

ТЕКСИМ БАНК АД

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

31 декември 2018



**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„ТЕКСИМ БАНК” АД
ЗА 2018 Г.**

**гр. София
април 2019 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

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

II. Финансов преглед на дейността на Групата.

III. Важни събития, настъпили след 31.12.2018 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 Групата през 2019 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 ѝ 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 Групата и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на Групата.

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 Групата 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 Групата.

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 Групата, независимо от това, дали са били включени в разходите на Групата, 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 Групата, 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 Групата 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 Групата в размер най-малко на 10% от собствения ѝ капитал; ако общата стойност на задълженията, или вземанията на Групата по всички образувани производства надхвърля 10% от собствения ѝ 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.

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 11.04.1997 г., актуализиран със заповед РД22-2268 от 16.11.2009 г. на Управителя на БНБ и вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор по рег. № 03-161 от 18.02.1998 г. 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“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), „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 31.12.2018 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 31 офиса в 22 населени места. През годината бяха открити 2 нови офиса в градовете: Пазарджик и Пловдив. Към 31.12.2018 г. списъчният брой на персонала на Банката е 306 броя служители при 315 бр. през 2017 г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117.

Към 31.12.2018 г. Банковата група на консолидирана основа включва „Тексим Банк“ АД /Банката-майка/ и контролираните от нея дъщерни дружества - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и „Тексим Проекти“ ЕООД - като една отчетна единица (Групата).

УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД управлява дейността на четири договорни фонда: ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“. Фондовете се различават по рисковия си профил и типа инвеститори, към които са насочени. Към 31.12.2018 г. общата стойност на управляваните активи от „Тексим Асет Мениджмънт“ се увеличава и достига 34 253 хил. лв., спрямо 28 359 хил. лв. към 31.12.2017 г.

Към 31.12.2018 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проекти“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проекти“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 141, гр. София, България.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

През 2018 г. дейността на банковия сектор бе благоприятно повлияна от бързия растеж на БВП, стабилната фискална позиция, продължаващият ръст на кредитирането, намаляващите нива на необслужваните кредити и запазване темпа на нарастване на депозитите.

В тези условия Групата увеличи своите пазарни позиции и подобри основните си финансови показатели.

Към 31.12.2018 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 202 хил. лв.

Към 31.12.2018 г. по-важните показатели за дейността на Групата са както следва:

- Отчетен е ръст спрямо предходната година на балансовото число на Групата с 37,17%.
- Балансовата стойност на активите е 301 919 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 81 807 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 301 919 хил. лв., от тях общо капитал – 36 788 хил. лв.; общо пасиви – 265 131 хил. лв., които представляват депозити и заеми от кредитни институции – 24 562 хил. лв. и депозити на клиенти, различни от кредитни институции – 238 445 хил. лв. Общо задълженията на Банката към 31.12.2018 г. нарастват с 44,03% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2018 г. Ръстът за годината е с 81 051 хил. лв.

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2018 г. е 33 223 хил. лв., като 100% от него е базов собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2018 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 16,60%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 16,60%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 16,60%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2018 г. е 16 009 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 12 026 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за пазарен риск – 2 648 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 1 335 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 31.12.2018 г. техните размери съответно са 5 003 хил. лв. и 5 863 хил. лв.

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2018 г. е в размер на 24 218 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 43 817 хил. лв. и формират 14,51% от балансовото число, при 16,40% за предходната година. Предоставените ресурси на банки са в размер на 16 772 хил. лв.; кредитите и авансите на клиенти, различни от кредитни институции – 128 728 хил. лв.; вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа – 14 842 хил. лв.; финансови активи по

справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 34 583 хил. лв., финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 23 923 хил. лв.; дълговите инструменти по амортизирана стойност – 5 597 хил. лв., имотите, машините и съоръженията са в размер на 14 363 хил. лв., нематериалните активи – 2 339 хил. лв.; инвестиционни имоти – 9 235 хил. лв.; данъчните и други активи 7 678 хил. лв. и репутация – 42 хил. лв.

- Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 5,56% от балансовото число, при 4,79% през 2017 г. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК и корпоративни облигации се увеличава като техният относителен дял в активите на Банката към 31.12.2018 г. е 21,23%. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Банката.

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 39,14% в сравнение с 2017 г., като техният размер достига 238 445 хил. лв. в т.ч. 116 504 хил. лв. депозити на граждани и домакинства – резиденти и нерезиденти.

Собственият капитал на Банката в края на 2018 г. е в размер на 36 788 хил. лв.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката през 2018 г. са отражение както на икономическата обстановка в страната, така и на новата ѝ политика в посока реструктуриране на активите и пасивите. Общо нетният оперативен доход възлиза на 14 537 хил. лв., при 11 875 хил. лв. през 2017 г., което е увеличение с 22,42%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 4,81%, при 5,39% към 31.12.2017 г.

- Нетният лихвен доход през 2018 г. се увеличава спрямо 2017 г. с 22,41% и достига 7 737 хил. лв., при 6 320 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Банката и представлява 53,22% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи делът на лихвения приход от кредити и вземания, вкл. по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /репо сделки/ от 93,43% през 2017 г. се намалява на 88,43% през 2018 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти бележат увеличение със 132,75%, което е резултат от реструктуриране на портфейлите на финансовите активи на Банката.

- През годината Банката продължи да оптимизира структурата на привлечения ресурс, при което разходите за лихви през 2018 г. намаляват в абсолютно изражение с 20 хил. лв., или с 2,40%, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции с 39,14%.

- Нетният доход от такси и комисиони през годината се увеличи с 31,45%. Нарастване бележат събраните такси и комисиони по преводи на клиенти, плащания с банкови карти и обслужване на сметки – с 49,60%

- Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия нарастват спрямо 2017 г. с 9,53%, като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2018 г. е 19,93% и бележи намаление с 2,34 процентни пункта спрямо този от предходната година.

- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 13 296 хил. лв., като нарастването в сравнение с предходната година е с 8,95%. В

структурата на общите и административни разходи най-голям дял - 47,63% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 39,02%. Разходите за персонала достигат 6 333 хил. лв., при 5 889 хил. лв. през 2017 г., което е нарастване със 7,54%. 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 2018 г. е приход от реинтегрирани обезценки за кредитни загуби в размер на 281 хил. лв., като тази стойност е формирана от разходи за начислени обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 110 хил. лв. и приходи от реинтегрирани обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 391 хил. лв.

2.3. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

През 2018 г. Групата 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 Групата ще продължи да работи за подобряване качеството на услугите, въвеждане на иновативни продукти, търсене на нови бизнес възможности и пакетизиране на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

Оперативни сегменти

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

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

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

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

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

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

Кредитни вложения

Към 31.12.2018 г. общата сума на кредитните експозиции към клиенти, различни от банки /без репо сделки/ преди провизиране е в размер на 131 757 хил. лв. Ръстът на корпоративните кредити (включително репо сделки с нефинансови предприятия) е в

размер на 37% - от 80 846 хил. лв. на 110 744 хил. лв. Ръстът на кредитния ритейл портфейл е в размер на 38% - от 23 797 хил. лв., на 32 898 хил. лв.

Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 73,5% на юридически лица и 26,5% на граждани и домакинства. От общия размер на кредитния портфейл 78,16% са кредитите, отпуснати в левове и 21,84% са отпуснатите във валута.

Разпределението на кредитните задължения на юридическите лица по рискови групи е: редовни – 97,71%, под наблюдение – 0,03%, необслужвани – 0,22% и загуба – 2,04%.

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева възлизат на 6 158 хил. лв.

Неусвоените ангажименти по договорени фирмени кредити и овърдрафти към 31.12.2018 г. са в размер на 8 361 хил. лв. при 7 716 хил. лв. към края на 2017 г.

2.3.1. Корпоративно банкиране

През 2018 г. Банката съобрази кредитната си политика с икономическите обстоятелства и възприе строго консервативен подход. През годината бяха ограничени кредитите за икономически сектори със завишен риск. Кредитният риск бе управляван чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и дообезпечаване на кредитите. Извършена бе сериозна работа, свързана с реструктуриране и подобряване събираемостта на проблемните експозиции. Кредитният портфейл продължи да се диверсифицира в отрасли, свързани с дейността на малки и средни предприятия, както и в динамично развиващи се сектори на икономиката. През отчетния период екипът на Банката извърши сериозна подготовка за преориентиране на дейността и развитие на потребителското кредитиране, като през текущата година централизираното администриране обхвана и кредитите, отпускани както на юридически, така и на физически лица. Активно се работеше в посока формиране на корпоративен и потребителски портфейл чрез нови кредитни продукти.

В областта на корпоративното банкиране акцент в дейността беше увеличаване размера на кредитните експозиции при запазване и стабилизиране на тяхното качество. Във връзка с това се наблюдава позитивна динамика в процеса на отпускане на нови кредити. Банката увеличи кредитната си активност, като разшири сегмента на кредитиране на малки и средни предприятия, както и дела на оборотните кредити, револвиращи кредитни линии и овърдрафти. Проведена беше ефективна и целенасочена работа по проблемните кредити, съпроводена от максимално консервативна политика, свързана с обезценката. Вследствие предприетите действия по принудително събиране на вземания по съдебни фирмени кредити – по линия на ГПК, ЗОЗ, дела за несъстоятелност и цесии бяха погасени вземания в размер на 1 432 079 лева.

2.3.2. Банкиране на дребно

През 2018 г. екипът на „Тексим Банк“ АД затвърди и разшири позицията си в сегмента на кредитите на граждани, като активно промотира нови кредитни продукти. Предлагаането 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 2018 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 2018 г. продължиха усилията на Банката към увеличаване броя дебитни и кредити карти, като не само бяха привлечени нови клиенти за „Тексим Банк“ АД, но и се затвърдиха отношенията с настоящите клиенти и партньори на Банката. Бяха сключени нови договори за изплащане на трудови възнаграждения по дебитни карти, чиито параметри са съобразени с индивидуалните потребности на отделните бизнес клиенти и в същото време предлагат атрактивни преференциални условия. Вследствие на положените усилия, през 2018 г. общият брой издадени персонални дебитни карти се увеличи с 11%, а този на кредитните карти, издавани на физически лица с 24%.

По отношение на кредитните карти през 2018 г. Банката продължи да разнообразява продуктовото портфолио. Нарастването на кредитния портфейл спрямо началото на 2018 година е с 24%, като това до голяма степен се дължи на разработените нови кредитни продукти.

Към края на 2018 г. кредитните лимити, отпуснати по международни кредитни карти Visa и Mastercard, формират кредитен портфейл за Банката в размер на 4 966 882 лв. с балансов дълг в края на годината в размер на 1 368 899 лв., или 28% от отпуснатата кредитна линия по карти.

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

През 2018 г. „Тексим Банк“ АД продължи развитието на дейността в областта на картовия бизнес по двете основни направления, а именно: издаването на банкови карти и развитие на терминална мрежа за приемане на плащания и теглене на пари в брой.

В края на 2018 г. беше внедрена иновативна и конкурентна технология за незабавно издаване на карта в офис на Банката, а също така и в магазините от веригата HomeMax. Процесът дава възможност даден клиент да се възползва от издаване на дебитна, или кредитна карта само с едно посещение на офис в рамките на 20 минути. Макар и стартирала в последното тримесечие на 2018 г. услугата започна да набира голяма популярност, като за периода октомври – декември 2018 г. бяха издадени 241 нови банкови карти.

През 2018 г. на пазара бяха пуснати два нови кредитни продукта:

- Кредитна ко-брандирана карта Mastercard “TeximBank-HomeMax” на „Тексим Банк“ АД и „Баумакс България“ ООД, която предлага не само конкурентни условия и атрактивни отстъпки за картодържателите, но също така и възможност за незабавно издаване в част от търговските обекти на веригата;

- Кредитна карта Mastercard Standard към потребителски кредит с атрактивен гратисен период и преференциални условия – без годишна такса за първата година от активиране на картата. Продуктът е насочен изцяло към клиенти, на които е отпуснат потребителски кредит от „Тексим Банк“ АД. Разработването на подобен продукт спомага за увеличаване на „кръстосаните“ продажби и създава лоялност у клиентите.

Предвижда се в рамките на 2019 г. портфолиото от кредитни и дебитни карти да се увеличи значително. В тази връзка усилията ще са насочени към предлагане на различни видове промоции и нови продукти.

По отношение на дебитните карти, стремежът на Банката е да достигне 10 500 броя активни карти, които да донесат прогнозен годишен приход от такси в размер на 120 хил. лв.

През 2019 г. промоциите на Банката ще са насочени не само към увеличаване общия брой карти, а също и към увеличаване броя и обема транзакции, както и балансовия дълг по кредитни карти. В тази връзка, през 2019 г. очакваният новоотпуснат размер на кредитните лимити по кредитни карти се предвижда да достигне 2 100 хил. лв., като общият кредитен портфейл при картите нарасне до 6 500 хил. лв., с общ балансов дълг в края на годината в размер на 1 950 хил. лв. Прогнозният приход от лихви за 2019 г. при кредитните карти е 180 хил. лв., а приходите от такси 110 хил. лева.

През 2018 г. започна осъществяването на проект „Нова генерация“ - процес по миграция на „Борика“ АД към нова авторизационна система, в който „Тексим Банк“ АД също взема участие. Това е най-мощният проект, по който работи „Борика“ АД 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.).

През 2018 г. „Тексим Банк“ АД успешно приключи работата по проект за изпълнението и внедряването на услугата ABU (Authomatic Billing Updater) на Mastercard, която предоставя възможност при използване на услуги за плащане на сметки с карти Mastercard, автоматично да се актуализира информацията за картата, когато тя е подновена, или произдадена.

През 2018 г. продължи и работата по синхронизирането на картите и картовите сметки, чрез разработването на собствен Хост. Системата 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 стартирането на Хоста, 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 конкурентоспособността на предлаганите продукти, но и до затвърждаване на високотехнологичния имидж, към който Банката се стреми. В края на 2018 г. бяха проведени успешни тестове на системата и се предвижда тя да заработи напълно преди средата на 2019 година.

През 2018 г. увеличаването на терминалната мрежа от ПОС терминали продължи развитието си, като за изминалите 12 месеца бяха привлечени над 25 нови търговеца, някои от тях с повече от един търговски обект. В допълнение бяха сключени и договори за още два виртуални ПОС терминала със система за допълнителна сигурност – 3D Secure. Общият брой физически ПОС терминали очакваме да се увеличи двойно през 2019 година. През 2018 г. приходът от такси и комисиони от търговци на Банката, ползващи физически и виртуални ПОС терминали достигна 1 070 хил. лева.

С нарастването и отварянето на нови офис локации за Банката през 2018 година продължи и развитието на мрежата от АТМ терминали. Към края на изминалата година, техният брой се увеличи от 25 на 32 броя.

През 2019 г. ще продължи разширяването на терминалната мрежа, като се предвижда инсталирането на банкомати в големи търговски обекти от тип МОЛ, където ще има и изнесени работни места за служители на Банката, които ще предлагат основните дебитни и кредитни карти, издавани от „Тексим Банк“ АД, като се предвижда и пускането на още един нов тип кредитни карти в тези обекти.

2.3.4. Частно банкиране, инвестиционно посредничество

През 2018 г. в условията на засилена конкуренция и стремеж към развитие на сегмента „Частно банкиране“ в сектора на банковите услуги, „Тексим Банк“ АД продължи да развива своята стратегия за комплексно финансово обслужване на първокласни клиенти – физически лица, корпоративни и институционални клиенти. Основен елемент от тази стратегия е работата на дирекция „Частно банкиране“ по предоставяне на разнообразни продукти и услуги, както по обичайни банкови операции, но също и такива, свързани с инвестиционно и финансово посредничество. Частно банкиране прилага индивидуален подход в банкирането с клиентите, анализира и предлага различни варианти за управление и контрол на финансовото състояние и паричните потоци, вкл. хеджиране срещу пазарен риск на клиентски позиции. Предлагат се разнообразни варианти на финансово и инвестиционно посредничество, продукти за съхранение на средства, финансово планиране и попечителски услуги, инвестиционно посредничество при покупко-продажба на различни финансови инструменти. Клиенти на частното банкиране към края на 2018 г. са 978 физически и юридически лица с общ обем на привлечения ресурс приблизително 94 млн. лв.

Стремеж в работата през 2019 г. ще бъде разширяването на възможностите, продуктите и услугите в областта на частното и инвестиционно банкиране посредством предлагане на кошница от продукти и услуги по линия на бизнес компания, служители, партньори; привличане на нови клиенти и разширяване на клиентската база; предлагане на финансови продукти и услуги на основата на бърза, удобна и надеждна инфраструктура за работа и комуникация с клиентите. Основна цел е постигане на комфорт и сигурност в банкирането, доверие и коректност във взаимоотношенията между Банката и клиента. Всичко това ще допринесе за допълнителна ефективност и рентабилност в дейността на Банката, както и за установяване на разпознаваеми характеристики на модела Частно банкиране в „Тексим Банк“ АД.

2.3.5. Трежъри дейност и ликвидност

Консервативната, но и много добре балансирана инвестиционна стратегия на „Тексим Банк“ АД постигна добри резултати за поредна година. През 2018 г. „Тексим Банк“ АД участва на местните и чужди пазари, както от името и за сметка на своите

клиенти, така и от свое име и за собствена сметка. В същото време Банката поддържаше оптимална ликвидност при строго спазване на нормативните изисквания.

Реализираните приходи от лихви от корпоративни и държавни ценни книжа в портфейла на Банката през 2018 г. възлизат на 938 хил. лв. Получените дивиденди от инвестициите в капиталови инструменти са на стойност 12 хил. лв., а получените лихви от сключени репо сделки възлизат на 1 086 хил. лв.

Печалбата, реализирана от валутна търговия е в размер на 315 хил. лв., а тази от сделки с финансови инструменти, държани за търгуване към края на 2018 г. възлиза на 2 062 хил. лв., или общо 2 377 хил. лв. Печалбата от сделки с финансови активи на разположение за продажба за годината са на стойност 341 хил. лв.

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

2.3.6. Платежни продукти и услуги

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

През 2018 г. Банката разшири кореспондентската си мрежа като откри 1 нова кореспондентска сметка в GBP и поддържа 19 ностро сметки в 11 конвертируеми валути при първокласни европейски банки, което ѝ позволява спокойно да обслужва дейността си и да предложи широк набор от банкови продукти в чуждестранна валута на своите клиенти. Също така, от 2018 г. Банката започна да предлага на клиентите си преводи в EUR през SEPA STEP 2. 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 2018 г. в развитието на информационните технологии основните проекти бяха свързани с въвеждането на промени в системата за покриването изискването на международния финансов стандарт IFRS 9.

Введе се и нова система за предотвратяването на финансовите измами и прането на пари (AML), чието внедряване започна през 2017 г.

В банката се разработи и внедри нов интерфейс за SEPA преводи в EUR към STEP2 през UniCredit Milano. Във връзка с новите SWIFT стандарти беше мигрирана SWIFT системата към нов продукт FastWork. Успешно бяха въведени и промените на стандарта за SEPA разплащания, които засягат SEPA преводите през Bisera7 и STEP2.

Изграден беше информационен център в новата сграда на бул. „Тодор Александров“ № 117, като беше направено преместване на сървърите, системите и комуникациите в новият център. Успешно се осъществи преместването на всички служители на ЦУ в новата сграда.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2018 г.

След 31.12.2018 г. няма настъпили важни събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

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

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 Групата осигурява адекватно установяване, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Групата рискове и включва:

- Политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Групата 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 Групата, 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 Групата, 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 Групата, съответстват на естеството, мащаба и сложността на дейността на Групата.

4.1. Капитал и капиталова адекватност

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2018 г. е 33 223 хил. лв., като 100% от него е базов собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2018 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 16,60%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;

- Съотношение на капитала от първи ред – 16,60%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;

- Съотношение на обща капиталова адекватност – 16,60%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2018 г. е 16 009 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 12 026 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за пазарен риск – 2 648 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 1 335 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 31.12.2018 г. техните размери съответно са 5 003 хил. лв. и 5 863 хил. лв.

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2018 г. е в размер на 24 218 хил. лв. и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

В допълнение към регулаторните изисквания за капиталова адекватност, Групата провежда регулярно вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), в рамките на който се извършва периодична оценка на изпълнението на стратегията на Групата за поддържане на достатъчен по размер наличен капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката. Към 31.12.2018 г. при нормални условия необходимият капитал по ВААК е 18 701 хил. лв., при наличен 31 151 хил. лв., като капиталовият буфер по ВААК (превишението на наличния над необходимия капитал) е 12 450 хил. лв. Резултатите от извършените към 31.12.2018 г. стрес тестове по отношение на съществените видове риск показват, че капиталовата адекватност на Групата ще е осигурена в хипотезата на сериозни икономически сътресения (превишението на наличния над необходимия капитал в условия на стрес е 4 100 хил. лв.). Групата 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 Групата са:

4.2.1. Кредитен риск

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Групата. 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 обичайните кредитни сделки, риска от емитента при сделки с ценни книжа, риска от контрагента при сделки с чуждестранна валута, дългови и капиталови инструменти, деривативни инструменти, или стоки, остатъчният риск от използваните техники за намаляване на риска и държавния риск.

В Групата 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 Групата по отношение на кредитните рискове.

Групата 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, Групата 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 Групата. Идентифицирането, измерването, управлението на секторни концентрации, и възприетите от Групата 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 Групата. Валутен риск възниква в ограничена степен от откритата валутна позиция на Групата. Към 31.12.2018 г. Групата 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.

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

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

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2018 г. е в размер на 229,19% и значително надвишава нормативното изискване от 100%.

Оценката и наблюдението на ликвидния риск се допълва и от регулярно провеждане на стрес тестове за определяне степента на ликвидност на Групата при разглеждане на различни сценарии на „Ликвидна криза“. Чрез стрес тестовете се установява и анализира ликвидността на Групата 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 Групата 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 управлението на операционния риск, пряко подчинен на Изпълнителните директори на Банката. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби. Операционният риск се идентифицира и управлява и чрез системи за ключови индикатори за операционен риск и за самооценка за нивото на операционен риск и прилагания контрол.

4.2.6. Ценови риск по недвижимите имоти

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

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

4.2.7. Макроикономически риск

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

МСФО 9

Банката прилага новите стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2018 г.

Най – съществен ефект върху финансовия отчет на Банката има прилагането на МСФО 9 „Финансови инструменти“ в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС.

МСФО 9 „Финансови инструменти“ заменя МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“ и въвежда значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи, както и нов модел на очакваните кредитни загуби за обезценка на финансови активи.

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 и изисквания.

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 и дяловете, 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 дялове в колективни инвестиционни схеми, рекласифициран в неразпределени печалби от минали години е 600 хил. лв.

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.

Моделът на очакваните кредитни загуби има ефект върху кредитите и вземанията на Банката, както и върху дълговите инструменти, които преди са били класифицирани в категория на разположение за продажба.

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 допълнителните разходи за обезценки в резултат на първоначално прилагане на МСФО 9 са 104 хил. лв. Ефектът от признаване на провизии за кредитен риск по неувоени кредитни ангажименти и финансови гаранции към 01.01.2018 г. е в размер на 95 хил. лв.

V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Групата не развива научно-изследователска и развойна дейност.

VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Към 31.12.2018 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 31 офиса в 22 населени места. През годината бяха открити 2 нови офиса в градовете: Пазарджик и Пловдив.

Към 31.12.2018 г. списъчният брой на персонала на Групата е 311 броя служители при 321 бр. през 2017 г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117.

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

VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Притежаваните от „Тексим Банк“ АД към 31.12.2018 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 64 103 хил. лв., класифицирани на разположение за продажба и държани за търгуване. Инвестициите в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия са 451 хил. лв.

Към 31.12.2018 г. „Тексим Банк“ АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 16 746 хил. лв.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти към края на 2018 г. са в размер на 22 263 хил. лв., а акции и дялове на предприятия, както и дялове в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Банката са в размер на 25 094 хил. лв.

Към 31.12.2018 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката.

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

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

Отговорните ръководни структури и служители на „Тексим Банк“ АД осъществяват управлението на Банката стриктно следвайки изискванията и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса). В съответствие с разписаните в Кодекса норми и препоръки, Управителният съвет и Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД управляват независимо и отговорно Банката, като следват установените визия и стратегически насоки за дейността и следят за спазването интересите на акционерите.

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

8.1. Корпоративно ръководство – структура и функции

8.1.1. Управителен съвет

Уставът на „Тексим Банк“ АД определя функциите и правомощията на Управителния съвет в съответствие с решенията на Общото събрание и законовите разпоредби. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Съгласно Устава, Управителният съвет на Банката се състои от три до девет дееспособни физически лица, които се избират и определят от Надзорния съвет. Към 31.12.2018 г. Управителният

съвет се състои от 5 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменени и преизбрани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет.

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

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

Правомощията и функциите на 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 сребрена 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 31.12.2018 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 осъществяване функциите на управителните и контролните органи на Банката:

- **ПОЛИТИКА ЗА ФОРМИРАНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.** Политиката е изготвена на основание чл. 73б от Закона за кредитните институции 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. Водещи принципи на Политиката за възнагражденията са също и оповестяването на информацията 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 система за вътрешен контрол, която съдържа контролни функции с подходящи правомощия за изпълнение на своите задължения. Контролните функции в „Тексим Банк“ АД включват: функции по контрол на риска, по спазване на правилата и вътрешен одит. Функцията по контрол на риска гарантира, че рисковете, на които е изложена Банката, се установяват и управляват по подходящ начин от съответните звена и предоставя на компетентния орган за управление цялостен преглед на всички рискове. Функцията по спазване на правилата управлява риска от неспазване на правилата. Вътрешният одит оценява ефективността и ефикасността на рамката за вътрешен контрол.

Рамката за вътрешен контрол обхваща цялата организация, включително дейностите на всички структурни, спомагателни и контролни звена, с надеждни административни и отчетни процедури,

Специализирана служба „Вътрешен одит“ (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, по отношение на: стратегията, надеждността и цялостността на финансовата и оперативната информация; ефективността и ефикасността на операциите, включително опазване на активите; съответствието със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

Вътрешният одит 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.

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

При изпълнение на своите функции ССВО проверява и оценява:

- Процесът 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 наблюдава: процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност; ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Банката; задължителния одит на годишните финансови отчети, включително неговото извършване; осигурява надзор на дейностите по вътрешен одит и следи за взаимоотношенията с външния одитор. Одитният комитет действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа и регламент, определен в Закона за независимия финансов одит. Ръководството на Банката, подпомогнато от Одитния комитет писмено мотивират пред Общото събрание предложението си за избор на одитор, като се ръководят от установените изисквания за професионализъм.

Във връзка с приетия Закон за независимия финансов одит на проведеното през юни 2018 г. Общо събрание за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2018 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторските дружества „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ЕООД, които съвместно да извършат одита.

8.4. Защита правата на акционерите

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

Акционерите на Банката имат следните права:

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

Всеки акционер може да изисква информация относно състоянието на Банката, по всяко време и съобразно нормативните разпоредби. Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Банката са длъжни да отговарят изчерпателно и точно на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката, освен ако въпросите засягат обстоятелства и факти, 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 ГРУПАТА ПРЕЗ 2019 г.

Като **стратегически цели в дейността** през 2019 г. можем да очертаям:

- 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 физически 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 Групата в европейската RTGS платежна и сетълмент система, в т.ч. усъвършенстване на презграничните финансови трансакции 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, МСФО 16, MiFID II;
- Оптимизиране и ефективен контрол върху приходната и разходната част на бюджета на Групата.

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

- **Разработване на нови продукти и услуги**

Специалистите от Групата 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.

Групата 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 електронен обмен на информация относно наличието на залози и заличаването им при кредитиране на кандидати за подпомагане по схеми и мерки за директни плащания.

Ръководството предвижда да развива и задълбочава обслужването на бюджетната сфера. Предвижда се изготвянето на публичен рейтинг за финансова сила на Групата от БАКР. 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 Банката по отношение на кредитната дейност за 2019 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 2019 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 31.12.2019 г. е съответно 130 700 хил. лв., т.е. планиран ръст в размер на 35%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2019 г. е в размер на 5 046 хил. лв. Съпоставим към миналата година, ръстът на прихода от лихви е 29%. 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 на новоразрешаваните кредити по отношение на възвръщаемост на инвестицията, като приоритет се дава на проекти с по-бърза възвръщаемост;

- задълбочено анализиране платежоспособността на кредитоискателя. Насочване към клиенти с добра кредитна история и алтернативни възможности за обслужване на кредити, както и клиенти, с възможности за самоучастие в кредитните сделки, и поддържащи по разплащателните си сметки авоари в размер, по-голям от месечната погасителна вноска по ползвания кредит;

- максимална защита срещу кредитен риск в периода до срока на кредита; Управлението на кредитния риск ще се осъществява чрез постоянен мониторинг, като се акцентира върху: задълбочаване анализа на икономическата ситуация и състоянието на пазарните условия за секторите, в които са позиционирани кредитополучателите 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 Групата 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 кризисни фактори.

Целите, които Банката си поставя за 2019 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 2019 г. е 50 200 хил. лв., което представлява нетно нарастване от 15 400 хил. лв. спрямо 31.12.2018 г.

Планираните приходи от лихви, такси и комисиони по кредити на граждани и домакинства са в размер на 2 800 хил. лв.

Вследствие предприетите действия по принудително събиране на вземания по съдебни кредити, предоставени на физически лица – по линия на съдебни производства и цесии бяха погасени вземания в размер на 396 223 лева.

• Разработване и развитие на картови услуги и продукти

През 2019 г. Банката ще продължи развитието на дейността в областта на картовия бизнес по двете основни направления, а именно издаването на банкови карти и обслужването на разплащания при физически и виртуални търговци, както и АТМ транзакции.

През 2018 г. Банката стартира предлагането на нови картови продукти, с които, през 2019 г. Групата очаква да привлече нови, качествени клиенти и потенциални кредитополучатели:

- Предвижда се развитие и утвърждаване на внедрената през 2018 г. конкурентна технология за „Незабавно издаване“ на карти в офис на Банката. Функционалността позволява клиентите да се възползват от издаване на дебитна или кредитна карта само с едно посещение на офис. Възможността ще допринесе както за подобряване услугата за настоящи клиенти, така и за привличане на нови картодържатели. Очаква се изцяло позитивен ефект – както имиджов на високотехнологична банка, така и за увеличаване на броя издадени карти.

- Новият картов продукт - кобрандирана кредитна карта „ТЕКСИМБАНК-НОМЕМАХ“ на „Тексим Банк“ АД и „Хоум Макс“ АД предлага конкурентни условия и атрактивни отстъпки за картодържателите. Клиентът има възможност да заяви карта във всеки офис на Банката, а от 2019 г. и в част от обектите на верига магазини „ХоумМакс“. По този начин Групата разширява каналите на продажби, мултиплицирайки придобития опит в предлагането на качествени картови продукти.

- Продължава издаването на кредитни карти в стандартен и премиум сегмент за физически лица с промоционални условия – без годишна такса за първата година от активиране на картата и дълъг безлихвен гратисен период за покупки.

- Във връзка с изискване на Mastercard за увеличаване лимита за верификация на картодържателите при безконтактни плащания в страната от 25 лв. на 50 лв., без въвеждане на ПИН код, от началото на 2019 година всички пластики с логото на Mastercard, издавани от „Тексим Банк“ АД, ще бъдат с безконтактна технология. По този начин се увеличава бързината и удобството, което отговаря изцяло на потребителските изисквания и нагласи.

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 120 хил. лв. Броят новоиздадени кредитни карти пък запазва относително постоянна величина, като нашата цел е да бъде достигнат брой от 1 900 карти за 2019 г.

Активностите на Банката ще са насочени не само към увеличаване общия брой карти, но също така и към увеличаване обема на транзакциите и балансовия дълг по кредитни карти. В тази връзка, през 2019 г. размерът на кредитния лимит по новоиздадени кредитни карти се очаква да достигне 1 500 хил. лв., като общият

кредитен портфейл при картите нарасне до 6 500 хил. лв. Очакваният приход от лихви за 2019 г. при кредитните карти е 180 хил. лв., а приходите от такси 110 хил. лв.

Ключов момент по отношение прилагането на разпоредбите на PSD2 ще е предлагането на система за допълнителна сигурност - „Сигурни транзакции в Интернет“ за издадените карти на „Тексим Банк“ АД. Очакванията са броят на онлайн транзакциите в Интернет значително да нараства, като по този начин Групата 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 с карти VISA, а до края на третото тримесечие на годината се очаква и завършването на проекта с Mastercard.

Важно допълнение към изискванията за сигурност при разплащания с банкови карти е внедряването на нова платформа за оспорени плащания с карти Visa, чрез която Банката отговаря изцяло на стандартите и изискванията на международната картова организация. Приложението повишава ефективността на работа и намалява времето за обработка на постъпили клиентски рекламации. Имплементирането на промени във връзка с оспорени плащания с карти Mastercard е в проектна фаза, като се предвижда в рамките на 2019 г. заданието да бъде изпълнено в реална среда.

През 2019 г. ще продължи активното участие на Банката в проект „Нова генерация“ - процес по миграция на „Борика“ АД към нова авторизационна система – Open way. Внедряването му към 2020 г. ще даде възможност на банките, членове на „Борика“, както 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.

През 2019 г. ще продължи и работата по синхронизирането на картите и картовите сметки, чрез разработването на собствен авторизационен център (Хост).

През 2019 г. ще продължи процеса по разширяване на мрежата от ПОС терминали. Очакваният приход от такси и комисиони при търговци на Банката с физически и виртуални ПОС терминали за 2019 г. се очаква да е в размер на 950 хил. лв.

Банката работи активно върху 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. Очаква се общият брой физически ПОС терминали да се увеличи с над 25%. Всички физически устройства, предоставяни на търговци-клиенти на Банката, поддържат безконтактна технология за разплащане. По този начин Банката насърчава по-бързото и сигурно разплащане с банкови карти, което води до значителен ръст на приходите на търговците и на Банката.

С нарастване клоновата мрежа на Групата през 2019 година ще продължи и развитието на мрежата от АТМ терминали, като очакваме броят им да достигне 40.

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

Стремение в работата на Частно банкиране през 2019 г. остава разширяването на възможностите, продуктите и услугите в областта на частното и инвестиционно банкиране посредством предлагане на кошница от продукти и услуги по линия на

бизнес компания, служители, партньори; привличане на нови клиенти и разширяване на клиентската база; предлагане на финансови продукти и услуги на основата на бърза, удобна и надеждна инфраструктура за работа и комуникация с клиентите. Основна цел е постигане на комфорт и сигурност в банкирането, доверие и коректност във взаимоотношенията между Групата и клиента. Всичко това ще допринесе за допълнителна ефективност и рентабилност в дейността на Групата, както и за установяване на разпознаваеми характеристики на модела Частното банкиране в Групата.

Банковата група на консолидирана основа включва „Тексим Банк“ АД /Банката-майка/ и контролираното от нея дъщерно дружество - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД. Към 31.12.2018 г. Банката притежава 100% от капитала на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на четири договорни фонда - ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен Фонд“; ДФ „Тексим Балкани“; ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“.

Към 31.12.2018 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 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 Групата за развитие на дейността по предоставяне на попечителски услуги през 2019 г. е заложен стремежа за запазване високо ниво на обслужване на институционални клиенти, с което да се запази тенденцията за ръст на активите под попечителство и през 2019 г.

Групата 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. Групата предлага достъп до над 50 чуждестранни пазара за съхранение на финансови инструменти на чужди пазари чрез свои партньори, с които през 2019 г. Групата възнамерява да задълбочи сътрудничеството си.

Натрупаният опит, високото качество на изпълнение доведоха до утвърждаването на Групата като надежден партньор в предоставяната услуга „Довереник на облигационерите“. Тенденцията за избора на Групата като предпочитан партньор в качеството ѝ на Довереник на облигационерите ще се запази и през 2019 г., което ще доведе до ръст в обслужваните емисии облигации.

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

В стратегията за развитието на ИТ през 2019 г. основно е залегнала работата в следните направления:

- Модернизиране на ИТ инфраструктурата;
- Имплементиране на международните регулативни стандарти IFRS 9, MiFID II, MiFIR, PSD2, GDPR
- Въвеждане на иновативни банкови услуги;
- Развитие и подобряване на услугите за отдалечено банкиране;
- Разширяване на точките на присъствие с откриването на нови офиси.

Основните ИТ проекти за 2019 г. са:

- **Проект за обновяване на основната хардуерна инфраструктура:** доставка и внедряване на нова сторидж система и сървърна инфраструктура, нови защитни стени;
- **Развитие на системата за управление и авторизиране на карти** – Основната цел през 2019 г. ще бъде мигриране на клиентските дебитни карти за работа към новата 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;
- **Внедряване на специализирано приложение за смарт устройства, което да осигури допълнителна сигурност при нареждане на транзакции през Интернет и Мобилно банкиране;**
- **Продължаване на проектите свързани с изпълнение на регулаторните рамки в процесите и системите на Групата и тяхната автоматизация, 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;**
- **Нов проект свързан с изпълнението на директива Payment services (PSD 2) - Directive (EU) 2015/2366;**
- **ИТ Инфраструктурни проекти.** В областта на ИТ инфраструктурата предстои:
 - Осигуряване работата на планираните за изграждане нови офиси на Групата;

- Проект, имащ цел повишаването на информационната сигурност, чрез въвеждане на специализирани системи за мониторинг и контрол на работата с информационните системи;
- Доставка и имплементиране на нови защитни стени (firewall)
- Избор и доставка на сървъри и сторидж система за основните банкови системи.

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

10.1. КРЕДИТИРАНЕ

Кредити и вземания от клиенти

Видове клиенти

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Частни фирми	82 269	55 438
Домакинства и физически лица	34 884	26 108
Бюджет	1	-
Финансови предприятия	14 603	12 737
Обезценка за несъбираемост	(3 029)	(3 343)
ОБЩО	128 728	90 940

По отрасли

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Физически лица	34,884	26,108
Промисленост	5,020	3,393
Услуги и други	28,074	19,814
Търговия	25,646	25,472
Бюджет	1	-
Строителство	3,330	3,050
Транспорт	18,754	2,483
Селско стопанство	1,445	1,226
Финанси	14,603	12,737
Обезценка за несъбираемост	(3,029)	(3,343)
ОБЩО	128,728	90,940

10.2. КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

Вследствие на положените усилия, през 2018 г. общият брой издадени персонални дебитни карти се увеличи с 11%, а този на кредитните карти, издавани на физически лица с 24%.

По отношение на кредитните карти през 2018 г. Групата продължи да разнообразява продуктовото портфолио. Нарастването на кредитния портфейл спрямо началото на 2018 г. е с 24%, като това до голяма степен се дължи на разработените нови кредитни продукти.

Към края на 2018 г. кредитните лимити, отпуснати по международни кредитни карти Visa и Mastercard, формират кредитен портфейл за Групата в размер на 4 967 хил. лв. с балансов дълг в края на годината в размер на 1 369 хил. лв., или 28% от отпуснатата кредитна линия по карти.

10.3. ВЛОГОВЕ И ДЕПОЗИТИ

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти, различни от кредитни институции към 31.12.2018 г.

ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към			Към		
	31.дек.18			31.дек.17		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	157 306	75 215	232 521	106 359	59 102	165 461
Бюджет	7 319	2	7 321	382	-	382
Финанси	12 274	6 992	19 266	14 776	5 558	20 334
Домакинства и физически лица	67 311	44 177	111 488	55 600	33 511	89 111
Услуги	17 571	6 588	24 159	13 566	6 159	19 725
Промисленост	2 409	1 935	4 344	1 715	2 480	4 195
Търговия	32 477	7 319	39 796	12 317	8 037	20 354
Транспорт	10 170	3 571	13 741	2 133	921	3 054
Строителство	5 557	4 532	10 089	4 548	2 414	6 962
Селско стопанство	2 218	99	2 317	1 322	22	1 344
НЕРЕЗИДЕНТИ	583	5 341	5 924	342	5 568	5 910
	157 889	80 556	238 445	106 701	64 670	171 371

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 2018 г. Групата 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 2018 г. е в размер на 7 737 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 8 508 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 771 хил. лв. В приходите от лихви преобладават лихвите от кредити и вземания, а в разходите - лихвите по депозити на клиенти, различни от кредитни институции.

- **Нетен доход от такси и комисионни**

Реализираният нетен доход от такси и комисионни през 2018 г. е в размер на 3 702 хил. лв. като приходите са в размер на 4 445 хил. лв., а разходите са в размер на 743 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 2018 г. са в размер на 2 897 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 2018 г. нетният доход от валутна търговия е 315 хил. лв.

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

През 2018 г. са отчетени приходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 341 хил. лв. Основно тези приходи са формирани от продажба на ДЦК, емитирани от Правителството на Република България.

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

През 2018 г. е реализиран положителен ефект от промяна на валутните курсове в размер на 6 хил. лв.

- **Други оперативни приходи**

През 2018 г. Групата е реализирала други оперативни приходи в размер на 869 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 2018 г. е отчетена печалба от преоценки на инвестиционни имоти, собственост на Групата в размер на 429 хил. лв.

- **Обезценки за несъбираемост на финансови активи**

Нетният резултат от обезценките за несъбираемост през 2018 г. е приход от реинтегрирани обезценки в размер на 281 хил. лв., като тази стойност е формирана от начислени обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 110 хил. лв. и приходи от реинтегрирани обезценки на кредити и аванси на клиенти в размер на 391 хил. лв.

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

Административните разходи за дейността на Групата през 2018 г. са в размер на 13 296 хил. лв., а разходите за амортизации са в размер на 1 164 хил. лв.

- **Разходи за провизии**

Начислени са провизии за неуредени съдебни дела в размер на 165 хил. лв. По провизиите за задбалансови ангажименти са реинтегрирани приходи в размер на 38 хил. лв.

XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ

През 2018 г. Групата 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 ГРУПАТА, 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 2018 г. и 2017 г. Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2018	Салдо към 31.12.2017
Дъщерни дружества		
Получени депозити	191	302
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	318	389
Получени депозити	815	1 865

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2018 г. и 2017 г. от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2018	За годината, приключваща на 31.12.2017
Дъщерни дружества		
Приходи от услуги	-	-
Приходи от такси	-	-
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	19	19
Разходи за лихви	2	3
Приходи от такси	3	4

През 2018 г. Групата 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 Групата и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба на Групата.

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 на Банката, изплатени през 2018 г. са на обща стойност 270 хил. лв. Възнагражденията на членовете на Управителния съвет на Банката, изплатени през 2018 г. са на обща стойност 437 хил. лв. Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД за 2018 година са 87 хил. лв.

XIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ЗА ГРУПАТА ХАРАКТЕР, ИМАЩИ СЪЩЕСТВЕНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА, 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 Групата характер, имащи съществено влияние върху дейността ѝ.

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

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева възлизат на 6 158 хил. лв. Общият размер на неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти (в т.ч. корпоративни кредити и retail кредити) към 31.12.2018 г. са в размер на 8 361 хил. лв. при 7 716 хил. лв. към края на 2017 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 31.12.2018 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 64 103 хил. лв., класифицирани в следните групи: по справедлива стойност в печалбата и загубата, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и дългови инструменти по амортизирана стойност.

Към 31.12.2018 г. „Тексим Банк“ АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 16 746 хил. лв.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти към края на 2018 г. са в размер на 22 263 хил. лв., а акциите и дяловете в предприятия, както и вложенията в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Банката са в размер на 25 094 хил. лв.

Към 31.12.2018 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 238 445 хил. лв., в т.ч. 116 504 хил. лв. депозити на граждани и домакинства – резиденти и нерезиденти.

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 2018 г. няма емитирана нова емисия акции на Групата.

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 2018 година, Групата 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 ГРУПАТА Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ

Групата управлява своите активи в съответствие с действащото законодателство и вътрешна нормативна база. Групата 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 Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява средства за финансиране увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения. Ликвидният риск е предмет на анализ и контрол от Комитета по управление на активите и пасивите на Банката. Основните източници на средства за Банката са депозити и други заемни ресурси. За 2018 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. Групата традиционно поддържа голям обем високо ликвидни активи - парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата 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. Групата 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 2019 г. Групата ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс. Групата 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 ГРУПАТА

През 2018 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Групата. Принципите на управление на Групата 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 Банката, подчинено на Висшия орган – Общото събрание на акционерите, а когато то не заседава – на Надзорния съвет. ССВО осъществява вътрешния одит в Банката, който е един от основните елементи на системата за вътрешен контрол.

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

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

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

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

През 2018 г. не са настъпили промени в управителните и надзорни органи на Групата.

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 ГРУПАТА, НЕЗАВИСИМО ОТ ТОВА, ДАЛИ СА БИЛИ ВКЛЮЧЕНИ В РАЗХОДИТЕ НА ГРУПАТА, 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 Групата, 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 и ръководните органи на дружествата от Групата за финансовата 2018 г. е съответно:

Надзорен съвет	270 000 лв.
Управителен съвет	436 800 лв.
СД на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД	87 000 лв.
Общо:	793 800 лв.

Изплатени възнаграждения на членовете на НС и УС през 2018 г.:

НАДЗОРЕН СЪВЕТ			
1	Апостол Апостолов	Председател на НС	54 000.00
2	Милен Марков	Зам.-председател на НС	54 000.00
3	Веселин Моров	Член на НС	54 000.00
4	Петър Христов	Член на НС	54 000.00
5	Ивелина Шабан	Член на НС	54 000.00
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ			
1	Иглика Логофетова	Председател на УС	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	84 000.00
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 Групата за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране, или други подобни обезщетения.

XXVII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за периода, приключващ на 31 декември 2018 г. е в размер на 155 хил. лв. без ДДС, което включва възнаграждението на двете одиторски дружества.

Другите услуги, несвързани със задължителния финансов одит, които се предоставят от двете одиторски дружества включват ангажимент за извършване на договорени процедури във връзка с приложение на Наредба № 10 на Българска Народна Банка за вътрешния контрол на банките за периода 1 януари – 31 декември 2018 г., възнаграждението за които е общо 10 000 лв. за двете одиторски дружества.

През 2018 г. и до датата на настоящия доклад не са извършвани данъчни консултации от двете одиторски дружества – „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ЕООД.

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 01.01.2018г.	Брой акции на "Тексим Банк" АД, придобити през 2018г.	Брой акции на "Тексим Банк" АД, прехвърлени през 2018 г.	Брой притежавани акции на "Тексим Банк" АД към 31.12.2018г.
1	Мария Петрова Видолова	Изпълнителен директор и Член на УС	569	0	0	569

Останалите членове на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД не са притежавали, не са придобивали и не са прехвърляли акции на дружеството през 2018 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; - Член на УС на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери“, ЕИК 205034503; - 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; - „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“ с БУЛСТАТ: 121696590 - Член на

		Управителен съвет; - „Гаранционен Фонд“ с БУЛСТАТ: 121446665 - Член на Управителен съвет.
ПЕТЪР ХРИСТОВ	- „Мега Транс“ АД, ЕИК: 121281886; - „Албатрос 1“ ООД, ЕИК: 102068620; - „Профайер“ ООД, ЕИК: 124615729; - „Чайка Пропърти Мениджмънт“ ООД, ЕИК: 148100367.	- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Изпълнителен директор и член на СД – „Мега Транс“ АД, ЕИК: 121281886.
ВЕСЕЛИН МОРОВ	Не притежава	- Член на Надзорния съвет - „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 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; - Управител на „Тексим Проекти“ ЕООД, ЕИК 204607932.
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	Съдружник в „Сентръл Вакуъм Системс“ ООД, ЕИК 200631195.	- Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Член на СД на „БМ Лизинг“ ЕАД, ЕИК: 131072664; - Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „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 „Парк Уей Пловдив“ ЕООД, ЕИК 175163628 – до 15.01.2019 г.; - Управител на „Банско Инвестмънтс“ ЕООД, ЕИК 204131999 – до 21.02.2019 г.; - 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 2018 г. договори, които излизат извън обичайната дейност на Банката, или съществено се отклоняват от пазарните условия.

XXIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА ГРУПАТА 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 Групата 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 ГРУПАТА В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА ГРУПАТА ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО

Групата няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Групата в размер 10, или повече на сто от собствения й капитал. Общата стойност на задълженията, или вземанията на Групата 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 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117, тел. 02/903 55 05.

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

През отчетната 2018 г. акциите на „Тексим Банк“ АД се търгуват на регулиран пазар, като цените на акциите подлежат на флукутации.

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/

24 април 2019 г.

**ДЕКЛАРАЦИЯ
ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНЕТО НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА
ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ОТ ЗППЦК**

Съгласно изискванията на чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК „Тексим Банк“ АД представя настоящата декларация за корпоративно управление като неразделна част от консолидирания годишен доклад за дейността към 31.12.2018 г.

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

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), „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 на КФН от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация, както и във връзка с чл. 100т, ал. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, относно задължението за разкриване пред обществеността на информация по чл. 27, ал. 1 от Наредба № 2, „Тексим Банк“ АД, разкрива регулираната информация пред обществеността на интернет страницата на Банката, както и посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт: www.infostock.bg.

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

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

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

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

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

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

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

**Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 от ЗППЦК**

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 2018 г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на ръководството, както и такива налагащи спазването на определени писмени процедури.

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

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

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

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

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

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

**Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 от ЗППЦК**

независим финансов одит съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит.

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

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

На проведеното на 22.06.2018 г. годишно редовно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2018 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторско предприятие „Грант Торнтон“ ООД и одиторско дружество „РСМ БГ“ ЕООД, които съвместно да извършат проверка.

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

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

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

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

Лицата, които притежават към 31.12.2018 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 31.12.2018 г.	% от капитала към 31.12.2017 г.
1	„Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	18,88%	19,48%
2	„Сила холдинг“ АД	112100237	8,93%	8,93%
3	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	6,38%	6,38%
4	„Инвест кепитъл“ АД	831541734	5,17%	5,17%
5	„Итрейд“ АД	130301989	5,10%	5,10%
6	„Датамакс“ АД	831257470	4,94%	4,94%
7	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	4,77%	4,77%

*Към 31.12.2018 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.

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

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

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

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

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление. Съгласно Устава ѝ, органите на дружеството са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет /НС/ и Управителен съвет /УС/. Управлението на Банката се осъществява от Управителния съвет. Пред трети лица Банката се представлява от изпълнителните директори, 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 31.12.2018 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; Кредитен комитет; Комитет за вътрешна информация и Комисия за организация и управление във връзка с изпълнение на План за възстановяване.

Надзорен съвет

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност 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 31.12.2018 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 ѝ, с цел включването на широк спектър от умения и компетентности, както и провеждането на конструктивни дискусии; поддържане на баланс между опита, професионализма, познаването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения; представителство от гл. т. възраст, пол, образование, добра репутация и професионален опит с оглед реалното познаване на организацията и функциите на Банката, предвид сложността и спецификата на осъществяваните от Банката дейности.

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ

/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/



МАРИЯ ВИДОЛОВА

/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на Тексим Банк АД
гр. София

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на Тексим Банк АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (общо „Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2018 и консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2018 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 консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на CMCEC), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на CMCEC. 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 консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания 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, включително първоначално прилагане на МСФО 9 „Финансови инструменти“ Пояснителни бележки 10 и 30 от консолидирания финансов отчет Поради значимостта на кредитите и вземанията на Групата и необходимостта от прилагането на значителни преценки, допускания и предположения от страна на ръководството при класификацията и оценяването им, както и определянето на очаквана кредитна загуба съгласно изискванията на новия стандарт МСФО 9 „Финансови инструменти“, в сила от 1 януари 2018 г., ние преценихме, че определянето на обезценката на кредити и вземания е ключов одиторски въпрос. Кредитите и вземанията с балансова стойност 145,500 хил. лв. представляват значителна част от активите на Банката към 31 декември 2018 г., а определената индивидуална и колективна обезценка, свързана с очаквани кредитни загуби е 3,029 хил. лв. към същата дата, както е оповестено в бележка 10 от консолидирания финансов отчет. Въвеждането на новия стандарт МСФО 9 „Финансови инструменти“, в сила от 1 януари 2018 г. е определено като ключов одиторски въпрос, защото представлява сложен процес със съществен ефект върху финансовите отчети на кредитни и финансови институции и свързан с използването на значителни преценки и допускания при прилагането на новите изисквания. Преминаването към отчитане по новия стандарт и описанието на разработените нови модели за класификация и изчисляване на очакваната кредитна загуба са оповестени в пояснителни бележки 2.2 „Промени в МСФО“, 3.1 „Приблизителни счетоводни оценки“ и 3.2 „Значителни източници на несигурност“ от консолидирания финансов отчет.	Нашите одиторски процедури бяха фокусирани върху следното: - получихме разбиране за процесите, политиките и използваните критерии, прилагани от Групата за класификация и последващо отчитане на кредити и вземания и анализирахме съответствието на тези критерии с изискванията на МСФО 9. - извършихме анализ на адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процесите за класификация, последващо отчитане и мониторинг от гледна точка на съответствието им с МСФО и добрите практики в областта. - извършихме процедури за проверка относно създадените и въведени контроли от Групата, както и оценка на оперативната им ефективност. - извършихме проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходимата обезценка на колективна и индивидуална база, 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 договорните условия. Взехме предвид влиянието на икономическите условия, оценката на активите, предоставени като обезпечение и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите и вземанията, проверени на извадков принцип. - анализирахме методологията и ключовите допускания, използвани при прилагането на моделите за очакваните кредитни загуби и калкулиране на обезценки за предоставените кредити и вземания, в т.ч. вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение, очаквани бъдещи парични постъпления, дисконтирани до настоящата и стойност. Извършихме проверка на изчисленията на ръководството на Групата за очакваните кредитни загуби на колективна и индивидуална база. Анализирахме използваните входящи данни на извадков принцип и извършихме алтернативни преизчисления. Сравнихме получените резултати с нашите очаквания и приблизителни изчисления на база на професионалната ни преценка. - извършихме оценка на адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет, включително на оповестяванията на основните предположения и преценки, свързани с първоначалния ефект от прилагане на МСФО 9, класификацията и обезценката на кредитите и вземанията и кредитния риск на Групата.

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

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

Нашето мнение относно консолидирания 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 консолидирания 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 консолидирания 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 консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран 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 консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата 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 Групата или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

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

Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният 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 консолидиран 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 консолидирания 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 Групата.
- 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 Групата 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 консолидирания 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 Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамката на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет.
- ние сме отговорни за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Носим изключителна отговорност за нашето одиторско мнение.

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 консолидирания 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 консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на консолидирания доклад 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 консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.
- В резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в консолидирания доклад за дейността;
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният 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.

Изявление във връзка с чл. 33 от Наредба №38/2007 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за изискванията за дейността на инвестиционните посредници и чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Групата, в т.ч. на Банката в хода и контекста на нашия одит на консолидирания финансов отчет

като цяло, нашето становище е, че създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 28-31 от Наредба №38 и на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

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

На базата на извършените процедури при нашия одит и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Групата във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от консолидирания доклад 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.

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

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

- „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ЕООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. от Общото събрание на акционерите, проведено на 22 юни 2018 г., за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Групата представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „Грант Торнтон“ ООД и първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „РСМ БГ“ ЕООД.
- 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 Групата.
- 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 консолидирания доклад за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата.

За Грант Торнтон ООД

Силвия Динова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
Управител

България, София, 1421
бул. Черни връх 26

За РСМ БГ ЕООД

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

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

25 април 2019 г.

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2018

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

	Бележка	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	43,817	36,102
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	5	23,923	-
Финансови активи, държани за търгуване	6	-	10,582
Финансови активи на разположение за продажба	7	-	27,758
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	8	33,412	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	9	1,171	-
Кредити и вземания, нетно	10	145,500	101,479
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11	14,842	13,703
Дългови инструменти по амортизирана стойност	12	5,597	-
Нетекущи активи, държани за продажба	13	-	586
Имоти, машини и съоръжения	14	14,363	10,237
Инвестиционни имоти	15	9,235	9,993
Нематериални активи	14	2,339	2,304
Репутация	16	42	42
Други активи	17	7,678	7,326
ОБЩО АКТИВИ		301,919	220,112
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции	18	24,562	9,505
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	19	238,445	171,371
Данъчни пасиви	20	197	96
Други пасиви	21	1,705	2,863
Провизии	22	222	245
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		265,131	184,080
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	23	27,995	27,995
Неразпределена печалба		604	26
Преоценъчни резерви	23	6,066	5,912
Законови резерви	23	1,991	1,967
Други резерви	23	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		36,788	36,032
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		301,919	220,112

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 24.04.2019 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорМилена Парушева
Главен счетоводител

Заверили съгласно доклад на независимите одитори от 25.04.2019 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ЕООД

Марий Апостолов
УправителСиделия Дячкова
Регистриран одиторМариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложените бележки от стр. 6 до стр. 69 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2018

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Приходи от лихви	24	8,508	7,111
Разходи за лихви	24	(771)	(791)
Нетен доход от лихви		7,737	6,320
Приходи от дивиденди		12	116
Приходи от такси и комисиони	25	4,445	3,332
Разходи за такси и комисиони	25	(743)	(515)
Приходи от такси и комисиони, нетно		3,702	2,817
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	26	2,556	-
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	26	341	-
Нетни печалби от операции с финансови активи, държани за търгуване	26	-	1,081
Нетни печалби от операции с финансови активи на разположение за продажба	26	-	1,564
Нетни печалби / (загуби) от валутна преоценка		6	(16)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба		261	296
Нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	27	1	2,768
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	15	429	-
Други оперативни разходи, нетно	28	(508)	(302)
Административни разходи	29	(13,296)	(12,204)
Разходи за амортизация	14	(1,164)	(1,233)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	30	281	(751)
Разходи за обезценка на нефинансови активи		-	(26)
Разходи за провизии	22	(127)	(245)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		231	185
Разход за данък върху печалбата	20	(29)	(24)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		202	161
Отнасяща се към:			
Акционерите на Дружеството майка		202	161
Неконтролиращото участие		-	-
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	32	0.007	0.006
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преоценка на нефинансови активи		882	(63)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи		(88)	6
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		27	-
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		-	361
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		(67)	-
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		754	304
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		956	465
Отнасяща се към:			
Акционерите на Дружеството майка		956	465
Неконтролиращото участие		-	-

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на "Тексим Банк" АД на 24.04.2019 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Заверили съгласно доклад на независимите одитори от 25.04.2019 г.
Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ЕООД

Марий Апостолов
Управител

Снежана Димитрова
Регистриран одитор

Мариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложения бележки от стр. 3 до стр. 69 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.



ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2018

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Неконтролиращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017	27,995	5,608	1,308	132	467	220	35,730
Печалба за годината	-	-	-	-	161	-	161
Друг всеобхватен доход	-	304	-	-	57	-	361
Общ всеобхватен доход	-	304	-	-	218	-	522
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	659	-	(659)	-	-
Неконтролиращо участие	-	-	-	-	-	(220)	(220)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	27,995	5,912	1,967	132	26	-	36,032
Ефект от прилагане на МСФО 9 (бележка 2.2)	-	(600)	-	-	401	-	(199)
САЛДО КЪМ 1 януари 2018 (преизчислено)	27,995	5,312	1,967	132	427	-	35,833
Печалба за годината	-	-	-	-	202	-	202
Друг всеобхватен доход	-	754	-	-	-	-	754
Общо всеобхватен доход	-	754	-	-	202	-	956
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	24	-	(24)	-	-
Други промени	-	-	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	27,995	6,066	1,991	132	604	-	36,788

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 24.04.2019 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

Мария Видолова
Изпълнителен директор

Милена Парушева
Главен счетоводител

Заверили съгласно доклад на независимите одитори от 25.04.2019 г.

Грант Торнтон ООД

Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ЕООД

Марий Апостолов
Управител

Сиделия Дикова
Регистриран одитор

Мариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 69 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2018

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Нетна печалба		202	161
Текущи и отсрочени данъци, признати в отчета за доходите		29	24
Корекции за непарични позиции:			
Амортизация	15	1,164	1,233
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	30	(281)	751
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	16, 28	(429)	(2,768)
Нетен резултат от операции с финансови активи, на разположение за продажба		-	(1,564)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг			
всеобхватен доход	26	(341)	-
Нетен резултат от операции с финансови активи, държани за търгуване	26	-	(1,081)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата	26		
или загубата		(2,556)	-
Нетен резултат от отписани активи, различни от тези държани за продажба		(261)	(296)
Разходи за провизии	22	127	245
Обезценка на нефинансови активи	17	-	26
Нетен лихвен доход		(7,737)	-
Получени дивиденди		(12)	-
		(10,095)	(3,269)
Увеличение на кредитите и вземанията		(37,573)	(16,557)
Намаление/(увеличение) на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа		(1,116)	1,617
(Увеличение) на финансови активи държани за търгуване		1,169	(4,087)
Увеличение на други активи		(112)	3,488
Увеличение/(Намаление) на депозитите от кредитни институции		15,142	9,505
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции		67,216	9,675
Увеличение на други пасиви		(1,153)	1,320
Намаление на неконтролиращо участие		-	(220)
Платени данъци		(21)	(17)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		33,457	1,455
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(19,641)	-
Парични плащания за придобиване на финансови активи по амортизирана стойност		(5,579)	-
Парични плащания за придобиване на материални активи		(4,154)	(1,935)
Парични постъпления от продажба на материални активи		1,567	587
Парични плащания за придобиване на нематериални активи		(307)	(88)
Постъпления от продажба на инвестициите в дъщерни предприятия		-	5,358
Намаление на инвестициите в дъщерни предприятия, придобити с цел продажба		-	2,962
Намаление на финансови активи на разположение за продажба		-	1,413
Получени лихви		8,043	-
Платени лихви		(988)	-
Получени дивиденди		12	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		(21,047)	8,297
Нето увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		12,410	9,752
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА		46,253	36,501
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	4	58,663	46,253

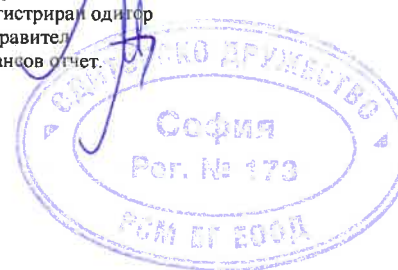
Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 24.04 2019 г.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директорМария Видолова
Изпълнителен директорМилена Парушева
Главен счетоводителЗаверили съгласно доклад на независимите одитори от 25.04 2019 г.
Грант Торнтон ООД

РСМ БГ ЕООД

Марий Апостолов
УправителСилвия Динова
Регистриран одиторМарияна Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Приложения бележки от стр. 5 до стр. 69 са неслучайна част от този консолидиран финансов отчет.



1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Настоящият консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД („Банката“), представя финансовото състояние на Банката и контролираните от нея дружества УД „Тексим асет мениджмънт“ ЕАД и „Тексим проекти“ ЕООД като една отчетна единица („Групата“).

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

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

Банката е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса, София.

Системата на управление на Банката е двустепенна и се състои от надзорен и управителен съвет. Надзореният съвет е в състав: г-н Милен Марков, г-н Апостол Апостолов, г-н Петър Христов, г-жа Ивелина Кънчева-Шабан, г-н Веселин Морков.

Управителният съвет е в състав г-жа Иглика Логофетова, г-жа Мария Видолова, г-жа Димитър Жилев, г-н Темелко Стойчев, г-н Ивайло Дончев.

Банката се представлява пред трети лица, заедно от всеки двама от тримата представляващи - г-н Ивайло Лазаров Дончев, г-жа Мария Петрова Видолова и г-н Темелко Валентинов Стойчев.

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, офиси и изнесени работни места. Към 31 декември 2018 броят на офисите е 31. Към 31 декември 2018 броят на служителите на Банката е 306 души.

Дъщерното дружество УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 2006. Адресът на регистрация на Дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ №117, София, България. Дъщерното дружество организира и управлява дейността на четири Договорни фонда (ДФ „Тексим България“, ДФ „Тексим Консервативен Фонд“, ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“), притежаващи разрешения за дейност, издадени от Комисията за финансов надзор („КФН“). Договорните фондове са обособено имущество с цел колективно инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на дялове.

Дъщерното дружество „Тексим проекти“ ЕООД е регистрирано в Република България през 2017. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ №117, София, България.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1 Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява консолидиран финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2018. Сумите във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

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

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

Настоящият консолидиран 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, Групата 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.

2.2 Промени в МСФО

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

Групата прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Банката и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2018 г.:

МСФО 9 „Финансови инструменти“ в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС

МСФО 9 „Финансови инструменти“ заменя МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“. Новият стандарт въвежда значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи, както и нов модел на очакваните кредитни загуби за обезценка на финансови активи. При прилагането на МСФО 9 Банката е използвала преходното облекчение и е избрала да не преизчислява предходни периоди. Разлики, възникващи от прилагането на МСФО 9, във връзка с класификация, оценяване и обезценка се признават в неразпределената печалба.

Прилагането на МСФО 9 е засегнало следните области:

Класификация и оценяване на финансовите активи на Групата

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 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 критериите. Разработени са бизнес модели за класификация и отчитане на финансовите активи.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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 обръщаемост в исторически план.

Нетният ефект от натрупания преоценъчен резерв на тези капиталови инструменти рекласифициран в неразпределени печалби от минали години е 600 хил. лв.

Ръководството държи повечето финансови активи, за да събира свързаните с тях договорни парични потоци. Част от инвестициите, класифицирани по-рано като инвестиции на разположение за продажба, сега се оценяват по справедлива стойност през печалбата или загубата, тъй като паричните потоци не отговарят на условието да включват единствено плащания по главница и лихва. Банката е прекласифицирала към 01.01.2018 г. акции и дялове на предприятия и колективни инвестиционни схеми от категорията финансови активи на разположение за продажба съгласно МСС 39 на стойност съответно 4,757 хил. лв. и 7,197 хил. лв. в групата финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9.

Следващата таблица представя към 1 януари 2018 г. равнението между балансовите стойности на финансовите инструменти по МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и приизчислените им стойности по МСФО 9 Финансови инструменти:

Видове финансови активи в отчета за финансовото състояние	Оценъчна категория		Ефекти от прилагане на МСФО 9			
	Финансови активи съгласно МСС 39	Финансови активи съгласно МСФО 9	Салдо 31 декември 2017 г. МСС 39	Рекласификация	Очаквани кредитни загуби/ Преоценка	Салдо 1 януари 2018 г. МСФО 9
Акции и дялове на местни публични дружества	Финансови активи, държани за търгуване	Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	10,582	4,757	-	15,339
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	7,197	(7,197)	-	-
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	7,197	-	7,197
Акции и дялове на местни публични дружества	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	5,258	(4,757)	-	501
Облигации, издадени от местни емитенти	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	10,587	-	(65)	10,522
Български държавни ценни книжа	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	4,294		(9)	4,285
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	421		(1)	420
Кредити и вземания	Кредити и вземания	Амортизирана стойност	90,940	-	(28)	90,912
Предоставени ресурси и депозити от банки	Кредити и вземания	Амортизирана стойност	10,539	-	(1)	10,538
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	Кредити и вземания	Амортизирана стойност	13,703	-	-	13,703
			153,521	-	(104)	153,417

Обезценка на финансови активи по модела на очакваните кредитни загуби

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.

Моделът на очакваните кредитни загуби има ефект върху кредитите и вземанията на Банката, както и върху дълговите инструменти, които преди са били класифицирани в категории на разположение за продажба. За активи по договор, произтичащи от МСФО 15 и за търговски вземания Банката прилага опростен подход за признаване на очакваните кредитни загуби, тъй като те не съдържат съществен компонент на финансиране.

Във връзка с този нов модел на обезценка, Ръководството на Групата 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, Групата е спазила принципа на новия 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.

Групата 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

При оценката на входящите параметри в модела за очакваните кредитни загуби, Групата 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 консолидирания финансов отчет на Групата 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 допълнителните разходи за обезценки в резултат на първоначално прилагане на МСФО 9 са 104 хил. лв.

Ефект от признаване на провизии за кредитен риск по неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции към 01.01.2018 г. е в размер на 95 хил. лв.

В следващата таблица е представен ефектът от прехода към МСФО 9 върху резервите и неразпределените печалби:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Резерв от последваща оценка на финансови активи

Крайно салдо по МСС 39 към 31 декември 2017	5,912
Рекласификация на ценни книжа на разположение за продажба във финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата по МСФО 9	(600)
Начално салдо по МСФО 9 към 1 януари 2018	5,312

Натрупана загуба

Крайно салдо на натрупана загуба към 31 декември 2017	26
Ефект от преизчисление на прекласифицирани финансови активи, на разположение за продажба във финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	513
Ефект от преизчисление на прекласифицирани финансови активи на разположение за продажба към отчитани по справедлива стойност в през друг всеобхватен доход	87
Очаквани кредитни загуби	(104)
Провизии за задбалансови кредитни ангажименти и гаранции	(95)
Начално салдо на неразпределена печалба към 1 януари 2018	24
<i>Общо ефект от прилагане на МСФО 9</i>	401
Начално салдо на неразпределена печалба към 1 януари 2018	427

В следващата таблица е представено равнение на общата провизия за обезценка по МСС 39 и провизиите за ангажименти по заеми и договори за финансови гаранции по МСС 37 с провизията за очаквана кредитна загуба по МСФО 9. Ефектът от прехода към МСФО 9 върху резервите и неразпределената печалба е :

<i>В хиляди лева</i>	<i>Провизия по МСС 39/ МСС37 към 31 декември 2017</i>	<i>Преизчисление</i>	<i>Очаквана кредитна загуба по МСФО 9 към 1 януари 2018</i>
Обезценка за:			
Кредити и вземания по МСС 39 / Финансови активи по амортизирана стойност по МСФО 9	(3,343)	(29)	(3,372)
Финансови инструменти на разположение за продажба по МСС 39/ Дългови финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход по МСФО 9	-	(75)	(75)
	(3,343)	(104)	(3,447)
Провизии за:			
Задбалансови кредитни ангажименти и гаранции	-	(95)	(95)
	(3,343)	(199)	(3,542)

МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти” в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС

МСФО 15 “Приходи от договори с клиенти” и свързаните разяснения към МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти” (наричан по-нататък МСФО 15) заместват МСС 18 „Приходи“, МСС 11 „Договори за строителство“, както и няколко разяснения свързани с приходите. Новият стандарт е

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

приложен ретроспективно без преизчисление, като кумулативният ефект от първоначалното прилагане е признат като корекция на началното салдо на неразпределената печалба към 1 януари 2018 г. В съответствие с преходните разпоредби, МСФО 15 е приложен само към договори, които не са приключени към 1 януари 2018 г.

Прилагането на МСФО 15 засяга главно следните области:

- разходи за сключването на договор, свързани с комисионни възнаграждения
- многокомпонентни сделки
- предоставени от Банката услуги, свързани с дългосрочни договори с клиенти

Прилагането на МСФО 15 няма съществен ефект върху консолидирания финансов отчет на Групата.

МСС 40 “Инвестиционни имоти” (изменен) – Трансфер на инвестиционни имоти в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС

Изменението пояснява, че трансфер от и към инвестиционни имоти може да се извърши, само ако има промяна в използването на имотите, която се дължи на обстоятелството дали тези имоти започват или спират да отговарят на дефиницията за инвестиционен имот.

КРМСФО 22 “Сделки и авансови плащания в чуждестранна валута” в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС

Разяснението дава насоки как да се отчитат авансови постъпления или плащания съответно на непарични активи или непарични пасиви преди дружеството да е признало свързания с тях актив, разход или приход. Датата на сделката за целите на определяне на обменния курс е датата на първоначалното предплащане за непаричен актив или за пасив по отсрочени приходи. Ако има няколко авансови плащания или постъпления, за всяко отделно плащане се определя дата на сделката.

Групата е приложила и следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2018 г., но те нямат ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Групата:

- МСФО 2 „Плащане на базата на акции” (изменен) в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- МСФО 4 „Застрахователни договори” (изменен) в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- Годишни подобрения на МСФО 2014-2016 г., в сила от 1 януари 2018 г., приети от ЕС

2.2.2 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 консолидиран финансов отчет следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2018 г.:

- МСФО 9 „Финансови инструменти” (изменен) – Предплащания с отрицателно компенсиране, в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС
- МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 16 „Лизинг” в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС
- МСФО 17 „Застрахователни договори” в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС
- МСС 19 „Доходи на наети лица” (изменен) – Промяна в плана, съкращаване или уреждане - в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018**

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

- МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“ (изменен) – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС
- КРМСФО 23 „Несигурност относно отчитането на данък върху дохода“ в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС
- Годишни подобрения на МСФО 2015-2017 г., в сила от 1 януари 2019 г., все още не са приети от ЕС

Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. От тях се очаква да има ефект върху консолидирания финансов отчет на Групата само МСФО 16 „Лизинг“.

МСФО 16 „Лизинг“ в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

Този стандарт заменя указанията на МСС 17 „Лизинг“ и въвежда значителни промени в отчитането на лизинги особено от страна на лизингополучателите.

Съгласно МСС 17 от лизингополучателите се изискваше да направят разграничение между финансов лизинг (признат в баланса) и оперативен лизинг (признат извънбалансово). МСФО 16 изисква лизингополучателите да признават лизингово задължение, отразяващо бъдещите лизингови плащания, и ‘право за ползване на актив’ за почти всички лизингови договори. МСС е включил право на избор за някои краткосрочни лизинги и лизинги на маловалностни активи; това изключение може да бъде приложено само от лизингополучателите. Счетоводното отчитане от страна на лизингодателите остава почти без промяна. Съгласно МСФО 16 за договор, който е или съдържа лизинг, се счита договор, който предоставя правото за контрол върху ползването на актива за определен период от време срещу възнаграждение.

Ръководството е в процес на оценяване на ефекта от прилагането на стандарта. Следните действия са предприети, за да се определи ефектът:

- извършва се пълен преглед на всички договори, за да се прецени дали допълнителни договори няма да се считат за лизингови договори съгласно новата дефиниция на МСФО 16;
- Групата се е спряла на варианта за частично ретроспективно прилагане на МСФО 16, което означава, че сравнителната информация няма да бъде променяна. Частичното прилагане позволява да не се преценяват текущите договори дали съдържат лизинг и други облекчения. Решението кой подход да се избере е важно, тъй като не може да се промени впоследствие;
- разглеждат се изискванията към съществуващата ИТ система и дали нова система за отчитане на лизинг е необходима.
- преценяват се допълнителните оповестявания, които се изискват.

Очакваните ефекти от прилагането на стандарта по предварителни данни могат да бъдат представени, както следва:

Активи с правно на ползване	01.01.2019 г.
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	3,062
Предлатени наемни вноски	1,098
Активи с право на ползване, признати като: Имоти, машини и съоръжения	<u>4,160</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Задължения по лизингови договори

01.01.2019 г.

Възрастов анализ на задълженията по лизингови договори

- До 1 година	681
- 1 до 5 години	2,104
- Над 5 години	860
Обща сума на недисконтираните задължения по лизингови договори	3,645
Дисконт	(583)
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	3,062
Текуща част	522
Нетекуща част	2,540
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	3,062

2.3 Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на „Тексим Банк“ АД и дъщерните дружества УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и „Тексим проекти“ ЕООД.

Банката е дружество, което пряко или косвено, притежава повече от 50% от правата на глас или правомощия да упражнява контрол върху финансовата и оперативната политика на друго дружество (дъщерно дружество).

Дъщерни дружества са тези, върху които Групата упражнява контрол. Групата контролира едно предприятие когато има експозиция към, или право на променлива възвращаемост от своето участие и има връзка между власт и доходност. Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която е установен контрол, до датата на преустановяването му.

При загубата на контрол над дъщерно предприятие, Групата отписва активите и пасивите на дъщерното предприятие, и свързаните неконтролиращи участия и другите компоненти на собствения капитал. Печалбата или загубата, произлизаща от това, се признава в печалбата или загубата за периода. Запазен дял в бивше дъщерно дружество се оценява по справедлива стойност при загубата на контрол.

Неконтролиращото участие се оценява по пропорционалния дял от разграничимите нетни активи към датата на придобиване.

Промени в дела на Групата в дъщерно предприятие, които не водят до загуба на контрол, се отчитат в собствения капитал.

Всички придобивания се отчитат, чрез прилагане на метода на покупка от датата, на която Групата ефективно получава контрол върху придобивания, както е посочено в МСФО 3. Групата включва в консолидирания отчет за всеобхватния доход резултатите от дейността на придобитото дружество, както и признава в консолидирания отчет за финансовото състояние придобитите активи и поети пасиви и условни задължения на придобитото дружество, както и всякаква репутация, възникнала при придобиването.

Резултатите на придобитите или отписани през годината дъщерни дружества се признават в

консолидирания отчет за всеобхватния доход от ефективната дата на придобиване или от ефективната дата на освобождаване отписването по подходящ начин.

При изготвянето на консолидирания финансов отчет, отчетите на Банката и дъщерните дружества са комбинирани ред по ред като се събират подобни активи, пасиви, елементи на собствен капитал, приходи и разходи.

Вътрешногруповите разчети и сделки и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови сделки, се елиминират при консолидацията. Нереализирани печалби от сделки с асоциирани и съвместни предприятия се елиминират срещу инвестицията до размера на дела на Групата в дружеството. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин както нереализираните печалби, но само ако няма доказателства за обезценка.

Репутацията, възникнала при бизнес комбинации се проверява за обезценка веднъж годишно, или по-често, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1 Приблизителни счетоводни оценки

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

В условията на несигурна пазарна среда размерът на загубите от обезценка по дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящия консолидиран финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Групата 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 Групата прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 33.

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

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

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

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

Определяне на бизнесмодела

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

Съществено нарастване на кредитния риск

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

Определяне на групи със сходни кредитни характеристики

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

Модели и допускания

Групата използва различни модели и допускания при определяне на справедливата стойност на финансовите активи и очакваната кредитна загуба. Допускания се прилагат при определянето на най-подходящия модел от всеки тип актив, както и за определяне на допусканията използвани при съответния модел, включително по отношение на кредитния риск. Вижте бележка 33.1 за повече информация по отношение на очакваната кредитна загуба и бележка 3.16 за повече информация по отношение на определянето на справедливите стойности.

3.2 Значителни източници на несигурност

Информация, ориентирана към бъдещето

При измерване на очакваните кредитни загуби Групата използва разумна и подкрепена информация за бъдещите очаквания, която е базирана на допускания за бъдещите промени на различни икономически показатели и как те взаимно си влияят. Вижте бележка 33.1 за повече информация, включително анализ на чувствителността на отчетените очакваните кредитни загуби спрямо промените в допусканията по отношение на бъдещите очаквания.

Вероятност за неизпълнение

Вероятността за неизпълнение е ключов входен елемент при определяне на очакваните кредитни загуби. Тя е оценка на вероятността за неизпълнение за определен времеви хоризонт, калкулирането ѝ включва исторически данни, предположения и очаквания за бъдещи условия. Вижте бележка 33.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените

очаквани кредитни загуби към промените на вероятността за неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

Загуба при неизпълнение

Загуба при неизпълнение е оценка на загубата в случай на неизпълнение. Тя е базирана на разликата между дължимите договорени парични потоци и тези, които заемодателят очаква да получи, като взима предвид и паричните потоци от обезпечения. Вижте бележка 33.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените очаквани кредитни загуби към промените на загубата при неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

Оценка по справедлива стойност

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

Провизии

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

3.3 Финансови инструменти

3.3.1 Финансови инструменти, съгласно МСС 39, до 31.12.2017

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.

Групата използва деривативни финансови инструменти, както за да отговори на финансовите потребности на своите клиенти, действайки като агент, така и за собствените си сделки. Тези

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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 2018 и 2017 Групата 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.

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 Групата 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 Групата има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

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 Групата очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на държаните обезпечения по кредита.

Групата 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 Групата след приключване на всички необходими правни процедури и след като размерът на загубата е конкретно определен.

3.3.2 Финансови инструменти, съгласно МСФО 9, считано от 01.01.2018 г.

Признаване и отписване

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

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

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

Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

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

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

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;

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

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

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

Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

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

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

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

Търговски вземания

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

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

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

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

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

- Групата управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и

- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

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

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

Обезценка на финансовите активи

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

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват:

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

Кредити и вземания

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

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

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

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

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

Търговски и други вземания и активи по договор

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

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

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

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

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

3.4 Материални запаси

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

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

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

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

3.5 Оперативни сегменти

Групата е възприела разграничение на дейността в следните бизнес направления: корпоративно и институционално банкиране, банкиране на дребно и парични пазари и ликвидност. Оперативните резултати от бизнес дейността на тези направления се преглеждат и анализират от Ръководството регулярно.

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

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

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

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

- Корпоративно и институционално банкиране: 49%;
- Банкиране на дребно: 29%;
- Парични пазари и ликвидност: 22%.

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

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

3.6 Задбалансови ангажименти

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

3.7 Имоти, машини и съоръжения

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 Групата. 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 преценка, 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 изхажването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2018 и 2017 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%

3.8 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.

Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2018 и 2017 година:

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

3.9 Инвестиционни имоти

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

3.10 Нетекущи активи, държани за продажба

Нетекущите активи, държани за продажба представляват недвижими имоти и други нетекущи активи, които Групата 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 Групата 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 Групата 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.

3.11 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 Групата, и задължения към депозанти, където лихвата се изчислява ежедневно като се прилага договореният лихвен процент към остатъчната сума, ефективният лихвен процент се приема за равен на договорения.

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

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

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

3.12 Приходи от такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на банкови сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции. 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.

3.13 Операции в чуждестранна валута

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

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2018</u>	<u>31 декември 2017</u>
Долари на САЩ	1.70815	1.63081
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.

3.14 Данъци

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

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

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

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

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

3.15 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Групата прилага МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“. МСФО 13 осигурява единно ръководство за оценка на справедливата стойност и оповестяване на оценката на справедлива стойност. Обхватът на МСФО 13 е широк, като изискванията за оценка по справедлива стойност на МСФО 13 са приложими както на финансови инструменти, така и на нефинансови позиции, за които другите МСФО изискват или позволяват оценка по справедлива стойност и оповестяване на оценяването по справедлива стойност.

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

3.15.1 Определяне на справедлива стойност, методи на остойносттаване

Някои от активите и пасивите на Групата 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 Групата 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

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

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

Някои от финансовите активи на Групата се оценяват по справедлива стойност в края на всеки отчетен период. Следващата таблица дава информация за начина на определяне на справедливите стойности на тези финансови активи (по-специално техниката и методите за оценка и използваните входящи данни).

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

3.15.2 Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност

	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2018			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи, държани за търгуване				
– капиталови ценни книжа	14,127	1,076	1,344	16,547
Инвестиции в ценни книжа, задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата				
– дялове в договорни фондове	-	7,376	-	7,376
Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
– дългови ценни книжа	16,606	-	16,806	33,412
– капиталови ценни книжа	-	-	1,171	1,171
Общо активи	30,733	8,452	19,321	58,506

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2017			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи, държани за търгуване	10,582	-	-	10,582
Финансови активи на разположение за продажба	15,127	-	11,404	26,531
Общо активи	25,709	-	11,404	37,113

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

През 2018 г. финансови активи, оценявани по справедлива стойност са били трансферирани към Ниво 1 при наличие на активен пазар с конкретния финансов инструмент. Към края на годината всички такива активи отново са определени като Ниво 3, поради липса на котирани цени на активен пазар за тях.

Печалби и загуби, които се дължат на промяната в нереализираните печалби / загуби, свързани с активи, държани в края на годината:

2018 г.	Активи, държани за търгуване (недеривативни)- капиталови	Инвестиции в ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата-КИС
Справедлива стойност през печалбата или загубата		
Активи		
Нетен доход от операции с търгуеми ценни книжа	2,121	-
Нетен приход от други финансови инструменти по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	179
Общо	2,121	179

Печалби и загуби, които се дължат на промяната в нереализираните печалби / загуби, свързани с активи, държани в края на годината:

	2018 г.			2017 г.		
	Справедлива стойност през друг всеобхватен доход			Справедлива стойност през друг всеобхватен доход		
	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход -капиталови	Общо	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход -капиталови	Общо
Активи						
Нетен приход от други финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	145	393	538	298	880	1,178

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Техниките за оценяване се прилагат в описаната поредност (йерархия на оценяване):

1. Метод на пазарното сравнение: сравнение с цените на подобни/идентични финансови продукти
2. Модели за ценообразуване: изчисляване на цена с помощта на оценъчен модел, като се използва основно метода на дисконтираните парични потоци.

При неактивни пазари също се използват доколкото е възможно и разумно индикативни пазарни цени.

Всички използвани модели за оценка са в съответствие с общоприетите икономически методи на оценка на финансови инструменти. За финансовите инструменти с фиксирани или определяеми парични потоци се прилага по правило Методът на дисконтираните парични потоци.

Входящите пазарни данни използвани при оценъчните техники включват цени на дългови и капиталови ценни книжа, капиталови индекси, безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове, валутни курсове и други фактори необходими за определяне на дисконтовите проценти.

Към края на 2018 г. справедливата стойност на дълговите инструменти, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности са оценени чрез метода на дисконтираните парични потоци, като всички такива активи са с фиксирани и определяеми парични потоци. Дисконтовите фактори се изчисляват, като към безрисковия лихвен процент се прибави допълнителния спред, определен при първоначалното предлагане на емисията или към по-късен момент, в който е отчетен голям обем на сключени сделки.

При определянето на справедливата стойност на капиталови ценни книги, държани за търгуване, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности за 2018 г. са използвани методите на Чиста стойност на активите и Дисконтиране на паричните потоци и е приложен тежестен метод за определяне на пазарната стойност.

3.15.3 Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

2018 г.	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2018				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	143,308	143,308	143,570
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност					
– Дългови ценни книжа	5,555	-	-	5,555	5,597
Общо	5,555	-	143,308	148,863	149,167
Финансови пасиви					
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	24,699	24,699	24,562
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	107,182	107,182	107,045
– Разплащателни сметки	-	-	131,399	131,399	131,400
Общо	-	-	263,280	263,280	263,007

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Справедливата стойност на предоставените кредити и аванси е изчислена на база на пазарните лихвени равнища, основани на статистиката на БНБ.

2017 г.	Финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност към 31 декември 2017 г.			
	Кредити и вземания	Други по амортизира на стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност - Ниво 3
Финансови активи				
Парични средства и парични салда при централни банки	-	36,102	36,102	-
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,539	-	10,539	-
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	115,182	36,102	151,284	90,770
Финансови пасиви				
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	-	171,371	171,371	171,489
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	-	180,876	180,876	181,062

3.17 Провизии

Размерът на провизиите по гаранции, кредитни ангажменти, висящи съдебни спорове и други задбалансови ангажменти се признава за разход и задължение, когато Групата 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 консолидирания отчет за всеобхватния доход за съответния период.

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Парични средства в брой	7,270	5,749
Парични средства на път	-	307
Сметки в Централната банка	36,547	30,046
ОБЩО	43,817	36,102

Сметките в Централната банка към 31 декември 2018 и 2017 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 24,128 хил. лв. и 14,882 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 1,727 хил. лв. и 1,055 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Групата.

4.1 Парични средства и парични еквиваленти в Отчета за паричните потоци

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

ограничения, както и ностро сметки и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Парични средства в брой	7,270	5,749
Парични средства на път	-	307
Сметки в Централната банка	36,547	30,046
Ностро сметки в местни банки	13,425	4,354
- блокирани парични средства	(1,326)	-
Ностро сметки в чуждестранни банки	2,741	840
- блокирани парични средства	(600)	(388)
Предоставени депозити при местни банки	606	5,345
ОБЩО	58,663	46,253

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, определени като такива при първоначално признаване по МСФО 9	16,547	-
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, задължително определени като такива по МСФО 9	7,376	-
ОБЩО	23,923	-

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Акции и дялове на местни предприятия	16,547	-
Дялове в колективни инвестиционни схеми	7,376	-
ОБЩО	23,923	-

Финансовите активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата на стойност 4,757 хил.лв и 7,197 хил. лв. са съответно акции на местни предприятия и дялове в колективни инвестиционни схеми, прекласифицирани към 01.01.2018 от категорията финансови активи на разположение за продажба по МСС 39. Прекласификацията на тези активи е извършена на база на анализ на обръщаемостта им в исторически план.

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Акции на местни публични дружества	-	10,582
ОБЩО	-	10,582

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Акции и дялове на предприятия	-	12,456
Облигации, издадени от български емитенти	-	10,587
Български държавни ценни книжа	-	4,294
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	-	421
ОБЩО	-	27,758

8. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Облигации, издадени от български емитенти	19,762	-
Български държавни ценни книжа	11,149	-
Облигации, издадени от чуждестранни емитенти	2,501	-
ОБЩО	33,412	-

Към 31 декември 2018 български държавни ценни книжа в размер на 7,500 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства. (2017: 400 хил. лв.), от които отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са държавни ценни книжа на стойност 2,500 хил. лв.

Към 31 декември 2018 средният лихвен процент на българските държавни облигации в евро е 0 % (2017: 4,29%).

Финансовите активи, определени като отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са облигации на стойност 22,263 хил.лв, които преди това са били класифицирани като финансови активи на разположение за продажба и държавни ценни книжа на стойност 11,149 хил. лв., които преди това са били класифицирани като финансови активи на разположение за продажба.

	Към 31.12.2018
Рекласификация по МСФО 9:	
капиталови ценни книжа	27,758
Очаквани кредитни загуби	(11,955)
1 януари 2018	(75)
	15,728
Придобити	38,476
Продадени	(19,017)
Получени плащания по лихви и главници	(889)
Изменение на преоценъчния резерв	(40)
Обезценка за кредитни загуби	(110)
Ценова преоценка	26
Валутна преоценка	315
Други увеличения, нетно	94
31 декември 2018	34,583

Провизията за обезценка към края на периода е в размер на 110 хил. лв.

**9. КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Капиталови инвестиции по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,171	-

Капиталовите инструменти, определени като отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен преди това са били класифицирани на разположение за продажба. Таблицата по-долу показва тези инвестиции, както и приходите от дивиденди, признати от тези инвестиции.

	Справедлива стойност 31.12.2018	Признат приход от дивиденди 31.12.2018
Акции и дялове на местни предприятия	191	2
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	980	10
Общо капиталови инвестиции по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,171	12

10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ, НЕТНО**10.1 Кредити и вземания от клиенти****Анализ по видове клиенти**

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Частни фирми	82,269	55,438
Бюджет	1	-
Домакинства и физически лица	34,884	26,108
Финансови предприятия	14,603	12,737
Обезценка за несъбираемост	(3,029)	(3,343)
ОБЩО	128,728	90,940

Анализ по отрасли

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Физически лица	34,884	26,108
Промисленост	5,020	3,393
Услуги и други	28,074	19,814
Търговия	25,646	25,472
Бюджет	1	-
Строителство	3,330	3,050
Транспорт	18,754	2,483
Селско стопанство	1,445	1,226
Финанси	14,603	12,737
Обезценка за несъбираемост	(3,029)	(3,343)
ОБЩО	128,728	90,940

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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 2018 и 2017, съответно са около 4,75% и 4,70%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2018 и 2017, съответно са около 4,33 % и 4,57%.

10.2 Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
В лева		
Ностро сметки в местни банки	792	52
Предоставени депозити при местни банки	606	452
	<u>1,398</u>	<u>504</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	-	4,893
Предоставени депозити при чуждестранни банки	-	-
Ностро сметки в чуждестранни банки	2,741	840
Ностро сметки в местни банки	12,633	4,302
	<u>15,374</u>	<u>10,035</u>
ОБЩО	<u>16,772</u>	<u>10,539</u>

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годината, приключваща на 31 декември 2018 и 2017 е съответно 0% и 0%.

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2018 и 2017 са включени съответно 407 хил. лв. блокирани средства в полза на Master Card Europe при Банк Сантандер и 193 хил. лв. в полза на J.P.Morgan Chase Bank (2017: съответно 388 хил. лв и 0 лв.).

Към 31 декември 2018 по ностро сметки в местни банки са блокирани средства на стойност 1,326 хил. лв. в полза на Централна Кооперативна Банка АД като обезпечение по издадени банкови гаранции (2017: 0 лв.).

11. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2018 вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват вземания от частни нефинансови предприятия в размер на 14,842 хил. лв. (вкл. начислени лихви), а към 31 декември 2017, вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа включват вземания от частни нефинансови предприятия в размер на 13,703 хил. лв. (вкл. начислени лихви).

12. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Държавни ценни книжа на българското правителство	5,597	-

Дълговите инструменти по амортизирана стойност са придобити през 2018.

Стойността на дългови инструменти по амортизирана стойност, заложили като обезпечение на бюджетни средства към 31 декември 2018 г. е 5,000 хил. лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

13. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Салдо в началото на година	586	4,647
Придобити през годината	-	10
Продадени през годината	(346)	(4,407)
Прехвърлени от активи, отчитани по МСС 16	-	336
Прехвърлени към други активи	(240)	-
Салдо в края на годината	-	586

14. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Общо	Земя и сгради	Офис обору- дване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност							
1 януари 2017	19,155	8,029	3,120	1,054	1,303	2,025	3,624
Придобити	1,345	-	-	-	-	1,257	88
Отписани	(416)	(215)	(59)	(53)	(87)	-	(2)
Трансфери	(1)	-	343	151	279	(774)	-
Прехвърлени към инвестиционни имоти	(1,290)	(1,290)	-	-	-	-	-
31 декември 2017	18,793	6,524	3,404	1,152	1,495	2,508	3,710
Придобити	4,461	-	-	-	-	4,154	307
Отписани	(436)	(172)	(51)	(186)	(19)	(8)	-
Трансфери	-	505	104	66	134	(809)	-
Преоценка	882	882	-	-	-	-	-
31 декември 2018	23,700	7,739	3,457	1,032	1,610	5,845	4,017
Натрупана амортизация							
1 януари 2017	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
Начислена за годината	1,164	155	293	179	145	120	272
Амортизация на отписаните	(418)	(172)	(51)	(176)	(19)	-	-
Начислена за годината, нетно	746	(17)	242	3	126	120	272
31 декември 2018	6,998	230	2,885	615	736	854	1,678
Нетна балансова стойност към 31 декември 2017	12,541	6,277	761	540	885	1,774	2,304
Нетна балансова стойност към 31 декември 2018	16,702	7,509	572	417	874	4,991	2,339

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Пазарен подход	1. Ограничения в наличието на действителни данни за сделки или борсови цени на подобни активи на активен пазар	Справедливата стойност ще се промени, ако:
Метод на пазарните 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: технически параметри - (-36)-10%	се прилагат по малко или повече коефициенти за корекция; 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 2018 е извършена оценка по справедлива стойност на имотите, собственост на Групата като са ползвани пазарни оценки, изготвени от независим външен оценител. Групата извършва периодични оценки на собствените имоти на всеки две години, или при значителни промени в пазарните условия. През 2017 Групата не е извършвала преоценка на стойностите на имотите.

15. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Баланс на 1 януари	9,993	7,579
Придобивания	-	342
Продажба	(1,187)	(1,026)
Трансфери от/(към) имоти, машини и съоръжения	-	1,161
Трансфери от други активи	-	1,937
Промяна в справедливата стойност	429	-
Баланс към 31 декември	<u>9,235</u>	<u>9,993</u>

Инвестиционните имоти се оценяват по преоценена стойност.

В йерархията на справедливите стойности инвестиционните имоти са класифицирани в ниво 3 (бележка 14).

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Земи	2,726	2,718
Търговски сгради	3,042	4,171
Административни сгради	3,078	2,715
Производствени сгради	389	389
	<u>9,235</u>	<u>9,993</u>

Справедливата стойност на недвижимите имоти на Банката е определена на базата на доклади на независим лицензиран оценител, който притежава призната и подходяща професионална

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

квалификация и който има скорошен опит в местонахождението и категорията на оценявания имот.

През 2018 и 2017 Групата е отчетла приходи от наем от инвестиционни имоти в размер, съответно, на 107 хил. лв. и 140 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

През 2018 и 2017 разходите за ремонт и поддръжка на инвестиционни имоти са 62 хил. лв. и 10 хил. лв.

16. РЕПУТАЦИЯ

През декември 2011 „Тексим Банк“ АД придобива 100% от капитала на УД „Болкан Капитал Мениджмънт“ АД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Стойността на придобиване в размер на 450 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Придобитите нетни активи са в размер на 408 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 42 хил. лв.

През февруари 2012 наименованието на дъщерното дружество се променя на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД.

Към 31 декември 2018 Групата е извършила преглед на репутацията, придобита в бизнес комбинацията и не е установила индикации за обезценка.

17. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити	3,979	3,745
Разходи за бъдещи периоди	1,740	1,828
Авансови плащания	22	28
Материали	206	178
Други	1,731	1,547
ОБЩО	7,678	7,326

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

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 през 2017 г.

18. ДЕПОЗИТИ И ЗАЕМИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	1,562	1,504
Заеми от местни банки в лева	23,000	8,001
ОБЩО ДЕПОЗИТИ И ЗАЕМИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	24,562	9,505

Промените в задълженията на Групата, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

класифицирани, както следва:

	2018	2017
	Заеми от местни банки в лева	Заеми от местни банки в лева
1 януари 2018	8,000	-
Парични потоци:		
Плащания	(13,000)	(30,000)
Постъпления	28,000	38,000
31 декември 2018	23,000	8,000

19. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31 декември 2018			Към 31 декември 2017		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	157,306	75,215	232,521	106,359	59,102	165,461
Бюджет	7,319	2	7,321	382	-	382
Финанси	12,274	6,992	19,266	14,776	5,558	20,334
Домакинства и физически лица	67,311	44,177	111,488	55,600	33,511	89,111
Услуги	17,571	6,588	24,159	13,566	6,159	19,725
Промисленост	2,409	1,935	4,344	1,715	2,480	4,195
Търговия	32,477	7,319	39,796	12,317	8,037	20,354
Транспорт	10,170	3,571	13,741	2,133	921	3,054
Строителство	5,557	4,532	10,089	4,548	2,414	6,962
Селско стопанство	2,218	99	2,317	1,322	22	1,344
НЕРЕЗИДЕНТИ	583	5,341	5,924	342	5,568	5,910
	<u>157,889</u>	<u>80,556</u>	<u>238,445</u>	<u>106,701</u>	<u>64,670</u>	<u>171,371</u>

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2018, са както следва:

	Лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.01	0.00	0.02
Срочни депозити	0.80	0.49	0.72
Спестовни влогове	0.50	0.16	0.62

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

Към 31 декември 2018 Групата няма заеми от други клиенти, различни от кредитни институции.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

20. ДАНЪЦИ

20.1 Данъчни пасиви

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Текущи данъци съгласно ЗКПО	79	66
Отсрочени данъчни пасиви	118	30
Общо данъчни пасиви	197	96

20.2 Разход за данък върху печалбата

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2018 и 2017. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2018 и 2017 са начислени отсрочени данъчни пасиви в размер на 188 хил. лв. и 30 хил. лв.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Печалба преди данъци	231	185
Данъци по приложими данъчни ставки	(23)	(19)
Данъчен ефект от увеличения / (намаления) на финансовия резултат	(22)	-
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	16	(5)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	(29)	(24)
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	13%	13%

21. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Банкови преводи в изпълнение	309	652
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	166	199
Други задължения	1,230	2,012
ОБЩО	1,705	2,863

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2018 и 2017, с вальор за изпълнение на превода два работни дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2019 и 2018.

22. ПРОВИЗИИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Начално салдо на провизиите	245	-
Платени суми	(245)	-
Провизии за съдебно дело с ищец Гарант Строй Груп ЕООД	165	245
Провизиите за поети задължения и гаранции	57	-
	222	245

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Ръководството на Групата е направило преглед на правните и конструктивни задължения, за които има вероятност да произтекат изходящи парични потоци и е преценило, че са налице основания за признаване на провизия в размер 165 хил.лв за неуредено съдебно дело по заведен иск от Гарант Строй Груп ЕООД. (2017: 245 хил. лв).

23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

23.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Групата се състои от 27, 995 на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Групата.

	Към 31.12.2018 Брой акции	Към 31.12.2017 Брой акции
Регистриран капитал	27,995	27,995

23.2 Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Законови резерви	1,991	1,967
Преоценъчни резерви	6,066	5,912
Други резерви	132	132

Преоценъчните резерви включват преоценките на дълготрайните материални активи и на финансовите активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	5,528	4,734
Преоценъчен резерв на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	538	1,178
Преоценъчни резерви общо	6,066	5,912

Измененията на преоценъчния резерв на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е както следва:

	Към 31.12.2018
Салдо към 31 декември 2017	1,178
Ефект от преизчисление по МСФО 9	(600)
Преизчислено начално салдо към 1 януари 2018	578
Нетно изменение на справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	161
Нетна стойност прекласифицирана в отчета за доходите при продажбата на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(315)
Нетно изменение на справедливата стойност на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	114
Салдо към 31 декември 2018 г.	538

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

24. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

24.1 Приходи от лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Операции в лева	6,619	5,576
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	-	93
Лихви от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	286	-
Лихви от кредити и вземания	5,163	5,480
Лихви от кредити и вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,086	-
Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност	46	-
Лихви по активи	38	
Лихви по пасиви	-	3
Операции в чуждестранна валута	1,889	1,535
Лихви от предоставени депозити		57
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	-	310
Лихви от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	606	-
Лихви от кредити и вземания	1,275	1,164
Лихви по пасиви	8	4
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	8,508	7,111

24.2 Разходи за лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Операции в лева	(467)	(409)
Лихви по депозити от кредитни институции	(17)	(11)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(327)	(386)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(62)	-
Лихви по финансови инструменти по амортизирана стойност	(30)	-
Лихви по активи	(31)	(12)
Операции в чуждестранна валута	(304)	(382)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(238)	(372)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(19)	-
Лихви по активи	(47)	(10)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(771)	(791)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

25. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Приходи от такси и комисиони	4,445	3,332
В лева	3,776	2,795
Обслужване на кредити	85	66
Задбалансови ангажименти	61	66
Управление на ценни книжа	613	13
Привлечени средства	2,066	1,329
Касови операции	409	422
Други	542	899
В чуждестранна валута	669	537
Обслужване на кредити	23	35
Привлечени средства	558	425
Други	88	77
Разходи за такси и комисиони	(743)	(515)
В лева	(538)	(447)
В чуждестранна валута	(205)	(68)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	3,702	2,817

26. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Нетни печалби от преоценки на финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване	2,049	-
Нетни печалби от валутна търговия	315	294
Нетни печалби от операции с финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване	13	-
Нетни печалби от операции с финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване	2,377	294
Нетни печалби от преоценки на финансови активи задължително определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	179	-
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,556	294
Нетни печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	26	-
Нетни печалби от преоценка с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	315	-
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	341	-
Нетни печалби от операции с финансови активи на разположение за продажба	-	175
Нетни печалби от преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	1,389
Нетни печалби от операции с финансови активи, държани за търгуване	-	25
Нетни печалби от преоценки на финансови активи, държани за търгуване	-	762
	2,897	2,645

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Нетни печалби от операции с финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване		
Ценни книжа обезпечени с активи	2,062	787
Нетни приходи от валутна търговия	315	294
	<u>2,377</u>	<u>1,081</u>

През 2018 г. Групата е продала финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Таблицата по-долу обобщава печалбата от отписване по вид на актив през текущата година и сравнителния период.

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Държавни облигации	197	193
Корпоративни облигации	144	1,346
Акции и дялове	-	25
	<u>341</u>	<u>1,564</u>

27. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Печалба от продажба на недвижим имот	7	-
Оперативни разходи, свързани с нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба	(6)	(43)
Печалба от продажба на дяловете на Тексим Консултинг ООД	-	2,811
	<u>1</u>	<u>2,768</u>

28. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ, НЕТНО

През 2018 и 2017 Групата е отчетла други оперативни приходи в размер съответно на 361 хил. лв. и 377 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми и продажба на юбилейни монети.

През 2018 и 2017 Групата е отчетла други оперативни разходи в размер съответно на 869 хил. лв. и 679 хил. лв.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

29. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Разходи за персонала	6,333	5,889
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	5,188	5,429
Данъци, такси, командировки, обучение и други	1,775	886
ОБЩО	13,296	12,204

30. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2018 Групата е отчела нетни приходи за обратно възстановяване на обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и вземания на клиенти в размер на 281 хил. лв. (2017: нетни разходи за обезценки по кредити 751 хил. лв.).

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017	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
Ефект от преизчисление на очакваната кредитна загуба по МСФО 9	28
Начислени обезценки за периода	1,247
Начислени обезценки за непризнати лихви	73
Реинтегрирани обезценки за периода	(1,645)
Отписани кредити за сметка на провизии	(17)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	3,029

За повече информация за обезценките на финансови активи вижте бележка 33.1 Кредитен риск.

31. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	202	161
Средно претеглен брой акции	27,995	27,995
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0,007	0.006

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 2018 и

2017.

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 Групата доходите на акция с намалена стойност са равни на основните доходи на акция, поради факта, че не съществуват потенциални обикновени акции с намалена стойност.

32. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2018 и 2017 Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2018	Салдо към 31.12.2017
Дъщерни дружества		
Получени депозити	191	302
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	318	389
Получени депозити	815	1,884

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2018 и 2017 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2018	За годината, приключваща на 31.12.2017
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	19	19
Разходи за лихви	2	3
Приходи от такси	3	4

През 2017 Групата продава на „Найденев Инвест“ АД 2 200 дружествени дяла, които представляват 4.99% от капитала на дъщерното дружество „Манастирски ливади Дивелоппмент“ 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 „Найденев Инвест“ АД. През 2017 Групата продава 100% от дяловете си в дъщерното дружество „Влашка река инвестмънтс“ ЕООД и останалите 95,01% от капитала на „Манастирски ливади Дивелоппмент“ ЕООД по номинална стойност.

Ключов персонал на Групата 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 Групата.

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет на Банката и на дъщерното предприятие УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД, изплатени през 2018 са на обща стойност 524 хил. лв. (2017: 510 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2018 са на обща стойност 270 хил. лв. (2017: 270 хил. лв.).

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Групата, свързан с финансови инструменти е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на видовете риск, като от особено значение са процедурите за управление на риска, механизмите за поддържането му в приемливи граници, оптималната ликвидност, диверсификацията на портфейла и др. Основна цел при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да бъдат представени и анализирани видовете риск, на които Групата е изложена.

Системата за управление на риска изпълнява функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- Политики, правила, методологии и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Групата 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 Групата, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики;

Основните принципи, залегнали в политиките на Групата по управлението на риска са:

- ограничаване на поетия риск така, че бизнес дейността на Групата да не бъде изложена на опасност в краткосрочен и дългосрочен план;
- поддържане на достатъчен по размер собствен капитал така, че по всяко време да е осигурено спазването на регулаторните капиталови изисквания, както и адекватно ниво на покритие на поетите рискове в нормални условия и в условия на стрес;
- определяне структура на риска, подходяща за бизнес модела, включително чрез дефиниране на рисков профил и капиталови лимити.

Организационната структура за управление на риска е централизирана и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Надзорен съвет – определя приемливите нива на риск в рамките на възприетата стратегия за управление на риска на Групата, 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 Групата по управление на риска;

- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Групата – прилагат възприетите 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 Групата са следните:

33.1 Кредитен риск

Като страна по финансов инструмент, Групата определя кредитния риск, на който е изложена, като възможността нейн контрагент да ѝ причини финансова загуба, ако не успее да изплати задължението си. Групата управлява кредитния си риск чрез определяне на лимити за експозициите си към отделни клиенти или към група свързани лица, както и лимити по икономически сектори. С цел намаляване на кредитния риск, Групата изисква и съответните обезпечения и гаранции, в съответствие с вътрешните си правила за кредитиране.

Паричните наличности и салдата в Централната банка не носят кредитен риск, поради тяхното естество и възможността Групата да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки представляват предимно депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Групата управлява кредитния риск, свързан с тези активи, като определя лимити на експозицията си към всеки отделен контрагент.

Предоставените кредити и аванси на клиенти на Групата представляват експозиция към кредитен риск. За оценяването му, Групата извършва анализ на риска чрез прилагане на критерии за оценка и класификация на рисковите експозиции, които са съобразени с Международните стандарти за финансово отчитане, регулаторните изисквания и добрите банкови практики. С цел минимизиране на кредитния риск, в процеса на одобрение, управление и администриране на сделките, Групата прилага детайлно разписани процедури, обхващащи анализ на икономическата целесъобразност на всеки финансов инструмент и приемливите обезпечения, контрола върху използването на отпуснатите средства и обслужването на договорните парични потоци, спазването на регулаторните изисквания и др.

Групата управлява и контролира риска от концентрация на експозиции към един или група от свързани клиенти, както и риска от концентрация на експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност от неизпълнение зависи от сходни фактори.

Управлението и контрола на кредитния риск от концентрация се осъществява чрез прилагане лимити, които включват:

- *Лимити по клиенти и групи свързани клиенти /индивидуални експозиции/* - Големи експозиции към един или група от свързани клиенти се управляват в съответствие със Закона за кредитните институции (ЗКИ), Регламент (ЕС) № 575/2013 и вътрешнонормативните правила. Групата наблюдава и докладва на управителния си орган и на регулатора единични или икономически свързани лица, които формират експозиция, равна или превишаваща 10% от приемливия ѝ капитал, определен съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и съблюдава спазването на прага от 25% за тези експозиции, установен в чл.395 на Регламент 575.
- *Лимити към контрагенти* - Управлението и контрола на кредитния риск от контрагента се осъществява чрез установяване и прилагане на конкретни лимити за определяне на максималната рискова експозиция. По отношение на контрагентите, различни от банки, лимитите се одобряват от ръководството на Групата, въз основа на задълбочен анализ от страна на бизнес направиението и звеното за управление на риска.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

- *Лимити по икономически сектори* - Управлението и контрола на кредитния риск от концентрация по икономически сектори се осъществява чрез определяне и прилагане на лимити за ограничаване на секторни концентрации. За установяване степента на концентрация, Групата използва индекса Херфиндал-Хиршман (ННН), разработен и утвърден за измерване на концентрации на пазарни структури.
- *Лимити по финансови инструменти и видове обезпечения* - Управлението и контрола на риска от концентрация по отношение на конкретни финансови инструменти се осъществява чрез прилагане на лимити за ограничаване на максималната експозиция по видове финансови инструменти, включително в договорни фондове, акции и облигации, както и по видове обезпечения.

Балансовата стойност на експозициите представлява максималната изложеност на кредитен риск на Групата.

Брутната кредитна експозиция на Групата, преди обезценки за кредитни загуби, е представена в таблицата по-долу:

АКТИВИ	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Предоставени ресурси и депозити на банки	16,775	10,539
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	7,376	-
Финансови активи, държани за търгуване	16,547	10,582
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,171	12,456
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33,592	15,302
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,609	-
Кредити и аванси	131,757	94,283
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	14,842	13,703
Задбалансови позиции:	14,519	11,800
в т.ч. кредитни ангажименти	8,361	7,716
в т.ч. банкови гаранции	6,158	4,084
ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ	242,188	168,665

В общата кредитна експозиция Групата не включва салдата по сметките в БНБ, тъй като счита, че те не са носители на кредитен риск.

С цел ефективно управление и контрол, Групата е установила механизми, включващи звеното по управление на риска, Кредитен съвет, Кредитен комитет и др., които са отговорни за управлението на кредитния риск.

Кредитният съвет е постоянно действащ специализиран орган, който разглежда предложенията на бизнес направлението за сключване на кредитни сделки с корпоративни клиенти, след което ги представя на Управителния и Надзорния съвети за одобрение. Всички кредитни сделки над определен размер се одобряват от НС. Кредитният съвет осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет.

Кредитният комитет е специализиран вътрешен орган, отговарящ за реструктурирането, индивидуалното класифициране и обезпечаване на рискови експозиции, както и за отписването им. Управителният съвет на Групата определя числеността и състава на Кредитния комитет. Същият осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет. В състава на Кредитния комитет не участват лица, които отговарят за одобрението на кредитите и

поддържането на взаимоотношения с кредитополучателите.

Звената по управление на риска са независима структура от звената, ръководещи или изпълняващи функциите по създаване или подновяване на експозициите. Звеното по анализ и управление на риска разработва и развива рамката за оценка и управление на риска и следи за нейното прилагане, извършва оперативно дейността по идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, представя регулярни и извънредни доклади за нивото на риска пред съответните органи за вътрешно управление, следи за нарушения на лимити и докладва тяхното изпълнение в съответствие с утвърдените процедури за ескалация, подпомага прилагането на ефективни практики по управление на риска, оценява присъщите рискове на всички нови продукти, процеси или услуги на Групата. Звеното, отговарящо за оценката на кредитния риск извършва анализ и изготвя становища на кредитни и други сделки, предложени за одобрение от бизнес звената в Групата.

Подобни механизми гарантират:

- Наличието на подходящи методологии и практики за управление на кредитния риск, включително ефективна система за вътрешен контрол и определяне на надеждни обезценки в съответствие с МСФО 9 и съответните надзорни насоки.
- Идентифициране, оценка и измерване на кредитния риск в Групата, от ниво индивидуален инструмент, до ниво портфейл.
- Създаване на кредитни политики за защита на Групата срещу идентифицираните рискове: изисквания за получаване на обезпечение от кредитополучатели, извършване на достоверна текуща кредитна оценка на кредитополучателите и непрекъснато наблюдение на експозициите спрямо вътрешни рискови лимити.
- Ограничаване на концентрациите на експозиция по видове активи, контрагенти, индустрия, кредитен рейтинг, географско местоположение и др.
- Създаване на стабилна рамка за контрол относно структурата за издаване на разрешения за одобрение и подновяване на кредитни инструменти.
- Разработване и поддържане на рискова класификация на Групата за категоризиране на експозициите в зависимост от степента на риска от неизпълнение. Рисковите категории подлежат на регулярно преразглеждане.
- Разработване и поддържане на процесите на Групата за измерване на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), включително мониторинг на кредитния риск, прилагането на прогнозна информация и методи за измерване на ОКЗ.
- Гарантиране, че Групата разполага с политики и процедури за подходящо поддържане и одобряване на модели, използвани за оценка и измерване на ОКЗ.
- Създаване на надеждна счетоводна оценка и процес на измерване на кредитния риск, които да осигурят силна основа за общи системи, инструменти и данни за оценка на кредитния риск и отчитане на ОКЗ. Предоставяне на съвети, насоки и специализирани умения на бизнес звената за популяризиране на най-добрите банкови практики за управлението на кредитния риск.

Функцията за вътрешен одит извършва редовни проверки, гарантиращи, че установените контроли и процедури са подходящо разработени и внедрени.

Риск на клиента и вътрешен рейтинг

С цел ефективно идентифициране и управление на кредитния риск, Групата е създавала звено, което извършва оценка на кредитния риск при първоначалното одобрение на експозициите към корпоративни клиенти, както и периодичен мониторинг и анализ на финансовото състояние и

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

кредитоспособността на кредитополучателите.

Анализът на финансовото състояние на кредитополучателите обхваща показатели като:

- Капитал и капиталова структура;
- Възвръщаемост на собствения и привлечения капитал;
- Възвръщаемост на активите;
- Обща, бърза и абсолютна ликвидност;
- Финансова автономност;
- Ръст и рентабилност на приходите;
- Стойност на EBITDA;
- Ръст и обеми на продажби и прогнозни входящи парични потоци;
- Състояние на пазара или бизнес сегмента, в който клиента оперира; пазарни позиции на клиента;
- Изпълнение на договори от и към контрагенти;
- Информация за икономическа и юридическа свързаност;
- Информация за взаимоотношения с институции и обекти от публичния сектор;
- История и време на осъществяване на дейността, развитие и естество на бизнеса;
- Репутация;
- Уместна и относима макроикономическа информация, както и прогнозна такава;
- Пазарна стойност и приемливост на обезпечението и покритие на дълга с обезпечение;
- Други;

За минимизиране на кредитния риск и като допълнителна защита, Групата изисква и предоставянето на обезпечения от страна на кредитополучателите, като обезпеченията са обособени по степен на приемливост. В процеса на управление на експозициите, Групата може да изиска допълнително обезпечение, спрямо първоначално предоставеното, например при появата на индикации за обезценка или при промяна на пазарната стойност на обезпеченията.

При извършване на периодичните прегледи на експозициите и кредитополучателите, звеното за оценка на кредитния риск взема предвид и наличието на индикатори за обезценка, които Групата счита за обективни доказателства за обезценяване на експозицията, като:

- Значително финансово затруднение на емитента или длъжника, водещо до невъзможност за изплащане на задълженията;
- Нарушаване на договорно условие като неизпълнение или просрочие; нарушаване на заложен в договора ковенанти или други условия;
- Групата, по икономически или договорни причини, свързани с финансово затруднение от страна на длъжника, прави отстъпки към длъжника, каквито не биха били направени при други обстоятелства;
- Вероятност длъжникът или свързани лица да бъдат обявени в несъстоятелност или длъжникът да подлежи на друго финансово оздравяване;
- Изчезване на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения;
- Значителни просрочени публични задължения или задължения към служители;
- Длъжникът е поискал извънредно финансиране от Групата поради финансови затруднения;
- Друга банка е обявила заем на длъжника за предсрочно изискуем;
- Съществено понижение на стойността на обезпечението, което нарушава изискванията на Групата за покритие на експозицията с обезпечение (когато Групата не е в състояние да договори предоставянето на допълнително обезпечение или снижаване на експозицията);
- Съществен спад в собствения капитал, който би могъл да доведе до срив във финансовото състояние на длъжника и/или да засегне финансовата му автономност;
- Отрицателна EBITDA;
- Съществен спад с над 50% в очакваните бъдещи парични потоци;

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

- Съществен спад с над 50% в оборота;
- Коефициент на обслужване на дълга (DSCR) < 1%;
- Кредитно събитие, обявено от Международната Асоциацията за суапове и деривати;
- Търговията с облигации (временно) е преустановена на основния пазар, поради слухове или факти за финансови затруднения;
- 5 годишни Суапове за кредитно неизпълнение (CDS) са били над 1000 б.т. в рамките на последните 12 месеца;

Въз основа на анализа на кредитоспособността, Групата е възприела система за класифициране на риска на клиента в следните категории:

- A – Минимален кредитен риск;
- B – Умерен кредитен риск;
- C – Умерен към завишен кредитен риск;
- D – Завишен кредитен риск;
- E – Висок кредитен риск;

В таблицата по-долу е показано състоянието на балансовите и задбалансови позиции на Групата по финансови инструменти и групи риск на клиентите към 31.12.2018 г.

Кредити и аванси	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
A	30,414	(19)
B	52,513	(389)
C	15,234	(9)
D	10,864	(20)
E	2,258	(353)
Без рейтинг	432	(222)
Общо корпоративни кредити	111,715	(1,012)
Експозиции на дребно	34,884	(2,017)
Общо кредити и аванси	146,599	(3,029)

Дългови и капиталови ценни книжа	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	32,017	(97)
B	16,784	(53)
C	4,383	(41)
Без рейтинг	11,111	(2)
Общо ценни книжа	64,295	(193)

Задбалансови позиции	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажименти	Провизии
A	2,872	2,055	19
B	2,020	505	5
C	150	854	4
D	1,107	17	2
E	-	-	-
Без рейтинг	-	24	-
Експозиции на дребно	9	4,905	27
Общо задбалансови позиции	6,158	8,360	57

Идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск и признаване на кредитни загуби

Като част от процеса по управление на експозициите и с цел ефективно идентифициране, наблюдение, управление и оценяване на кредитния риск в отчета за финансовото състояние, Групата извършва и класификация на рисковите си експозиции и признаване на кредитните загуби, на база следните три основни категории: Фаза 1, Фаза 2 и Фаза 3.

Във Фаза 1 се класифицират първоначално създадени финансови активи (с изключение на такива, които са закупени или първоначално създадени с кредита обезценка) и активи, които се обслужват в съответствие с договорните парични потоци по тях.

При индикации за значително увеличение на кредитния риск, Групата класифицира рисковите си експозиции във Фаза 2 и Фаза 3.

За определяне на значителното увеличение на кредитния риск, Групата прилага оборима презумпция, че такова е налице, когато просрочието по договорните парични потоци надвишава 30 дни. Тези експозиции се класифицират във Фаза 2.

При просрочие по финансов актив, надхвърлящо 90 дни, Групата го класифицира във Фаза 3.

Ако Групата разполага с разумна и аргументирана информация, че няма значително увеличение на кредитния риск, въпреки наличието на просрочие по експозицията, презумпцията не се прилага. За да направи подобна преценка, Групата извършва индивидуален анализ на финансовото, правното и фактическото състояние на актива и клиента, на база на описаните по-горе показатели, определящи риска на клиента.

Оценката на значителното увеличение на кредитния риск се извършва към всяка отчетна дата.

Групата се стреми да идентифицира значителното увеличение на кредитния риск и да извършва признаване на кредитните загуби за целия срок на финансовия инструмент, преди по него да настъпи просрочие. При групи финансови активи, например експозиции към физически лица, чието естество не предполага идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск, преди настъпването на просрочие, се използва екстраполирана вероятност от неизпълнение на ниво продукт и/или сегмент, на база историческия опит на Групата. Оценяването на колективна основа на значителното увеличение на кредитния риск, се извършва при всички финансови активи или групи клиенти със сходни характеристики, при които няма възможност или необходимост от индивидуално оценяване.

Независимо дали кредитният риск е оценяван индивидуално или колективно, целта на изискванията за обезценка на финансовите активи, управлявани от Групата, е към всяка отчетна дата да бъдат признати очакваните кредитни загуби за 12 месечен период при експозиции, за които не се наблюдава значително увеличение на кредитния риск и за целия срок на инструмента при активи, чиито кредитен риск се е увеличил значително в периода след първоначалното им признаване. Датата на първоначално признаване при кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции е датата, на която Групата е станала страна по неотменяем ангажимент.

Срокът, за който се оценяват очакваните кредитни загуби е максималният срок на договорите (включително опциите за удължаване), през който Групата е изложена на кредитен риск. При експозиции, които включват както кредит, така и агажимент по неусвоен кредит, очакваните кредитни загуби се оценяват за срока, през който Групата е изложена на кредитен риск, дори ако той надхвърля срока на договора.

За финансови инструменти класифицирани във Фаза 1, Групата признава коректив за очаквани кредитни загуби по тях за 12 месечен период, следващ отчетната дата.

За финансови инструменти, класифицирани във Фаза 2 и Фаза 3 се признава коректив за очаквани кредитни загуби за целия срок на инструментите.

Корективът за кредитни загуби се изчислява върху размера на експозицията (Exposure at Default - EAD) към всяка отчетна дата.

За размер на експозициите си, Групата приема брутната им балансова стойност плюс неусвоените кредитни ангажименти и финансовите гаранции, умножени по кредитен конверсионен коефициент (CCF). По този начин се оценява и признава коректив за загуби, формиран от очаквани кредитни загуби по балансовите експозиции и провизии по задбалансовите позиции.

Кредитната загуба е настоящата стойност на разликата между дължимите договорни парични потоци и потоците, които Групата очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са претеглените на базата на вероятността оценка на кредитните загуби, т.е. настоящата стойност на целия паричен недостиг.

За оценяване на очакваните кредитни загуби, Групата използва модел за изчисление, чийто входящи параметри са рисковите индикатори Вероятност от неизпълнение (PD) и Загуба при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGDuncovered), представляващи, съответно, вероятността в рамките на определен период, даден контрагент да изпадне в неизпълнение и съотношението на загубата по необезпечена експозиция, дължаща се на неизпълнение на длъжник, към размера на експозицията в момента на неизпълнението. Очакваните кредитни загуби се оценяват чрез среднопретеглената стойност на кредитните загуби, като за тегла служат съответните вероятности от настъпване на неизпълнение.

При обезпечени експозиции, се взема предвид стойността на очакваните парични потоци от реализация на обезпечението, с която се намалява размерът на експозицията към момента на неизпълнение, с цел определяне на кредитната загуба. Очакваният паричен поток от реализация на обезпечението се определя въз основа на стойността, сроковете и разходите, свързани с неговата реализация и при отчитане на фактора стойност на парите във времето.

Оценка на рисковите параметри на база исторически опит на Групата

Рисковите параметри, участващи в модела за изчисление на очакваните кредитни загуби на Групата, се оценяват на база исторически опит за нивото на неизпълнение (PD), загубата при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGDuncovered) и степента на усвояване на задбалансови ангажименти (CCF), както и въз основа на прогнозите за развитието на макроикономическата среда.

Историческото ниво на неизпълнение (DR) се определя въз основа на минали данни за нарушени договорни парични потоци и настъпили събития на неизпълнение по експозициите.

Групата изчислява историческото ниво на неизпълнение в зависимост от сегмента на кредитополучателите си, като за корпоративни клиенти изчисленията се извършват на ниво клиент, а за експозиции на дребно, на база хомогенни (отличаващи се със сходни характеристики, поведение и управление) кредитни портфейли и продуктови групи. За целта, Групата е разделила продуктите си за физически лица на ипотечни кредити, потребителски кредити и потребителски кредити, обезпечени с парични средства, стокови кредити, овърдрафти, кредитни карти и др. В рамките на една и съща група се прави и допълнително разграничаване в зависимост от фазата на експозицията, като основен принцип при извършване на калкулацията, е в обхвата на анализа да

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

попадат само експозиции, които в началото на разглеждания период са обслужвани. Историческото ниво на неизпълнение се изчислява като средноаритметична стойност на броя клиенти, които в началото на периода са обслужвани, но са изпаднали в неизпълнение през следващите 12 месеца, към общия брой клиенти, които са били обслужвани в началото на 12-месечния период.

За експозиции към контрагенти, включващи институции, емитенти на дългови ценни книжа или контрагенти по репо сделки, Групата използва стойности на PD от глобални финансови пазари на данни (Блумбърг) или присъдени от АВКО кредитни рейтинги.

Оценката на параметъра LGD_{uncovered} се базира на исторически данни за загуби от необезпечени експозиции в резултат на настъпило неизпълнение и измерва съотношението на загубата от тези експозиции, към размера им към датата на неизпълнение. Изчислението на параметъра се извършва поотделно за продуктовете групи, включващи експозиции на дребно, които не са обезпечени с признати, за целите на обезценката, обезпечения. Кредитният конверсионен коефициент (CCF) представлява съотношението на частта от текущо неусвоен размер на поет задбалансов ангажимент, която би могла да бъде усвоена, към целия размер неусвоен размер на ангажимента. Оценката на CCF се извършва на ниво продуктова група, а при липса на достатъчно исторически данни за групата, както и при издадените от Групата гаранции, CCF се приема на 100%.

Включване на информация за бъдещи периоди

Интегрирането на макроикономическата среда в оценката на рисковите параметри, участващи в обезценката се базира на еднофакторен линейен регресионен анализ. При този подход се построява линейна връзка между независима променлива z (макроикономически фактор) и даден рисков фактор.

Групата използва прогнозна информация, която е налична без извършване на ненужни разходи или усилия при оценката на значителното увеличаване на кредитния риск, както и при измерването на ОКЗ. Групата използва данни, базирани на външна и вътрешна информация, за да съставят базисен сценарий за бъдеща прогноза за съответните икономически променливи, както и други възможни сценарии. Използваната външна информация включва икономически данни и прогнози, публикувани от правителствени организации и регулаторни органи.

Групата прилага прогнозните стойности за развитието на макроикономическите показатели в регресионния модел, като подхожда консервативно при имплементирането на им в рисковите параметри, участващи в обезценката. Групата е идентифицирала ключовите фактори за кредитния риск и кредитните загуби за всеки портфейл от финансови инструменти и е използвала статистически анализ на историческите данни за оценка на връзките между макроикономическите променливи и кредитния риск и кредитните загуби. Групата не е направила промени в техниките за оценяване или съществените предположения, направени през отчетния период.

Таблицата по-долу обобщава основните макроикономически показатели, включени в икономическите сценарии, използвани към 31 декември 2018 г. за следващите години, за Република България - страната, в която оперира Групата и страната, която оказва влияние на ОКЗ.

Основни макроикономически показатели	Отчетни данни			Прогноза		
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
БВП (млн. лв.)	94 130	101 043	108 141	116 412	124 627	132 884
БВП (реален растеж, %)	3.9	3.8	3.6	3.7	3.5	3.5

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Коефициент на безработица (%)

7.6

6.2

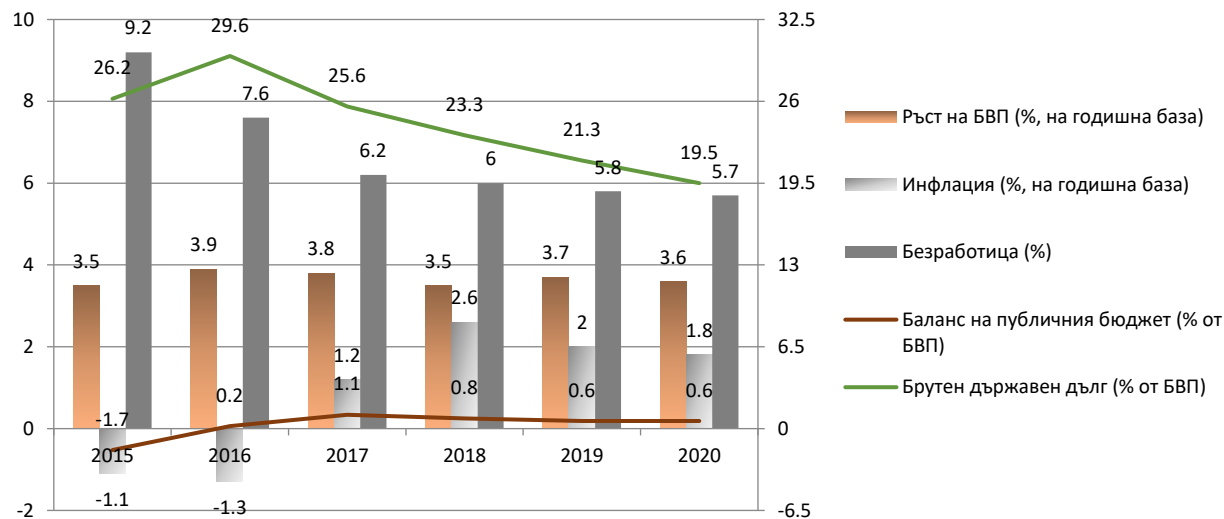
5.4

4.8

4.3

4.0

Източник: МФ, НСИ, БНБ



* Данни от доклад на Европейската комисия, публикуван през есента на 2018 г.

Въз основа на анализ на историческите данни през последните 5 години са оценени очакваните връзки между ключовите показатели и стойностите на неизпълнението и загубата при неизпълнение за различни портфейли от финансови активи.

Описаните по-горе очаквания припокриват в голяма степен от макроикономическата прогноза за период 2018 – 2021 г., заложена от Министерството на финансите на Р България в Бюджет 2019, както и в очакванията на Европейската комисия. Прогнозираното изменението на макро-средата не дава основание за увеличение на стойностите на PD, съгласно Методиката за оценка на рискови параметри.

Групата е извършила анализ на чувствителността на това как очакваните кредитни загуби в основните портфейли ще се променят, ако се променят ключовите предположения, използвани за изчисляване на очакваните кредитни загуби. Резултатите от анализа са обобщени в таблицата по-долу:

2018 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри

Изменение на параметър

Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
+1%	-1%

Вероятност от загуба (PD)

(228)

224

Загуба от неизпълнение (LGD)

(28)

31

2018 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на 1 %-но изменение в очакваните нива на макроикономическите фактори

Изменение на параметър PD

Ефект върху нетната печалба
+1.22%

Макрофактори, в т.ч. безработица с влияние върху портфейла на кредитите за физически лица

(124)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Кредитно качество

Групата следи кредитния риск за всяка категория или отделен финансов инструмент.

Анализът на концентрациите на кредитния риск на Групата по дадена категория финансови активи е представен в следващите таблици. Освен ако не е изрично посочено, за финансовите активи сумите в таблицата представляват брутни балансови стойности. За кредитните ангажименти и договорите за финансова гаранция сумите в таблицата представляват съответно сумите, поети като ангажименти или са гарантирани.

Предоставени ресурси и депозити на банки	2018 хил. лв.	2017 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Централни банки	43,817	30,046
Български търговски банки	14,633	9,699
Чуждестранни търговски банки	2,142	840
Общо	60,592	40,585

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2018 хил. лв.	2017 хил. лв.
Концентрация по сектор*		
Банкиране на дребно:	34,884	26,108
Ипотечни	12,100	7,103
Необезпечено кредитиране	22,784	19,005
Корпоративни:	96,873	68,175
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	13,211	11,867
Основни потребителски стоки	4,657	4,081
Енергетика	288	-
Финанси	35,761	23,008
Здравеопазване	135	-
Индустрия	25,616	8,329
Информационни технологии	308	750
Суровини и материали	8,412	8,553
Недвижими имоти	8,455	10,113
Обществени услуги/ютилити и други	30	1,474
Общо	131,757	94,283

* съгл. секторната номенклатура на GICS

Концентрация по региони		
Европа	131,584	93,931
България	131,584	93,931
Друг свят:	173	352
Австрия	10	15
Китай	18	-
САЩ	145	143
Други	-	194
Общо	131,757	94,283

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Кредитни ангажименти	2018 ХИЛ. ЛВ.	2017 ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	4,906	4,120
Ипотечни	237	-
Необезпечено кредитиране	4,669	4,120
Корпоративни:	3,455	3,596
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	671	1,311
Основни потребителски стоки	855	857
Енергетика	4	4
Финанси	42	2
Здравеопазване	415	57
Индустрия	630	457
Информационни технологии	510	109
Суровини и материали	62	358
Недвижими имоти	202	195
Обществени услуги/ютилити и други	64	246
Общо	8,361	7,716
Концентрация по региони		
Европа	8,359	7,672
България	8,359	7,672
Друг свят:	2	44
Австрия	-	4
Китай	2	20
Други	-	20
Общо	8,361	7,716
Договори за финансови гаранции	2018	2017
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	9	13
Ипотечни	-	-
Необезпечено кредитиране	9	13
Корпоративни:	6,149	4,071
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	1,246	931
Основни потребителски стоки	38	557
Енергетика	156	155
Финанси	2,154	75
Здравеопазване	854	801
Индустрия	1,642	1,461
Информационни технологии	-	-
Суровини и материали	25	25
Недвижими имоти	34	35
Обществени услуги/ютилити и други	-	31
Общо	6,158	4,084
Концентрация по региони		
Европа	6,158	4,084
България	6,158	4,084
Общо	6,158	4,084

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

В следващите таблици е представен анализ на кредитната експозиция на Групата по видове експозиции, риск на клиента и „Фаза“, без да се взема предвид ефектът от обезпечения и други кредитни улеснения. Ако не е допълнително посочено, финансовите активи са представени в таблицата по брутна балансова стойност. Кредитните ангажименти и гаранции са представени по заделената или гарантираната сума.

Предоставени кредити и аванси	2018	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Корпоративни кредити				
A	30,198	-	216	30,414
B	51,722	-	791	52,513
C	15,234	-	-	15,234
D	10,864	-	-	10,864
E	1,009	-	1,248	2,257
Без рейтинг	201	-	232	433
Общо корпоративни кредити	109,228		2,487	111,715
Експозиции на дребно	32,102	353	2,429	34,884
Общо кредити и аванси	141,330	353	4,916	146,599
Загуба от обезценка	(354)	(55)	(2,620)	(3,029)
Нетна стойност кредити и аванси	140,976	298	2,296	143,570

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажименти	2018	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Корпоративни кредити				
A	4,927	-	-	4,927
B	2,525	-	-	2,525
C	1,005	-	-	1,005
D	1,124	-	-	1,124
E	-	-	-	-
Без рейтинг	24	-	-	24
Общо корпоративни кредити	9,605	-	-	9,605
Експозиции на дребно	4,899	8	7	4,914
Общо задбалансови позиции	14,504	8	7	14,519
Провизия	56	1	-	57

Инвестициите на Групата в дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност в размер на 5,608 хил. лв. са класифицирани във Фаза 1, като обезценката по тях е 11 хил. лв. към 31 декември 2018 г.

Следващата таблица обобщава загубата от обезценка към края на годината по видове експозиции.

Загуба от обезценка по вид актив	2018	2017
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	3	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	3,029	3,343
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	11	-
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	181	-
Кредитни ангажименти	49	-
Договори за финансови гаранции	8	-
Общо	3,281	3,343

Следващата таблица представя движението между фази на финансовите инструменти на Групата през 2018 г.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)	Брутна балансова стойност					
	Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
	От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 1
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	230	235	87	5	751	49
<i>Корпоративни кредити</i>	-	-	-	-	583	-
<i>Банкиране на дребно</i>	230	235	87	5	168	49
Общо	230	235	87	5	751	49
Поети ангажименти и предоставени финансови гаранции	6	17	5	-	2	15

Таблиците по-долу анализират движението на загубата от обезценка през годината по видове активи.

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	Начален баланс 31.12.2017г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията (Въвеждане на МСФО 9 – 01.01.2018г.)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	-	(848)	921	(90)	(532)	-	(549)
Кредитни институции	-	(2)	-	-	(1)	-	(3)
Дългови ценни книжа	-	(204)	87	-	(75)	-	(192)
Кредити и аванси	-	(642)	834	(90)	(456)	-	(354)
<i>Корпоративни кредити</i>	-	(215)	347	(21)	(234)	-	(123)
<i>Експозиции на дребно</i>	-	(427)	487	(69)	(222)	-	(231)
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	(35)	(142)	140	51	(69)	-	(55)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(35)	(142)	140	51	(69)	-	(55)
<i>Корпоративни кредити</i>	-	-	15	(15)	-	-	-
<i>Експозиции на дребно</i>	(35)	(142)	125	66	(69)	-	(55)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(3,308)	(463)	673	(34)	497	14	(2,620)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(3,308)	(463)	673	(34)	497	14	(2,620)
<i>Корпоративни кредити</i>	(1,031)	(98)	248	(7)	(1)	-	(889)
<i>Експозиции на дребно</i>	(2,277)	(365)	425	(27)	498	14	(1,731)
Общо коректив за кредитна загуба	(3,343)	(1,453)	1,734	(73)	(104)	14	(3,224)
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	-	109	(145)	17	75	-	56
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	-	17	(17)	(3)	4	-	1
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	3	(5)	(14)	16	-	-
Общо провизии по ангажименти и финансови гаранции	-	129	(167)	-	95	-	57

През 2018г. не е променяла оценъчната методика за изчисляване на очаквани кредитни загуби.

При процедурите за мониторинг на Групата, се установява значително увеличение на кредитния риск преди изпадане в неизпълнение на експозицията и най-късно, когато експозицията стане с просрочие 30 дни. Такъв е случаят главно за предоставените кредити и аванси на клиенти и по-конкретно за експозиции в сегмент банкиране на дребно, тъй като при корпоративните кредити и други експозиции съществува повече информация за кредитополучателя, която се използва за

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

идентифициране на значително увеличение на кредитния риск. Таблицата по-долу представя възрастов анализ на брутната балансова сума на предоставените кредити и аванси на клиенти.

Предоставени кредити и аванси на клиенти:	2018		2017	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
0-29 дни	127,154	583	89,182	260
30-59 дни	129	33	609	18
60-89 дни	73	23	106	10
90-180 дни	309	62	1,986	854
Повече от 181 дни	4,092	2,328	2,400	2,201
Общо	131,757	3,029	94,283	3,343

Обезпечения и други кредитни подобрения

Групата притежава обезпечения или други кредитни подобрения за намаляване на кредитния риск, свързан с финансови активи. Основните видове обезпечения и видовете активи, с които са свързани, са изброени в таблицата по-долу. Представеното обезпечение се отнася до инструментите, които са оценявани по справедлива стойност през ДВД, амортизирана стойност и справедлива стойност през печалбата или загубата.

Вид вземане	Вид обезпечение
Предоставени кредити и аванси на банки	Непр.
Ипотечни кредити	Жилищно и търговско недвижимо имущество
Потребителски кредити	Поръчителство
Корпоративни кредити	Договорни и законни ипотечи; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици
Инвестиции в ценни книжа	Договорни и законни ипотечи; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици

През годината няма промяна в политиката за признаване на обезпеченията на Банката. Повече подробности относно обезпеченията, държани за определени видове финансови активи, могат да бъдат намерени по-долу.

Ипотечно кредитиране

Банката държи жилищни имоти като обезпечение за ипотечните кредити, които предоставя на своите клиенти. Банката следи изложеността си на ипотечно кредитиране на дребно, използвайки съотношението заем към стойност (LTV), което се изчислява като съотношение на брутната сума на заема - или сумата, заделена за кредитни ангажименти - към стойността на обезпечението. Оценката на обезпечението изключва всякакви корекции за получаване и продажба на обезпечението. Стойността на обезпеченията се актуализира периодично. Таблиците по-долу показват експозициите от ипотечни кредити по диапазони на LTV.

Ипотечно кредитиране	2018		2017	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
LTV съотношение				
По-малко от 50%	2,758	(3)	1,474	-
51-70%	2,034	-	1,894	-
71-90%	6,370	-	2,972	-
91-100%	857	-	763	-
Повече от 100 %	81	-	-	-
Общо	12,100	(3)	7,103	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Кредитни ангажименти – Ипотечно кредитирне LTV съотношение	2018	Загуба от	2017	Загуба от
	Сума на ангажмента	обезценка	Сума на ангажмента	обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	138	-	-	-
51-70%	-	-	-	-
71-90%	-	-	-	-
91-100%	98	(1)	-	-
Повече от 100 %	-	-	-	-
Общо	236	(1)	-	-

Активи, придобити от обезпечение

През 2018 г. Групата няма придобити активи от обезпечения.

Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

През 2017 г. и 2018 г. няма компенсиране на финансови активи с финансови пасиви.

Обобщена информация за качеството на кредитния портфейл

Структурата на кредитния портфейл по видове клиенти е, както следва.

	31.12.2018				31.12.2017
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо отчетна стойност	Балансова стойност
	‘000 лв.	‘000 лв.	‘000 лв.	‘000 лв.	‘000 лв.
Частни фирми	79,781	-	2,488	82,269	55,437
Домакинства и физически лица	32,103	352	2,429	34,884	26,108
Финансови предприятия	14,603	-	-	14,603	12,738
кредитни карти	1	-	-	1	-
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	126,488	352	4,917	131,757	94,283
Обезценка за несъбираемост	(354)	(55)	(2,620)	(3,029)	(3,343)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	126,134	297	2,297	128,728	90,940

Класификационни групи към 31 декември 2017:

Дълг	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	дял в %	Провизии	Размер	Размер	дял в %	Провизии
Група							
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	-

Оповестяваният към 31 декември 2017 са както следва:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

	31.12.2017
Непросрочени и необезценени	
Обезпечени с парични средства и ДЦК	636
Обезпечени с ипотека	40,856
Финансово застраховане	266
Залог на корпоративни ценни книжа	9,526
Залог на движими вещи	7,073
Залог на търговско предприятие	1,966
Залог на вземания	3,840
Обезпечени с поръчителство	5,793
Необезпечени	17,466
Общо	87,422

Просрочени, но необезценени	
Обезпечени с парични средства и ДЦК	12
Обезпечени с ипотека	676
Залог на движими вещи	-
Обезпечени с поръчителство	190
Необезпечени	651
Общо	1,529

Обезценени на индивидуална основа	
Обезпечени с парични средства и ДЦК	10
Обезпечени с ипотека	2,153
Залог на движими вещи	15
Обезпечени с поръчителство	435
Необезпечени	2,719
Общо	5,332

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

	Към 31.12.2017
Овърдрафти на физически лица	3,366
Кредитни карти на физически лица	920
Потребителски кредити	11,037
Ипотечни кредити	6,666
Корпоративни клиенти	65,434
Общо	87,423

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
Овърдрафти на физически лица	383
Кредитни карти на физически лица	151
Потребителски кредити	307
Ипотечни кредити	302
Корпоративни клиенти	386
Общо	1,529

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислени провизии на индивидуална основа към 31 декември 2017 е 5,332 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

Информация за големите експозиции в кредитния портфейл на Банката (начални експозиции, които представляват 10% или повече от регулаторния приемлив капитал на Банката) по балансова стойност към 31 декември 2018 и 2017 е представена в таблицата по-долу:

	Към 31 декември 2018		Към 31 декември 2017	
	(хил. лв.)	% от капиталова база	(хил. лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	32 032	96,42	7,090	23,34
Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти	43,024	129,50	29,793	98,09
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти	64,716	194.79	41,814	137.67

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Обезпечени с парични средства и ДЦК	23,759	658
Обезпечени с ипотека	55,980	43,685
Финансово застраховане	10,981	266
Залог на корпоративни ценни книжа	2,571	9,526
Залог на движими вещи	5,917	7,088
Залог на търговско предприятие	1,006	1,966
Залог на вземания	6,075	3,840
Поръчителство и солидарна отговорност	7,839	6,418
Необезпечени	17,629	20,836
Обезценка за несъбираемост	(3,029)	(3,343)
Общо	128,728	90,940

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2018:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва	Съдебни Вземания		
Дребно	обслужвани	5,807	32,455	26	13	-	286	4,898
	необслужвани	902	2,429	257	99	1,908	1,731	7
Общо		6,709	34,884	283	112	1,908	2,017	4,905
Корпоративно	обслужвани	149	94,385	6	1	-	123	3,456
	необслужвани	13	2,488	379	86	213	889	-
Общо		162	96,873	385	87	213	1,012	3,456
	Общо портфейл	6,871	131,757	668	199	2,121	3,029	8,361

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

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва	Съдебни Вземания		
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

33.2 Ликвиден риск

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения.

Групата 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 Групата е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Групата политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2018г. е в размер на 235.86% и значително надвишава нормативното изискване от 100%. Групата следи допълнителни показатели за ликвидността, като концентрация на финансирането по контрагенти и капацитета за генериране на ликвидност по емитенти, видове продукти и по валути, по лихвени проценти, както и подновяване на финансирането.

Групата поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 43,817 хил. лв., които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2018 г. е приблизително 15 % от общите активи на Групата. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата използва предоставените по текущи сметки ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни, като към 31 декември 2018 г. тези, които не са обременени от залог са в размер на 14,846 хил. лв. и представляват 4,92 % от общите активи. Притежаваните от Групата ДЦК, които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгл. чл. 8 от Наредба № 11 на БНБ и не са заложили като обезпечение са в размер на 8,408 хил. лв. и представляват 2,78 % от активите й. Поддържайки над 20% от активите си в

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

високоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по финансовите си пасиви.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Групата към 31 декември 2018, съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

2018 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	43,817	-	-	-	43,817
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	23,923	-	23,923
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	102	910	4,478	27,922	33,412
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход				1,171	1,171
Предоставени ресурси и депозити на банки	14,841	-	758	1,173	16,772
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	1,256	4,154	33,103	90,215	128,728
Кредити и вземания от клиенти	14,842	-	-	-	14,842
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-	-	5,597	5,597
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	74,858	5,064	62,262	126,078	268,262
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,562	-	-	-	1,562
Заеми от банки	-	-	-	23,000	23,000
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	149,425	19,172	49,254	20,594	238,445
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	150,987	19,172	49,254	43,594	263,007

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

2017 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	36,102	-	-	-	36,102
Финансови активи държани за търгуване	-	-	10,582	-	10,582
Финансови активи на разположение за продажба	-	4,093	1,949	21,716	27,758
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	-	452	-	10,539
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
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	61,133	8,594	40,365	79,532	189,624
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	110,092	16,893	44,386	-	171,371
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	111,596	16,893	44,386	8,001	180,876

33.3 Пазарен риск

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарните лихвени проценти, цени на капиталови инструменти, облигации или стоки. Пазарният риск се отнася до балансовите и задбалансовите позиции, които подлежат на загуби, произтичащи от движенията в пазарните цени. Съобразно рисковите фактори, на които са изложени позициите на Групата, пазарният риск се подразделя основно на следните подкатегории:

- Валутен риск, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Групата;
- Ценови риск, свързан с позиции в капиталови инструменти;
- Общ и специфичен лихвен риск, свързан с позиции в дългови ценни книжа (отчитани по справедлива стойност).

Групата 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:

31.12.2018 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	0
Портфейл от акции държани за търгуване	110
Портфейл от акции на разположение за продажба	52
Портфейл от облигации на разположение за продажба	408

Освен ежедневно измерване на стойността под риск в Групата 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 Групата, 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.

31.12.2018 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	162	631

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

33.4 Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Групата 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 Групата в евро не носи риск за Групата.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2018 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	25,430	17,251	1,136	43,817
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	23,923	-	-	23,923
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	17,850	15,562	-	33,412
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	191	-	980	1,171
Предоставени ресурси и депозити на банки	1,398	5,161	10,213	16,772
Кредити и вземания от клиенти	100,384	28,344	-	128,728
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14,842	-	-	14,842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,597	-	-	5,597
ОБЩО АКТИВИ	189,615	66,318	12,329	268,262
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,562	1,562
Заеми от банки	23,000	-	-	23,000
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	157,889	69,864	10,692	238,445
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	180,889	69,864	12,254	263,007
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	8,726	(3 546)	75	5,255

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	504	966	9,069	10,539
Кредити и вземания от клиенти	70,991	19,949	-	90,940
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	-	13,703
ОБЩО АКТИВИ	135,670	43,204	10,750	189,624
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	106,701	55,656	9,014	171,371
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	114,702	55,656	10,518	180,876
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	20,968	(12,452)	232	8,748

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Към 31 декември 2018 и 2017 финансовите активи и пасиви в категорията „Други валути“ представляват предимно финансови активи и пасиви, деноминирани в щатски долари и швейцарски франкове.

33.5 Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Групата 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 Групата 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 Групата, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност. Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2018 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	102	910	4,478	27,922	33,412
Предоставени ресурси и депозити на банки	14,841	-	758	1,173	16,772
Кредити и вземания от клиенти*	1,094	117,997	6,460	3,177	128,728
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14,842	-	-	-	14,842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5,597	5,597
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	30,879	118,907	11,696	37,869	199,351
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,562	-	-	-	1,562
Заеми от банки	-	-	-	23,000	23,000
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	149,425	19,172	49,254	20,594	238,445
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	150,987	19,172	49,254	43,594	263,007
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(120,108)	99,735	(37,558)	(5,725)	(63,656)

* 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 2018 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 1,316 хил. лв.

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

	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	-	4,093	1,949	9,259	15,301
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	-	452	-	10,539
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	24,566	68,691	24,001	13,225	130,483
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	110,092	16,893	44,386	-	171,371
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	111,596	16,893	44,386	8,001	180,876
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(87,030)	51,798	(20,385)	5,224	(50,393)

* Инструментите с фиксиран доход се разпределят, 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.

33.6 Операционен риск

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

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Групата си е поставила за цел поддържането на високи нива на капиталова адекватност, които да съответстват на рисковия ѝ профил. Политиката за управление на капитала се стреми да осигури адекватно покритие на рисковете, възникващи в обичайния процес на банковата дейност, както и рискове от възникване на непредвидени обстоятелства.

Групата 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 Групата да не спада под този определен минимум.

Ръководството на Групата 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 Групата.

Коефициентите на капиталова адекватност на Групата надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2018 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 16,60%, при нормативно изискуемо съотношение от 4.5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 16,60%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 16,60%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

В съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, Групата 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 31.12.2018 г. техните размери съответно са 5,001 хил. лв. и 5,863 хил. лв.

Отчетеният от Групата излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2018 г. е в размер на 24,206 хил. лв. и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

35. 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 Групата 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.

Групата 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:

	2018	2017
Общ оперативен доход	14,537	11,875
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	202	185
Доходност на активите (%)	0,067	0,08
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	307	316

Групата извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Групата 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). Групата е създала и прилага организация свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл. 28-31. Групата е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

36. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Поетите от Групата условни и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени гаранции, неусвоени средства по договорени кредити и овърдрафти.

Към 31 декември 2018 и 2017 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 6,158 хил. лв. и 4,084 хил. лв., които представляват гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Групата или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2018 и 2017 са в размер съответно на 8,361 хил. лв. и 7,716 хил. лв.

Към 31 декември 2018 и датата на одобрение на настоящия консолидиран финансов отчет срещу Групата има образувани 2 съдебни производства.

37. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

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