ТЕКСИМ БАНК АД

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2017

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА 2017 г.

гр. София

2017 г.

TEXIM BANK

СЪДЪРЖАНИЕ

I. Организация на дейността на „Тексим Банк“ АД.

II. Финансов преглед на дейността на „Тексим Банк“ АД.

III. Важни събития, настъпили след 31.12.2017 г.

IV. Основни рискове.

V. Научно-изследователска и развойна дейност.

VI. Офиси и персонал на „Тексим Банк“ АД.

VII. Притежавани от „Тексим Банк“ АД финансови инструменти.

VIII. Изпълнение на програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.

IX. Насоки за бъдещо развитие на „Тексим Банк“ АД през 2018 г.

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.

XI. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за 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 някои от тях надхвърлят 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.

XII. Информация за сключени съществени сделки.

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 стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на емитента.

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.

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.

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.

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.

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.

XIX. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

XX. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година и по-рано публикувани прогнози за тези 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.

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.

XXIII. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на „Тексим Банк“ АД и на нейната група предприятия.

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.

XXV. Информация за промените в управителните и надзорни органи през отчетната финансова година.

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.

XXVII. Информация за възнагражденията и предоставените услуги от одиторите.

XXVIII. Информация за притежаваните от членовете на управителните и на контролните органи, 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.

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.

XXX. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на „Тексим Банк“ АД в размер най-малко на 10% от собствения й капитал; ако общата стойност на задълженията, или вземанията на “Тексим Банк“ АД по всички образувани производства надхвърля 10% от собствения й капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

XXXI. Данни за директора за връзки с инвеститорите, включително телефон и адрес за кореспонденция.

XXXII. Промени в цената на акциите на „Тексим Банк“ АД.

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.

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.

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.

XXXVI. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.

XXXVII. Системата 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.

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.

XXXIX. Споразумения между акционерите, които са известни на дружеството и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции, или правото на глас.

XXXX. Разпоредби относно назначаването и освобождаването на членовете на управителните органи на дружеството и относно извършването на изменения и допълнения в устава.

XXXXI. Правомощия на управителните органи на дружеството, включително правото да взема решения за издаване и обратно изкупуване на акции на дружеството.

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.

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.

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 („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 11.04.1997г., актуализиран със заповед РД22-2268 от 16.11.2009г. на Управителя на БНБ и вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор по рег. № 03-161 от 18.02.1998г. Банката притежава универсален лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина.

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-София“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ–София“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), „БАНКСЕРВИЗ“ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard, 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.

„Тексим Банк“ АД поддържа кореспондентски отношения с над 100 банки от целия свят.

Към 31.12.2017 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 29 офиса в 21 населени места. През годината бяха открити 5 нови офиса в градовете: Търговище, Ботевград, Шумен, Габрово и Ямбол. Към 31.12.2017г. списъчният брой на персонала на Банката е 315 броя служители при 299 бр. през 2016г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 141.

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

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

През 2017 г. в страната продължи тенденцията за проява на индикаторите, свързани с усложнената и несигурна икономическа среда, слабата активност на стопанските субекти, както и неблагоприятните последици от несигурността на международните и регионални пазари.

В тези условия „Тексим Банк“ АД запази стабилност, като в същото време увеличи своите пазарни позиции и подобри основните си финансови показатели.

Към 31.12.2017 г. финансовият резултат на „Тексим Банк“ АД е нетна печалба в размер на 120 хил. лв.

Към 31.12.2017 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- През 2017 г. е отчетен ръст спрямо предходната година на балансовото число на Банката с 10,7%.

- Активи – Към 31.12.2017 г. балансовата стойност на активите е 220 005 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 21 266 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 220 005 хил. лв., от тях общо капитал – 35 629 хил. лв.; общо пасиви – 184 376 хил. лв., които представляват депозити и заеми от кредитни институции – 9 505 хил.лв. и депозити на клиенти, различни от кредитни

институции – 171 674 хил. лв. Пасивите на Банката към 31.12.2017 г. нарастват с 12,71% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2016 г. Ръстът за годината е с 20 785 хил. лв.

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк" АД към 31.12.2017 г. е 30 372 хил. лв., като 28 236 хил. лв., или 92,97% от него е базисен собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2017 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17,42%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17,42%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 18,74%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2017 г. е 12 964 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 11 835 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 1 129 хил. лв.

В съответствие с изискванията за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция и буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2017 г. техните размери съответно са 4 051 хил. лв. и 4 814 хил. лв.

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2017 г. е в размер на 20 944 хил. лв. и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

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 36 102 хил. лв. и формират 16,41% от балансовото число, при 13,08% за предходната година; Предоставените ресурси на банки са в размер на 10 087 хил. лв.; кредитите и авансите на клиенти, различни от кредитни институции – 90 940 хил. лв.; вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа – 13 703 хил. лв.; финансовите активи на разположение за продажба – 27 758 хил. лв.; финансовите активи, държани за търгуване –10 582; имотите, машините и съоръженията са в размер на 10 237 хил.лв., нематериалните активи – 2 288 хил. лв.; инвестиционни имоти – 9 993 хил. лв.; нетекущите активи, държани за продажба – 586 хил. лв.; инвестициите в дъщерни предприятия – 451 хил. лв.; данъчните и други активи – 7 278 хил. лв.
- Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 4,58% от балансовото число, при 5,28% през 2016 г. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК и корпоративни облигации се увеличава като техният относителен дял в активите на Банката към 31.12.2017 г. е 17,43%. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Банката.

Кредитни вложения

Към 31.12.2017 г. общата сума на кредитните експозиции към клиенти, различни от банки /без репо сделки/ преди провизиране е в размер на 94 283 хил. лв. Кредитирането на корпоративни клиенти нараства към 31.12.2017 г. с 19,8%, а на физически лица и домакинства – с 25,5% в сравнение с предходната 2016 г. Към 31.12.2017 г. кредитите на физически лица заемат 28% от кредитния портфейл на Банката при 27% за предходната година.

Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 72% на юридически лица и 28% на граждани и домакинства. От общия размер на кредитния портфейл 70,9% са кредитите, отпуснати в левове и 20,1% са отпуснатите във валута.

Разпределението на кредитните задължения на юридическите лица по рискови групи е: редовни – 96,6%, под наблюдение – 0,3%, необслужвани –2,6% и загуба – 0,5%.

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева възлизат на 4 084 хил. лв.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31.12.2017 г. са в размер на 7 716 хил. лв. при 6 660 хил. лв. към края на 2016 г.

2.2.2. Структура на пасива

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 нараства с 5,99% в сравнение с 2016 г., като техният размер достига 171 674 хил. лв. в т.ч. 94 216 хил. лв. депозити на граждани и домакинства.

Собственият капитал на Банката в края на 2017 г. е в размер на 35 629 хил. лв.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката през 2017 г. са отражение както на икономическата обстановка в страната, така и на новата й политика в посока преструктуриране на активите и пасивите. Общо нетният оперативен доход възлиза на 11 566 хил. лв., при 11 150 хил. лв. през 2016 г., което е увеличение с 3,73%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 5,26%, при 5,61% към 31.12.2016 г.

- Нетният лихвен доход през 2017 г. се увеличава спрямо 2016 г. с 14,96% и достига 6 316 хил. лв., при 5 494 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Банката и представлява 54,61% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи се увеличава делът на лихвения приход от кредити и вземания, който от 88,29% през 2016 г. се увеличава на 94,23% през 2017 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти бележат намаление с 48,33%, което е резултат от преструктуриране на портфейлите на финансовите активи на Банката.
- През годината Банката продължи да оптимизира структурата на привлечения ресурс, при което разходите за лихви през 2017 г. намаляват в абсолютно изражение с

387 хил. лв., или с 32,85%, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции с 5,99%.

- Нетният доход от такси и комисиони през годината се увеличи с 37,28%. Нарастване бележат събраните такси и комисиони по преводи и плащания с банкови карти и обслужване на сметки – със 100,69%
- Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия намаляват спрямо 2016 г. с 31,19%, като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2017 г. е 22,87% и бележи намаление с 11,61 процентни пункта спрямо този от предходната година.
- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 11 959 хил. лв., като нарастването в сравнение с предходната година е с 3,2%. В структурата на общите и административни разходи най-голям дял - 48,05% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 44,67%. Разходите за персонала достигат 5 746 хил. лв., при 4 993 хил. лв. през 2016 г., което е нарастване с 15,08%. Същото до голяма степен се дължи на увеличаване броя на служителите на Банката, в т.ч. и новоназначените служители в новооткритите офиси. Политиката на ефективно управление на разходите даде положителни резултати при намаляване на оперативните разходи за горива, консумативи, материали, ел. енергия, отопление, телефони и др.
- Нетният резултат от обезценките за несъбираемост през 2017 г. е разход в размер на 751 хил. лв., като тази стойност е формирана от начислени обезценки на кредити и аванси в размер на 1 117 хил. лв. и реинтегрирани обезценки на кредити и аванси на клиенти в размер на 366 хил. лв.

2.3. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

През 2017 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 пакетиране на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

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-линии: корпоративно и институционално банкиране, инвестиционно банкиране, частно банкиране, банкиране на дребно и управление на активите и пасивите. Оперативните резултати от функционирането на тези дейности редовно се преглеждат и анализират от Ръководството. Към актуалния момент няма бизнес-линия, която да генерира значителен дял от приходите и финансовия резултат на Банката, поради което информацията не се оповестява в ГФО по сегменти.

2.3.1. Корпоративно банкиране

През 2017 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, преструктуриране, 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. Вследствие предприетите действия по принудително събиране на вземания по съдебни фирмени кредити – по линия на ГПК, ЗОЗ и дела за несъстоятелност бяха реализирани обезпечения и погасени кредити в размер на 82 517,11 лв.

2.3.2. Банкиране на дребно

През 2017 г. екипът на „Тексим Банк“ АД затвърди и разшири позицията си в сегмента на кредитите на граждани, като активно промотира нови кредитни продукти. Предлагането на пакетни продукти и услуги доведе до синергичен ефект. Достигането до масовия потребител на банкови услуги се реализира чрез развиване на следните дистрибуционни канали: алтернативни и технологични - кандидатстване за кредити онлайн, или чрез телефонен център за обслужване на клиенти - 24/7; интернет банкиране; кредитни посредници; клонова мрежа на Банката. Он-лайн банкирането на Банката беше усъвършенствано и обогатено с нови възможности, позволяващи самообслужване на клиентите с максимално широк спектър от банкови услуги. Банката предложи конкурентни продукти, при които времето за разглеждане и одобрение е сведено до минимум, в рамките от един час до един ден. Внедрени са съвременни и конкурентни продукти в сферата на стоковото кредитиране, като се стартира разработване на автоматичен скоринг за оценка на исканията за кредит. 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. Внедри се системна функционалност, която подпомага кръстосаните продажби на услуги и продукти от служителите на Банката.

Като цялостен ефект през 2017 г. кредитният портфейл запазва темповете си на нарастване, но разпределението на продажбите се насочва към дистрибуционните канали, приоритетни за Банката и отговарящи на генералната стратегия за позициониране и таргетиране.

2.3.3. Картови разплащания

През 2017г. усилията на Банката бяха ориентирани към увеличаване броя дебитни и кредити карти с оглед не само привличането на нови клиенти за „Тексим Банк“ АД, но и задълбочаване на отношенията със съществуващите партньори на Банката. Паралелно с привличането на индивидуални картодържатели, важен акцент бе

поставен и върху сключването на договори за изплащане на трудови възнаграждения по дебитни карти, чиито параметри да бъдат съобразени с индивидуалните потребности на отделните бизнес клиенти и в същото време да предлагат различни преференциални условия. Вследствие на положените усилия, през 2017 г. общият брой издадени индивидуални дебитни карти се увеличава с около 24%.

По отношение на кредитните карти през 2017 г. Банката продължи до края на месец септември своята кампания, с която предложи на клиентите си изключително атрактивни за българския пазар условия – 6 месечен безлихвен период за задължения, формирани от плащане на стоки и услуги, както и отпадане на годишната такса за първата година. Към края на 2017 г. кредитните лимити, отпуснати по международни кредитни карти Visa и MasterCard формират кредитен портфейл за Банката в размер на 4 157 700 лв. с балансов дълг в края на годината в размер на 1 112 700 лв., или 27% от отпуснатата кредитна линия по карти. Нарастването на кредитния портфейл спрямо началото на 2017 година е с около 14%, но портфолиото бе подобрено, като от него отпаднаха значителен брой карти, които не бяха използвани от картодържателите.

През 2017 г. предплатената местна карта, издавана съвместно с ключов за Банката партньор, достигна над 52 000 броя еднократно зареждаеми предплатени карти. Реализацията на този успешен продукт е в собствен хост на „Тексим Банк" АД.

При обслужването на картови разплащания Банката продължи да увеличава мрежата си от АТМ устройства в ключови локации, като към 31.12.2017 г. броят на инсталираните банкомати е 25.

Продължено беше и инсталирането на ПОС терминали както в новооткритите офиси от клоновата мрежа на Банката, така и в различни търговски обекти, като към края на изминалата година техният брой вече е 35. Всички новоинсталирани физически ПОС терминали са с безконтактна технология в унисон с изискванията на международните картови организации.

Паралелно с развитието на картовото портфолио и терминалната мрежа „Тексим Банк" АД работи и по проект за внедряване на услугата ABU (Authomatic Billing Updater) на MasterCard, която ще даде възможност картодържателите на карти MasterCard при използване на услуги за автоматично плащане на сметки, да се възползват от автоматично актуализиране на информация за тяхната карта, когато тя е подновена, или преиздадена.

През 2017 г. продължи и работата по синхронизирането на картите и картовите сметки чрез разработването на услугата issuer online. Системата ще замени досегашния начин на работа чрез файлов обмен с националния картов оператор – Борика. Чрез въвеждането на issuer online, клиентите не само ще могат да оперират със средствата по техните картови сметки в реално време, но също така ще се увеличи и броя на операциите, които могат да се извършват с банковите карти (блокиране, отблокиране, промяна на транзакционни лимити и отблокиране на 3 грешни пин кода и др.), без на клиентите да се налага да посещават офис на Банката. Това от своя страна ще доведе не само да увеличаване на конкурентоспособността на предлаганите продукти, но и до затвърждаване на високотехнологичния имидж, към който Банката се стреми.

2.3.4. Частно банкиране, инвестиционно посредничество

През 2017 г. „Тексим Банк" АД продължи да развива своята концепция за комплексно финансово обслужване на първокласни клиенти – физически лица, корпоративни и институционални клиенти. Основна част от тази концепция е работата на Частно банкиране по предоставяне на разнообразни продукти и услуги, свързани както с традиционно банкиране по обичайни операции, но също така и услуги по инвестиционно посредничество и финансово структуриране. Акцент в дейността е прилагането на индивидуален подход в банкирането с клиентите, анализ и предлагане

на различни варианти за управление и контрол на финансово състояние и парични потоци, вкл. стратегии по хеджиране срещу пазарен риск на клиентски позиции. Предлагат се разнообразни варианти на финансово и инвестиционно посредничество, комбинирани продукти за съхранение на средства, структурирани продукти, финансово планиране и попечителски услуги, инвестиционно посредничество при покупко-продажба на финансови инструменти. Клиенти на частното банкиране към края на 2017 г. са 410 физически лица и 442 юридически лица с общ обем на привлечения ресурс приблизително 61 млн. лв.

Стремеж за развитие през 2018 г. остава разширяването на рамката и модела за работа в областта на частното и инвестиционно банкиране посредством утвърждаване на специализираните направления, свързани със структурирани продукти и решения, предлагане на кошница от комплексни продукти и услуги по линията на компания, служители, партньори; разширяване на клиентската база и възможностите за предлагане на съвместни финансови продукти на базата на бърза и удобна инфраструктура за работа и взаимоотношения с клиентите, като се установят разпознаваеми характеристики на модела на частното банкиране на „Тексим Банк“ АД в сегмента на луксозните марки, което ще допринесе за постигане на комфорт в банкирането, доверие и сигурност във взаимоотношенията и ще формира допълнителна ефективност и рентабилност в дейността на Банката.

2.3.5. Трежъри дейност и ликвидност

През изминалата година 2017 г. „Тексим Банк“ АД поддържаше оптимална ликвидност при спазване на всички нормативни изисквания, като в същото време участваше активно на местните и чужди пазари, както от името и за сметка на своите клиенти, така и от свое име и за собствена сметка. Приетата от Банката консервативна, но и много балансирана инвестиционна стратегия постигна добри резултати за поредна година.

Реализираните приходи от лихви от корпоративни и държавни ценни книжа в портфейла на Банката през 2017 г. възлизат на 403 хил. лв. Получените дивиденти от инвестициите в капиталови инструменти са на стойност 296 хил. лв., а получените лихви от сключени репо сделки възлизат на 1 023 хил. лв.

Печалбата, реализирана от валутна търговия е в размер на 294 хил. лв., а тази от сделки с финансови инструменти, държани за търгуване към края на 2017 г. възлиза на 787 хил. лв. или общо 1 081 хил. лв. Печалбата от сделки с финансови активи на разположение за продажба за годината са на стойност 1 564 хил. лв.

Водената от Банката лихвена политика и активното и балансирано управление на лихвения спред между актива и пасива допринесе до голяма степен за увеличаване на 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, но в същото време е и пряк показател за имижда и високото доверие на клиентите на Банката. Активното и балансирано управление на лихвения спред между актива и пасива от своя страна допринесе до голяма степен за увеличаване на 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 от Банката, но в същото време е и пряк показател за имижда 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.

През 2017 г. Банката откри 1 нова кореспондентска сметка в EUR, и поддържа 18 ностро сметки в 11 конвертируеми валути при първокласни европейски банки, което й позволява спокойно да обслужва дейността си и да предложи 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 2017 г. в развитието на информационните технологии основна част имаха проектите, свързани с покриването на изискването на международния финансов стандарт IFRS9, подготовка за новата европейска платежна директива PSD2, както и европейския регламент свързан със защитата на личните данни GDPR. Стартира и внедряването на новата система, имаща за цел да обхване и автоматизира процесите свързани с предотвратяването на финансовите измами и прането на пари (AML). Също така, продължи работата и по проекта за внедряване на картовата авторизационна система.

Голяма част от работата в областта на Информационните технологии в частта на ИТ инфраструктурата беше свързана с оборудването и осигуряването на новооткритите офиси на Банката.

Във връзка с преместването на ЦУ на Банката в нова сграда, в ИТ беше направено техническо задание за изграждането на структурно-кабелна система в новата сграда, както и проект за новия информационен център, като преместването се очаква да бъде направено през 2018 г.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2017 г.

През 2017 г. няма настъпили важни събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

„Тексим Банк“ АД активно управлява рисковете, присъщи на дейността й, 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.

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 31.12.2017 г. е 30 372 хил. лв., като 92,97 % от него е базисен собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2017 г. са, както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17,42%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17,42%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 18,74%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2017 г. е 12 964 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 11 835 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 1 129 хил. лв.

В съответствие с изискванията за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция и буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България. Към 31.12.2017 г. техните размери съответно са 4 051 хил. лв. и 4 814 хил. лв.

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2017 г. е в размер на 20 944 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 условия на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката. Към 31.12.2017 г. при нормални условия необходимият капитал по ВААК е 13 435 хил. лв., при наличен 28 346 хил. лв., като капиталовият буфер по ВААК (превишението на наличния над необходимия капитал) е 14 911 хил. лв. Резултатите от извършените към 31.12.2017 г. стрес тестове по отношение на съществените видове риск показват, че капиталовата адекватност на Банката ще е осигурена в хипотезата на сериозни икономически сътресения (превишението на наличния над необходимия капитал в условия на стрес е 7 476 хил. лв.). Банката разполага със значителен капиталов буфер за покриване на потенциални допълнителни загуби при възникване на силно неблагоприятни условия.

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 изпълни 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 традиционните 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, остатъчния 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 и управлението на секторни концентрации, и възприетите от Банката секторни лимити, са регламентирани в „Политика за управление на риска от концентрация по икономически сектори“.

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 до 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, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката. Валутен риск възниква в ограничена степен от откритата валутна позиция на Банката. Към 31.12.2017 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.

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 искове 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.

Към 31.12.2017 г. ликвидните активи на Банката са в размер на 50 067 хил. лв. Общата сума на привлечени средства е 181 179 хил. лв., а коефициентът на ликвидни активи (КЛА) е 27,63%. 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. При управлението и контрола на ликвидния риск, Банката следва регулаторните изисквания за ликвидност, съгласно Наредба № 11 на БНБ и Регламент (ЕС) 575/2013. Системите за наблюдение и контрол на ликвидния риск включват регулярно наблюдение и контрол върху спазването на изискванията по отношение на стрес-ориентирания коефициент за ликвидно покритие, коефициента за нетно устойчиво дългосрочно финансиране, коефициента на ликвидни активи (КЛА), както и вътрешните изисквания за поддържане на минимален обем бързоликвидни активи /свободни от тежести/.

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 сформиран Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, отчитане и подпомагане на 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.

4.2.6. Ценови риск по недвижимите имоти

Ценовият риск по недвижимите имоти включва потенциални 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 на 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 недвижимите имоти, който се приспада от наличния капитал за покриване на поетите рискове (кредитен, пазарен, операционен) в рамките на вътрешната оценка на капиталовата адекватност (ВААК).

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.

МСФО 9

Във връзка с влизане в сила на МСФО 9 от 01.01.2018 г., в Банката е реализиран проект за прилагането му, като е имплементиран нов бизнес модел за класификация и оценка на активите и е ревизиран модела за обезценка. В съответствие с МСФО 9 в Банката са разработени нови методологии, правила и задания за информационна обезпеченост. Банката е изцяло подготвена да изпълни изискванията на новия стандарт, като не очаква съществени промени в количествено изражение.

Промяната в класификацията на финансовите активи между категориите по МСС 39 и МСФО 9 е свързана с прилагане на бизнес модел за управление на позициите в акции, насочен към реализиране на доход от продажби за част от акциите, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ по МСС 39, показващи значителна обращаемост в исторически план. Нетният ефект от натрупания преоценъчен резерв на тези капиталови инструменти и рекласифициран в неразпределени печалби от минали години е 87 хил. лв.

Оценката на въздействието при първоначалното прилагане на МСФО 9 върху капитала на Банката е намаление с 219 хил. лв. Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 17,35% при съотношение 17,42% към 31.12.2017 г. преди прилагане на ефекта от въвеждането на МСФО 9. Съотношението на обща капиталова

адекватност е 18,67%, при 18,74% отчетена към 31.12.2017 г., преди ефекта от МСФО 9.

Банката няма да прилага преходни мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо собствения капитал.

V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Банката не развива научно-изследователска и развойна дейност.

VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ НА „ТЕКСИМ БАНК" АД

Към 31.12.2017 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 29 офиса в 21 населени места. През годината бяха открити 5 нови офиса в градовете: Търговище, Ботевград, Шумен, Габрово и Ямбол. Към 31.12.2017г. списъчният брой на персонала на Банката е 315 броя служители при 299 бр. през 2016 г.

Централно управление на „Тексим Банк" АД е ситуирано в гр. София, бул. „Тодор Александров" № 141. 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 31.12.2017 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 38 340 хил. лв., класифицирани на разположение за продажба и държани за търгуване. Инвестициите в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия са 451 хил. лв.

Към 31.12.2017 г. „Тексим Банк" АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 4 294 хил. лв., а тези емитирани от правителства на държави от ЕС са в размер на 421 хил. лева.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти към края на 2017 г. са в размер на 10 587 хил. лв., а капиталовите инструменти, притежавани от Банката са в размер на 23 038 хил. лв.

Към 31.12.2017 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 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 31.12.2017 г. Управителният съвет се състои от 5 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 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 Управителният 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;

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 Устава предвиждат друго. Когато се взема решение относно избор, освобождаване, или определяне на 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 нейн 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 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 Надзорния съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Към 31.12.2017 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 съребрена 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.

- 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 подрежда 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 осъществяването на 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 и Наредба 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките. Политиката за възнагражденията е част от общата политика за управление и въвежда основни положения, принципи и изисквания, които имат за цел постигане на баланс между интересите на акционерите, висшето ръководство и служителите, както и осъществяване на бизнес стратегията и дългосрочните цели на Банката, съобразно признатите принципи за добро корпоративно управление. 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, а именно: Надзорният съвет носи отговорност за 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; Надзорният съвет определя и контролира възнаграждението на членовете на Управителния съвет, в съответствие с техните правомощия, отговорности и опит; Управителният съвет изготвя предложение за възнагражденията на всички служители с ръководни и контролни функции. Водещи принципи на Политиката за възнагражденията са също и оповестяването на информация относно 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. С тези правила ясно се регламентират реда за разкриване конфликти на интереси, осигуряването на доверителност от страна на администраторите, определят се мерките, които се предприемат при наличие 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 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.

Мисията на ССВО е да предостави на Ръководството на Банката независими, обективни и безпристрастни оценки на рисковете и внедрените като реакция контроли, свързани с управлението, оперативната дейност и информационните системи по отношение на: стратегията, надеждност и цялостност на финансовата и оперативната информация; ефективност и ефикасност на операциите, включително опазване на активите; съответствие със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

Вътрешният одит предоставя услуги за даване на увереност и консултации, предназначени да допринесат за добавянето на стойност и подобряване на оперативната дейност на Банката, като извършва независима оценка на банковите процеси, сделки, операции, както и на системите за контрол в Банката, с цел подобряване ефективността на процесите на управление, контрол и управление на риска.

Целите на Вътрешния одит в „Тексим Банк“ АД са съобразени с целите на Банката.

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 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 1 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 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;
- Вътрешните контролни процедури при извършване на сделки;
- Резултатите и ефективността от дейността;
- Възможността за наличие на измами;
- Системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала;
- Надеждността и навременността на надзорните отчети;
- 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 осигурява надзор на дейностите по вътрешен одит и следи за взаимоотношенията с външния одитор. Одитният комитет действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа.

Във връзка с приетия Закон за независимия финансов одит, на проведеното на 28.12.2017 г. извънредно 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 2017 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторските дружества „Делойт одит” ООД, ЕИК 121145199, и „Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, 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 регистрация 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, представляваща 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 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. 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 2018 г.

Като **стратегически цели в дейността** през 2018 г. можем да очертаем:

- Поддържане на силна капиталова позиция и оптимална ликвидност с цел изпълнение изискванията на европейските регламенти за капиталови и ликвидни буфери;
- Увеличаване балансовото число на Банката, съответно на пазарния дял и поддържане на добри показатели за: капиталова база с акцент върху капитала от първи ред; високи коефициенти на капиталова адекватност; оптимални размери на обема и структурата на разходите; повишаване на приходите и др.
- Поддържане на добро качество на кредитния портфейл и активите на Банката;
- Поддържане и разширяване на възприетите приоритети по отношение продуктовата 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 лица, частни търговски предприятия и др.;

- Активно участие на паричния и капиталовия пазар с цел повишаване ефективността от сделките;
- Адаптиране към европейските стандарти във връзка с дейността на Банката в европейската RTGS платежна и сетълмент система, в т.ч. усъвършенстване на презграничните финансови транзакции и 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 II и Базел III, прилагане на международните счетоводни стандарти и изискванията на МСФО 9.

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

- **Разработване на нови продукти и услуги**

Специалистите от „Тексим Банк" АД ще продължат да разработват специализирани кредитни и депозитни продукти, 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 се предвижда обсъждане възможността за електронна обмяна на информация относно наличието на залози и заличаването им при крадитиране на кандидати за подпомагане по схеми и мерки за директни плащания.

Ръководството предвижда да развива и задълбочава обслужването на бюджетната сфера. Предстои изготвянето на рейтинг за финансова сила на „Тексим Банк" АД от БАКР, за което е сключен договор и е предоставена необходимата информация. Банката има готовност да подпомогне своите клиенти при разработването на проекти, финансирани от структурни и кохезионни фондове на ЕС.

- **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 2018 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 2018 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 на динамиката на ресурсите по критериите - падеж, риск, клиенти, отрасли, пазар на ресурса и др.

Планираният размер на кредитите и вземанията от корпоративни клиенти към 31.12.2018 г. е съответно 105,5 млн. лв., т.е планиран ръст в размер на 55%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2018 г. е в размер на 3 735 хил. лв. Съпоставим към миналата година, ръстът на прихода от лихви е с 13%. Приходите от такси по задбалансови ангажименти са в размер на 90 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 но 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 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.

Целите, които Банката си поставя за 2018 г. в **сегмент банкиране на дребно** са свързани с:

- Увеличаване обемите на новия бизнес чрез подбор и обучение на екипи за продажби, позиционирани в клоновата мрежа на Банката. Банката ще продължи да инвестира в управлението на взаимоотношенията с клиентите, в активното привличане на нови клиенти чрез подбор и обучение на екипи за продажби, които активно ще предлагат нейните продукти и услуги и ще увеличат разпознаваемостта на Банката в населените места, в които са позиционирани офисите ѝ.
- Структуриран подход и разработване на специални оферти за привличане на нови клиенти за банково обслужване. Банката ще продължава да следва индивидуален подход и стратегия за обслужването на всеки отделен клиент, което се изразява в предоставянето на индивидуална безплатна консултация за кредитни продукти и структуриране на персонално предложение, съобразно възможностите и предпочитанията на конкретния клиент. Банката ще продължи да поставя фокус върху

предлагането на конкурентни ритейл продукти на служителите на фирми – клиенти и партньорски организации, с което цели развиване на изградените взаимоотношения и увеличаване на продажбите.

- Развиване и надграждане на високотехнологични алтернативни платформи за достъп до продуктите и услугите на Банката: мобилно банкиране, телефонно банкиране, кандидатстване за кредити онлайн, или чрез телефонен център за обслужване на клиенти - 24/7.
- Увеличаване разпознаваемостта на Банката чрез активно присъствие в социалните платформи – FB, Linkedin, Google +, Instagram и др. Участието на Банката в тях става все по-важна и неразделна част от успешните модели за промотиране и разрастване на бизнеса.

Планираният размер на кредитите на граждани и домакинства към края 2018 г. е 44,9 млн. лв., което представлява нетно нарастване от 18.8 млн. лв. спрямо 31.12.2017 г.

Планираните приходи от лихви, такси и комисиони по кредити на граждани и домакинства са в размер на 2,4 млн. лв.

- **Разработване и развитие на картови услуги и продукти**

През 2018 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи развитието на дейността в областта на картовия бизнес по двете основни направления, а именно издаването на банкови карти и обслужването на плащания и теглене на пари в брой с такива карти.

Предвижда се в рамките на 2018 г. потрфолиото от кредитни и дебитни карти да се увеличи значително. В тази връзка усилията ще са насочени към предлагането към клиентите на различни видове промоции и нови продукти като ко-брандирани карти.

Предвиждаме внедряване на конкурентна технология за моментно издаване на карта на място в офис на Банката. Процесът предвижда възможността даден клиент да се възползва от издаване на дебитна, или кредитна карта в рамките на 5 до 10 минути само с едно посещение на офис.

По отношение на дебитните карти, стремежът на Банката е да достигне 10 500 броя активни карти, които да донесат прогнозен приход от такси в размер на 116 хил. лв.

През 2018 г. „Тексим Банк“ АД ще разшири и продуктовата си палитра в картовите разплащания, като предложи на пазара нов тип картов продукт - кредитна ко-брандирана карта на „Тексим Банк“ АД и „Хоум Макс“ АД, която ще предложи конкурентни условия и атрактивни отстъпки за картодържателите.

Промоциите на Банката ще са насочени не само към увеличаване на общия брой карти, но също така и към увеличаване броя и обема транзакции, извършени с тях, както и балансовия дълг по кредитни карти. В тази връзка, през 2018 г. очакваният новоотпуснат размер на кредитните лимити по кредитни карти се очаква да достигне 2 196 млн. лв., като общият кредитен портфейл при картите нарасне до 6 535 млн. лв., с общ балансов дълг в края на годината в размер на 1 957 млн. лв. В тази връзка очакваният приход от лихви за 2018 г. при кредитните карти е 173 хил. лв., а приходите от такси 50 хил. лв.

Ключов момент по отношение на прилагането на разпоредбите на PSD2 ще е предлагането система за допълнителна сигурност 3D Secure за издадени карти на „Тексим Банк“ АД с включване на динамична парола. Очакванията ни са броят на онлайн транзакците в интернет значително да нараства, като по този начин Банката ще осигури надеждни способи за тяхната защита от измами и копиране на данни. Към настоящия момент Банката е напълно сертифицирана по отношение приемането на 3D Secure плащания. От страна на издаването на карти вече има успешна сертификация към Visa, а до средата на годината се очаква и завършването на проекта с MasterCard.

През 2018 г. се предвижда и стартирането на проект „Нова генерация“ - процес по миграция на „Борика“ АД към нова авторизационна система, в който „Тексим Банк“ ще вземе активно участие. Това е най-мащабният проект, по който работи „Борика“ в момента и обхваща всички елементи на картовия бизнес. Проектът ще се реализира в 12 функционално обособени фази и следва да приключи в рамките на три години (до края на 2020 г.). Първата фаза „ATM Acquiring and National Switch” стартира през януари 2018 г. В основата на проекта е едно от водещите в света като функционалност, гъвкавост и ниво на интеграция картови решения. Внедряването му ще даде възможност на Банките, членове на „Борика“, 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.

„Тексим Банк“ работи и по проект за внедряване на услугата ABU (Authomatic Billing Updater) на MasterCard, която ще даде възможност картодържателите на карти MasterCard при използване на услуги за автоматично плащане на сметки, да се възползват от автоматично актуализиране на информацията за тяхната карта, когато тя е подновена, или преиздадена.

През 2018 г. ще продължи и работата по синхронизирането на картите и картовите сметки чрез разработването на услугата issuer online. Система ще замени досегашния начин на работа чрез файлов обмен с националния картов оператор – „Борика“, водещ до забавяне и неудобство за клиентите, а често пъти и до невъзможност те да оперират своевременно с получени по техните сметки средства. Чрез въвеждането на issuer online, клиентите не само ще могат да оперират със средствата по техните картови сметки в реално време, но също така ще се увеличи и броя на операциите, който могат да се извършват с банковите карти (блокиране, отблокиране, промяна на транзакционни лимити и отблокиране на 3 грешни пин кода и др.), без на клиентите да се налага да посещават офис на Банката. Това от своя страна ще доведе не само да увеличаване конкурентоспособността на предлаганите продукти, но и до затвърждаване на високотехнологичния имидж, към който Банката се стреми.

През 2018 г. ще продължи процеса по увеличаване на терминалната мрежа от ПОС терминали. В допълнение се предвижда и сключването на стратегически договори с Агенти, които да допринесат за съществено увеличаване на броя инсталирани както физически, така и виртуални ПОС терминали със система за допълнителна сигурност – 3D Secure. Общият брой физически ПОС терминали очакваме да се увеличи двойно. Очакваният приход от такси и комисиони при търговци на Банката с физически и виртуални ПОС терминали за 2018 се очаква да е в размер на 534 хил. лв.

С нарастването и отварянето на нови офис локации за Банката през 2018 година ще продължи и развитието на мрежата от АТМ терминали.

- **Концепция за клиентско обслужване – частно банкиране, инвестиционно банкиране и асет мениджмънт**

Стратегията за развитие на частното банкиране се основава на функционалната и пазарна необходимост от специално звено в областта на прилагането на специализиран подход в банкирането със значими клиенти, както и предлагането на разнообразни финансови решения и продукти.

Частното банкиране в „Тексим Банк“ АД прилага индивидуален подход и персонално отношение в работата с първокласни клиенти – физически лица и фирми, с цел постигане на оптимална ефективност във взаимоотношенията, изграждане на устойчиво взаимно доверие и трайно бизнес партньорство между Банката и клиента.

Основни принципи в осъществяването на стратегията на „Частно банкиране“ са доверие и стабилност в отношенията, удобство и комфорт в обслужването, повече възможности и решения за финансовото състояние и бизнес на клиента.

Стратегията за развитие през 2018 г. на „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД се основава на прилагането на специализиран подход в банкирането със значими клиенти, както и предлагането на разнообразни финансови решения и продукти.

Целите и задачите пред „Частно банкиране“ за 2018 г. произтичат от основните аспекти в дейността на звеното, пазарните реалности и тенденции в развитието на сектора на специалното банкиране, както и стратегическата насоченост на Банката като цяло:

- Разширяване на клиентската база с нови клиенти - минимум с 15%;
- Стабилизиране и разширяване на отношенията с клиентите в различни насоки с оглед реализиране на повече продукти и услуги на Банката;
- Ръст на привлечения ресурс от клиенти на „Частно банкиране“ с 10%;
- Развитие и задълбочаване разнообразието от продукти и услуги, както от традиционен банков характер, така и в специализираните финансови направления на звеното;
- Задълбочаване на взаимоотношенията и разширяване на възможностите за предлагане на съвместни финансови продукти и/или такива в сътрудничество с партньори на Банката;
- Развитие на бърза и удобна инфраструктура на работа и взаимоотношения с клиентите;
- Повишаване ефективността за Банката посредством задълбочаване на възможностите в клиентското обслужване по линия на връзката физическо лице – собствен бизнес, компании – служители и партньори на компанията;
- Популяризиране предимствата на подхода „Частно банкиране“ с оглед установяване на разпознаваема марка „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД в луксозния сегмент;
- Допълнителна стойност към имиджа на Банката в сегмента на луксозното банкиране;

Банковата група на консолидирана основа включва „Тексим Банк“ АД /Банката-майка/ и контролираното от нея дъщерно дружество - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД. Към 31.12.2017 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 парични пазари“; ДФ „Тексим Балкани“; ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“.

Към 31.12.2017 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проекти“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проекти“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност.

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 възстановяването 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.

- **Попечителски услуги и Довереник на облигационерите**

В стратегията на Банката за развитие на дейността по предоставяне на попечителски услуги през 2018 г. е заложен стремежа за запазване високо ниво на обслужване на институционални клиенти, с което да се запази тенденцията на ръст на активите под попечителство и през 2018 г.

„Тексим Банк" АД ще продължи да инвестира в притежаваната необходима за дейността информационна обезпеченост, както и в клиентски ориентираните си и квалифицирани кадри, гарантиращи качеството на предлаганите услуги.

Степента на нарастване бизнеса на попечителските услуги се очаква да се увеличава, в корелация с нарастващото желание на инвеститорите да се възползват от потенциала на международните капиталови пазари и търгуваните там финансови инструменти. „Тексим Банк" АД предлага достъп до над 50 чуждестранни пазара за съхранение на финансови инструменти на чужди пазари чрез свои партньори, с които през 2018 г. Банката възнамерява да задълбочи сътрудничеството си.

Натрупаният опит, високото качество на изпълнение доведоха до утвърждаването на „Тексим Банк" АД като надежден партньор в предоставяната услуга „Довереник на облигационерите". Тенденцията за избора на Банката като предпочитан партньор в качеството й на Довереник на облигационерите ще се запази и през 2018 г., което ще доведе до ръст в обслужваните емисии облигации.

- **Усъвършенстване и внедряване на иновативни решения за дистанционно банкиране**

И през 2018 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 обслужане на клиенти, което ще подобри работата с клиентите.

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

Всички проекти в областта на информационните технологии, предвидени в бюджета за 2018 г., ще бъдат реализирани в условията на актуалната икономическа ситуация.

В стратегията за развитието на ИТ през 2018 г. основно е залегнала работата в следните направления:

- Изграждане на новата централна сграда на банката и нов център за данни;
- Преместване на информационния център в новата сграда;
- Имплементиране на международните регулаторни стандарти IFRS 9, Mifid II, MiFIR, PSD2, GDPR;
- Модернизиране на ИТ инфраструктурата;
- Въвеждане на иновативни банкови услуги;
- Развитие и подобряване на услугите за отдалечено банкиране;
- Разширяване точките на присъствие с откриването на нови офиси.

Основните ИТ проекти за 2018 г. са:

- **Развитие на системата за управление и авторизиране на карти** – Основната цел през 2018 ще бъде стартиране на работа с карти с чип Mastercard и VISA в собствената авторизационна система;
- **Разширяване на банковите услуги, достъпни през системата за Интернет банкиране.** Предстои стартирането на нов проект за редизайн на интерфейса на системата за Интернет банкиране;
- **Имплементиране на регулаторните рамки в процесите и системните на банката във връзка с International Financial Reporting Standard (IFRS) 9, Mifid II (Directive 2014/65/EU) , Markets in Financial Instruments (MiFIR) - Regulation (EU) No 600/2014;**
- **Реализиране на проекти, свързани директива Payment services (PSD 2) - Directive (EU) 2015/2366;**
- **Реализиране на проект, свързан с влизането в сила на европейския регламент General Data Protection Regulation (GDPR) (Regulation (EU) 2016/679);**

- **ИТ Инфраструктурни проекти.** В областта на ИТ инфраструктурата предстои:
  - ❖ Изграждане на новият информационен център на Банката;
  - ❖ Обновяване на мрежовата инфраструктура;
  - ❖ Осигуряване работата на планираните за изграждане през 2018г. нови офиси на Банката;
  - ❖ Планиране обновяване на техниката на основните системи в Банката, което включва закупуване на нови сървъри, сторидж система;
  - ❖ Проект, имащ за цел повишаването на информационната сигурност, чрез въвеждане на специализирани системи за мониторинг и контрол на работата с информационните системи;
  - ❖ Модернизиране на мрежовите защитни стени (firewall);

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.

10.1. КРЕДИТИРАНЕ

Кредити и вземания от клиенти

Видове клиенти

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Частни фирми	55,438	41,793
Домакинства и физически лица	26,108	20,792
Бюджет	-	-
Финансови предприятия	12,737	15,095
Обезценка за несъбираемост	(3,343)	(2,598)
ОБЩО	90,940	75,082

По отрасли

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Физически лица	26,108	20,792
Промишленост	3,393	6,057
Услуги и други	19,814	17,036
Търговия	25,472	10,100
Бюджет	-	-
Строителство	3,050	4,200
Транспорт	2,483	3,326
Селско стопанство	1,226	1,074
Финанси	12,737	15,095
Обезценка за несъбираемост	(3,343)	(2,598)
ОБЩО	90,940	75,082

10.2. КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

Към края на 2017 г. кредитните лимити, отпуснати по международни кредитни карти Visa и MasterCard формират кредитен портфейл за Банката в размер на 4 157 700 лв. с балансов дълг в края на годината в размер на 1 112 700 лв., или 27% от отпуснатата кредитна линия по карти. Нарастването на кредитния портфейл спрямо началото на 2017 година е с около 14%, но портфолиото бе подобрено, като от него отпаднаха значителен брой карти, които не бяха използвани от картодържателите.

През 2017 г. предплатената местна карта, издавана съвместно с ключов за Банката партньор, достигна над 52 000 броя еднократно зареждаеми предплатени карти. Реализацията на този успешен продукт е в собствен хост на „Тексим Банк“ АД.

При обслужването на картови разплащания Банката продължи да увеличава мрежата си от АТМ устройства в ключови локации, като към 31.12.2017 г. броят на инсталираните банкомати е 25.

Продължено беше и инсталирането на ПОС терминали както в новооткритите офиси от клоновата мрежа на Банката, така и в различни търговски обекти, като към края на изминалата година техният брой вече е 35.

10.3. ВЛОГОВЕ И ДЕПОЗИТИ

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти, различни от кредитни институции към 31.12.2017 г.

ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31 декември 2017			Към 31 декември 2016		
	Лева	Чужде-странна валута	Общо	Лева	Чужде-странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	106,662	59,102	165,764	99,484	59,073	158,557
Бюджет	382	-	382	318	-	318
Финанси	14,776	5,558	20,334	19,162	5,817	24,979
Домакинства и физически лица	55,600	33,511	89,111	51,448	30,720	82,168
Услуги	13,869	6,159	20,028	12,135	6,622	18,757
Промишленост	1,715	2,480	4,195	4,195	4,249	8,444
Търговия	12,317	8,037	20,354	8,279	7,766	16,045
Транспорт	2,133	921	3,054	226	1,412	1,638
Строителство	4,548	2,414	6,962	3,083	2,312	5,395
Селско стопанство	1,322	22	1,344	638	175	813
НЕРЕЗИДЕНТИ	342	5,568	5,910	1,164	2,246	3,410
	107,004	64,670	171,674	100,648	61,319	161,967

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 2017 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 2017 г. е в размер на 6 316 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 7 107 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 791 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 комисиони през 2017 г. е в размер на 2 331 хил. лв. като приходите са в размер на 2 846 хил. лв. а разходите са в размер на 515 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 2017 г. са в размер на 2 645 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 2017 г. нетният доход от валутна търговия е 294 хил. лв.

- **Нетни приходи от операции с нетекущи финансови активи, класифицирани на разположение за продажба**

През 2017 г. са отчетени приходи от операции с финансови активи, класифицирани на разположение за продажба в размер на 1 564 хил.лв. Основно тези приходи са формирани от продажба на дялове на предприятия, класифицирани на разположение за продажба.

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

През 2017 г. е реализиран отрицателен ефект от промяна на валутните курсове в размер на 16 хил. лв.

- **Други оперативни приходи**

През 2017 г. Банката е реализирала други оперативни приходи в размер на 377 хил. лв. Основната част от тези приходи се състои от приходи от наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник на облигационери и други услуги.

През 2017 г. Банката е отчела други оперативни разходи в размер на 679 хил. лв.

- **Обезценки за несъбираемост на финансови активи**

Нетният резултат от обезценките за несъбираемост през 2017 г. е разход в размер на 751 хил. лв., като тази стойност е формирана от начислени обезценки на кредити и аванси в размер на 1 117 хил. лв. и реинтегрирани обезценки на кредити и аванси на клиенти в размер на 366 хил. лв.

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

Административните разходите за дейността на Банката през 2017 г. са в размер на 11 959 хил. лв., от които разходи за амортизации в размер на 1 233 хил. лв.

- **Обезценка на нефинансови активи**

Извършена е обезценка на имот, собственост на Банката в размер на 26 хил. лв.

- **Разходи за провизии**

Начислени са провизии за неуредени съдебни дела в размер на 245 хил. лв.

XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ

През 2017 г. Банката не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

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

Към 31 декември 2017 г. и 2016 г. Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2017	Салдо към 31.12.2016
Дъщерни дружества		
Получени депозити	302	271
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	389	946
Получени депозити	1,865	575

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2017 г. и 2016 г. от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2017	За годината, приключваща на 31.12.2016
Дъщерни дружества		
Приходи от услуги	-	-
Приходи от такси	-	-
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	19	17
Разходи за лихви	3	17
Приходи от такси	4	3

През 2017 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 на изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба на Банката.

През 2016 Банката продава 100% от дяловете си в дъщерното дружество „Ски Бутик Резидънс“ ЕООД на „Найденов Инвест“ АД по тяхната номинална стойност в размер на 2, 635 хил.лв., в резултат на което не е отчетен ефект в отчета за доходите. Банката продава на „Найденов Инвест“ АД 2 200 дружествени дяла, които представляват 4,99% от капитала на дъщерното дружество „Манастирски ливади Дивелопмент“ ЕООД по номинална стойност. Продажната цена в размер на 220 хил.лв. е платима при условията на отсрочено плащане до 31.05.2017 и е отчетено вземане от „Найденов Инвест“ АД. През 2017 Банката продава 100% от дяловете си в дъщерното дружество „Влашка река инвестмънтс“ ЕООД и останалите 95,01% от капитала на „Манастирски ливади Дивелопмент“ ЕООД на „Найденов Инвест“ АД по номинална стойност.

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 Надзорния съвет, изплатени през 2017 са на обща стойност 270 хил. лв. Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2017 са на обща стойност 424,6 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 й.

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 4 084 хил. лв. Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31.12.2017 г. са в размер на 7 716 хил. лв. при 6 940 хил. лв. към края на 2016 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 31.12.2017 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 38 340 хил. лв., класифицирани на разположение за продажба и държани за търгуване. Инвестициите в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия са 451 хил. лв.

Към 31.12.2017 г. „Тексим Банк" АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 4 294 хил. лв.

Към 31.12.2017 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 са 171 674 хил. лв. в т.ч. 89 111 хил. лв. депозити на граждани и домакинства. 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 2017 г. няма емитирана нова емисия акции 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 2017 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 на 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 2017 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, съобразно регулациите на БНБ е коефициентът на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (Парични средства в каса и по сметки в БНБ, необременени от залог ДЦК на Р България и дългови ценни книжа, отговарящи на изискванията за ликвидни активи съгл. чл. 8 от Наредба № 11 на БНБ, Депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Банката. Банката традиционно поддържа голям обем високо ликвидни активи - парични средства в каса и в БНБ, които й 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 падежирали 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

Развитието си през 2018 г. Банката ще финансира 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 2017 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 да 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, надеждност и цялостност на финансовата и оперативната информация; ефективност и ефикасност на операциите, включително опазване на активите; съответствие 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 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.

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

През 2017 г. не са настъпили промени в управителните и надзорни органи на „Тексим Банк“ АД.

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 2017 г. е съответно:

Надзорен съвет	270 000.00 лв.
Управителен съвет	424 609.52 лв.
Общо:	694 609.52 лв.

Изплатени възнаграждения на членовете на НС и УС през 2017 г.:

			лв.
	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 Кънчева-Шабан	Член на НС	54 000.00
	УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ		
1	Иглика Логофетова	Председател на УС	42 000.00
2	Ивайло Дончев	Зам.-председател на УС и изп. директор	171 600.00
3	Мария Видолова	Член на УС и изп. директор	71 809.52
4	Темелко Стойчев	Член на УС и изп. директор	97 200.00
5	Димитър Жилев	Член на УС	42 000.00

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

Възнаграждението за независим финансов одит за 2017 г. е в размер на 182 000 лв., което включва възнаграждението на двете одиторски дружества само за одит.

През 2017 и до датата на настоящия доклад не са извършвани данъчни консултации от двете одиторски дружества – „Делойт Одит" ООД и „Грант Торнтон" ООД.

Другите услуги, несвързани със задължителния финансов одит, които се предоставят от двете одиторски дружества включват следните ангажименти,

възнаграждението за които е 13 000 лв. Посочената сума включва изброените по-долу ангажименти:

- поет ангажимент от съвместните одитори за договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2017, в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация".

- извършен ангажимент от одитора за 2016 г., „Делойт Одит" ООД, за договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2017, в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация".

„Делойт България" ЕООД (дружество от мрежата на Делойт), е предоставило самостоятелно следните услуги на Банката:

- през 2017 г. консултантски услуги, във връзка с въвеждане на новите изисквания на МСФО 9 Финансови инструменти – 142 000 лв.;
- през 2018 г. анализ за съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (GDPR) – 43 000 лв.

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 01.01.2017г.	Брой акции на "Тексим Банк" АД, придобити през 2017г.	Брой акции на "Тексим Банк" АД, прехвърлени през 2017 г.	Брой притежавани акции на "Тексим Банк" АД към 31.12.2017г.
1	Мария Петрова Видолова	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 2017 г.

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.	- Управител в „Ала Консулт" ЕООД, ЕИК 201125806; - Управител в „Енергрийн" ЕООД, ЕИК 202080520; - Член на Съвета на директорите на „Централен депозитар" АД, ЕИК 121142712; - Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк" АД, ЕИК 040534040; - 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; - Сдружение „Професионален футболен клуб „Ботев", БУЛСТАТ: 000466336.
МИЛЕН МАРКОВ	- „ЕЛБА ПРОПЪРТИС" ООД, ЕИК 201530014 (дружеството не извършва дейност); -„ЕМ ТЕ ЕМ" ЕООД, ЕИК 130604776 (дружеството не извършва дейност).	- Председател на СД и Гл. Изп. директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие" АД, ЕИК 831284154; - Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие" ЕАД, ЕИК 175247407; - Зам.- председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк" АД, ЕИК 040534040; - Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие" АД, ЕИК 200339643; -„ЕМ ТЕ ЕМ" ЕООД, ЕИК 130604776.

ПЕТЪР ГЕОРГИЕВ 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 РАЙЧЕВ МОРОВ	Не притежава	- Член на Надзорния съвет - „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Член на Надзорен съвет - „Холдинг Варна“ АД, ЕИК: 103249584; - Член на СД и Изпълнителен директор - „Реал Финанс“ АД, ЕИК: 121746470; - Член на Надзорен съвет - „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД, ЕИК: 813194292.
ИВЕЛИНА КЪНЧЕВА - ШАБАН	Не притежава	- Член на СД и Изпълнителен директор – „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК: 148083754; - Член на Надзорния съвет - „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Член на СД и Изпълнителен директор - „Холдинг Варна“ АД, ЕИК:103249584; - Прокурист - „Реал Финанс“ АД, ЕИК: 121746470; - Член на СД и Изпълнителен директор - „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД, ЕИК: 813194292; - Член на СД и Изпълнителен директор - „Камчия“ АД, ЕИК: 813109192; - Член на СД - „Балчик Лоджистик Парк“ ЕАД, ЕИК: 203817664; - Управител - „Пампорово Пропърти“ ЕООД, ЕИК: 200886790; - Управител - „Парк Билд“ ЕООД, ЕИК: 131577613.

ИГЛИКА ЛОГОФЕТОВА	- Адвокатско съдружие „Логофетова, Николова 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, Николова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите, ЕИК 131457820.
ИВАЙЛО ДОНЧЕВ	- Едноличен собственик – 100% и Управител на „ВИТ МД“ ЕООД, ЕИК 203613569; - Едноличен собственик – 100% и Управител на „ИВ-МИД“ ЕООД, ЕИК 204031657.	- Зам.- председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на “Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Член на УС на Обществен Фонд „Детство“, БУЛСТАТ: 000699269 - Дружество с идеална цел; - Управител на „Прайм лизинг“ ЕООД, ЕИК 131184880, гр. София, бул.“Тодор Александров“ № 141, ет. 9; - Управител на „Тексим Проекти“ ЕООД, ЕИК 204607932, гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 141; - Изпълнителен директор на „Хотел Мурсалица“ ЕАД, ЕИК 204373059, гр. София, ул. „Врабча“ № 8.
МАРИЯ ВИДОЛОВА	Не притежава	- Изпълнителен директор и Член на УС на “Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040.
ТЕМЕЛКО СТОЙЧЕВ	Не притежава	- Изпълнителен директор и Член на УС на “Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040.
ДИМИТЪР ЖИЛЕВ	Не притежава	- Член на УС на “Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Член на НС на „БМ Лизинг“ ЕАД, ЕИК: 131072664; - Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на “Уеб Финанс Холдинг” АД, ЕИК 103765841; - Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на “Конкорд Асет Мениджмънт” АД, ЕИК 131446496; - Член на Съвета на директорите на “Инфосток” АД, ЕИК 203104650; - Управител на „ТАО Билдинг” ЕООД, ЕИК

		130578406; - Управител на „Симеоново Проджект Истейт" ЕООД, ЕИК 175163628; - Управител на „Банско Инвестмънтс" ЕООД, ЕИК 204131999; - Управител на „Ситняково Инвестмънтс" ЕООД, ЕИК: 204139031.

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 2017 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 ОБРАЗУВАНИ 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 й капитал. Общата стойност на задълженията, или вземанията на Банката по всички образувани производства не надхвърля 10 на сто от собствения й капитал.

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

Директор за връзки с инвеститорите е Ирена Георгиева Иванова, адрес за кореспонденция – София 1309, бул. „Тодор Александров" № 141, тел. 02/903 55 05.

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

През отчетната 2017 година 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 31.12.2017 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 капитала към 31.12.2017 г.	% от капитала към 31.12.2016 г.
1	„Уеб финанс холдинг” АД	103765841	19,48%	19,48%
2	„Сила холдинг” АД	112100237	8,93%	8,93%
3	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	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%
8	„Найденов инвест“ АД	202272499	0,00%	3,69%
8	Йонко Данчев Данчев		0,00%	5,60%
9	Георги Данчев Данчев		0,00%	6,03%

**Към 31.12.2017 г. дружествата „Датамакс“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД, „Итрейд“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14,81% от акциите с право на глас от капитала 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; Надзорният съвет одобрява решенията на Управителния съвет относно промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание. Приемането на промени в Устава на Банката е от компетентността на Общото събрание на акционерите. Общото събрание на акционерите, проведено на 28.12.2017 г. прие промени в Устава на Банката относно предмета й дейност във връзка с и на основание Заповед № 121456/21.07.2017 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ Управление „Банков надзор" за допълнение и актуализация на лицензa 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. 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/ взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина;
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.

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

27 март 2018 г.

TEXIM BANK

ДЕКЛАРАЦИЯ

ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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

„Тексим Банк“ АД („Банката“) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. (решение на СГС от 14.09.1992 г., фирмено дело № 24103/1992 г.). Банката притежава универсален лиценз от БНБ за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина.

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-София“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ–София“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), „БАНКСЕРВИЗ“ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard, 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.

В съответствие с изискванията на чл. 43а и следващи от Наредба № 2 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, заложени 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, заложени 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 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 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 2017 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 й развитие и които от своя страна могат да повлияят на дейността й, като УС във всеки отделен случай на сделка със заинтересовано лице по смисъла на чл.38 от Кодекса за корпоративно управление следи за спазването на 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 Общо 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 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.

Във връзка с приетия Закон за независимия финансов одит, на проведеното на 28.12.2017 г. извънредно 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 2017 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторските дружества „Делойт одит" ООД, ЕИК 121145199, и „Грант Торнтон" ООД, ЕИК 831716285, които съвместно да извършат одита.

„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, правилата и процедурите 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 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, ПАРАГРАФ1, 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

Значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО, както следва:

Лицата, които притежават пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк" АД към 31.12.2017 г.:

	Наименование	ЕИК	% от капитала към 31.12.2017 г.
1	„Уеб финанс холдинг" АД	103765841	19.48%
2	„Сила холдинг" АД	112100237	8.93%
3	ПОК „Съгласие" АД	831284154	6.38%
4	„Инвест кепитъл" АД	831541734	5.17%
5	„Датамакс" АД	831257470	4.94%
6	„Датамакс систем холдинг" АД	131466552	4.77%
7	„Итрейд" АД	130301989	5.10%

**Към 31.12.2017 г. дружествата „Датамакс" АД, „Датамакс систем холдинг" АД, „Итрейд" АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14,81% от акциите с право на глас от капитала 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.

Реда 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.

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 й структура, правната форма на организация, както и рисковия й профил.

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление. Съгласно Устава й, 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, членове 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 31.12.2017 г. Управителният съвет се състои от 5 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, приет с протокол на УС от ноември 2015 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 и Кредитен комитет.

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 Надзорния съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

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 31.12.2017 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.

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 й, 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/

Информация
по Приложение № 11 на Наредба № 2 на КФН,
касаещо информация за „Тексим Банк“ АД като публичното дружество

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. Структура на капитала на „Тексим Банк“ АД, 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.
2. Ограничения върху прехвърлянето на ценните книжа, като ограничения за притежаването на ценни книжа, или необходимост от получаване на одобрение от „Тексим Банк“ АД, или друг акционер.
3. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто, или повече от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.
4. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.
5. Системата за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на „Тексим Банк“ АД са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях.
6. 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 „Тексим Банк“ АД финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите.
7. Споразумения между акционерите, които са известни на „Тексим Банк“ АД и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.
8. Разпоредбите относно назначаването и освобождаването на членовете на управителните органи на „Тексим Банк“ АД и относно извършването на изменения и допълнения в устава.
9. Правомощията на управителните органи на „Тексим Банк“ АД, включително правото да взема решения за издаване и обратно изкупуване на акции на Банката.
10. Съществени договори на „Тексим Банк“ АД, 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 „Тексим Банк“ АД.
11. Споразумения между „Тексим Банк“ АД 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.

И Н Ф О Р М А Ц И Я:

Точка 1:

Към 31.12.2017 г. капиталът на Банката е в размер на 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, в резултат на увеличението му от 17.01.2013 г. Той е разпределен в 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас в Общото събрание, всяка с номинална стойност в размер на 1 (един) лев. Капиталът на Банката е внесен изцяло.

Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите. Правото на глас в Общото събрание възниква с пълното изплащане на емисионната стойност на всяка акция и след вписване на съответното увеличение на капитала в търговския регистър. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като акционери в регистрите на „Централния депозитар" 14 дни преди датата на Общото събрание. Акцията дава право на дивидент и право на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната й стойност. Право да получат дивидент имат лицата, вписани като акционери в регистрите на „Централния депозитар" АД на 14-ия ден след деня на провеждане на Общото събрание, на което е приет годишният финансов отчет и е взето решение за разпределение на печалбата.

Няма ценни книжа на „Тексим Банк" АД, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България, или друга държава членка.

Няма различни класове акции.

Точка 2:

Сключването на сделки с акции на „Тексим Банк" АД е строго и детайлно регламентирано от разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за пазарите на финансови инструменти, подзаконовите нормативни актове по прилагането им и Правилниците на „Българска фондова борса – София" АД и на „Централен депозитар" АД.

Вторична търговия с акции на „Тексим Банк" АД се извършва единствено на „Българска фондова борса – София" АД чрез съответен лицензиран инвестиционен посредник. За да закупят, или продадат акции на борсата, инвеститорите трябва да подадат поръчка "купува" или "продава" до инвестиционния посредник, на който са клиенти. След сключване на борсовата сделка инвестиционният посредник извършва необходимите действия за регистрация на сделката в „Централен депозитар" АД, нейния сетълмент (изпълнението на сключената сделка) и прехвърляне на акциите от сметката на „продавача" в сметката на „купувача".

Изключение от правилото, че търговията с акции на дружеството се извършва единствено на фондовата борса съществува по отношение на покупко-продажба на акции, предварително сключена пряко между страните. За да се осъществи прехвърлянето на акциите в „Централен депозитар" АД лица, които са страни по сделката следва да представят съответни данни и документи на лицензиран инвестиционен посредник, извършващ дейност като регистрационен агент. Инвестиционният посредник оповестява информация за сделката по начините предвидени в действащото законодателство, или регистрира (обявява) сделката на "Българска фондова борса – София" АД и извършва необходимите действия за регистрация на сделката в „Централен депозитар" АД и за нейния клиринг. По аналогичен начин – чрез инвестиционен посредник – регистрационен агент, се извършва прехвърлянето на акции и в случаите на дарение и наследяване.

С оглед обстоятелството, че „Тексим Банк“ АД е банка, при прехвърляне на нейни акции, следва да бъдат взети предвид разпоредбите на чл.-чл. 28, 28а, 28б, 29, 29а, 30, 31, 32, 33 и 103 от Закона за кредитните институции.
При прехвърлянето на акции не се изисква одобрението на Банката, или на друг акционер.

Точка 3:

Лицата, които притежават пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2017 г.:

	Наименование	ЕИК	% от капитала към 31.12.2017 г.
1	„Уеб финанс холдинг” АД	103765841	19.48%
2	„Сила холдинг” АД	112100237	8.93%
3	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	6.38%
4	„Инвест кепитъл” АД	831541734	5.17%
5	„Датамакс“ АД	831257470	4.94%
6	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	4.77%
7	„Итрейд“ АД	130301989	5.10%

**Към 31.12.2017 г. дружествата „Датамакс“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД, „Итрейд“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14,81% от акциите с право на глас от капитала на „Тексим Банк” АД.*

Освен горепосочените, „Тексим Банк“ АД няма информация за други лица, които притежават пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на Банката.

Точка 4:

„Тексим Банк“ АД няма акционери със специални контролни права.

Точка 5:

„Тексим Банк“ АД няма система за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на „Тексим Банк“ АД са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях.

Точка 6:

В „Тексим Банк“ АД ограниченията върху правата на глас са свързани с цитираните в т. 2 от настоящата информация разпоредби на Закона за кредитните институции. В „Тексим Банк“ АД няма системи, при които със сътрудничество на Банката финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите.

Точка 7:

Няма известни на „Тексим Банк“ АД споразумения между акционерите, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции, или правото на глас.

Точка 8:
Извлечение от Устава на „Тексим Банк“ АД относно назначаването и освобождаването на членовете на управителните органи на дружеството:

„Чл. 35. (1) Управителният съвет се състои от три до девет дееспособни физически лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 5 години.
(2) Членовете на Управителния съвет могат да бъдат заменяни по всяко време от Надзорния съвет. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани за следващи мандати без ограничения.
(3) Управителния съвет избира председател и заместник-председател от своите членове.
(4) Не може да бъде член на Управителен съвет лице, което е член на Надзорния съвет на Банката.
(5) Членовете на Управителния съвет 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 престъпленията 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 е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник.
(6) Изборът на членове на Управителния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове.“

Извлечение от Устава на „Тексим Банк“ АД относно извършването на изменения и допълнения в устава:

„Чл. 23. Общото събрание взема решения по следните въпроси:
1. изменя и допълва Устава на Банката;
.....
Чл. 42. (1) 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.
(2) Надзорният съвет:
1. избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
2. свиква Общото събрание;
2. приема правила за дейността си;
3. приема политика за възнагражденията в Банката;
4. одобрява правилника за дейността на Управителния съвет;
5. взема и одобрява решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещни тежести върху тях в интерес на Банката;
6. одобрява решенията на Управителния съвет в случаите, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет, в това число:

а) придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях.
б) вътрешната структура, щата и организация на Банката.
в) съществени вътрешно-организационни промени.
г) откриване и закриване на клонове.
д) промени в Устава на банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание.
……..“.

Точка 9:
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. 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 и 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;
д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането на 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 по ал. 2, б.б. "б" и “г”-"ж", както и в други случаи, съгласно този 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.
……
Чл. 15. (1) Капиталът на Банката може да бъде увеличаван по решение на Общото събрание на акционерите чрез издаване на нови акции съгласно действащото законодателство, включително:
1. с цел привличане на външни средства;
2. при превръщане на част от печалбата в капитал;
3. при трансформиране на част от средствата във фонд „Резервен“ в капитал;
4. чрез превръщане на издадени като конвертируеми облигации в акции.
……
Чл. 9. (1) Акциите на Банката са безналични ценни книжа, които удостоверяват, че притежателите им участват с посочената в тях номинална стойност в капитала на Банката.

(2) Всяка обикновена акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.
(3) Правата по ал. 2 възникват с изплащането на емисионната стойност на акцията. Акционерите имат и други права съгласно Устава и действащото законодателство.
(4) Банката може да издава и привилигировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от действащото законодателство. Банката не може да издава привилигировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял.
……..“.

Точка 10:
Няма съществени договори на „Тексим Банк“ АД, които да пораждат действие, да се изменят, или да се прекратяват, поради промяна в контрола на Банката, при осъществяване на задължително търгово предлагане.

Точка 11:
Няма споразумения между „Тексим Банк“ АД 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.

Ивайло Дончев:
Изпълнителен директор

Мария Видолова:
Изпълнителен директор

Deloitte Audit OOD
UIC 121145199
103, Al. Stambolijski Blvd.
Sofia 1303
Bulgaria
Tel: +359 (2) 80 23 300
Fax: +359 (2) 80 23 350
www.deloitte.bg

Делойт Одит ООД
ЕИК 121145199
бул."Ал.Стамболийски" 103
София 1303
България
Тел: +359 (2) 80 23 300
Факс: +359 (2) 80 23 350
www.deloitte.bg

Грант Торнтон ООД
Бул. Черни Връх 26, 1421
София
Ул. Параскева Николау 4, 9000
Варна
T (+3592) 987 28 79,
(+35952) 69 55 44
F (+3592) 980 48 24,
(+35952) 69 55 33
E office@bg.gt.com
W www.gtbulgaria.com

Grant Thornton Ltd.
26, Cherni Vrah Blvd, 1421 Sofia
4, Paraskeva Nikolau Str.,
9000 Varna
T (+3592) 987 28 79,
(+35952) 69 55 44
F (+3592) 980 48 24,
(+35952) 69 55 33
E office@bg.gt.com
W www.gtbulgaria.com

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на Тексим Банк АД

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 2017 и индивидуалния отчет за всеобхватния 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 2017 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 Етичния кодекс на професионалните счетоводители 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 **Бележки 7 и 31 от индивидуалния финансов отчет** Банката отчита обезценката за несъбираемост на кредити и вземания съгласно МСФО. Салдото на обезценката за несъбираемост в индивидуалния отчет за финансовото състояние е в размер на 3,343 хил. лв. към 31 декември 2017, както е оповестено в бележка 7 от приложения индивидуален финансов отчет. Оценката на кредитите и вземанията зависи от кредитния риск, свързан с кредитополучателя. Когато има обективни доказателства, че даден кредит може да не бъде изцяло възстановен в съответствие с договорените условия, кредитният риск и оценката на кредита се преценяват на индивидуална и колективна база, въз основа на политиките и процедурите на Банката. При определяне на необходимите обезценки, ръководството прилага преценка за факторите, които намира за релевантни. Тези фактори включват финансовото състояние на кредитополучателя, периодът за реализация и оценката на обезпечението, очакваните парични потоци от дейността на кредитополучателя, икономическите условия, структурата на кредитния портфейл и предишния опит с просрочени вземания. Поради значимостта на оценката на кредити и вземания за индивидуалния финансов отчет и поради факта, че допусканията за определяне на обезценката за несъбираемост по своята същност включват значителни преценки, ние преценихме, че определянето на обезценката на кредити и вземания е ключов одиторски въпрос.	Нашите одиторски процедури бяха фокусирани върху следното: Ние получихме разбиране за процесите и политиките, прилагани от Банката за определяне на обезценка на кредити и вземания. Извършихме анализ на адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процесите от гледна точка на съответствието им с МСФО и добрите практики в областта. Извършихме процедури за проверка дали контролите са създадени и въведени от Банката, както и оценка на оперативната им ефективност. Извършихме проверка и оценка на процесите за класификация на заемите и определянето на необходима обезценка, като проверихме на извадков принцип конкретни вземания от кредитния портфейл 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 договорените условия. Взехме предвид влиянието на икономическите условия, оценката на активите, предоставени като обезпечение и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите, проверени на извадков принцип. Ние приложихме професионална преценка, за да оценим допусканията използвани при определянето и изчисляването на обезценката на кредити и вземания. Извършихме проверка на изчисленията на ръководството на Банката за необходимата обезценка и сравнихме получените резултати с нашите независими изчисления на база на професионалната ни преценка. Ние извършихме оценка на адекватността на оповестяванията в индивидуалния финансов отчет, включително на оповестяванията на основните предположения и преценки.

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, 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 й, 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, 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), 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 доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Докладът 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 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.

Информация във връзка с чл. 33 от Наредба № 38 на Комисията за финансов надзор от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници

На базата на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния индивидуален финансов отчет като цяло, ние констатирахме, че създадената и прилагана в Банката организация, свързана със съхраняването на клиентски активи, е в съответствие с изискванията на чл. 28-31 от Наредба 38 на Комисията за финансов надзор.

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 бел. 30 към 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 2017, 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 2017, 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.

- „Делойт Одит" ООД и „Грант Торнтон" ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2017 от Общото събрание на акционерите, проведено на 28 декември 2017, за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 на Банката представлява седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „Делойт Одит" ООД и първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „Грант Торнтон" 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 доклада за дейността или финансовия отчет на Банката.

За Делойт Одит ООД

Асен Димов
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 033 ДЕЛОЙТ ОДИТ ООД

бул. Ал. Стамболийски 103
1303 София, България

За Грант Торнтон ООД

Силвия Динова
Регистриран одитор, отговорен за одита

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 032 ГРАНТ ТОРНТОН ООД

Марий Апостолов
Управител

бул. Черни връх 26
1421 София, България

2 април 2018

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2017
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	36,102	26,002
Финансови активи, държани за търгуване	5	10,582	5,414
Финансови активи на разположение за продажба	6	27,758	27,246
Кредити и вземания, нетно	7	101,027	85,573
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	7.1	13,703	15,320
Нетекущи активи, държани за продажба	8	586	240
Имоти, машини и съоръжения	9	10,237	11,333
Инвестиционни имоти	10	9,993	6,628
Нематериални активи	9	2,288	2,457
Инвестиции в дъщерни предприятия	11	451	5,588
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия, държани за продажба	12	-	204
Други активи	13	7,278	12,734
ОБЩО АКТИВИ		220,005	198,739
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции	14	9,505	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	15	171,674	161,967
Данъчни пасиви	16	90	89
Други пасиви	17	2,862	1,535
Провизии	18	245	-
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		184,376	163,591
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	20	27,995	27,995
Неразпределена печалба/(Натрупана загуба)	20	(377)	105
Преоценъчни резерви	20	5,912	5,608
Законови резерви	20	1,967	1,308
Други резерви	20	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		35,629	35,148
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		220,005	198,739

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 27 март 2018 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Делойт Одит ООД

Асен Димов
Регистриран одитор
Управител

Грант Торнтон ООД

Силвия Динова
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Управител

02.04.2018

Приложените бележки от стр.5 до стр. 50 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2017
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Приходи от лихви	21	7,107	6,672
Разходи за лихви	21	(791)	(1,178)
Нетен доход от лихви		6,316	5,494
Приходи от дивиденти		296	114
Приходи от такси и комисиони	22	2,846	2,018
Разходи за такси и комисиони	22	(515)	(320)
Приходи от такси и комисиони, нетно		2,331	1,698
Нетни печалби от операции с финансови активи, държани за търгуване	23	1,081	448
Нетни печалби от операции с финансови активи на разположение за продажба	23	1,564	3,396
Нетни загуби от валутна преоценка		(16)	-
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба		296	49
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	24	2,768	1,855
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти	25	-	740
Други оперативни `разходи)/приходи, нетно	26	(302)	1
Административни разходи	27	(11,959)	(11,588)
Амортизация	9	(1,233)	(1,150)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	28	(751)	(955)
Разходи за обезценка на нефинансови активи	13	(26)	-
Разходи за провизии	18	(245)	-
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		120	102
Данъци	19	-	557
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		120	659
Друг всеобхватен доход след данъци		304	426
Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата			
Преоценъчен резерв на дълготрайни активи		(57)	891
Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата			
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		361	(465)
Друг всеобхватен доход		-	-
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		424	1,085
Доход на акция (в лева)	29	0,004	0,024

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 27 март 2018 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Делойт Одит ООД

Асен Димов
Регистриран одитор
Управител

Грант Торнтон ООД

Силвия Динова
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Управител

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 50 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
към 31 декември 2017
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 2016	27,995	5,182	1,188	132	(435)	34,062
Печалба за годината	-	-	-	-	659	659
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	120	-	(120)	-
Преоценка на материални активи	-	891	-	-	-	891
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	(465)	-	-	-	(465)
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	1	1
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	27,995	5,608	1,308	132	105	35,148
Печалба за годината	-	-	-	-	120	120
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	659	-	(659)	-
Увеличение на неразпределена печалба от минали години от преоценъчни резерви на материални активи	-	(57)	-	-	57	-
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	361	-	-	-	361
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	27,995	5,912	1,967	132	(377)	35,629

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 27 март 2018 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Нарушева
Главен счетоводител

Делойт Одит ООД

Асен Димов
Регистриран одитор
Управител

Грант Торнтон ООД

Силвия Динова
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Управител

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 50 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2017
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Нетна печалба		120	659
Отсрочени данъчни пасиви, признати в отчета за доходите	19	-	(557)
Корекции за непарични позиции			
Амортизация	9	1,233	1,150
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	28	751	955
Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	24, 25	(2,768)	(2,595)
Нетен резултат от операции с финансови активи, на разположение за продажба	23	(1,564)	(3,396)
Нетен резултат от операции с финансови активи, държани за търгуване	23	(1,081)	(448)
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези държани за продажба		(296)	(49)
Разходи за провизии	18	245	-
Обезценка на нефинансови активи	13	26	-
		(3,334)	(4,281)
(Увеличение) на кредитите и вземанията		(16,557)	(25,065)
Намаление/(Увеличение) на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа		1,617	(9,482)
(Увеличение) на финансови активи държани за търгуване		(4,087)	(96)
Увеличение на други активи		3,493	911
Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции		9,505	(19,066)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции		9,707	40,918
Увеличение на други пасиви		1,328	191
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		1,672	(15,970)
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Намаление на финансови активи на разположение за продажба		1,413	14,121
Парични плащания за придобиване на материални активи		(1,935)	(1,136)
Парични постъпления от продажба на материални активи		587	204
Парични плащания за придобиване на нематериални активи		(88)	(162)
Постъпления от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия		5,137	2,635
Намаление на инвестициите в асоциирани и дъщерни предприятия, държани за продажба		2,962	2,500
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		8,076	18,162
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		9,748	2,192
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА		36,053	33,861
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	32	45,801	36,053

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк" АД на 27 март 2018 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Делойт Одит ООД

Асен Димов
Регистриран одитор
Управител

Грант Торнтон ООД

Силвия Динова
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Управител

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 50 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" № 141, 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 й се търгуват на Българска фондова борса, София.

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, офиси и изнесени работни места. Към 31 декември 2017 броят на офисите е 29. Към 31 декември 2017 броят на служителите на Банката е 315 души.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2017. Сумите във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие. 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 2018.

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 финансовия си отчет Банката използва като база за отчитане на активите и пасивите метода на историческата цена, с изключение на финансовите активи държани за търгуване, финансовите активи на разположение за продажба 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.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО

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

Следните изменения към съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменение на МСС 7 Отчет за паричните потоци** - Инициатива за оповестяване – прието от ЕС на 6 ноември 2017 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017),
- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода** - Признаване на активи по отсрочени данъци за нереализирани загуби – прието от ЕС на 6 ноември 2017 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017).

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **МСФО 9 Финансови инструменти** - приет от ЕС на 22 ноември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- **МСФО 15 Приходи от договори с клиенти** и изменения на МСФО 15 "Дата на влизане в сила на МСФО 15" - приет от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- **МСФО 16 Лизинг** – приет от ЕС на 31 октомври 2017 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори** – Приложение на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори – прието от ЕС на 3 ноември 2017 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 или при първоначално приложение на МСФО 9 Финансови инструменти),
- **Изменение на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти** – Изясняване на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти – прието от ЕС на 31 октомври 2017 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт,
- **МСФО 17 "Застрахователни договори"** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021),

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)

- **Изменение на МСФО 2 Плащане на базата на акции** – Класифициране и измерване на сделки на базата на акции (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- **Изменение на МСФО 9 "Финансови инструменти"** – Характеристики за предплащане с отрицателно обезщетение (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- **Изменения на МСС 28 "Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия"** - Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- **Изменение на МСС 40 Инвестиционни имоти** – Прехвърляне на инвестиционни имоти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- **Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2014-2016)"**, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 12 и МСС 28) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията на МСФО 12 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017, а измененията на МСФО 1 и МСС 28 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- **Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2015-2017)"**, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 3, МСФО 11, МСС 12 и МСС 23) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- **КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- **КРМСФО 23 "Несигурност при третирането на данъка върху доходите"** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019).

Банката очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на:

- МСФО 9 „Финансови инструменти"

МСФО 9 Финансови инструменти, който заменя МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване, съдържа общи изисквания свързани с признаване и оценяване, обезценка, отписване и отчитане на хеджиране.

Банката е готова за прилагане на МСФО 9. Процесът по идентификация на разликите между понастоящем използваните методологии и изискванията на МСФО 9 относно класификация и оценяване, обезценка и отчитане на хеджиране е приключен.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

Класификация и оценяване

МСФО 9 въвежда нов подход за класификация на финансовите активи, базиран на характеристиките на паричните потоци и бизнес модела. Този единствен, базиран на принципи подход, заменя съществуващите, базирани на правила, изисквания.

За целите на класификацията на активите Банката е провела тестове на паричните потоци за всички финансови активи (SPPI тест) за съответствие с изискванията за класификация на активите. Въз основа на прегледа не са идентифицирани активи, които изискват оценка по справедлива стойност, дължащо се на отклонения от SPPI критериите. Разработени са бизнес модели за класификация и отчитане на финансовите активи.
Промяната в класификацията на финансовите активи между категориите по МСС 39 и МСФО 9 е свързана с прилагане на бизнес модел за управление на позициите в акции, насочен към реализиране на доход от продажби за част от акциите, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ по МСС 39, показващи значителна обращаемост в исторически план.
Очакваният нетен ефект от натрупания преоценъчен резерв на тези капиталови инструменти и рекласифициран в неразпределени печалби от минали години е 87 хил.лв.

Обезценка

МСФО 9 въвежда нов модел на обезценка, базиран на очаквана загуба, който изисква по-навременно признаване на кредитни загуби. Стандартът изисква осчетоводяване на очаквани кредитни загуби от момента на първоначално признаване на финансовите инструменти.

Във връзка с този нов модел на обезценка, Ръководството на Банката е определило отговорни служители, които са изготвили анализ на текущото състояние спрямо изискванията на МСФО 9, както и количествено изследване на очаквания ефект. Количественото отражение на МСФО 9 зависи от дефинираната методология за калкулиране на очакваните кредитни загуби и риск параметрите.

За целите на обезценката, Банката е спазила принципа на новият модел за обезценка по МСФО 9, който цели по-ранно признаване на кредитните загуби и изисква измерването на кредитни обезценки да се основава на очаквана кредитна загуба, използвайки подхода за обезценяване в три фази. Банката категоризира всичките си финансови активи, подлежащи на обезценка по рискови категории (наричани ФАЗИ) въз основа на техните индивидуални рискови характеристики:

Фаза 1 - Без съществено увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване
Фаза 2 - Съществено увеличен кредитен риск спрямо първоначалното признаване
Фаза 3 - Кредитно-влошени активи

Като следните основни показатели са възприети като индикатори за съществено увеличение на кредитния риск:

- Промяна на вътрешен/външен кредитен рейтинг;
- Просрочие от 30 дни;
- Преструктуриране

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

При оценката на входящите параметри в модела за очакваните кредитни загуби, Банката изследва и отчита ефекта на очакваните промени в макроикономическите показатели като използва еднофакторен регресионен анализ.

Оценката на въздействието при първоначалното прилагане на МСФО 9 върху индивидуалния финансов отчет на Банката е свързан с прилагане на нова методика за определяне на очакваните кредитни загуби и промяна в класификацията на експозициите във фаза 3 и фаза 2 като очакваните допълнителни разходи за обезценки са 124 хил.лв. Очакваният ефект от признаване на провизии за кредитен риск по неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции е в размер на 95 хил.лв.

Ефектите от прилагането на стандарта за първи път върху Банката са обобщени по-долу:

Оценката на въздействието при първоначалното прилагане на МСФО 9 върху капитала на Банката е намаление с 219 хил. лв. Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е изчислено на 17.35% при съотношение 17,42% към 31.12.2017 преди прилагане на ефекта от въвеждането на МСФО 9. Съотношението на обща капиталова адекватност е 18,67% при 18.74% отчетена към 31.12.2017, преди ефекта от МСФО 9.

Банката няма да прилага преходни мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо собствения капитал.

Според преценката на Банката прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно **МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване**, няма да окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет, ако се приложи към отчетната дата.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

- МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“

През 2017 Банката започна оценка на ефектите от приемането на МСФО 15 и към датата на одобрение за издаване на финансовия отчет за 2017 година е в процес на финализиране на този анализ. Предварителните преценки от извършвания анализ индикират, че прилагането на стандарта няма да окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Банката.

- МСФО 16 „Лизинг“

Към 31 декември 2017 Банката има поети ангажименти по оперативен лизинг като лизингополучател. Предварителната оценка показва, че тези договори отговарят на определението за лизинг съгласно МСФО 16 и съответно Банката ще признае актив за право на ползване на актива и съответстващия му пасив по отношение на тези лизингови договори, освен ако те отговарят на изискванията за ниска стойност или краткосрочност при прилагане на МСФО 16. Новото изискване за признаване актив за право на ползване на актив и съответстващо лизингово задължение се очаква да окаже влияние върху сумите, признати във финансовия отчет на Банката, като ръководството понастоящем оценява очакваното им въздействие.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

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 кредити и аванси, финансови активи на разположение за продажба, 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 бел. 31.
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 бел.3(а) и 3(б).
Преценки и допускания са свързани с определяне на справедливата стойност на нефинансовите активи. Използваният пазарен подход и метод на пазарните аналози са оповестени в бел.9.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти

Признаване

Финансовите активи и пасиви се оценяват при първоначалното им признаване по справедлива стойност плюс всички разходи за придобиване за инструментите, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата.
Договори за покупка или продажба на финансови активи, които изискват уреждане на сделките в рамките на обичайното време, установено от пазарните правила, или споразумение (така наречените "редовни" договори) се признават в отчета за финансовото състояние на датата на уреждане.
Промяната на справедливата стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност се признава в печалбата или загубата за периода или в капитала до момента на продажбата им в зависимост от класификацията на актива по МСС 39.
Кредитите и авансите и привлечените депозити се признават на датата на възникването им.

Финансови активи и пасиви, държани за търгуване
Това са финансови активи и пасиви, както и всички деривативи (освен тези, посочени като хеджиращи инструменти), които са придобити или с намерението за реализиране на печалба от краткосрочните колебания в цените или в дилърския марж, или с цел реализиране на печалба от продажби в кратки срокове. Тези финансови инструменти първоначално се признават и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Последващите оценки се извършват въз основа на пазарни котировки. Всички реализирани печалби от операции, както и печалби или загуби от последващи оценки се отчитат в печалбата или загубата.
Банката използва деривативни финансови инструменти, както за да отговори на финансовите потребности на своите клиенти, действайки като агент, така и за собствените си сделки. Тези инструменти включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. След първоначалното признаване и оценяване, финансовите инструменти се преоценяват на всяка отчетна дата и се отчитат по тяхната справедлива стойност. Промените в деривативните финансови инструменти, държани за търгуване, се отчитат в печалбата или загубата.
Към 31 декември 2017 и 2016 Банката не е прилагала хеджиране и няма деривативни финансови инструменти, които да са признати като хеджиращ инструмент.

Финансови активи на разположение за продажба
Финансовите активи на разположение за продажба са тези недеривативни финансови активи, които не са класифицирани като кредити и вземания, инвестиции държани до падеж или финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи на разположение за продажба представляват дългови ценни книжа и капиталови инвестиции в предприятия.
Тези активи се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котировка на пазарна цена на активен пазар. Дълговите ценни книжа, когато няма ликвиден пазар се оценяват по амортизирана стойност. Капиталовите ценни книжа, за които няма информация за пазарна цена, се представят по цена на придобиване и се следят за обезценка, която се отчита като друг всеобхватен доход.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Дивидентите от капиталовите инвестиции се отчитат като приход в момента на възникване на основание за тяхното получаване. Измененията в справедливата стойност на активите на разположение за продажба, отчетени като друг всеобхватен доход се признават при продажба в печалбата или загубата.

Финансови активи държани до падеж

Финансовите активи държани до падеж са недеривативни инструменти с постоянни или определяеми плащания с фиксиран падеж, които Банката има намерение да държи до падежа и да събира договорните парични потоци през целия срок на инструмента, които не са класифицирани при първоначално признаване като активи, отчитани по справедлива стойност. Инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, изчислена с прилагане на ефективния лихвен процент.

Отписване

Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е изтекла или са откупени.
Един финансов пасив се отписва, когато е погасен.

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

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-линии: корпоративно и инвестиционно банкиране, частно банкиране, банкиране на дребно и управление на активите и пасивите. Оперативните резултати от функционирането на тези дейности редовно се преглеждат и анализират от Ръководството. Разходите се наблюдават общо и по видове, а приходите се отчитат и анализират по дейности и бизнес линии, поради което не се оповестява отделна информация по сегменти.

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:

а) притежава повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
б) притежава властта да управлява финансовата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Инвестиции в дъщерни дружества (продължение)

в) притежава властта на 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

г) 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 нейното дъщерно дружество 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.

Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар и които не са класифицирани в останалите групи. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент, намалена с обезценки за загуби и несъбираемост.

Обезценките за загуби и несъбираемост се оценяват като се отчита специфичният риск. Рискът се отнася за тези кредити и вземания, които са определени като обслужвани и необслужвани експозиции. При определяне на необходимите обезценки, ръководството отчита множество фактори като икономическите условия в страната, структурата на кредитния портфейл и предишния опит по отношение на нередовните и необслужваните вземания.

Кредитни загуби възникват като разлика между всички парични потоци, дължими по договор и тези, които Банката очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.
Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на държаните обезпечения по кредита.
Банката класифицира кредитите в няколко групи. Извън групата на редовните кредити се прилагат проценти, с които се намаляват договорните парични потоци с цел определяне на очакваните парични потоци, които след това се дисконтират с ефективния лихвен процент. Паричните потоци, свързани с краткосрочните кредити, не се дисконтират.

Всяка кредитна загуба от обезценка и несъбираемост се отразява в отчета за всеобхватния доход за периода, през който възниква. Намаляването на загуба от обезценка и несъбираемост се отнася към приходите за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се отчитат като приход в момента на получаването им.

Балансовата стойност на кредитите и другите вземания, класифицирани като загуба е нулева, вследствие начислената обезценка за несъбираемост в размер на сто процента, в случаите, когато няма високо ликвидни обезпечения. Тези кредити се отписват по решение на компетентния орган на Банката след приключване на всички необходими правни процедури и след като размерът на загубата е конкретно определен.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

Дълготрайни активи

Дълготрайните материални активи включват имоти, машини и съоръжения. 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 изхабяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2017 и 2016 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%
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%

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 2017 и 2016 година:

Програмни продукти и други нематериални активи	10 - 20%

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

Нетекущи активи, държани за продажба

Нетекущите активи, държани за продажба представляват недвижими имоти и други нетекущи активи, които Банката има намерение да реализира чрез продажба, а не чрез употреба. Активи се класифицират в тази категория, ако са изпълнени следните критерии:

- Активът е във вид за незабавна продажба
- Продажбата е много вероятна, включително:
  - ръководството е приело план за продажба на актива;
  - предприети са активни действия за идентифициране на купувач и реализиране на плана за продажба;
  - активът е активно предлаган на пазара на цена, която е близка до неговата текуща пазарна стойност;
  - продажбата се очаква да се осъществи до една година след класифицирането на актива като държан за продажба.

Периодът за продажба от една година може да се удължи при определени обстоятелства, ако забавянето е причинено от събития и обстоятелства извън контрола на Банката и достатъчно доказателства са налични, че Банката продължава да се придържа към плана за продажба и взема мерки, за да отговори на събитията причинили забавянето.

Като нетекущи активи държани за продажба Банката класифицира активи, придобити от реализация на обезпечения по необслужвани кредити. Първоначално активите се признават по цена на придобиване, включително преки разходи по придобиването. След първоначалното им признаване тези активи се признават по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

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.

3 ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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. Таксите и комисионите за отпускане и обработка на краткосрочни и дългосрочни кредити, които са неделима част от ефективния доход се признават като корекция на лихвения доход.
Получените такси и комисиони по дългосрочни кредити се дисконтират по метода на ефективния лихвен процент за периода до падеж, използвайки договорения лихвен процент и се отчитат като лихвен приход.

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 левова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по-важните валути към датите на отчета за финансовото състояние са следните:

Вид валута	31 декември 2017	31 декември 2016
Долари на САЩ	1.63081	1.85545
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 всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

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).

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Данъци (продължение)

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.

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.

(а) 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: котирани (некоригирани) 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(а) Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

2017	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - с помощта на наблюдаеми входни данни	Ниво 3 - Техника за оценяване - без наличие на наблюдаеми входни данни
Финансови активи оценявани по справедлива стойност					
Финансови активи, държани за търгуване	10,582	10,582	10,582	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	26,531	26,531	15,127	-	11,404
Общо активи	37,113	37,113	25,709	-	11,404

2016	Балансова стойност	Справедлива стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - с помощта на наблюдаеми входни данни	Ниво 3 - Техника за оценяване - без наличие на наблюдаеми входни данни
Финансови активи оценявани по справедлива стойност					
Финансови активи, държани за търгуване	5,414	5,414	5,414	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	26,035	26,035	21,601	1,494	2,940
Общо активи	31,449	31,449	27,015	1,495	2,940

Капиталови инвестиции на стойност 1,227 хил. лв. към 31 декември 2017 г. и 1,207 хил. лв. към 31 декември 2016 г. са представени в отчета по цена на придобиване, тъй като тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно определена.

(б) Справедливи стойности на финансови активи и пасиви

В таблицата по-долу са представени балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация за справедливите стойности, ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

2017

Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност	Кредити и вземания	Други по амортизирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност - Ниво 3
Парични средства и парични салда при централни банки	-	36,102	36,102	-
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	-	10,087	-
Кредити и вземания от клиенти, нетно	90,940	-	90,940	90,770
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	13,703	-
ОБЩО АКТИВИ	114,730	36,102	150,832	90,770

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(б) Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

	Кредити и вземания	Други по амортизирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност - Ниво 3
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност				
Депозити от кредитни институции	-	1,504	1,504	1,504
Заеми от банки	-	8,001	8,001	8,069
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	-	171,674	171,674	171,792
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	-	181,179	181,179	181,365

2016

Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност	Кредити и вземания	Други по амортизирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност - Ниво 3
Парични средства и парични салда при централни банки	-	26,002	26,002	-
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,491	-	10,491	-
Кредити и вземания от клиенти, нетно	75,082	-	75,082	75,000
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,320	-	15,320	-
ОБЩО АКТИВИ	100,893	26,002	126,895	75,000
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност				
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	-	161,967	161,967	162,189
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	-	161,967	161,967	162,189

Провизии

Размерът на провизиите по гаранции, кредитни ангажименти, висящи съдебни спорове и други задбалансови ангажименти се признава за разход и задължение, когато Банката има текущи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и вследствие на това е вероятно поток от средства, включващ икономически изгоди, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се отнасят в отчета за всеобхватния доход за съответния период.

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Парични средства в брой	5,749	4,668
Парични средства на път	307	262
Сметки в Централната банка	30,046	21,072
ОБЩО	36,102	26,002

Сметките в Централната банка към 31 декември 2017 и 2016 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 14,882 хил. лв. и 14,123 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 1,055 хил. лв. и 547 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Акции на местни публични дружества	10,582	5,414
ОБЩО	10,582	5,414

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Акции и дялове на предприятия	12,456	17,850
Облигации, издадени от български емитенти	10,587	3,799
Български държавни ценни книжа	4,294	5,186
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	421	411
ОБЩО	27,758	27,246

Към 31 декември 2017 български държавни ценни книжа в размер на 400 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства. (2016: 500 хил. лв.).

Към 31 декември 2017 средният лихвен процент на българските държавни облигации в евро е 4,29 % (2016: 2.57%).

Към 31 декември 2015 Банката притежава една подлежаща на обратно изкупуване обикновена акция с номинал 10 евро на Виза Юръп Лтд, с която са свързани икономическите права на Банката като член на Виза. През 2016 Виза Инк упражни правото си на кол опция върху акциите на Виза Юръп, които се притежават от нейните членове и закупи акциите на Виза Юръп чрез плащане на възнаграждение, което се състои от:

- Парични средства в брой;
- Привилегировани акции на Виза Инк
- Отсрочено парично плащане след третата година от приключване на сделката.

Притежаваната една обикновена акция на Виза Юръп Лтд бе заменена с 314 броя привилегировани акции Серия С на Виза Инк.

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ, НЕТНО

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Кредити и вземания от клиенти	90,940	75,082
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	10,491
ОБЩО	101,027	85,573

А) Кредити и вземания от клиенти

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Частни фирми	55,438	41,793
Домакинства и физически лица	26,108	20,792
Финансови предприятия	12,737	15,095
Обезценка за несъбираемост	(3,343)	(2,598)
ОБЩО	90,940	75,082

(б) Анализ по отрасли

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Физически лица	26,108	20,792
Промишленост	3,393	6,057
Услуги и други	19,814	17,036
Търговия	25,472	10,100
Строителство	3,050	4,200
Транспорт	2,483	3,326
Селско стопанство	1,226	1,074
Финанси	12,737	15,095
Обезценка за несъбираемост	(3,343)	(2,598)
ОБЩО	90,940	75,082

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 2017 и 2016, съответно са около 4,70% и 5,37%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2017 и 2016, съответно са около 4,57% и 4,60%.

Б) Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
В лева		
Ностро сметки в местни банки	52	185
	52	185
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	4,893	1,855
Предоставени депозити при чуждестранни банки	-	-
Ностро сметки в чуждестранни банки	840	1,031
Ностро сметки в местни банки	4,302	7,420
	10,035	10,306
ОБЩО	10,087	10,491

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ, НЕТНО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Б) Предоставени ресурси и депозити на банки (продължение)

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годината, приключваща на 31 декември 2017 и 2016 е съответно 0% и 0%.

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2017 и 2016 са включени съответно 388 хил. лв. и 440 хил. лв. блокирани средства в полза на Master Card Europe при Банк Сантандер.

Към 31 декември 2017 и 2016 по ностро сметки в местни банки няма блокирани средства.

7.1. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2017 вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват вземания от частни нефинансови предприятия в размер на13,703 хил. лв. (вкл. начислени лихви), а към 31 декември 2016, вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват вземания от частни нефинансови предприятия в размер на 15,320 хил. лв. (вкл. начислени лихви).

8. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Салдо в началото на година	240	10,266
Придобити през годината	10	927
Продадени през годината	-	(801)
Апортирани в дъщерни дружества	-	(6,333)
Прехвърлени от активи, отчитани по МСС 16	336	-
Прехвърлени към други активи	-	(3,475)
Прехвърлени в невъведени в експлоатация активи	-	(336)
Обезценка на активи	-	(8)
Салдо в края на годината	586	240

Ръководството е приело план за реализацията на активите в кратки срокове и на цени, близки до пазарните. За всички активи, класифицирани като държани за продажба Банката има планове за реализация и са предприети конкретни стъпки за изпълнение на тези планове.

9. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Общо	Земя и сгради	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност							
1 януари 2016	17,377	5,805	2,846	571	1,188	2,808	4,159
Придобити	1,359	-	-	-	-	1,215	144
Отписани	(1,204)	(288)	(126)	(51)	(36)	(8)	(695)
Трансфери	-	892	400	534	151	(1,977)	-
Преоценка	892	892	-	-	-	-	-
Прехвърлени от/към инвестиционни имоти	715	728				(13)	
31 декември 2016	19,139	8,029	3,120	1,054	1,303	2,025	3,608
Придобити	1,345	-	-	-	-	1,257	88
Отписани	(416)	(215)	(59)	(53)	(87)	-	(2)
Трансфери	(1)	-	343	151	279	(774)	-
Преоценка	-	-	-	-	-	-	-
Прехвърлени от/към инвестиционни имоти	(1,290)	(1,290)	-	-	-	-	-
31 декември 2017	18,777	6,524	3,404	1,152	1,495	2,508	3,694
Натрупана амортизация							
1 януари 2016	4,707	424	2,052	355	454	490	932
Начислена за годината	1,150	115	407	166	115	100	247
Амортизация на отписаните	(508)	(288)	(125)	(50)	(34)	-	(11)
Амортизация на прехвърлените	-	-	(3)	-	-	20	(17)
Начислена за годината, нетно	642	(173)	279	116	81	120	219
31 декември 2016	5,349	251	2,331	471	535	610	1,151
Начислена за годината	1,233	153	371	194	134	124	257
Амортизация на отписаните	(200)	(27)	(59)	(53)	(59)	-	(2)
Амортизация на прехвърлените	(130)	(130)	-	-	-	-	-
Начислена за годината, нетно	903	(4)	312	141	75	124	255
31 декември 2017	6,252	247	2,643	612	610	734	1,406
Нетна балансова стойност към 31 декември 2016	13,790	7,778	789	583	768	1,415	2,457
Нетна балансова стойност към 31 декември 2017	12,525	6,277	761	540	885	1,774	2,288

9. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В йерархията на справедливите стойности земите и сградите са класифицирани в ниво 3 с използване на оценителски техники за определяне на справедливите стойности.

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 аналози	корекция за липса на информация за сключени сделки - 5-10%	се използват по-голям или по-малък брой аналози;
	2. Корекции на аналози, като коефициенти за:	се прилагат по малко или повече коефициенти за корекция;
	технически параметри - (-36)-10%	коефициентите за корекция за технически параметри и текущо състояние са по-високи или по-ниски;
	текущо състояние - (-2)-6%	Оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки, отколкото с цени на оферти.

През 2016 е извършена оценка по справедлива стойност на имотите, собственост на Банката като са ползвани пазарни оценки, изготвени от независим външен оценител. Банката извършва периодични оценки на собствените имоти на всеки две години, или при значителни промени в пазарните условия. През 2017 Банката не е извършвала преоценка на стойностите на имотите.

10. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Баланс на 1 януари	6,628	6,600
Придобивания	342	3
Продажба	(75)	-
Трансфери от/(към) имоти, машини и съоръжения	1,161	(715)
Трансфери от други активи	1,937	-
Промяна в справедливата стойност	-	740
Баланс към 31 декември	9,993	6,628

10. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Инвестиционните имоти се оценяват по преоценена стойност.
В йерархията на справедливите стойности инвестиционните имоти са класифицирани в ниво 3 (бел. 9).

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Земи	2,718	2,673
Търговски сгради	4,171	1, 910
Административни сгради	2,715	1, 656
Производствени сгради	389	389
	9,993	6, 628

През 2017 и 2016 Банката е отчела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер, съответно, на 140 хил. лв. и 74 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

През 2017 и 2016 разходите за ремонт и поддръжка на инвестиционни имоти са 10 хил. лв. и 5 хил. лв.

11. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Инвестициите в дъщерни предприятия към 31 декември 2017 и 2016, са както следва:

	ДЯЛ		ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	
ДРУЖЕСТВО	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
УД "Тексим асет мениджмънт"АД	100%	100%	450	450
„Влашка река инвестмънтс" ЕООД	-	100%	-	951
„Тексим проекти" ЕООД	100%	-	1	-
„Манастирски ливади дивелопмент" ООД	-	95%	-	4,187
ОБЩО			451	5,588

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни предприятия са представени по отчетна стойност (цена на придобиване).

12. ИНВЕСТИЦИИ В АСОЦИИРАНИ И ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

На 19 май 2015 Банката е придобила 100% от дяловете на дружеството „Тексим консултинг" ЕООД срещу цена от 15 хил.лв. На 1 юли 2015 капиталът на „Тексим консултинг" ЕООД е увеличен с 1 мил.лв. На 28 декември 2015 Банката е продала част от дяловете си в дъщерното дружество в размер на 9,95% от капитала срещу цена от 500 хил.лв. Към 31 декември 2015 ръководството на Банката е взело решение за продажба на оставащия си дял в „Тексим консултинг" ЕООД в размер на 90,05% от капитала и е прекласифицирало инвестицията като инвестиции в дъщерни предприятия държани за продажба. През 2016 Банката продава още 69,95% от дяловете си в дружеството и към 31.12.2016 притежава дялове в размер на 204 хил.лв., което представлява 20,1% от капитала на дружеството. Към 31.12.2016 Банката отчита инвестицията в дружеството като инвестиция в асоциирано предприятие, държана за продажба. Към 31.12.2017 Банката продава останалите дялове от капитала на „Тексим консултинг" ЕООД. Печалбата от продажбата е оповестена в бел.24.

13. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити	3,745	8,037
Разходи за бъдещи периоди	1,828	1,524
Авансови плащания	28	10
Материали	178	195
Други	1,499	2,968
ОБЩО	7,278	12,734

Активи, които са предназначени за продажба, но реализацията им не е била осъществена в едногодишен срок, се отчитат в съответствие с МСС 2 и се представят като други активи.

Поради наложени ограничения в ползването на имот, придобит от обезпечение по нередовен кредит, е извършена обезценка в размер на 26 хил. лв., призната в печалбата и загубата.

14. ДЕПОЗИТИ И ЗАЕМИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	1,504	-
Заеми от местни банки в лева	8,001	-
ОБЩО ДЕПОЗИТИ И ЗАЕМИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	9,505	-

15. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31 декември 2017			Към 31 декември 2016		
	Лева	Чужде-странна валута	Общо	Лева	Чужде-странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	106,662	59,102	165,764	99,484	59,073	158,557
Бюджет	382	-	382	318	-	318
Финанси	14,776	5,558	20,334	19,162	5,817	24,979
Домакинства и физически лица	55,600	33,511	89,111	51,448	30,720	82,168
Услуги	13,869	6,159	20,028	12,135	6,622	18,757
Промишленост	1,715	2,480	4,195	4,195	4,249	8,444
Търговия	12,317	8,037	20,354	8,279	7,766	16,045
Транспорт	2,133	921	3,054	226	1,412	1,638
Строителство	4,548	2,414	6,962	3,083	2,312	5,395
Селско стопанство	1,322	22	1,344	638	175	813
НЕРЕЗИДЕНТИ	342	5,568	5,910	1,164	2,246	3,410
	107,004	64,670	171,674	100,648	61,319	161,967

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2017, са както следва:

	Лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0,02	0,00	0,07
Срочни депозити	0,89	0,64	0,77
Спестовни влогове	0,43	0,13	0,47

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2016, са както следва:

	Лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0,06	0,00	0,09
Срочни депозити	1,55	1,19	1,61
Спестовни влогове	0,93	0,38	0,89

Към 31 декември 2016 Банката няма заеми от други клиенти, различни от кредитни институции.

16. ДАНЪЧНИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Данъчни пасиви	60	59
Отсрочени данъчни пасиви	30	30
Общо данъчни пасиви	90	89

17. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Банкови преводи в изпълнение	652	342
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	198	129
Други задължения	2,012	1,064
ОБЩО	2,862	1,535

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2017 и 2016, с вальор за изпълнение на превода два работни дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2018 и 2017.

18. ПРОВИЗИИ

Ръководството на банката е направило преглед на правните и конструктивни задължения, за които има вероятност да произтекат изходящи парични потоци, следствие на което Банката е признала провизии за неуредено съдебно дело 245 хил. лв. към 31 декември 2017.

19. ДАНЪЦИ

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2017 и 2016. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2017 и 2016 са начислени отсрочени данъчни пасиви в размер на 30 хил. лв. и 30 хил. лв.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Печалба преди данъци	120	102
Данъци по приложими данъчни ставки	12	10
Данъчен ефект от отписани отсрочени данъчни пасиви	-	(557)
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	(12)	(10)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	-	(557)
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	-	-

20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Акционерен капитал

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Регистриран капитал	27,995	27,995
	27,995	27,995

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Неразпределена печалба/ натрупана загуба	(377)	105
	(377)	105

20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Законови резерви	1,967	1,308
Преоценъчни резерви	5,912	5,608
Други резерви	132	132

Преоценъчните резерви включват преоценките на дълготрайните материални активи и на финансовите активи на разположение за продажба.

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	4,734	4,791
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба	1,178	817
Преоценъчни резерви общо	5,912	5,608

Фонд Резервен се формира и използва в съответствие с изискванията на Търговския закон като се заделя от печалбата след данъци.

21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
А. Приходи от лихви		
Операции в лева	5,572	4,614
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	93	56
Лихви от кредити и вземания	5,476	4,558
Лихви по пасиви	3	-
Операции в чуждестранна валута	1,535	2,058
Лихви от предоставени депозити	57	2
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	310	724
Лихви от кредити и вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,164	1,332
Лихви по пасиви	4	
ОБЩО	7,107	6,672

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Б. Разходи за лихви		
Операции в лева	(409)	(674)
Лихви по депозити от кредитни институции	(11)	(8)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(386)	(666)
Лихви по активи	(12)	-
Операции в чуждестранна валута	(382)	(504)
Лихви по депозити от кредитни институции	-	(23)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(372)	(481)
Лихви по активи	(10)	-
ОБЩО	(791)	(1,178)

22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Приходи от такси и комисиони	2,846	2,018
В лева	2,309	1.447
Обслужване на кредити	*66*	*80*
Задбалансови ангажименти	*66*	*86*
Управление на ценни книжа	*13*	*13*
Привлечени средства	*1,329*	*551*
Касови операции	*422*	*426*
Други	*413*	*291*
В чуждестранна валута	537	571
Обслужване на кредити	*35*	*80*
Привлечени средства	*425*	*323*
Други	*77*	*168*
Разходи за такси и комисиони	(515)	(320)
В лева	(447)	(262)
В чуждестранна валута	(68)	(58)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	2,331	1,698

23. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Нетни печалби от операции с финансови активи на разположение за продажба	1,564	3,396
Нетни печалби от операции с финансови активи, държани за търгуване	1,081	448
	2,645	3,844

През 2017 Банката е отчела нетни приходи от операции с финансови активи и пасиви, държани за търгуване в размер на 1,081 хил. лв., от които нетни приходи от финансови инструменти, държани за търгуване в размер на 787 хил. лв. и нетни печалби от валутна търговия 294 хил. лв. (2016: 448 хил. лв.). През 2017 и 2016 Банката е отчела нетен приход от операции с финансови активи на разположение за продажба в размер на 1,564 хил. лв. и 3,396 хил. лв.

24. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

През 2017 и 2016 Банката е отчела нетни приходи от операции с нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба в размер на 2,768 хил. лв. и 1,855 хил. лв. Нетните приходи включват нетен доход от продажба на дяловете на Тексим Консултинг ООД в размер на 2,811 хил. лв. и други разходи от операции с нетекущи активи 43 хил. лв.

25. ПРИХОДИ ОТ ПРЕОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

През 2017 Банката не е отчела приходи или разходи от преоценка на инвестиционни имоти. (2016: 740 хил. лв.).

26. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ (РАЗХОДИ)/ПРИХОДИ, НЕТНО

През 2017 и 2016 Банката е отчела други оперативни приходи в размер съответно на 377 хил. лв. и 592 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми и продажба на юбилейни монети.

През 2017 и 2016 Банката е отчела други оперативни разходи в размер съответно на 679 хил. лв. и 591 хил. лв.

27. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Разходи за персонала	5,746	4,993
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	5,342	5,568
Данъци, такси, командировки, обучение и други	871	1,027
ОБЩО	11,959	11,588

28. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2017 Банката е отчела нетни разходи за обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и вземания на клиенти в размер на 751 хил. лв. (2016: 955 хил. лв.).

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2016	1,714
Начислени обезценки за периода	1,413
Реинтегрирани обезценки за периода	(458)
Отписани кредити за сметка на провизии	(71)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	2,598
Начислени обезценки за периода	1,117
Реинтегрирани обезценки за периода	(366)
Отписани кредити за сметка на провизии	(6)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	3,343

29. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	120	659
Средно претеглен брой акции	27,995	27,995
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.004	0.024

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 2017 и 2016.

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.

30. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2017 и 2016 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2017	Салдо към 31.12.2016
Дъщерни дружества		
Получени депозити	302	271
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	389	946
Получени депозити	1,865	575

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2017 и 2016 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2017	За годината, приключваща на 31.12.2016
Дъщерни дружества		
Приходи от услуги	-	-
Приходи от такси	-	-
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	19	17
Разходи за лихви	3	17
Приходи от такси	4	3

През 2016 Банката продава 100% от дяловете си в дъщерното дружество „Ски Бутик Резидънс" ЕООД на „Найденов Инвест" АД по тяхната номинална стойност в размер на 2, 635 хил. лв., в резултат на което не е отчетен ефект в индивидуалния отчет за всеобхватния доход. Банката продава на „Найденов Инвест" АД 2 200 дружествени дяла, които представляват 4.99% от капитала на дъщерното дружество „Манастирски ливади Дивелопмент" ЕООД по номинална стойност. Продажната цена в размер на 220 хил.лв. е платима при условията на отсрочено плащане до 31.05.2017 и е отчетено вземане от „Найденов Инвест" АД. През 2017 Банката продава 100% от дяловете си в дъщерното дружество „Влашка река инвестмънтс" ЕООД и останалите 95,01% от капитала на „Манастирски ливади Дивелопмент" ЕООД по номинална стойност.

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 Надзорния съвет, изплатени през 2017 са на обща стойност 270 хил. лв. (2016: 226 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2017 са на обща стойност 425 хил. лв. (2016: 455 хил. лв.).

31. 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 различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла. Основната цел, при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да представя и анализира видовете риск, на които е изложена Банката.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни 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 политиката 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.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 възприетата политика 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:

Кредитен риск

Кредитният риск представлява вероятността от загуба поради невъзможност на контрагента да посрещне задълженията си в срок. Банката структурира кредитния риск като определя лимити за кредитния риск като максимална експозиция към отделни клиенти, към група свързани лица и контрагенти. За намаляване на кредитния риск, съгласно приетите Вътрешни кредитни правила, се изискват съответни обезпечения и гаранции.

Паричните средства и паричните салда в Централната банка не носят кредитен риск за Банката поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки представляват предимно депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Банката управлява кредитния риск, свързан с предоставени аванси на банки като залага лимити на експозиция към определен контрагент.

Финансовите активи на разположение за продажба представляват акции във финансови и нефинансови предприятия, които носят кредитен риск.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Предоставените кредити и аванси на клиенти носят кредитен риск за Банката. За определянето на размера на изложеност на Банката към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Банката, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Банката прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, съобразени с Международните стандарти за финансово отчитане. С цел минимизирането на кредитния риск в процеса на кредитиране се прилагат детайлни процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. 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 кредитния риск от концентрация се осъществява чрез прилагане лимити, които включват:

- *Лимити по клиенти и групи свързани клиенти /индивидуални експозиции/*

Големите експозиции към един клиент или група от свързани клиенти се управляват и ограничават в съответствие със закона за кредитните институции на Република България (ЗКИ), Регламент (ЕС) № 575/2013 и вътрешно нормативни правила. Банката наблюдава и докладва на Управителен съвет единични или икономически свързани лица, които формират експозиция, равна или превишаваща 10% от приемливия капитал на Банката, определен съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.

- *Лимити към контрагенти*

Управлението и контрола на кредитния риск от контрагента се осъществява чрез определяне и прилагане на конкретни лимити за ограничаване на максималната рискова експозиция към контрагент. По отношение на контрагентите, различни от банки, лимитите се одобряват от ръководството на Банката въз основа на задълбочен вътрешен анализ от бизнес направлението и от риск звеното.

- *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 (HHI), разработен и утвърден за измерване на концентрации на пазарни структури.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

❖ *Лимити по финансови инструменти и видове обезпечения–финансови инструменти*

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, и по видове обезпечения.

Максималната експозиция на Банката към кредитен риск представлява балансовата стойност на финансовите активи.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2017:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
Група	Размер	*дял в %*	Провизии	Размер	Размер	*дял в %*	Провизии
Обслужвани	89,612	95.05	36	7,696	4,084	100.00	-
Необслужвани	4,671	4.95	3,307	20	-	0.00	-
Общо	94,283	100.00	3,343	7,716	4,084	100.00	-

Класификационни групи към 31 декември 2016:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
Група	Размер	*дял в %*	Провизии	Размер	Размер	*дял в %*	Провизии
Обслужвани	75,386	97.05	603	6,940	5,736	99.48	-
Необслужвани	2,295	2.95	1,996	0	30	0.52	-
Общо	77,681	100.00	2,599	6,940	5,766	100.00	-

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Предоставените от Банката кредити могат да се обобщят в следната таблица:

Наименование на групите	Към 31.12.2017		Към 31.12.2016	
	Кредити предоставени на юридически лица	Кредити предоставени на физически лица	Кредити предоставени на юридически лица	Кредити предоставени на физически лица
Непросрочени и необезценени	65,434	21,989	50,995	15,671
Просрочени, но необезценени	386	1,143	3,540	2,733
Обезценени на индивидуална основа	2,355	2,976	2,266	2,476
Общо	68,175	26,108	56,801	20,880
Заделени провизии	1,032	2,311	694	1,904
Нетни кредити	67,143	23,797	56,107	18,976

Към 31 декември 2017 и 2016 преобладаващата част от кредитите, представени като просрочени, но необезценени, представляват кредити, по които са допуснати просрочия в рамките до 30 дни. Банката счита, че подобни инцидентни просрочия не са индикация за обезценка на тези кредити.

	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Непросрочени и необезценени		
Обезпечени с парични средства и ДЦК	636	7,397
Обезпечени с ипотека	40,856	25,663
Финансово застраховане	266	1,734
Залог на корпоративни ценни книжа	9,526	8,537
Залог на движими вещи	7,073	4,161
Залог на търговско предприятие	1,966	2,055
Залог на вземания	3,840	56
Обезпечени с поръчителство	5,793	5,027
Необезпечени	17,466	12,038
Общо	87,422	66,668
Просрочени, но необезценени		
Обезпечени с парични средства и ДЦК	12	6
Обезпечени с ипотека	676	4,864
Залог на движими вещи	-	80
Обезпечени с поръчителство	190	768
Необезпечени	651	551
Общо	1,529	6,269
Обезценени на индивидуална основа		
Обезпечени с парични средства и ДЦК	10	10
Обезпечени с ипотека	2,153	2,208
Залог на движими вещи	15	18
Обезпечени с поръчителство	435	331
Необезпечени	2,719	2,177
Общо	5,332	4,744

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредити и аванси, които не са нито просрочени, нито обезценени, са представени в следната таблица:

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Овърдрафти на физически лица	3,366	4,057
Кредитни карти на физически лица	920	762
Потребителски кредити	11,037	9,015
Ипотечни кредити	6,666	1,837
Корпоративни клиенти	65,434	50,995
Общо	87,423	66,666

Стойността на кредитите, които са просрочени, но не са обезценени, е представена в таблицата по-долу. Тези кредити не са обезценени поради това, че са допуснали инцидентни просрочия до 30 дни, което не води до необходимостта от тяхното обезценяване.

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Овърдрафти на физически лица	383	389
Кредитни карти на физически лица	151	116
Потребителски кредити	307	260
Ипотечни кредити	302	1,968
Корпоративни клиенти	386	3,540
Общо	1,529	6,273

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислени провизии на индивидуална основа към 31 декември 2017 и 2016 е съответно 5,332 хил. лв. и 4,742 хил. лв. Като основните фактори, които се вземат предвид при изчисляване на обезценките са класификацията на съответната експозиция според просрочието и степента на кредитния риск, стойност на обезпечението; индивидуален анализ на кредитополучателя.

2017	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
Овърдрафти на физически лица	1,864	1
Кредитни карти на физически лица	105	10
Потребителски кредити	873	2
Ипотечни кредити	135	135
Корпоративни клиенти	2,355	2,016
Общо	5,332	2,164

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

2016	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
Овърдрафти на физически лица	1,767	-
Кредитни карти на физически лица	64	10
Потребителски кредити	645	5
Корпоративни клиенти	2,266	2,203
Общо	4,742	2,218

Информация за големите експозиции в кредитния портфейл на Банката (начални експозиции, които представляват 10% или повече от регулаторния собствен капитал на Банката) по балансова стойност към 31 декември 2017 и 2016 е представена в таблицата по-долу:

	Към 31 декември 2017		Към 31 декември 2016	
	(хил. лв.)	*% от капиталова база*	*(хил. лв.)*	*% от капиталова база*
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	7,090	23,34	6,856	23.25
Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти	29,793	98,09	26,399	89.52
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти	41,814	137.67	26,399	89.52

	Към 31/12/2017	Към 31/12/2016
Обезпечени с парични средства и ДЦК	658	7,413
Обезпечени с ипотека	43,685	32,735
Финансово застраховане	266	1,734
Залог на корпоративни ценни книжа	9,526	8,537
Залог на движими вещи	7,088	4,259
Залог на търговско предприятие	1,966	2,055
Залог на вземания	3,840	56
Поръчителство и солидарна отговорност	6,418	6,126
Необезпечени	20,836	14,765
Обезценка за несъбираемост	(3,343)	(2,598)
Общо	90,940	75,082

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2017:

Сектор	Размер			в т. ч просрочия по				
	Група	Брой сделки	Дълг	главница	Лихва	Съдебни Вземания	Провизии	Неусвоен ангажимент
Дребно	обслужвани	5,554	23,652	52	14	-	35	4,100
	необслужвани	941	2,456	385	138	1,662	2,276	19
Общо		6,495	26,108	437	152	1,662	2,311	4,119
Корпоративно	обслужвани	129	65,961	3	1	-	-	3,596
	необслужвани	9	2,214	126	58	213	1 032	1
Общо		138	68,175	129	59	213	1 032	3,597
	Общо портфейл	6,633	94,283	566	211	1,875	3,343	7,716

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2016:

Сектор	Размер			в т. ч просрочия по				
	Група	Брой сделки	Дълг	главница	Лихва	Съдебни Вземания	Провизии	Неусвоен ангажимент
Дребно	обслужвани	5,823	18,881	84	18	-	45	3,657
	необслужвани	833	1,999	460	107	1,229	1,860	-
Общо		6,656	20,880	544	125	1,229	1,905	3,657
Корпоративно	обслужвани	106	56,505	39	29	-	558	3,283
	необслужвани	6	296	19	8	63	136	-
Общо		112	56,801	58	37	63	694	3,283
	Общо портфейл	6,768	77,681	602	162	1,292	2,599	6,940

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 Коефициентът на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Република България, дългови ценни книжа, отговарящи на изискванията за ликвидни активи съгл.чл.8 от Наредба № 11 на БНБ, необременени от залог, депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Банката. Към 31 декември 2017 и 2016 коефициентът на ликвидни активи е съответно 27.63 % и 25.39%.

Банката поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 36,102 хил. лв., които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2017г. е приблизително 16,41% от общите активи на Банката. 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, като към 31 декември 2017г. тези, които не са обременени от залог са в размер на 9,699 хил.лв. и представляват 4,41% от общите активи. Притежаваните от Банката ДЦК, които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгл. чл. 8 от Наредба № 11 на БНБ и не са заложени като обезпечение са в размер на 4,715 хил.лв. и представляват 2,14% от активите й. 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.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2017, съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

	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	36,102	-	-	-	36,102
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	10,582	-	10,582
Финансови активи на разположение за продажба	16	2,148	1,510	24,084	27,758
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	-	-	-	10,087
Кредити и вземания от клиенти	1,241	4,501	27,382	57,816	90,940
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	-	-	13,703
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	-	-	-	451	451
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	61,149	6,649	39,474	82,351	189,623
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,504	-	-	-	1,504
Заеми от банки	-	-	-	8,001	8,001
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	110,395	16,893	44,386	-	171,674
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	111,899	16,893	44,386	8,001	181,179

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2016, съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

	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	26,002	-	-	-	26,002
Финансови активи държани за търгуване	-	-	5,414	-	5,414
Финансови активи на разположение за продажба	29	91	1,909	25,217	27,246
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,491	-	-	-	10,491
Кредити и вземания от клиенти	8,310	2,554	20,030	44,188	75,082
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,320	-	-	-	15,320
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	-	-	204	5,588	5,792
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	60,152	2,645	27,557	74,993	165,347
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	-
Заеми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	100,143	17,530	44,294	-	161,967
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	100,143	17,530	44,294	-	161,967

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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:

31.12.2017г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	2
Портфейл от акции държани за търгуване	135
Портфейл от акции на разположение за продажба	86
Портфейл от облигации на разположение за продажба	53

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.

31.12.2017г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	221	863

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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. Позицията на Банката в евро не носи риск за Банката.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2017 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	16,098	19,140	864	36,102
Финансови активи държани за търгуване	10,582	-	-	10,582
Финансови активи на разположение за продажба	23,792	3,149	817	27,758
Предоставени ресурси и депозити на банки	52	966	9,069	10,087
Кредити и вземания от клиенти	70,991	19,949	-	90,940
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	-	13,703
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	451	-	-	451
ОБЩО АКТИВИ	135,669	43,204	10,750	189,623
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1504	1,504
Заеми от банки	8001	-	-	8,001
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	107,005	55,656	9,014	171,674
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	115,006	55,656	10,518	181,179
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	20,663	-12,451	232	8,444

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2016 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	16,978	8,340	684	26,002
Финансови активи, държани за търгуване	5,414	-	-	5,414
Финансови активи на разположение за продажба	20,740	5,869	637	27,246
Предоставени ресурси и депозити на банки	185	2,188	8,118	10,491
Кредити и вземания от клиенти	53,985	21,097	-	75,082
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,320	-	-	15,320
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	5,792	-	-	5,792
ОБЩО АКТИВИ	118,414	37,494	9,439	165,347
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-
Заеми от банки	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	100,356	52,177	9,434	161,967
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	100,356	52,177	9,434	161,967
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	18,058	-14,683	5	3,380

Към 31 декември 2017 и 2016 финансовите активи и пасиви в категорията „Други валути" представляват предимно финансови активи и пасиви, деноминирани в щатски долари и швейцарски франкове.

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.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2017 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба	16	2148	1,510	11,627	15,301
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	-	-	-	10,087
Кредити и вземания от клиенти*	776	64,598	21,600	3,966	90,940
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	-	-	13,703
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	24,582	66,746	23,110	15,593	130,031
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,504	-	-	-	1,504
Заеми от банки	-	-	-	8,001	8,001
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	110,395	16,893	44,386	-	171,674
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	111,899	16,893	44,386	8,001	181,179
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	-87,317	49,853	-21,276	7,592	-51,148

* 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 2017 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти с 100 б.т. върху нетния лихвен доход в рамките на едногодишен хоризонт възлиза приблизително на минус 467 хил. лв.

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2016 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба	29	91	1,909	7,367	9,396
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,491	-	-	-	10,491
Кредити и вземания от клиенти*	7,595	48,812	17,066	1,609	75,082
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	15,320	-	-	-	15,320
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	33,435	48,903	18,975	8,976	110,289
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	-
Заеми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	100,143	17,530	44,294	-	161,967
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	100,143	17,530	44,294	0	161,967
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	-66,708	31,373	-25,319	8,976	-51,678

* 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.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2016 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти с 100 б.т. върху нетния лихвен доход в рамките на едногодишен хоризонт възлиза приблизително на минус 465 хил. лв.

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.

32. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Банката си е поставила за цел поддържането на високи нива на капиталова адекватност, които да съответстват на рисковия й 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.

Коефициентите на капиталова адекватност на Банката надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2017 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17.42%, при нормативно изискуемо съотношение от 4.5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17.42%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 18.74%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

32. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 и буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България. Към 31.12.2017 г. техните размери съответно са 4,051 хил. лв. и 4,814 хил. лв.

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2017 г. е в размер на 20,944 хил. лв. и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

33 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 поддържа ностро 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:

	2017	2016
Общ оперативен доход	11,566	11,150
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	120	102
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	-	-
Доходност на активите (%)	0,055	0.056
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	310	292
Получени държавни субсидии		

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 създала 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.

34. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Парични средства в брой	5,749	4,668
Парични средства на път	307	262
Сметки в Централната банка	30,046	21,072
Ностро сметки в местни банки	4,354	7,605
Ностро сметки в чуждестранни банки	452	591
Предоставени ресурси и депозити на банки	4,893	1,855
ОБЩО	45,801	36,053

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.

35. 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 2017 и 2016 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 4,084 хил. лв. и 5,766 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 2017 и 2016 са в размер съответно на 7,716 хил. лв. и 6,940 хил. лв.

Към 31 декември 2017 и датата на одобрение на настоящия индивидуален финансов отчет срещу Банката има образувани 2 съдебни производства.

36. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

Не са налице събития след отчетната дата, които изискват корекции или допълнителни оповестявания в индивидуалния финансов отчет.