22)
B	69,913	(125)
C	25,823	(19)
D	9,503	(3)
E	1,190	(269)
Без рейтинг	2,192	(149)
Общо корпоративни кредити	143,490	(587)
Експозиции на дребно	46,806	(1,930)
Общо кредити и аванси	190,296	(2,517)
Дългови и капиталови ценни книжа	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	76,479	(83)
B	18,095	(2)
C	6,618	(71)
Без рейтинг	14 626	(3)
Общо ценни книжа	115,818	(159)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Задбалансови позиции	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажменти	Провизии
A			
B	4,269	2,227	21
C	4,836	9,060	24
D	861	400	5
E	-	17	-
Без рейтинг	-	-	-
Експозиции на дребно	68	20	-
Общо задбалансови позиции	-	6,091	17
	10,034	17,815	67

Към 31.12.2019 г.

Кредити и аванси	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
A	28,386	(2)
B	74,698	(128)
C	16,462	(128)
D	11,163	(32)
E	1,093	(225)
Без рейтинг	265	(219)
Общо корпоративни кредити	132,067	(734)
Експозиции на дребно	46,206	(1,895)
Общо кредити и аванси	178,273	(2,629)

Дългови и капиталови ценни книжа	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	38,382	(56)
B	15,663	(99)
C	1,552	-
Без рейтинг	11,813	(2)
Общо ценни книжа	67,410	(157)

Задбалансови позиции	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажменти	Провизии
A	733	2,476	23
B	4,136	2,397	9
C	74	681	9
D	1,154	284	6
E	-	-	-
Без рейтинг	-	17	-
Експозиции на дребно	35	5,707	26
Общо задбалансови позиции	6,132	11,562	73

Идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск и признаване на кредитни загуби

Като част от процеса по управление на експозициите и с цел ефективно идентифициране, наблюдение, управление и оценяване на кредитния риск в отчета за финансовото състояние, Банката извършва и класификация на рисковите си експозиции и признаване на кредитните загуби, на база следните три основни категории: Фаза 1, Фаза 2 и Фаза 3.

Във Фаза 1 се класифицират първоначално създадени финансови активи (с изключение на такива, които са закупени или първоначално създадени с кредита обезценка) и активи, които се обслужват в съответствие с договорните парични потоци по тях.

При индикации за значително увеличение на кредитния риск, Банката класифицира рисковите си експозиции във Фаза 2 и Фаза 3.

За определяне на значителното увеличение на кредитния риск, Банката прилага оборима презумпция, че такова е налице, когато просрочието по договорните парични потоци надвишава 30 дни. Тези експозиции се класифицират във Фаза 2.

При просрочие по финансов актив, надхвърлящо 90 дни, Банката го класифицира във Фаза 3.

Ако Банката разполага с разумна и аргументирана информация, че няма значително увеличение на кредитния риск, въпреки наличието на просрочие по експозицията, презумпцията не се прилага. За да направи подобна преценка, Банката извършва индивидуален анализ на финансовото, правното и фактическото състояние на актива и клиента, на база на описаните по-горе показатели, определящи риска на клиента.

Оценката на значителното увеличение на кредитния риск се извършва към всяка отчетна дата.

Банката се стреми да идентифицира значителното увеличение на кредитния риск и да извършва признаване на кредитните загуби за целия срок на финансовия инструмент, преди по него да настъпи просрочие. При групи финансови активи, например експозиции към физически лица, чието естество не предполага идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск, преди настъпването на просрочие, се използва екстраполирана вероятност от неизпълнение на ниво продукт и/или сегмент, на база историческия опит на Банката. Оценяването на колективна основа на значителното увеличение на кредитния риск, се извършва при всички финансови активи или групи клиенти със сходни характеристики, при които няма възможност или необходимост от индивидуално оценяване.

Независимо дали кредитният риск е оценяван индивидуално или колективно, целта на изискванията за обезценка на финансовите активи, управлявани от Банката, е към всяка отчетна дата да бъдат признати очакваните кредитни загуби за 12 месечен период при експозиции, за които не се наблюдава значително увеличение на кредитния риск и за целия срок на инструмента при активи, чиито кредитен риск се е увеличил значително в периода след първоначалното им признаване. Датата на първоначално признаване при кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции е датата, на която Банката е станала страна по неотменяем ангажимент.

Срокът, за който се оценяват очакваните кредитни загуби е максималният срок на договорите (включително опциите за удължаване), през който Банката е изложена на кредитен риск. При експозиции, които включват както кредит, така и ангажимент по неусвоен кредит, очакваните кредитни загуби се оценяват за срока, през който Банката е изложена на кредитен риск, дори ако той надхвърля срока на договора.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

За финансови инструменти класифицирани във Фаза 1, Банката признава коректив за очаквани кредитни загуби по тях за 12 месечен период, следващ отчетната дата.

За финансови инструменти, класифицирани във Фаза 2 и Фаза 3 се признава коректив за очаквани кредитни загуби за целия срок на инструментите.

Корективът за кредитни загуби се изчислява върху размера на експозицията (Exposure at Default - EAD) към всяка отчетна дата.

За размер на експозициите си, Банката приема брутната им балансова стойност плюс неусвоените кредитни ангажименти и финансовите гаранции, умножени по кредитен конверсионен коефициент (CCF). По този начин се оценява и признава коректив за загуби, формиран от очаквани и признати кредитни загуби (обезценки) по балансовите експозиции и провизии по задбалансовите позиции.

Кредитната загуба е настоящата стойност на разликата между дължимите договорни парични потоци и потоците, които Банката очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са претеглените на базата на вероятността оценка на кредитните загуби, т.е. настоящата стойност на целия паричен недостиг.

За оценяване на очакваните кредитни загуби, Банката използва модел за изчисление, чийто входящи параметри са рисковите индикатори Вероятност от неизпълнение (PD) и Загуба при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGDuncovered), представляващи, съответно, вероятността в рамките на определен период, даден контрагент да изпадне в неизпълнение и съотношението на загубата по необезпечена експозиция, дължаща се на неизпълнение на длъжник, към размера на експозицията в момента на неизпълнението. Очакваните кредитни загуби се оценяват чрез среднопретеглената стойност на кредитните загуби, като за тегла служат съответните вероятности от настъпване на неизпълнение.

При обезпечени експозиции, се взема предвид стойността на очакваните парични потоци от реализация на обезпечението, с която се намалява размерът на експозицията към момента на неизпълнение, с цел определяне на кредитната загуба. Очакваният паричен поток от реализация на обезпечението се определя въз основа на стойността, сроковете и разходите, свързани с неговата реализация и при отчитане на фактора стойност на парите във времето.

Оценка на рисковите параметри на база исторически опит на Банката

Рисковите параметри, участващи в модела за изчисление на очакваните кредитни загуби на Банката, се оценяват на база исторически опит за нивото на неизпълнение (PD), загубата при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGDuncovered) и степента на усвояване на задбалансови ангажименти (CCF), както и въз основа на прогнозите за развитието на макроикономическата среда.

Историческото ниво на неизпълнение (DR) се определя въз основа на минали данни за нарушени договорни парични потоци и настъпили събития на неизпълнение по експозициите.

Банката изчислява историческото ниво на неизпълнение в зависимост от сегмента на кредитополучателите си, като за корпоративни клиенти изчисленията се извършват на ниво клиент, а за експозиции на дребно, на база хомогенни (отличаващи се със сходни характеристики, поведение и управление) кредитни портфейли и продуктови групи. За целта, Банката е разделила продуктите си за физически лица на ипотечни кредити, потребителски кредити и потребителски кредити, обезпечени с парични средства, стокови кредити, овърдрафти, кредитни карти и др. В рамките на една и съща група се прави и допълнително разграничаване в зависимост от фазата на експозицията, като основен принцип при извършване на калкулацията, е в обхвата на анализа да

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

попадат само експозиции, които в началото на разглеждания период са обслужвани. Историческото ниво на неизпълнение се изчислява като средноаритметична стойност на броя клиенти, които в началото на периода са обслужвани, но са изпаднали в неизпълнение през следващите 12 месеца, към общия брой клиенти, които са били обслужвани в началото на 12-месечния период.

За експозиции към контрагенти, включващи институции, емитенти на дългови ценни книжа или контрагенти по репо сделки, Банката използва стойности на PD от глобални финансови пазари на данни (Блумбърг) или присъдени от АВКО кредитни рейтинги.

Оценката на параметъра LGD_{uncovered} се базира на исторически данни за загуби от необезпечени експозиции в резултат на настъпило неизпълнение и измерва съотношението на загубата от тези експозиции, към размера им към датата на неизпълнение. Изчислението на параметъра се извършва поотделно за продуктовите групи, включващи експозиции на дребно, които не са обезпечени с признати, за целите на обезценката, обезпечения. Кредитният конверсионен коефициент (CCF) представлява съотношението на частта от текущо неусвоения размер на поет задбалансов ангажимент, която би могла да бъде усвоена, към целия размер неусвоен размер на ангажимента. Оценката на CCF се извършва на ниво продуктова група, а при липса на достатъчно исторически данни за групата, както и при издадените от Банката гаранции, CCF се приема на 100%.

Включване на информация за бъдещи периоди

Интегрирането на макроикономическата среда в оценката на рисковите параметри, участващи в обезценката се базира на еднофакторен линеен регресионен анализ. При този подход се построява линейна връзка между независима променлива z (макроикономически фактор) и даден рисков фактор. Банката използва прогнозна информация, която е налична без извършване на ненужни разходи или усилия при оценката на значителното увеличаване на кредитния риск, както и при измерването на ОКЗ. Банката използва данни, базирани на външна и вътрешна информация, за да състави базисен сценарий за бъдеща прогноза за съответните икономически променливи, както и други възможни сценарии. Използваната външна информация включва икономически данни и прогнози, публикувани от правителствени организации и регулаторни органи. Банката прилага прогнозните стойности за развитието на макроикономическите показатели в регресионния модел, като подхожда консервативно при имплементирането им в рисковите параметри, участващи в обезценката. Банката е идентифицирала ключовите фактори за кредитния риск и кредитните загуби за всеки портфейл от финансови инструменти и е използвала статистически анализ на историческите данни за оценка на връзките между макроикономическите променливи и кредитния риск и кредитните загуби. Банката не е направила промени в техниките за оценяване или съществените предположения, направени през отчетния период.

Въз основа на анализ на историческите данни през последните 5 години са оценени очакваните връзки между ключовите показатели и стойностите на неизпълнението и загубата при неизпълнение за различни портфейли от финансови активи.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Банката е извършила анализ на чувствителността на това как очакваните кредитни загуби в основните портфейли ще се променят, ако се променят ключовите предположения, използвани за изчисляване на очакваните кредитни загуби. Резултатите от анализа са обобщени в таблицата по-долу:

2020 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри	Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър	+1%	-1%
Вероятност от загуба (PD)	(261)	261
Загуба от неизпълнение (LGD)	(31)	31

2020 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на 1 %-но изменение в очакваните нива на макроикономическите фактори	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър PD	+0,7%
Макрофактори - безработица и влиянието ѝ върху портфейла на кредитите за физически лица	(98)

2019 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри	Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър	+1%	-1%
Вероятност от загуба (PD)	(268)	266
Загуба от неизпълнение (LGD)	(29)	32

2019 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на 1 %-но изменение в очакваните нива на макроикономическите фактори	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър PD	+0.36%
Макрофактори - безработица и влиянието ѝ върху портфейла на кредитите за физически лица	(45)

Кредитно качество

Банката следи кредитния риск за всяка категория или отделен финансов инструмент.

Анализът на концентрациите на кредитния риск на Банката по дадена категория финансови активи е представен в следващите таблици. Освен ако не е изрично посочено, за финансовите активи сумите в таблицата представляват брутни балансови стойности. За кредитните

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

ангажименти и договорите за финансова гаранция сумите в таблицата представляват съответно сумите, поети като ангажименти или са гарантирани.

Предоставени ресурси и депозити на банки

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор		
Централни банки	40,435	49,345
Български търговски банки	57,257	13,871
Чуждестранни търговски банки	5,388	7,278
Общо	103,080	70,494

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Концентрация по сектор*		
Банкиране на дребно:	46,806	46,206
Ипотечни	17,802	16,345
Необезпечено кредитиране	29,004	29,861
Корпоративни:	112,282	104,603
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	15,136	17,079
Основни потребителски стоки	10,746	6,563
Енергетика	160	224
Финанси	30,063	33,097
Здравеопазване	5	115
Индустрия	29,407	25,676
Информационни технологии	-	61
Суровини и материали	7,976	7,528
Недвижими имоти	18,776	14,226
Обществени услуги/ютилити и други	13	34
Общо	159,088	150,809

* съгл. секторната номенклатура на GICS

Концентрация по региони

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Европа	159,088	150,790
България	159,088	150,790
Друг свят:	-	19
Австрия	-	2
Китай	-	17
Общо	159,088	150,809

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Кредитни ангажименти	2020 ХИЛ. ЛВ.	2019 ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	6,091	5,707
Ипотечни кредити	400	183
Необезпечено кредитиране	5,691	5,524
Корпоративни:	11,724	5,855
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	756	997
Основни потребителски стоки	926	1,021
Енергетика	-	-
Финанси	303	424
Здравеопазване	698	778
Индустрия	8,208	869
Информационни технологии	610	610
Суровини и материали	150	1,073
Недвижими имоти	1	11
Обществени услуги/ютилити и други	72	72
Общо	17,815	11,562

Концентрация по региони		
Европа	17,766	11,531
България	17,766	11,531
Друг свят:	49	31
Австрия	10	8
Китай	20	3
Русия	19	20
Други	-	-
Общо	17,815	11,562

Договори за финансови гаранции	2020 ХИЛ. ЛВ.	2019 ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	-	35
Ипотечни	-	-
Необезпечено кредитиране	-	35
Корпоративни:	10,034	6,097
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	1,906	1,298
Основни потребителски стоки	39	276
Енергетика	5	5
Финанси	1,247	1,247
Здравеопазване	280	151
Индустрия	3,242	3,024
Информационни технологии	264	50
Суровини и материали	3,025	25
Недвижими имоти	26	21
Обществени услуги/ютилити и други	-	-
Общо	10,034	6,132

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Концентрация по региони

Европа	10,034	6,132
България	10,034	6,132
Друг свят:	-	-
Общо	10,034	6,132

В следващите таблици е представен анализ на кредитната експозиция на Банката по видове експозиции, риск на клиента и „Фаза“, без да се взема предвид ефектът от обезпечения и други кредитни улеснения. Ако не е допълнително посочено, финансовите активи са представени в таблицата по брутна балансова стойност. Кредитните ангажименти и гаранции са представени по заделената или гарантираната сума.

2020 г.

Предоставени кредити и аванси	2020			Общо
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Корпоративни кредити				
A	34,869	-	-	34,869
B	67,911	2,002	-	69,913
C	23,561	-	2,262	25,823
D	8,284	1,208	11	9,503
E	-	-	1,190	1,190
Без рейтинг	2,030	-	162	2,192
Общо корпоративни кредити	136,655	3,210	3,625	143,490
Експозиции на дребно	43,375	347	3,084	46,806
Общо кредити и аванси	180,030	3,557	6,709	190,296
Загуба от обезценка	(313)	(53)	(2,151)	(2,517)
Нетна стойност кредити и аванси	179,717	3,504	4,558	187,779

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажименти	2020			Общо
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Корпоративни кредити				
A	6,496	-	-	6,496
B	13,896	-	-	13,896
C	1,261	-	-	1,261
D	14	3	-	17
E	-	-	-	-
Без рейтинг	88	-	-	88
Общо корпоративни кредити	21,755	3	-	21,758
Експозиции на дребно	6,027	17	47	6,091
Общо задбалансови позиции	27,782	20	47	27,849
Провизия	66	1	-	67

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2019 г.

Предоставени кредити и аванси	2019			Общо хил. лв.
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби хил. лв.	Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	
Корпоративни кредити				
A	28,386	-	-	28,386
B	72,689	-	2,009	74,698
C	16,172	23	267	16,462
D	9,894	1,269	-	11,163
E	-	-	1,093	1,093
Без рейтинг	36	-	229	265
Общо корпоративни кредити	127,177	1,292	3,598	132,067
Експозиции на дребно	43,166	412	2,628	46,206
Общо кредити и аванси	170,343	1,704	6,226	178,273
Загуба от обезценка	(325)	(46)	(2,258)	(2,629)
Нетна стойност кредити и аванси	170,018	1,658	3,968	175,644

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажменти	2019			Общо хил. лв.
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби хил. лв.	Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	
Корпоративни кредити				
A	3,209	-	-	3,209
B	6,533	-	-	6,533
C	755	-	-	755
D	1,438	-	-	1,438
E	-	-	-	-
Без рейтинг	17	-	-	17
Общо корпоративни кредити	11,952	-	-	11,952
Експозиции на дребно	5,725	7	10	5,742
Общо задбалансови позиции	17,677	7	10	17,694
Провизия	72	1	-	73

Инвестициите на Банката в дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност в размер на 5 461 хил. лв. са класифицирани във Фаза 1, като обезценката по тях е 2 хил. лв. към 31 декември 2020 г.

Следващата таблица обобщава загубата от обезценка към края на годината по видове експозиции.

Загуба от обезценка по вид актив	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност		-
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2,517	2,629
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2	13
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	157	144
Кредитни ангажменти	53	63
Договори за финансови гаранции	14	10
Общо	2,743	2,859

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Следващата таблица представя движението между фази на финансовите инструменти на Банката през 2020 г. и 2019 г.:

2020 г.

Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)	Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Брутна балансова стойност Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
	От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 1
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	2,448	26	213	5	484	16
<i>Корпоративни кредити</i>	2,303		12			
<i>Банкиране на дребно</i>	145	26	201	5	484	16
Общо	2,448	26	213	5	484	16
Поети ангажименти и предоставени финансови гаранции	20	-	-	-	39	2

2019 г.

Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)	Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Брутна балансова стойност Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
	От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 1
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	1,673	125	151	3	2,188	-
<i>Корпоративни кредити</i>	1,291	-	-	-	2,009	-
<i>Банкиране на дребно</i>	382	125	151	3	179	-
Общо	1,673	125	151	3	2,188	-
Поети ангажименти и предоставени финансови гаранции	6	10	3	-	3	2

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Таблиците по-долу анализират движението на загубата от обезценка през годината по видове активи.

2020 г.

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	Начален баланс 31.12.2019г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	(481)	(691)	745	(46)	-	(473)
Кредитни институции	-	(1)	1	-	-	-
Дългови ценни книжа	(157)	(205)	202	-	-	(160)
Кредити и аванси	(324)	(485)	542	(46)	-	(313)
<i>Корпоративни кредити</i>	(174)	(222)	235	1	-	(160)
<i>Експозиции на дребно</i>	(150)	(263)	307	(47)	-	(153)
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	(46)	(113)	80	26	-	(53)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(46)	(113)	80	26	-	(53)
<i>Корпоративни кредити</i>	-	-	-	(1)	-	(1)
<i>Експозиции на дребно</i>	(46)	(113)	80	27	-	(52)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(2,259)	(352)	417	(51)	94	(2,151)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(2,259)	(352)	417	(51)	94	(2,151)
<i>Корпоративни кредити</i>	(560)	-	127	(52)	59	(426)
<i>Експозиции на дребно</i>	(1,699)	(352)	290	1	35	(1,725)
Общо коректив за кредитна загуба	(2,786)	(1,156)	1,242	(71)	94	(2,677)
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	72	103	(107)	(1)	-	67
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	1	-	(1)	1	-	1
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	5	(5)	-	-	-
Общо провизии по ангажменти и финансови гаранции	73	108	(113)	-	-	68

През 2020 г. не е променяна оценъчната методика за изчисляване на очаквани кредитни загуби.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2019 г.

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	Начален баланс 31.12.2018г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	(549)	(983)	1,080	(29)	-	(481)
Кредитни институции	(3)	-	3	-	-	-
Дългови ценни книжа	(192)	(196)	231	-	-	(157)
Кредити и аванси	(354)	(787)	846	(29)	-	(324)
Корпоративни кредити	(123)	(187)	135	1	-	(174)
Експозиции на дребно	(231)	(600)	711	(30)	-	(150)
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	(55)	(82)	49	42	-	(46)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(55)	(82)	49	42	-	(46)
Корпоративни кредити	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	(55)	(82)	49	42	-	(46)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(2,620)	(406)	831	(75)	11	(2,259)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(2,620)	(406)	831	(75)	11	(2,259)
Корпоративни кредити	(889)	(117)	461	(20)	5	(560)
Експозиции на дребно	(1,731)	(289)	370	(55)	6	(1,699)
Общо коректив за кредитна загуба	(3,224)	(1,471)	1,960	(62)	11	(2,786)
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	56	154	(138)	-	-	72
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	1	3	(3)	-	-	1
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	3	(3)	-	-	-
Общо провизии по ангажименти и финансови гаранции	57	160	(144)	-	-	73

При процедурите за мониторинг на Банката, се установява значително увеличение на кредитния риск преди изпадане в неизпълнение на експозицията и най-късно, когато експозицията стане с просрочие 30 дни. Такъв е случаят главно за предоставените кредити и аванси на клиенти и по-конкретно за експозиции в сегмент банкиране на дребно, тъй като при корпоративните кредити и други експозиции съществува повече информация за кредитополучателя, която се използва за идентифициране на значително увеличение на кредитния риск. Таблицата по-долу представя възрастов анализ на брутната балансова сума на предоставените кредити и аванси на клиенти.

Предоставени кредити и аванси на клиенти:	2020		2019	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
0-29 дни	152,179	518	144,258	563
30-59 дни	2,362	49	2,460	23
60-89 дни	126	23	236	39
90-180 дни	752	58	176	66
Повече от 181 дни	3,669	1,869	3,679	1,938
Общо	159,088	2,517	150,809	2,629

Обезпечения и други кредитни подобрения

Банката притежава обезпечения или други кредитни подобрения за намаляване на кредитния риск, свързан с финансови активи. Основните видове обезпечения и видовете активи, с които са свързани, са изброени в таблицата по-долу. Представеното обезпечение се отнася до инструментите, които са оценявани по справедлива стойност през ДВД, амортизирана стойност и справедлива стойност през печалбата или загубата.

Вид вземане	Вид обезпечение
Предоставени кредити и аванси на банки	Непр.
Ипотечни кредити	Жилищно и търговско недвижимо имущество
Потребителски кредити	Поръчителство
Корпоративни кредити	Договорни и законни ипотечи; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици
Инвестиции в ценни книжа	Договорни и законни ипотечи; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици

През годината няма промяна в политиката за признаване на обезпеченията на Банката. Повече подробности относно обезпеченията, държани за определени видове финансови активи, могат да бъдат намерени по-долу.

Ипотечно кредитиране

Банката държи жилищни имоти като обезпечение за ипотечните кредити, които предоставя на своите клиенти. Банката следи изложеността си на ипотечно кредитиране на дребно, използвайки съотношението заем към стойност (LTV), което се изчислява като съотношение на брутната сума на заема - или сумата, заделена за кредитни ангажименти - към стойността на обезпечението. Оценката на обезпечението изключва всякакви корекции за получаване и продажба на обезпечението. Стойността на обезпеченията се актуализира периодично. Таблиците по-долу показват експозициите от ипотечни кредити по диапазони на LTV.

Ипотечно кредитиране	2020		2019	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
LTV съотношение	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	4,247	(3)	2,949	-
51-70%	5,066	-	4,945	(1)
71-90%	7,865	-	7,834	-
91-100%	78	-	327	-
Повече от 100 %	546	(1)	290	-
Общо	17,802	(4)	16,345	(1)

Кредитни ангажименти – Ипотечно кредитиране	2020		2019	
	Сума на ангажимента	Загуба от обезценка	Сума на ангажимента	Загуба от обезценка
LTV съотношение	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	400	(2)	85	-
51-70%	-	-	-	-
71-90%	-	-	-	-
91-100%	-	-	98	(1)
Повече от 100 %	-	-	-	-
Общо	400	(2)	183	(1)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

През 2020 г. няма компенсиране на финансови активи с финансови пасиви.

Обобщена информация за качеството на кредитния портфейл

Структурата на кредитния портфейл по видове клиенти е, както следва:

	31.12.2020			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо отчетна стойност
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Частни фирми	99,334	1,208	3,627	104,169
Домакинства и физически лица	43,376	347	3,083	46,806
Финансови предприятия	6,111	2,002	-	8,113
кредитни карти	-	-	-	-
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	148,821	3,557	6,710	159,088
Обезценка за несъбираемост	(313)	(53)	(2 151)	(2 517)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	148, 508	3,504	4,559	156,571

	31.12.2019			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо отчетна стойност
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Частни фирми	87,988	1,291	3,600	92,879
Домакинства и физически лица	43,166	412	2,628	46,206
Финансови предприятия	11,724	-	-	11,724
кредитни карти	-	-	-	-
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	142,878	1,703	6,228	150,809
Обезценка за несъбираемост	(325)	(46)	(2,258)	(2,629)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	142,553	1,657	3,970	148,180

Информация за големите експозиции в кредитния портфейл на Банката (начални експозиции, които представляват 10% или повече от регулаторния приемлив капитал на Банката) по балансова стойност към 31 декември 2020 и 2019 е представена в таблицата по-долу:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Към 31 декември 2020		Към 31 декември 2019	
	(хил. лв.)	% от капиталова база	(хил. лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	53,566	111,66	44,278	126,76
Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти	61,617	128,44	53,021	151,79
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти	88,523	184,53	85,388	244,45

Информация за експозициите в кредитния портфейл на Банката, които са обезпечени, е представена в таблицата по-долу:

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Обезпечени с парични средства и ДЦК	19,569	29,420
Обезпечени с ипотека	74,518	61,001
Финансово застраховане	14,639	10,157
Залог на корпоративни ценни книжа	4,933	4,720
Залог на движими вещи	8,731	8,101
Залог на търговско предприятие	712	821
Залог на вземания	2,342	2,369
Поръчителство и солидарна отговорност	6,286	11,115
Необезпечени	27,358	23,105
Обезценка за несъбираемост	(2,517)	(2,629)
Общо	156,571	148,180

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2020:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по		Съдебни Вземания	Очаквани кредитни загуби	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва			
Дребно	обслужвани	6,048	43,722	24	12	-	205	6 044
	необслужвани	942	3, 084	147	70	2, 400	1, 726	47
Общо		6, 990	46,806	171	82	2, 400	1,931	6,091
Корпоративно	обслужвани	147	108,656	4	1	-	161	11,724
	необслужвани	9	3,626	42	21	1, 339	425	-
Общо		156	112,282	46	22	1, 339	586	11,724
	Общо портфейл	7,146	159, 088	217	104	3, 739	2,517	17,815

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2019:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по		Съдебни Вземания	Очаквани кредитни загуби	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва			
Дребно	обслужвани	6,592	43,578	33	14	-	196	5,697
	необслужвани	917	2,628	160	69	2,163	1,698	10
Общо		7,509	46,206	193	83	2,163	1,894	5,707
Корпоративно	обслужвани	165	101,003	15	1	-	175	5,855
	необслужвани	11	3,600	194	122	214	560	-
Общо		176	104,603	209	123	214	735	5,855
	Общо портфейл	7,685	150,809	402	206	2,377	2,629	11,562

30.2 Ликвиден риск

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

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, както и регулаторните изисквания за ликвидност, съгласно Регламент (ЕС) 575/2013. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2020 г. е в размер на 291,08% (2019 г.: 433.45%) и значително надвишава нормативното изискване от 100%. Банката следи допълнителни показатели за ликвидността, като концентрация на финансирането по контрагенти и капацитета за генериране на ликвидност по емитенти, видове продукти и по валути, по лихвени проценти, както и подновяване на финансирането.

Банката поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 50 767 хил. лв., които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2020 г. е приблизително 10.97 % от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените по текущи сметки ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни, като към 31 декември 2020 г. тези, които не са обременени от залог са в размер на 38 406 хил. лв. и представляват 8.30 % от общите активи. Притежаваните от Банката ДЦК, които не са блокирани, са в размер на 35 052 хил. лв. и представляват 7,6 % от активите ѝ. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по финансовите си пасиви.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2020, съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2020 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	50,767	-	-	-	50,767
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	28,925	629	29,554
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	7	276	2,029	78,066	80,378
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	266	266
Предоставени ресурси и депозити на банки	61,053	1,592	-	-	62,645
Кредити и вземания от клиенти	1,865	4,344	33,331	117,031	156,571
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	20,597	-	10,611	-	31,208
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	5,461	5,461
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	-	-	-	451	451
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	134,289	6,212	74,896	201,904	417,301
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,630	-	-	-	1,630
Заеми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	244,120	34,734	71,264	46,978	397,096
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	22,207	22,207
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	245,750	34,734	71,264	69,185	420,933

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2019, съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

2019 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	56,537	-	-	-	56,537
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	24,873	629	25,502
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	107	905	4,088	29,510	34,610
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	1,617	1,617
Предоставени ресурси и депозити на банки	18,236	-	-	2,913	21,149
Кредити и вземания от клиенти	2,007	23,772	36,172	86,229	148,180
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,464	-	-	-	27,464
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	5,524	5,524
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	-	-	-	451	451
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	104,351	24,677	65,133	126,873	321,034
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	-	1,622	-	-	1,622
Заеми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	201,298	26,983	68,708	23,962	320,951
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	201,298	28,605	68,708	23,962	322,573

30.3 Пазарен риск

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарните лихвени проценти, цени на капиталови инструменти, облигации или стоки. Пазарният риск се отнася до балансовите и задбалансовите позиции, които подлежат на загуби, произтичащи от движенията в пазарните цени. Съобразно рисковите фактори, на които са изложени позициите на Банката, пазарният риск се подразделя основно на следните подкатегории:

- Валутен риск, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката;
- Ценови риск, свързан с позиции в капиталови инструменти;
- Общ и специфичен лихвен риск, свързан с позиции в дългови ценни книжа (отчитани по справедлива стойност).

Банката измерва пазарния риск чрез показателя „Стойност под риск“ (VaR). Това е цялостен количествен измерител на риска на даден портфейл, който показва максималната потенциална загуба от финансов портфейл в рамките на конкретен период от време, при определено ниво на доверителност и обичайни пазарни условия. Процесите за контрол на пазарния риск включват ежедневно измерване, наблюдение и докладване на лимитите за обем, потенциална загуба и стойност под риск /VaR (99 %, 1 ден)/.

Стойност под риск /VaR (99 %, 1 ден)/ към края на отчетния период:

31.12.2020 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	2
Портфейл от акции държани за търгуване	187
Портфейл от капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	11
Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,802

Стойност под риск /VaR (99 %, 1 ден)/ към края на отчетния период:

31.12.2019 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	1
Портфейл от акции държани за търгуване	221
Портфейл от капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	75
Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	589

Освен ежедневно измерване на стойността под риск в Банката се наблюдава и анализира стойността под риск в условия на стрес. Съгласно приета методика се анализират историческите данни за рисковите фактори, оказващи влияние върху стойността на позициите в отделните финансови портфейли на Банката, като се определя най-кризисния период с най-висока променливост. Оценката на ценовия риск в условия на стрес, произтичащ от неблагоприятни промени в цените на акциите в търговския и в банковия портфейл, се извършва чрез изчисляване на стойност под риск посредством Монте Карло симулация, като изчислената дневна стойност под риск в нормални условия се умножава със стрес фактор, отразяващ повишената волатилност в цените на акциите в установения кризисен период спрямо отчетената в нормални условия.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

31.12.2020 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	198	727
31.12.2019 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	296	1,155

Влияние на пандемията върху цените на финансовите инструменти

Пандемията от Covid-19 се превърна в една от основните заплахи за световната икономика и финансовите пазари през 2020 г. Опасенията и страховете, свързани с разпространението на вируса Covid-19 и неговото въздействие върху глобалната икономика, се отразиха негативно върху инвеститорските настроения, което от своя страна доведе до рязък спад на цените на финансовите инструменти на основните пазари. Стресът на финансовите пазари бе повлиян от глобалната несигурност, която се увеличаваше все повече и повече. Бизнес картината се промени в невиджани мащаби в рамките на броени месеци, което постави изключително сериозни предизвикателства пред много индустрии. Пазарната ситуация бе изключително сложна и трудна за прогнозиране. Извънредните обстоятелства, свързани с пандемията доведоха до намаляване на справедливата стойност на притежаваните от Банката ценни книжа през месеците март и април 2020 г. Завръщането към растежа последва новините за въвеждането на ваксините, на ваксинационните кампании, както и на мерките предприети от правителствата на отделните държави. Пазарната ситуация към края на 2020 г. по отношение на цените на пазарните инструменти е почти на нивото от преди пандемията.

30.4 Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Банката в резултат на промени във валутните курсове. В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борд. Фиксираният валутен курс е регламентиран в чл. 29 от Закона за Българската народна банка (ЗБНБ). В края на януари 2021 г. е внесен в Народното събрание проект за допълнение на чл. 29 от ЗБНБ, като целта е да се осигури съответствие на вътрешната нормативна рамка с европейската нормативна рамка, регулираща административния процес и оперативните процедури за одобряване на валутните курсове в условията на валутно-обменния механизъм (ERM II). Това съответствие е задължително условие за присъединяване към валутно-обменния механизъм. Съгласно Решение на Парламента при договаряне на централен курс на лева към еврото, министърът на финансите и управителят на БНБ се задължават да предлагат, поддържат и гласуват позиция за централен курс от 1,95583 лв. за едно евро. България не участва в Механизма на обменните курсове /Exchange Rate Mechanism II/ при централен курс между еврото и лева, различен от 1,95583 лв. за едно евро. Позицията на Банката в евро не носи риск за Банката.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2020 е следната:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	29,788	19,654	1,325	50,767
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	28,074	-	1,480	29,554
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	35,338	45,040	-	80,378
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	166	-	100	266
Предоставени ресурси и депозити на банки	41,231	11,153	10,261	62,645
Кредити и вземания от клиенти	132,000	24,571	-	156,571
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	31,208	-	-	31,208
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,461	-	-	5,461
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	451	-	-	451
ОБЩО АКТИВИ	303,717	100,418	13,166	417,301
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,630	1,630
Заеми от банки	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	264,518	121,310	11,268	397,096
Емитирани дългови ценни книжа	22,207	-	-	22,207
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	286,725	121,310	12,898	420,933
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	16,992	(20,892)	268	(3,632)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2019 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	49,330	5,967	1,240	56,537
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	25,502	-	-	25,502
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	15,902	18,708	-	34,610
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	191	-	1,426	1,617
Предоставени ресурси и депозити на банки	83	10,214	10,852	21,149
Кредити и вземания от клиенти	120,476	27,704	-	148,180
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,464	-	-	27,464
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,524	-	-	5,524
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	451	-	-	451
ОБЩО АКТИВИ	244,923	62,593	13,518	321,034
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,622	1,622
Заеми от банки	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	215,895	93,258	11,798	320,951
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	215,895	93,258	13,420	322,573
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	29,028	(30,665)	98	(1,539)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Към 31 декември 2020 и 2019 финансовите активи и пасиви в категорията „Други валути“ представляват предимно финансови активи и пасиви, деноминирани в щатски долари и швейцарски франкове.

30.5 Лихвен риск

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

За измерване и оценка на лихвения риск Банката използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Банката, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2020 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	7	276	2,029	78,066	80,378
Предоставени ресурси и депозити на банки	61,053	1,592	-	-	62,645
Кредити и вземания от клиенти*	2,530	148,863	2,734	2,444	156,571
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	20,597	-	10,611	-	31,208
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5,461	5,461
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	84,187	150,731	15,374	85,971	336,263
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,630	-	-	-	1,630
Заеми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	244,121	34,734	71,264	46,977	397,096
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	22,207	22,207
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	245,751	34,734	71,264	69,184	420,933
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(161,564)	115,997	(55,890)	16,787	(84,670)

* Инструментите с фиксиран доход се разпределени, съгласно техния остатъчен срок до падеж, а инструментите с променлив доход съгласно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвените проценти.

Към 31 декември 2020 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти със 100 б.т. върху лихвения дисбаланс възлиза приблизително на минус 1 360 хил. лв.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2019 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	107	905	4,088	29,510	34,610
Предоставени ресурси и депозити на банки	18,236	-	-	2,913	21,149
Кредити и вземания от клиенти*	20,702	119,746	4,734	2,998	148,180
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,464	-	-	-	27,464
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5,524	5,524
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	66,509	120,651	8,822	40,945	236,927
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,622	-	-	-	1,622
Засми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	201,298	26,983	68,708	23,962	320,951
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	202,920	26,983	68,708	23,962	322,573
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(136,411)	93,668	(59,886)	16,983	(85,646)

* Инструментите с фиксиран доход се разпределени, съгласно техния остатъчен срок до падеж, а инструментите с променлив доход съгласно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвените проценти.

Към 31 декември 2019 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти с 100 б.т. върху лихвения дисбаланс възлиза приблизително на минус 2,132 хил. лв.

В съответствие с Насоките на Европейския банков орган ЕВА/GL/2018/02 относно управлението на лихвения риск, Банката измерва лихвения риск от дейности, извън търговски портфейл по отношение на доходността и по отношение на икономическата стойност. С цел поддържане на експозицията към лихвен риск в приемливи граници, в съответствие с рисковия толеранс на Банката и в съответствие с Насоките на ЕБО, се изчислява въздействието върху икономическата стойност на капитала (ИСК) от внезапно паралелно изменение в кривата на доходността от +/-200 базисни точки, както и въздействието от следните шокове в лихвения процент:

- паралелен шок на повишение;
- паралелен шок на понижение;
- стръмен шок (краткосрочните проценти се понижават, дългосрочните проценти се повишават);
- плосък шок (краткосрочните проценти се повишават, дългосрочните проценти се понижават);
- шок на повишение на краткосрочните проценти;
- шок на понижение на краткосрочните проценти.

30.6 Операционен риск

Операционният риск е риска от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си правен риск. Операционният риск се идентифицира и измерва възможно най-изчерпателно с цел установяване на подходящи мерки за неговото избягване, редуциране, прехвърляне или съзнателно поемане. Стратегията на „Тексим Банк“ АД е да сведе до минимум операционния риск. Водещ принцип е факторите, смекчаващи операционния риск (принципът на „четирите очи“, вградени контроли и др.) да бъдат включени в основните бизнес процеси.

Разпространението на Covid-19 доведе до промяна в социалния живот и начина на организация на работата в много компании. Вследствие разразилата се пандемия, превърнала се в един от основните източници на операционен риск, в Банката са въведени серия от мерки, които имат за цел, защита, контрол и ограничаване или избягване реализацията на операционни събития произтичащи от разпространението на заразата. Предприетите мерки са с широк спектър на обхват, основната цел е, осигуряване на непрекъсваемост на дейността и повишаване на сигурността на банковите услуги. В Банката се прилага пропускателен режим, с определени строги изисквания към служителите и клиентите. За осигуряване на непрекъсваемост на дейността, от първостепенно значение е защитата на здравния статус на служителите, за безпроблемно осъществяване на банковите услуги и особено защитата на критичните за Банката дейности.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Банката си е поставила за цел поддържането на високи нива на капиталова адекватност, които да съответстват на рисковия ѝ профил. Политиката за управление на капитала се стреми да осигури адекватно покритие на рисковете, възникващи в обичайния процес на банковата дейност, както и рискове от възникване на непредвидени обстоятелства.

Банката подлежи на регулация по отношение изпълнението на изискванията за капиталова адекватност, съгласно българското законодателство. В България регистрираният акционерен капитал на банка не може да бъде по-малък от 10 милиона лева, като съществува допълнително изискване по всяко време собственият капитал (капиталовата база) на Банката да не спада под този определен минимум.

Ръководството на Банката ефективно управлява капиталовата си позиция, като основен приоритет при управлението на капитала е спазването на регулаторните изисквания за капиталова адекватност, поддържането на достатъчен по размер капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и капиталов буфер за преодоляване условия на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката.

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2020 г. е 57,980 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 35,980 хил. лв.

Структура и елементи на собствения капитал към 31.12.2020 г. в хил. лв.:

	Към 31.12.2020
Собствен капитал	57,980
Натрупан друг всеобхватен доход	6,870
Други резерви	2,581
Нематериални активи	(2,005)
Отсрочени данъчни активи	(231)
Изисквания за пруденциална оценка	(111)
Базов собствен капитал от първи ред	35,980

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Коефициентите на капиталова адекватност на Банката надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2020 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 14,89 %, при нормативно изискуемо съотношение от 4.5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 14,89 %, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 24,00%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2020 г. е 19,329 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 17,434 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 1,895 хил. лв.

В съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2.5 % от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България и антицикличен буфер в размер на 0,5% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2020 г. техните размери съответно са 6 040 хил. лв. (2019: 5,615 хил. лв.) и 7,082 хил. лв. (2019: 6,535 хил. лв.) и 1 068 хил. лв. (2019: 1,007 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2020 г. е в размер на 25,107 хил. лв. (2019: 24,824 хил. лв.) и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

32. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС, и за третите държави, в които Банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в бел.1, Тексим Банк АД, София осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържаostro сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Банката няма дъщерни дружества и клонове, регистрирани извън Република България.

Обобщените количествени показатели на индивидуална основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	2020	2019
Общ оперативен доход	16,276	15,550
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	154	298
Доходност на активите (%)	0,033	0,082
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	268	299

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Банката следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за финансов надзор (КФН). Банката е създадена и прилага организация свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл. 28-31. Банката е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

33. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

Към 31 декември 2020 и 2019 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 10,034 хил. лв. и 6,132 хил. лв., които представляват гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2020 и 2019 са в размер съответно на 17,815 хил. лв. и 11,562 хил. лв.

Към 31 декември 2020 и датата на одобрение на настоящия индивидуален финансов отчет срещу Банката има образувани 2 съдебни производства (2019: 2 съдебни производства).

34. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрение за публикуване, с изключение на следните:

- На 16 март 2021 г. в Търговски регистър е вписано увеличение на капитала на Тексим Проекти ЕООД с 500 хил. лв.
- На основание решение на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, обективизирано в протокол № 18/11.03.2021 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката, с протокол № 16/11.03.2021 г. на 18.03.2021 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е регистрирано ново дъщерно дружество на Банката. Новорегистрираното дружество е с наименование „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, ЕИК 206439173, с капитал в размер на 1000 лв, който е 100 % собственост на „Тексим Банк“ АД, с предмет на дейност: предоставяне на всякакви услуги, включително, но не само предоставяне, поддръжка и управление на ИТ ресурси, консултантски услуги, свързани с: участие в проекти по анализа на компании, разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление, управление на човешките ресурси, корпоративно финансиране и др., маркетингови дейности, търговско представителство и посредничество, както и всякакви други дейности, незабранени от закона.
- С Решение на Министерски съвет №72 от 26.01.2021 г. беше удължен срокът на извънредната епидемична обстановка в България до 30 април 2021 г. (вижте бележка 2). С оглед на предприетите от различни правителства, вкл. българското, динамични мерки за ограничаване на някои бизнеси и наложените от това промени, отразяващи се пряко на развитието на икономическите отрасли в България, ръководството на Банката не е в състояние да оцени продължаващото влияние на пандемията от коронавирус Covid-19

върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Банката, но счита, че въздействието би могло да доведе до волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансовите активи на Банката и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Банката. Очакванията на ръководството са негативните ефекти постепенно да отшумят през 2021 г., като икономическата активност се очаква да бъде положително повлияна от мерките и преките помощи за засегнатите компании и лица в България. Доколкото тези мерки ежедневно се допълват и разширяват, ръководството на Банката не е в състояние да оцени окончателния ефект върху стопанската активност, зависеща и от неизвестната към момента продължителност на въведените карантинни ограничения. Доколкото ликвидните активи на Банката превишават многократно регулаторните изисквания и към момента ликвидните буфери на Банката са незасегнати, ръководството не очаква да зависи от финансиране, повлияно от епидемията с коронавирус. В Банката продължават да се прилагат мерки за физическа защита на банковия персонал, изложен на пряк риск от заразяване в банковите салони, като се спазват съответните предписания на властите – доставка на лични предпазни средства, ограничаване на струпване на служители в затворени помещения, в банковите салони се допуска минимален брой клиенти при спазване на дистанция от 2м. един от друг, дезинфектиране на банковите помещения минимум четири пъти на ден и др. Банката прилага график за дистанционна работа на служителите в режим „домашен офис“, който гарантира осигуряването и обезпечаването на непрекъсваемост на бизнес процесите по време на извънредната обстановка. Ръководството на Банката ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни мерки за смекчаване на евентуални потенциални ефекти.