

ТЕХІМ BANK

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

гр. София

2018 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

- I. Организация на дейността на „Тексим Банк“ АД.
- II. Финансов преглед на дейността на „Тексим Банк“ АД.
- III. Важни събития, настъпили след 31.12.2018 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 „Тексим Банк“ АД 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 „Тексим Банк“ АД и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на „Тексим Банк“ АД.

XVI. Информация за дялови участия на „Тексим Банк“ АД, за основните инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън икономическата група и източниците. Начини на финансиране.

XVII. Информация относно сключените от „Тексим Банк“ АД, от нейно дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемополучатели, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

XVIII. Информация относно сключените от „Тексим Банк“ АД, от нейно дъщерно дружество или дружество майка, в качеството им на заемодатели, договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица, с посочване на конкретните условия по тях, включително на крайните срокове за плащане и целта, за която са били отпуснати.

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

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

XXI. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които „Тексим Банк“ АД е предприела, или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

XXII. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

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

XXIV. Информация за основните характеристики на прилаганите от „Тексим Банк“ АД в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове.

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

XXVI. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година изплатени от „Тексим Банк“ АД, независимо от това, дали са били включени в разходите на „Тексим Банк“ АД, или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

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

XXVII. Информация за възнагражденията и предоставените услуги от одиторите.

XXVIII. Информация за притежаваните от членовете на управителните и на контролните органи, прокуристите и висшия ръководен състав акции на „Тексим Банк“ АД, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от „Тексим Банк“ АД опции върху нейни ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава и срок на опциите.

XXIX. Информация за известните на „Тексим Банк“ АД договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции, или облигации от настоящи акционери или облигационери.

XXX. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на „Тексим Банк“ АД в размер най-малко на 10% от собствения ѝ капитал; ако общата стойност на задълженията, или вземанията на „Тексим Банк“ АД 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.

XXXIII. Структура на капитала на дружеството, включително ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка, с посочване на различните класове акции, правата и задълженията, свързани с всеки от класовете акции, и частта от общия капитал, която съставлява всеки отделен клас.

XXXIV. Ограничения върху прехвърлянето на ценните книжа, като ограничения за притежаването на ценни книжа, или необходимост от получаване на одобрение от дружеството или друг акционер.

XXXV. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто, или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.

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

XXXVII. Системата за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на дружеството са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях.

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

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

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

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

XXXXII. Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се, или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона.

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

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

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

„Тексим Банк“ АД („Банката“) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. (решение на СГС от 14.09.1992 г., фирмено дело № 24103/1992 г.), лицензирана от Българска народна банка с лиценз Б-27 и решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997г., актуализиран със заповед РД22-2268 от 16.11.2009г. на Управителя на БНБ и вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор по рег. № 03-161 от 18.02.1998г. Банката притежава универсален лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина.

Банката е публично дружество, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с Решение от 16.01.2013 г. и в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. по смисъла на чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на „БФБ“ 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 31офиса 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.

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

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

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

В тези условия „Тексим Банк“ АД увеличи своите пазарни позиции и подобри основните си финансови показатели.

Към 31.12.2018 г. финансовият резултат на „Тексим Банк“ АД е нетна печалба в размер на 159 хил. лв.

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

- Отчетен е ръст спрямо предходната година на балансовото число на Банката с 37,11%.
- Балансовата стойност на активите е 301 649 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 81 644 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 301 649 хил. лв., от тях общо капитал – 36 343 хил. лв.; общо пасиви – 265 306 хил. лв., които представляват депозити и заеми от кредитни институции – 24 562 хил. лв. и депозити на клиенти, различни от кредитни

институции – 238 636 хил. лв. Общо задълженията на Банката към 31.12.2018 г. нарастват с 43,89% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2018 г. Ръстът за годината е с 80 930 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 14,53% от балансовото число, при 16,41% за предходната година; Предоставените ресурси на банки са в размер на 16 166 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; имотите, машините и съоръженията са в размер на 14 363 хил. лв., нематериалните активи – 2 323 хил. лв.; инвестиционни имоти – 9 235 хил. лв.; инвестициите в дъщерни предприятия – 451 хил. лв.; данъчните и други активи 7 621 хил. лв.

- Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 5,36% от балансовото число, при 4,58% 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 21,25%. 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 39,01% в сравнение с 2017 г., като техният размер достига 238 636 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 36 343 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 14 156 хил. лв., при 11 566 хил. лв. през 2017 г., което е увеличение с 22,39%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 4,69%, при 5,26% към 31.12.2017 г.

- Нетният лихвен доход през 2018 г. се увеличава спрямо 2017 г. с 22,45% и достига 7 734 хил. лв., при 6 316 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Банката и представлява 54,63% 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 94,23% 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 2,53%, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции с 39,01%.

- Нетният доход от такси и комисиони през годината се увеличи с 33,25%. 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 20,46% и бележи намаление с 2,41 процентни пункта спрямо този от предходната година.

- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 12 988 хил. лв., като нарастването в сравнение с предходната година е с 8,6%. В структурата на общите и административни разходи най-голям дял - 47,64% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 38,73%. Разходите за персонала достигат 6 188 хил. лв., при 5 746 хил. лв. през 2017 г., което е нарастване със 7,69%. 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. Банката акцентира върху постоянно развитие на иновативни продукти, въвеждане на промоционални кампании за всички продуктови категории в условията на засилена конкуренция, като предложи на част от своите клиенти преференциално обслужване, както и постигна ефективна комуникация с голяма част от клиентската си база. В стратегически план „Тексим Банк“ АД ще продължи да работи за подобряване качеството на услугите, въвеждане на иновативни продукти, търсене на нови бизнес възможности и пакетирание на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

Оперативни сегменти

Във връзка с изискванията на МСФО 8, параграф 2 /а/ /и/ 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 разходите 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. Предлагането на пакетни продукти и услуги доведе до синергичен ефект. Достигането до масовия потребител на банкови услуги се реализира чрез развиване на следните дистрибуционни канали: алтернативни и технологични - кандидатстване за кредити онлайн, или чрез телефонен център за обслужване на клиенти - 24/7; интернет банкиране; кредитни посредници; клонова мрежа на Банката. Он-лайн банкирането на Банката беше усъвършенствано и обогатено с нови възможности, позволяващи самообслужване на клиентите с максимално широк спектър от банкови услуги. Банката предложи конкурентни продукти, при които времето за разглеждане и одобрение е сведено до минимум, в рамките от един час до един ден. Внедрени са съвременни и конкурентни продукти в сферата на стоковото кредитиране, като се стартира разработване на автоматичен скоринг за оценка на исканията за кредит. Разработени са

специални оферти и кредитни пакети за компаниите и техните служители, които стимулират продажбите и предоставят цялостно банково обслужване на юридическите лица и техните служители. Проведени са продажбени кампании, обхващащи различни целеви клиентски групи, целящи увеличаване на ползваните продукти и услуги и постигане на структурирана комуникация, водеща до дългосрочни взаимоотношения с клиентите. Внедри се системна функционалност, която подпомага кръстосаните продажби на услуги и продукти от служителите на Банката.

Като цялостен ефект през 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 кредитни 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 2019 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 взима 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 произведена.

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. 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 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 инвестиции в капиталови инструменти са на стойност 231 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 Банката.

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

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

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

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

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

4.1. Капитал и капиталова адекватност

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2018 г. е 33 223 хил. лв., като 100% от него е базов собствен капитал от първи ред. Коэффициентите 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, Банката провежда регулярно вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), в рамките на който се извършва периодична оценка на изпълнението на стратегията на Банката за поддържане на достатъчен по размер наличен капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката. Към 31.12.2018 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 Банката ще е осигурена в хипотезата на сериозни икономически сътресения (превишението на наличния над необходимия капитал в условия на стрес е 4 100 хил. лв.). Банката разполага със значителен капиталов буфер за покриване на потенциални допълнителни загуби при възникване на силно неблагоприятни условия.

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

4.2.1. Кредитен риск

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Банката. Кредитният риск включва всички рискове, произтичащи от невъзможността на контрагент, кредитополучател, емитент, или длъжник (наричани общо: „длъжник“) да изпълни задълженията си, когато са дължими в съответствие с първоначално договорените условия, поради промени в неговото финансово-икономическо състояние, или друго специфично обстоятелство. Кредитният риск обхваща риска от неизпълнение при обичайните кредитни сделки, риска от емитента при сделки с ценни книжа, риска от контрагента при сделки с чуждестранна валута, дългови и капиталови инструменти, деривативни инструменти, или стоки, остатъчният риск от използваните техники за намаляване на риска и държавния риск.

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

Банката управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационния риск в кредитния портфейл чрез система от лимити, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти и икономически сектори. Създадени

са и постоянно действат два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които контролират процесите, свързани с оценка, предоставяне и наблюдение на кредитите.

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

4.2.2. Пазарен риск

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

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

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

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

Валутният риск, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката. Валутен риск възниква в ограничена степен от откритата валутна позиция на Банката. Към 31.12.2018 г. Банката не отчита капиталово изискване за валутен риск, тъй като сумата на общата нетна валутна позиция не превишава нормативно определения праг от 2% от общия размер на регулаторния собствен капитал.

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

4.2.3. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл

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

4.2.4. Ликвиден риск

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

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

4.2.5. Операционен риск

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

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

Политиките, правилата и процедурите за идентифициране, измерване, наблюдение и управление на операционния риск са ясно дефинирани по начин, позволяващ документирание, 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 Банката. Рискът от недвижимите имоти, предоставени като обезпечения по кредити е обхванат в кредитния риск.

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

4.2.7. Макроикономически риск

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

МСФО 9

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

Банката 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 31офиса 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.

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 избрани 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 преизбрани 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 Надзорния 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 поддържа протоколите и приложенията към тях в съответна протоколна книга, която се съхранява най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

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

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

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни: да не разпространяват информация за Банката и след като престанат да бъдат членове, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от Банката; да не разгласяват информацията, станала им известна в качеството им на членове на съветите, ако това би могло да повлияе върху дейността и развитието на Банката, включително и след като

престанат да бъдат членове на съветите; да не разгласяват, освен ако са оправомощени за това, нито да ползват за лично или за членовете на семейството им за облагодетелстване факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите.

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

8.2. Вътрешни правила и процедури

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

- **ПОЛИТИКА ЗА ФОРМИРАНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.** Политиката е изготвена на основание чл. 73б от Закона за кредитните институции 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 представяван само от един пълномощник. Пълномощните се представят пред Банката един работен ден преди деня на Общото събрание.

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

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

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

IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА ПРЕЗ 2019 г.

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

- 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 Банката 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 Банката.

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

- **Разработване на нови продукти и услуги**

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

„Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, обслужващи всички програми от фонд „Земеделие“. Във връзка с подписания меморандум с ДФ „Земеделие“ с цел облекчаване администрирането на процесите и документооборота се предвижда обсъждане възможността за електронен обмен на информацията 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 „Тексим Банк“ АД 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 „Тексим Банк“ АД 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 с 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 Банката при сключване на анекси, свързани с промяна на условия по кредити и лихвени проценти, различни от първоначално договорените;

- При предоставянето на кредити на юридически лица, ЕТ и ЗП стремежът е за разширяване на дейността, включително и чрез проекти по структурните фондове на ЕС, само при реално доказан съществуващ пазар и в сектори без осезаемо влияние на 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 на 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. „Тексим Банк“ АД ще продължи развитието на дейността в областта на картовия бизнес по двете основни направления, а именно издаването на банкови карти и обслужването на разплащания при физически и виртуални търговци, както и АТМ транзакции.

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

- Премества 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 Банката 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 Банката ще осигури надеждни способности 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 „Тексим Банк“ АД 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“, каквато е и „Тексим Банк“ АД, да предложат високо ниво на гъвкавост при предоставянето на нови услуги, превенция от измами в реално време и гарантирана непрекъсваемост на услугите.

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 „Тексим Банк“ АД 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 Банката 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**

Стремез 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 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 Частното банкиране в „Тексим Банк“ АД.

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 парични пазари“; 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 Банката 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.

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

Степента на нарастване бизнеса на попечителските услуги се очаква да се увеличава в корелация с нарастващото желание на инвеститорите да се възползват от потенциала на международните капиталови пазари и търгуваните там финансови инструменти. „Тексим Банк“ АД предлага достъп до над 50 чуждестранни пазара за съхранение на финансови инструменти на чужди пазари чрез свои партньори, с които през 2019 г. Банката възнамерява да задълбочи сътрудничеството си.

Натрупаният опит, високото качество на изпълнение доведоха до утвърждаването на „Тексим Банк“ АД като надежден партньор в предоставяната услуга „Довереник на облигационерите“. Тенденцията за избора на Банката като предпочитан партньор в качеството 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 трансакции през Интернет и Мобилно банкиране;**
- **Продължаване на проектите свързани с изпълнение на регулаторните рамки в процесите и системите на Банката 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 Банката;

- 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 сториџ 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. Банката 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 Банката 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 31.дек.18			Към 31.дек.17		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	157 497	75 215	232 712	106 662	59 102	165 764
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	17 762	6 588	24 350	13 869	6 159	20 028
Промишленост	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
	158 080	80 556	238 636	107 004	64 670	171 674

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 НИКОЙ 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. Банката е реализирала нетни приходи по отделни видове дейности, както следва:

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

Нетният доход от лихви за 2018 г. е в размер на 7 734 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 8 505 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 3 106 хил. лв. като приходите са в размер на 3 848 хил. лв., а разходите са в размер на 742 хил. лв. Приходите за такси и комисионни са формиранни 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 формиранни 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 формиранни 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. Банката е реализирала други оперативни приходи в размер на 790 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. В оперативните приходи са включени приходи от преоценки на инвестиционни имоти, собственост на Банката в размер на 429 хил. лв.

През 2018 г. Банката е отчетела други оперативни разходи в размер на 869 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 Банката през 2018 г. са в размер на 12 988 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.

ХІІ. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ

През 2018 г. Банката не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

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

Към 31 декември 2018 г. и 2017 г. Банката 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 Банката 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. Банката е извършвала сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, привличала парични средства и други. Всички сделки със свързани лица са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба на Банката.

Ключов персонал на Банката са членовете на Управителния съвет, в т.ч. изпълнителните директори, които пряко участват в корпоративното оперативно

управление и членовете на Надзорния съвет, които осъществяват контрол върху дейността и вземането на важни решения за развитието на Банката.

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2018 г. са на обща стойност 270 хил. лв. Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2018 г. са на обща стойност 437 хил. лв.

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

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

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

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева възлизат на 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 238 636 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, залежали 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 Банката.

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

В Годишния си доклад за дейността за 2018 година, Банката не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

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

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

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява средства за финансиране увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения. Ликвидният риск е предмет на анализ и контрол от Комитета по управление на активите и пасивите. Основните източници на средства за Банката са депозити и други заемни ресурси. За 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. Банката традиционно поддържа голям обем високо ликвидни активи - парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

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

Развитието си през 2018 г. Банката ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс. Банката разполага с достатъчно свободен собствен капитал по смисъла на Регламент на ЕС № 575 с оглед реализация на намеренията за разширяване на дейността.

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

През 2018 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Банката. Принципите на управление на Банката са в съответствие с европейските рамки и международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.

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

Вътрешен контрол и одит

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

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

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

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

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

През 2018 г. не са настъпили промени в управителните и надзорни органи на „Тексим Банк“ АД.

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

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

Общият размер на паричните възнаграждения от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД за финансовата 2018 г. е съответно:

Надзорен съвет	270 000 лв.
Управителен съвет	436 800 лв.
Общо:	706 800 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 Морков	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 Банката 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 финансов 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.	
		Брой	Процент	Брой	Процент	Брой	Процент	Брой	Процент
1 Мария Петрова Видолова	Изпълнителен директор и Член на УС	569	0	0	0	0	0	569	0

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
<p>АПОСТОЛ АПОСТОЛОВ</p>	<p>- Едноличен собственик на капитала на „Ала Консулт“ ЕООД, ЕИК 201125806;</p> <p>- Едноличен собственик на капитала на „Енергрийн“ ЕООД, ЕИК 202080520;</p> <p>- Съдружник в „Студио Севън Хилс“ ООД, ЕИК 202184056.</p>	<p>- Управител в „Ала Консулт“ ЕООД, ЕИК 201125806;</p> <p>- Управител в „Енергрийн“ ЕООД, ЕИК 202080520;</p> <p>- Член на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД, ЕИК 121142712;</p> <p>- Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Председател на настоятелството и президент на „Висше училище по застраховане и финанси“ /ВУЗФ/, БУЛСТАТ: 131191259;</p> <p>- Член на НС на „ЧЕЗ Разпределение България“ АД, ЕИК: 130277958;</p> <p>- Член на УС на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери“, ЕИК 205034503;</p> <p>- Сдружение „Професионален футболен клуб „Ботев“, БУЛСТАТ: 000466336.</p>
<p>МИЛЕН МАРКОВ</p>	<p>- „ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД, ЕИК 201530014 (дружеството не извършва дейност);</p> <p>- „ЕМ ТЕ ЕМ“ ЕООД, ЕИК 130604776 (дружеството не извършва дейност).</p>	<p>- Председател на СД и Гл. Изп. директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД, ЕИК 831284154;</p> <p>- Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие“ ЕАД, ЕИК 175247407;</p> <p>- Зам.- председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие“ АД, ЕИК 200339643;</p> <p>- „ЕМ ТЕ ЕМ“ ЕООД, ЕИК 130604776;</p> <p>- „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“ с БУЛСТАТ: 121696590 - Член на Управителен съвет;</p> <p>- „Гаранционен Фонд“ с БУЛСТАТ: 121446665 - Член на Управителен съвет.</p>

<p>ПЕТЪР ХРИСТОВ</p>	<p>- „Мега Транс“ АД, ЕИК: 121281886;</p> <p>- „Албатрос 1“ ООД, ЕИК: 102068620;</p> <p>- „Профайер“ ООД, ЕИК: 124615729;</p> <p>- „Чайка Пропърти Мениджмънт“ ООД, ЕИК: 148100367.</p>	<p>- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Изпълнителен директор и член на СД – „Мега Транс“ АД, ЕИК: 121281886.</p>
<p>ВЕСЕЛИН МОРОВ</p>	<p>Не притежава</p>	<p>- Член на Надзорния съвет - „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Член на Надзорен съвет - „Холдинг Варна“ АД, ЕИК: 103249584;</p> <p>- Член на СД и Изпълнителен директор - „Реал Финанс“ АД, ЕИК: 121746470;</p> <p>- Член на Надзорен съвет - „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД, ЕИК: 813194292.</p>
<p>ИВЕЛИНА ШАБАН</p>	<p>Не притежава</p>	<p>- Член на СД и Изпълнителен директор – „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК: 148083754;</p> <p>- Член на Надзорния съвет - „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Член на СД и Изпълнителен директор - „Холдинг Варна“ АД, ЕИК: 103249584;</p> <p>- Прокурист - „Реал Финанс“ АД, ЕИК: 121746470;</p> <p>- Член на СД и Изпълнителен директор - „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД, ЕИК: 813194292;</p> <p>- Член на СД и Изпълнителен директор - „Камчия“ АД, ЕИК: 813109192;</p> <p>- Член на СД - „Балчик Лоджистик Парк“ ЕАД, ЕИК: 203817664;</p> <p>- Управител - „Пампорово Пропърти“ ЕООД, ЕИК: 200886790;</p> <p>- Управител - „Парк Билд“ ЕООД, ЕИК: 131577613.</p>

<p>ИГЛИКА ЛОГОФЕТОВА</p>	<p>- Адвокатско съдружие „Логофетова, Николова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите, ЕИК 131457820;</p> <p>- Едноличен собственик на капитала на „Ипсилон Активи“ ЕООД, ЕИК 203420470.</p>	<p>- Председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Председател на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 175027521;</p> <p>- Управляващ съдружник на Адвокатско съдружие „Логофетова, Николова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите, ЕИК 131457820.</p>
<p>ИВАЙЛО ДОНЧЕВ</p>	<p>- Едноличен собственик – 100% и Управител на „ВИТ МД“ ЕООД, ЕИК 203613569;</p> <p>- Едноличен собственик – 100% и Управител на „ИВ-МИД“ ЕООД, ЕИК 204031657.</p>	<p>- Зам.- председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Управител на „Тексим Проекти“ ЕООД, ЕИК 204607932.</p>
<p>МАРИЯ ВИДОЛОВА</p>	<p>Не притежава</p>	<p>- Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040.</p>
<p>ТЕМЕЛКО СТОЙЧЕВ</p>	<p>Не притежава</p>	<p>- Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040.</p>
<p>ДИМИТЪР ЖИЛЕВ</p>	<p>Съдружник в „Сентръл Вакюъм Системс“ ООД, ЕИК 200631195.</p>	<p>- Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Член на СД на „БМ Лизинг“ ЕАД, ЕИК: 131072664;</p> <p>- Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „Уеб Финанс Холдинг“ АД, ЕИК 103765841;</p> <p>- Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 131446496;</p> <p>- Член на Съвета на директорите на „Инфосток“ АД, ЕИК 203104650;</p> <p>- Управител на „ТАО Билдинг“ ЕООД, ЕИК 130578406;</p> <p>- Управител на „Парк Уей Пловдив“ ЕООД, ЕИК 175163628 – до 15.01.2019 г.;</p> <p>- Управител на „Банско Инвестмънтс“ ЕООД, ЕИК 204131999 – до 21.02.2019 г.;</p> <p>- Управител на „Ситняково Инвестмънтс“ ЕООД, ЕИК: 204139031.</p>

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

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

XXX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО

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

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

Директор за връзки с инвеститорите е Ирена Георгиева Иванова, адрес за кореспонденция – София 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 флукуации.

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

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

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

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

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

XXXV. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЯКОТО И НЕПРЯКОТО ПРИТЕЖАВАНЕ НА 5 НА СТО, ИЛИ ПОВЕЧЕ ОТ ПРАВАТА НА ГЛАС В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ, РАЗМЕРА НА ДЯЛОВОТО ИМ УЧАСТИЕ И НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ ПРИТЕЖАВАТ АКЦИИТЕ

Лицата, които притежават към 31.12.2018 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.

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

Банката няма акционери със специални контролни права.

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

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

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

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

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

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

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

Съгласно чл. 42, ал. 2, т. 1 от Устава на Банката Надзорният съвет избира и освобождава членовете на Управителния съвет; Надзорният съвет одобрява решенията на Управителния съвет относно промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание. Приемането на промени в Устава на Банката е от компетентността на Общото събрание на акционерите. Общото събрание на акционерите, проведено на 24.10.2018 г. при промяна в Устава на Банката относно адреса на управление на „Тексим Банк“ АД. Промяната е вписана в „Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел“ към Агенция по вписванията на 13.11.2018 г. Новият адрес на управление е гр. София, 1303, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117.

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

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

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

(2) Управителният съвет:

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

Т М В А К

и/ изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание, или Надзорния съвет и закона.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ

/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

МАРИЯ ВИДОЛОВА

/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

27 март 2019 г.