

ТЕКСИМ БАНК АД

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

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

## **1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА**

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

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

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

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

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

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

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

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

### **2.1 Обща рамка за финансово отчитане**

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

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

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

Банката притежава контрол в дъщерните дружества УД “Тексим асет мениджмънт” АД и „Тексим Проекти“ ЕООД. В съответствие с изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, който ще бъде издаден през април 2019.

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

## 2.2 Промени в МСФО

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

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

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

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

При прилагането на МСФО 9 Банката е използвала преходното облекчение и е избрала да не преизчислява преходни периоди. Разлики, възникващи от прилагането на МСФО 9, във връзка с класификация, оценяване и обезценка се признават в неразпределената печалба.

Прилагането на МСФО 9 е засегнало следните области:

#### Класификация и оценяване на финансовите активи на Дружеството

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

За целите на класификацията на активите Банката е провела тестове на паричните потоци за всички финансови активи за съответствие с изискванията за класификация на активите. Въз основа на прегледа не са идентифицирани активи, които изискват оценка по справедлива стойност, дължащо се на отклонения от критериите. Разработени са бизнес модели за класификация и отчитане на финансовите активи.

Промяната в класификацията на финансовите активи между категориите по МСС 39 и МСФО 9 е свързана с прилагане на бизнес модел за управление на позициите в акции, насочен към реализиране на доход от продажби за част от акциите, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ по МСС 39, показващи значителна обращаемост в исторически план.

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Ръководството държи повечето финансови активи, за да събира свързаните с тях договорни парични потоци. Част от инвестициите, класифицирани по-рано като инвестиции на разположение за продажба, сега се оценяват по справедлива стойност през печалбата или загубата, тъй като паричните потоци не отговарят на условието да включват единствено плащания по главница и лихва. Банката е прекласифицирала към 01.01.2018 г. акции и дялове на предприятия и колективни инвестиционни схеми от категорията финансови активи на разположение за продажба съгласно МСС 39 на стойност съответно 4,757 хил. лв. и 7,198 хил. лв. в групата финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9.

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

Видове финансови активи в отчета за финансовото състояние	Опънъчна категория		Ефекти от прилагане на МСФО 9			
	Финансови активи съгласно МСС 39	Финансови активи съгласно МСФО 9	Салдо 31 декември 2017 г. МСС 39	Рекласификация	Очаквани кредитни загуби/ Преоценка	Салдо 1 януари 2018 г. МСФО 9
Акции и дялове на местни публични дружества	Финансови активи, държани за търгуване	Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	10,582	4,757	-	15,339
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	7,197	(7,197)	-	-
Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	7,197	-	7,197
Акции и дялове на местни публични дружества	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	5,258	(4,757)	-	501
Облигации, издадени от местни емитенти	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	10,587	-	(65)	10,522
Български държавни ценни книжа	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	4,294	-	(9)	4,285
Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства	На разположение за продажба	Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	421	-	(1)	420
Кредити и вземания	Кредити и вземания	Амортизирана стойност	90,940	-	(28)	90,912
Предоставени ресурси и депозити от банки	Кредити и вземания	Амортизирана стойност	10,087	-	(1)	10,086
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	Кредити и вземания	Амортизирана стойност	13,703	-	-	13,703
			153,069	-	(104)	152,965

Обезценка на финансови активи по модела на очакваните кредитни загуби

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

Моделът на очакваните кредитни загуби има ефект върху кредитите и вземанията на Банката, както и върху дълговите инструменти, които преди са били класифицирани в категорията на

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

разположение за продажба. За активи по договор, произтичащи от МСФО 15 и за търговски вземания Банката прилага опростен подход за признаване на очакваните кредитни загуби, тъй като те не съдържат съществен компонент на финансиране.

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

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

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

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

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

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

Оценката на въздействието при първоначалното прилагане на МСФО 9 върху индивидуалния финансов отчет на Банката е свързан с прилагане на нова методика за определяне на очакваните кредитни загуби и промяна в класификацията на експозициите във фаза 3 и фаза 2 като допълнителните разходи за обезценки в резултат на първоначално прилагане на МСФО 9 са 104 хил. лв. Ефект от признаване на провизии за кредитен риск по неуسوени кредитни ангажименти и финансови гаранции към 01.01.2018 г. е в размер на 95 хил. лв.

В следващите таблици е представен ефекта от прехода към МСФО 9 върху резервите и неразпределените печалби:

*Резерв от последваща оценка на финансови активи*

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

*Натрупана загуба*

Крайно салдо на натрупана загуба към 31 декември 2017	(377)
Ефект от преизчисление на прекласифицирани финансови активи, на разположение за продажба във финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	513
Ефект от преизчисление на прекласифицирани финансови активи на разположение за продажба към отчитани по справедлива стойност в през друг всеобхватен доход	87
Очаквани кредитни загуби	(104)
Провизии за задбалансови кредитни ангажименти и гаранции	(95)
Начално салдо на неразпределена печалба към 1 януари 2018	24
<i>Общо ефект от прилагане на МСФО 9</i>	401
Начално салдо на неразпределена печалба към 1 януари 2018	24

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

<i>В хиляди лева</i>	<i>Провизия по МСС 39/ МСС37 към 31 декември 2017</i>	<i>Преизчисление</i>	<i>Очаквана кредитна загуба по МСФО 9 към 01 януари 2018</i>
Обезценка за:			
Кредити и вземания по МСС 39/Финансови активи по амортизирана стойност по МСФО 9	(3,343)	(29)	(3,372)
Финансови инструменти на разположение за продажба по МСС 39/ Дългови финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход по МСФО 9	-	(75)	(75)
	<u>(3,343)</u>	<u>(104)</u>	<u>(3,447)</u>
Провизии за:			
Задбалансови кредитни ангажименти и гаранции	-	(95)	(95)
	<u>(3,343)</u>	<u>(199)</u>	<u>(3,542)</u>

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

МСФО 15 “Приходи от договори с клиенти” и свързаните разяснения към МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти” (наричан по-нататък МСФО 15) заместват МСС 18 „Приходи“, МСС 11 „Договори за строителство”, както и няколко разяснения свързани с приходите. Новият стандарт е приложен ретроспективно без преизчисление, като кумулативният ефект от първоначалното прилагане е признат като корекция на началното салдо на неразпределената печалба към 1 януари 2018 г. В съответствие с преходните разпоредби, МСФО 15 е приложен само към договори, които не са приключени към 1 януари 2018 г.

Прилагането на МСФО 15 засяга главно следните области:

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

Прилагането на МСФО 15 няма съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Банката.

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

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

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

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

Банката е приложила и следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2018 г., но те нямат ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Банката:

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

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

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

- МСФО 9 „Финансови инструменти” (изменен) – Предплащания с отрицателно компенсиране, в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС
- МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 16 „Лизинг” в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС
- МСФО 17 „Застрахователни договори” в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС
- МСС 19 „Доходи на наети лица“ (изменен) – Промяна в плана, съкращаване или уреждане - в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС
- МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“ (изменен) – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС
- КРМСФО 23 „Несигурност относно отчитането на данък върху дохода” в сила от 1 януари 2019 г., все още не е приет от ЕС
- Годишни подобрения на МСФО 2015-2017 г., в сила от 1 януари 2019 г., все още не са приети от ЕС

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

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

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

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

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

- извършва се пълен преглед на всички договори, за да се прецени дали допълнителни договори няма да се считат за лизингови договори съгласно новата дефиниция на МСФО 16;
- Банката се е спряла на варианта за частично ретроспективно прилагане на МСФО 16, което означава, че сравнителната информация няма да бъде променяна. Частичното прилагане позволява да не се преценяват текущите договори дали съдържат лизинг и други облекчения. Решението кой подход да се избере е важно, тъй като не може да се промени впоследствие;

## ТЕКСИМБАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

- разглеждат се изискванията към съществуващата ИТ система и дали нова система за отчитане на лизинг е необходима.
- преценяват се допълнителните оповестявания, които се изискват.

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

Активи с правно на ползване	01.01.2019 г. хил. лв.
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	3,062
Предлатени наемни вноски	1,098
Активи с право на ползване, признати като: Имоти, машини и съоръжения	<u>4,160</u>
Задължения по лизингови договори	01.01.2019 г. хил. лв.
Възрастов анализ на задълженията по лизингови договори	
- До 1 година	681
- 1 до 5 години	2,104
- Над 5 години	860
Обща сума на недисконтираните задължения по лизингови договори	<u>3,645</u>
Дисконт	<u>(583)</u>
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	<u>3,062</u>
Текуща част	522
Нетекуща част	2,540
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	<u>3,062</u>

## 3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

### 3.1 Приблизителни счетоводни оценки

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

В условията на несигурна пазарна среда размерът на загубите от обезценка по дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящия индивидуален финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 33.

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

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

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

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

#### **Определяне на бизнесмодела**

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

#### **Съществено нарастване на кредитния риск**

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

#### **Определяне на групи със сходни кредитни характеристики**

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

#### **Модели и допускания**

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



### 3.2 Значителни източници на несигурност

#### **Информация, ориентирана към бъдещето**

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

#### **Вероятност за неизпълнение**

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

#### **Загуба при неизпълнение**

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

#### **Оценка по справедлива стойност**

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

#### **Провизии**

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

### 3.3 Финансови инструменти

#### 3.3.1 Финансови инструменти, съгласно МСС 39, до 31.12.2017

##### **Признаване**

Финансовите активи и пасиви се оценяват при първоначалното им признаване по справедлива стойност плюс всички разходи за придобиване за инструментите, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Договори за покупка или продажба на финансови активи, които изискват уреждане на сделките в рамките на обичайното време, установено от пазарните правила, или споразумение (така наречените “редовни” договори) се признават в отчета за финансовото състояние на датата на уреждане.

Промяната на справедливата стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

се признава в печалбата или загубата за периода или в капитала до момента на продажбата им в зависимост от класификацията на актива по МСС 39.

Кредитите и авансите и привлечените депозити се признават на датата на възникването им.

Финансови активи и пасиви, държани за търгуване

Това са финансови активи и пасиви, както и всички деривативи (освен тези, посочени като хеджиращи инструменти), които са придобити или с намерението за реализиране на печалба от краткосрочните колебания в цените или в дилърския марж, или с цел реализиране на печалба от продажби в кратки срокове. Тези финансови инструменти първоначално се признават и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Последващите оценки се извършват въз основа на пазарни котировки. Всички реализирани печалби от операции, както и печалби или загуби от последващи оценки се отчитат в печалбата или загубата.

Банката използва деривативни финансови инструменти, както за да отговори на финансовите потребности на своите клиенти, действайки като агент, така и за собствените си сделки. Тези инструменти включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. След първоначалното признаване и оценяване, финансовите инструменти се преоценяват на всяка отчетна дата и се отчитат по тяхната справедлива стойност. Промените в деривативните финансови инструменти, държани за търгуване, се отчитат в печалбата или загубата.

Към 31 декември 2018 и 2017 Банката не е прилагала хеджиране и няма деривативни финансови инструменти, които да са признати като хеджиращ инструмент.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са тези недеривативни финансови активи, които не са класифицирани като кредити и вземания, инвестиции държани до падеж или финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи на разположение за продажба представляват дългови ценни книжа и капиталови инвестиции в предприятия.

Тези активи се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котировка на пазарна цена на активен пазар. Дълговите ценни книжа, когато няма ликвиден пазар се оценяват по амортизирана стойност. Капиталовите ценни книжа, за които няма информация за пазарна цена, се представят по цена на придобиване и се следят за обезценка, която се отчита като друг всеобхватен доход.

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

Финансови активи държани до падеж

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

**Отписване**

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

### **Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост**

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

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

Кредитни загуби възникват като разлика между всички парични потоци, дължими по договор и тези, които Банката очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на държаните обезпечения по кредита.

Банката класифицира кредитите в няколко групи. Извън групата на редовните кредити се прилагат проценти, с които се намаляват договорните парични потоци с цел определяне на очакваните парични потоци, които след това се дисконтират с ефективния лихвен процент. Паричните потоци, свързани с краткосрочните кредити, не се дисконтират.

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

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

### **3.3.2 Финансови инструменти, съгласно МСФО 9, след 31.12.2017**

#### **Признаване и отписване**

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

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

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

### **Класификация и първоначално оценяване на финансови активи**

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

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

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

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

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

### **Последващо оценяване на финансовите активи**

#### Дългови инструменти по амортизирана стойност

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

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

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

#### Търговски вземания

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

#### Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу).

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

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

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

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

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

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

**Обезценка на финансовите активи**

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

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

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

Кредити и вземания

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

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

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитният риск не е нисък (Фаза 2)

- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

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

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

#### Търговски и други вземания и активи по договор

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

#### Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

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

#### **Класификация и оценяване на финансовите пасиви**

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

#### **3.4 Материални запаси**

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

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

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

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

### 3.5 Оперативни сегменти

Във връзка с изискванията на МСФО 8, параграф 2 /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.

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

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

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

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

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

### 3.6 Инвестиции в дъщерни дружества

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

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

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

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

### 3.7 Задбалансови ангажименти

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

### 3.8 Имоти, машини и съоръжения

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

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

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



Амортизациите на имоти, машини и съоръжения са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2018 и 2017 година:

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

### 3.9 Нематериални активи

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

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

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

### 3.10 Инвестиционни имоти

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

### 3.11 Нетекущи активи, държани за продажба

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

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

### **3.12 Приходи от лихви и разходи за лихви**

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

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

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

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

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

### **3.13 Приходи от такси и комисиони**

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на банкови сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции. Таксите и комисионите за отпускане и обработка на краткосрочни и дългосрочни кредити, които са неделима част от ефективния доход се признават като корекция на лихвения доход.

Получените такси и комисиони по дългосрочни кредити се дисконтират по метода на ефективния лихвен процент за периода до падеж, използвайки договорения лихвен процент и се отчитат като лихвен приход.

### **3.14 Операции в чуждестранна валута**

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2018</u>	<u>31 декември 2017</u>
Долари на САЩ	1.70815	1.63081
Евро	1.95583	1.95583

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

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

### 3.15 Данъци

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

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

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

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

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

### 3.16 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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

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

техника на оценяване.

### 3.16.1 Определяне на справедлива стойност, методи на остойносттаване

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

#### Йерархия на справедлива стойност

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

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

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

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

### 3.16.2 Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

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

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

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

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

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

### 3.16.3 Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

2018 г.

	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2018				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<b>Финансови активи</b>					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	143,308	143,308	143,597
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност					
– Дългови ценни книжа	5,555	-	-	5,555	5,597
Общо	5,555	-	143,308	148,863	149,194
<b>Финансови пасиви</b>					
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	24,699	24,699	24,562
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	107,182	107,182	107,045
– Разплащателни сметки	-	-	131,590	131,590	131,591
Общо	-	-	263,471	263,471	263,198

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

2017 г.

	Финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност към 31 декември 2017 г.			
	Кредити и вземания	Други по амортизирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност - Ниво 3
<b>Финансови активи</b>				
Парични средства и парични салда при централни банки	-	36,102	36,102	-
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	-	10,087	-
Кредити и вземания от клиенти, нетно	90,940	-	90,940	90,770
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	13,703	-
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>114,730</b>	<b>36,102</b>	<b>150,832</b>	<b>90,770</b>
<b>Финансови пасиви</b>				
Депозити от кредитни институции	-	1,504	1,504	1,504
Заеми от банки	-	8,001	8,001	8,069
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	-	171,674	171,674	171,792
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>181,179</b>	<b>181,179</b>	<b>181,365</b>

#### 4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

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

Сметките в Централната банка към 31 декември 2018 и 2017 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 24,128 хил. лв. и 14,882 хил. лв., резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 1,727 хил. лв. и 1,055 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

#### 4.1 Парични средства и парични еквиваленти в Отчета за паричните потоци

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени ограничения, както и ностро сметки и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Парични средства в брой	7,270	5,749
Парични средства на път	-	307
Сметки в Централната банка	36,547	30,046
Ностро сметки в местни банки	13,425	4,354
- блокирани парични средства	(1,326)	-
Ностро сметки в чуждестранни банки	2,741	840
- блокирани парични средства	(600)	(388)
Предоставени депозити при местни банки	-	4,893
<b>ОБЩО</b>	<b>58,057</b>	<b>45,801</b>

#### 5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

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



БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

## 6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Акции на местни публични дружества	-	10,582
ОБЩО	<u>-</u>	<u>10,582</u>

## 7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

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

## 8. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

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

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

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

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

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

Капиталовите инструменти, определени като отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен преди това са били класифицирани на разположение за продажба.

Таблицата по-долу показва тези инвестиции, както и приходите от дивиденди, признати от тези инвестиции.

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

## 10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ, НЕТНО

### 10.1 Кредити и вземания от клиенти

#### Анализ по видове клиенти

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

#### Анализ по отрасли

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Физически лица	34,884	26,108
Бюджет	5,020	-
Промишленост	28,074	3,393
Услуги и други	25,646	19,814
Търговия	1	25,472
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)
<b>ОБЩО</b>	<b>128,728</b>	<b>90,940</b>

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, са преобладаващо променливи. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в лева, разрешени през годините, приключващи на 31 декември 2018 и 2017, съответно са около 4,75% и 4,70%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2018 и 2017, съответно са около 4,33 % и 4,57%.

### 10.2 Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
В лева		
Ностро сметки в местни банки	792	52
	792	52
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	-	4,893
Предоставени депозити при чуждестранни банки	-	-
Ностро сметки в чуждестранни банки	2,741	840
Ностро сметки в местни банки	12,633	4,302
	15,374	10,035
<b>ОБЩО</b>	<b>16,166</b>	<b>10,087</b>

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

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

## 11. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

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

## 12. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

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

Дълговите инструменти по амортизирана стойност са придобити през 2018.

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

## 13. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

**14. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ**

	Общо	Земя и сгради	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
<b>Отчетна стойност</b>							
1 януари 2017	19,139	8,029	3,120	1,054	1,303	2,025	3,608
Придобити	1,345	-	-	-	-	1,257	88
Отписани	(416)	(215)	(59)	(53)	(87)	-	(2)
Трансфери	(1)	-	343	151	279	(774)	-
Прехвърлени към инвестиционни имоти	(1,290)	(1,290)	-	-	-	-	-
31 декември 2017	18,777	6,524	3,404	1,152	1,495	2,508	3,694
Придобити	4,461	-	-	-	-	4,154	307
Отписани	(436)	(172)	(51)	(186)	(19)	(8)	-
Трансфери	-	505	104	66	134	(809)	-
Преценка	882	882	-	-	-	-	-
31 декември 2018	23,684	7,739	3,457	1,032	1,610	5,845	4,001
<b>Натрупана амортизация</b>							
1 януари 2017	5,349	251	2,331	471	535	610	1,151
Начислена за годината	1,233	153	371	194	134	124	257
Амортизация на отписаните	(200)	(27)	(59)	(53)	(59)	-	(2)
Амортизация на прехвърлените	(130)	(130)	-	-	-	-	-
Начислена за годината, нетно	903	(4)	312	141	75	124	255
31 декември 2017	6,252	247	2,643	612	610	734	1,406
Начислена за годината	1,164	155	293	179	145	120	272
Амортизация на отписаните	(418)	(172)	(51)	(176)	(19)	-	-
Начислена за годината, нетно	746	(17)	242	3	126	120	272
31 декември 2018	6,998	230	2,885	615	736	854	1,678
Нетна балансова стойност към 31 декември 2017	12,525	6,277	761	540	885	1,774	2,288
Нетна балансова стойност към 31 декември 2018	16,686	7,509	572	417	874	4,991	2,323

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

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Пазарен подход	1. Ограничения в наличието на действителни данни за сделки или борсови цени на подобни активи на активен пазар	Справедливата стойност ще се промени, ако:
Метод на пазарните анализи	корекция за липса на информация за сключени сделки - 5-10% 2. Корекции на анализи, като коефициенти за: технически параметри - (-36)-10%  текущо състояние - (-2)-6%	се използват по-голям или по-малък брой анализи;  се прилагат по малко или повече коефициенти за корекция; коефициентите за корекция за технически параметри и текущо състояние са по-високи или по-ниски; Оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки, отколкото с цени на оферти.

През 2018 е извършена оценка по справедлива стойност на имотите, собственост на Банката като са ползвани пазарни оценки, изготвени от независим външен оценител. Банката извършва периодични оценки на собствените имоти на всеки две години, или при значителни промени в пазарните условия. През 2017 Банката не е извършвала преценка на стойностите на имотите.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

## 15. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Баланс на 1 януари	9,993	6,628
Придобивания	-	342
Продажба	(1,187)	(75)
Трансфери от/(към) имоти, машини и съоръжения	-	1,161
Трансфери от други активи	-	1,937
Промяна в справедливата стойност	429	-
Баланс към 31 декември	<u>9,235</u>	<u>9,993</u>

Инвестиционните имоти се оценяват по преоценена стойност.

В йерархията на справедливите стойности инвестиционните имоти са класифицирани в ниво 3 (бел. 9).

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

Справедливата стойност на недвижимите имоти на Дружеството е определена на базата на доклади на независим лицензиран оценител, който притежава призната и подходяща професионална квалификация и който има скорошен опит в местонахождението и категорията на оценявания имот.

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

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

## 16. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Инвестициите в дъщерни предприятия към 31 декември 2018 и 2017, са както следва:

ДРУЖЕСТВО	ДЯЛ		ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	
	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
УД "Тексим асет мениджмънт" АД	100%	100%	450	450
„Тексим проекти“ ЕООД	100%	100%	1	1
ОБЩО			<u>451</u>	<u>451</u>

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни предприятия са представени

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

по отчетна стойност (цена на придобиване).

## 17. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити	3,979	3,745
Разходи за бъдещи периоди	1,740	1,828
Авансови плащания	22	28
Материали	206	178
Други	1,674	1,499
<b>ОБЩО</b>	<b>7,621</b>	<b>7,278</b>

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

Поради наложени ограничения в ползването на имот, придобит от обезпечение по нередовен кредит, е извършена обезценка в размер на 26 хил. лв., призната в печалбата и загубата през 2017 г.

## 18. ДЕПОЗИТИ И ЗАЕМИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

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

Промените в задълженията на Банката, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат класифицирани, както следва:

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

## 19. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31 декември 2018			Към 31 декември 2017		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	157,497	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
Промисленост	2,409	1,935	4,344	1,715	2,480	4,195
Търговия	32,477	7,319	39,796	12,317	8,037	20,354
Транспорт	10,170	3,571	13,741	2,133	921	3,054
Строителство	5,557	4,532	10,089	4,548	2,414	6,962
Селско стопанство	2,218	99	2,317	1,322	22	1,344
НЕРЕЗИДЕНТИ	583	5,341	5,924	342	5,568	5,910
	<u>158,080</u>	<u>80,556</u>	<u>238,636</u>	<u>107,004</u>	<u>64,670</u>	<u>171,674</u>

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

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

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

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

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

## 20. ДАНЪЦИ

### 20.1 Данъчни пасиви

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Текущи данъци съгласно ЗКПО	70	60
Отсрочени данъчни пасиви	118	30
Общо данъчни пасиви	<u>188</u>	<u>90</u>



## 20.2 Разход за данък върху печалбата

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

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Печалба преди данъци	159	120
Данъци по приложими данъчни ставки	16	12
Данъчен ефект от отписани отсрочени данъчни пасиви		-
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	(16)	(12)
<b>РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 21. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Банкови преводи в изпълнение	309	652
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	166	198
Други задължения	1,223	2,012
<b>ОБЩО</b>	<b>1,698</b>	<b>2,862</b>

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

## 22. ПРОВИЗИИ

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

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

## 23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

### 23.1 Акционерен капитал

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

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

### 23.2 Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

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

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

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

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

	Към 31.12.2018
Салдо към 31 декември 2017	1,178
Ефект от преизчисление по МСФО 9	(600)
Преизчислено начално салдо към 01 януари 2018	578
Нетно изменение на справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	161
Нетна стойност прекласифицирана в отчета за доходите при продажбата на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(315)
Нетно изменение на справедливата стойност на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	114
Рекласификация на нетните промени в справедливата стойност на капиталови инструменти при отписване	-
Салдо към 31 декември 2018 г.	538

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

## 24. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

### 24.1 Приходи от лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Операции в лева	6,616	5,572
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	-	93
Лихви от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	286	-
Лихви от кредити и вземания	5,160	5,476
Лихви от кредити и вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,086	-
Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност	46	-
Лихви по активи	38	-
Лихви по пасиви	-	3
Операции в чуждестранна валута	1,889	1,535
Лихви от предоставени депозити	-	57
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	-	310
Лихви от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	606	-
Лихви от кредити и вземания	1,275	1,164
Лихви по пасиви	8	4
<b>ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ</b>	<b>8,505</b>	<b>7,107</b>

### 24.2 Разходи за лихви

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

**25. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО**

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Приходи от такси и комисиони	3,848	2,846
В лева	3,179	2,309
Обслужване на кредити	85	66
Задбалансови ангажименти	61	66
Управление на ценни книжа	16	13
Привлечени средства	2,066	1,329
Касови операции	409	422
Други	542	413
В чуждестранна валута	669	537
Обслужване на кредити	23	35
Привлечени средства	558	425
Други	88	77
Разходи за такси и комисиони	(742)	(515)
В лева	(537)	(447)
В чуждестранна валута	(205)	(68)
<b>ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО</b>	<b>3,106</b>	<b>2,331</b>

**26. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ**

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

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

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

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

**28. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ, НЕТНО**

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

## 29. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Разходи за персонала	6,188	5,746
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	5,030	5,342
Данъци, такси, командировки, обучение и други	1,770	871
ОБЩО	12,988	11,959

## 30. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

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

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017	2,598
Начислени обезценки за периода	1,117
Реинтегрирани обезценки за периода	(366)
Отписани кредити за сметка на провизии	(6)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	3,343
Ефект от преизчисление на очакваната кредитна загуба по МСФО 9	28
Начислени обезценки за периода	1,247
Начислени обезценки за непризнати лихви	73
Реинтегрирани обезценки за периода	(1,645)
Отписани кредити за сметка на провизии	(17)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	3,029

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

## 31. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	159	120
Средно претеглен брой акции	27,995	27,995
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0,006	0,004

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2018 и

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2017.

Средно-претегленият брой акции е изчислен като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода и броя на обикновените акции в обръщение емитирани през периода, като всеки брой акции предварително се умножи със средно-времевия фактор.

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

## 32. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2018 и 2017 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 и 2017 от сделки със свързани лица са както следва:

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

През 2017 Банката продава на „Найденев Инвест“ АД 2 200 дружествени дяла, които представляват 4.99% от капитала на дъщерното дружество „Манастирски ливади Дивелопмент“ ЕООД по номинална стойност. Продажната цена в размер на 220 хил. лв. е платима при условията на отсрочено плащане до 31.05.2017 и е отчетено вземане от „Найденев Инвест“ АД. През 2017 Банката продава 100% от дяловете си в дъщерното дружество „Влашка река инвестмънтс“ ЕООД и останалите 95,01% от капитала на „Манастирски ливади Дивелопмент“ ЕООД по номинална стойност.

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

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2018 са на обща стойност 437 хил. лв. (2017: 425 хил. лв.).

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

### 33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

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

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

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

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

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

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

- Надзорен съвет – определя приемливите нива на риск в рамките на възприетата стратегия за управление на риска на Банката, одобрява организационната структура за управление на риска, одобрява лимити за поемане на риск, както и основните стратегии и политики за управление на риска.
- Управителен съвет - отговаря за внедряването на утвърдените от НС политики за управление на всички съществени рискове и ефективното функциониране на системата за управление на риска;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;



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

- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетите политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Банката са следните:

### 33.1 Кредитен риск

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

лимитите се одобряват от ръководството на Банката, въз основа на задълбочен анализ от страна на бизнес направлението и звеното за управление на риска.

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

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

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

АКТИВИ	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Предоставени ресурси и депозити на банки	16,169	10,087
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	7,376	-
Финансови активи, държани за търгуване	16,547	10,582
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,171	12,456
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33,592	15,302
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,609	0
Кредити и аванси	131,757	94,283
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	14,842	13,703
Задбалансови позиции:	14,519	11,800
в т.ч. кредитни ангажименти	8,361	7,716
в т.ч. банкови гаранции	6,158	4,084
<b>ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>241,582</b>	<b>168,213</b>

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

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

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

Кредитният комитет е специализиран вътрешен орган, отговарящ за реструктурирането, индивидуалното класифициране и обезценяване на рискови експозиции, както и за отписването

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

им. Управителният съвет на Банката определя числеността и състава на Кредитния комитет. Същият осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет. В състава на Кредитния комитет не участват лица, които отговарят за одобрението на кредитите и поддържането на взаимоотношения с кредитополучателите.

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

Подобни механизми гарантират:

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

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

### Риск на клиента и вътрешен рейтинг

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

Анализът на финансовото състояние на кредитополучателите обхваща показатели като:

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

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

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

- Значително финансово затруднение на емитента или длъжника, водещо до невъзможност за изплащане на задълженията;
- Нарушаване на договорно условие като неизпълнение или просрочие; нарушаване на заложен в договора ковенанти или други условия;
- Банката, по икономически или договорни причини, свързани с финансово затруднение от страна на длъжника, прави отстъпки към длъжника, каквито не биха били направени при други обстоятелства;
- Вероятност длъжникът или свързани лица да бъдат обявени в несъстоятелност или длъжникът да подлежи на друго финансово оздравяване;
- Изчезване на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения;
- Значителни просрочени публични задължения или задължения към служители;
- Длъжникът е поискал извънредно финансиране от Банката поради финансови затруднения;
- Друга банка е обявила заем на длъжника за предсрочно изискуем;

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- Съществено понижение на стойността на обезпечението, което нарушава изискванията на Банката за покритие на експозицията с обезпечение (когато Банката не е в състояние да договори предоставянето на допълнително обезпечение или снижаване на експозицията);
- Съществен спад в собствения капитал, който би могъл да доведе до срив във финансовото състояние на длъжника и/или да засегне финансовата му автономност;
- Отрицателна EBITDA;
- Съществен спад с над 50% в очакваните бъдещи парични потоци;
- Съществен спад с над 50% в оборота;
- Коефициент на обслужване на дълга (DSCR) < 1%;
- Кредитно събитие, обявено от Международната Асоциацията за суапове и деривати;
- Търговията с облигации (временно) е преустановена на основния пазар, поради слухове или факти за финансови затруднения;
- 5 годишни Суапове за кредитно неизпълнение (CDS) са били над 1000 б.т. в рамките на последните 12 месеца;

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

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

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

Кредити и аванси	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
A	30,414	(19)
B	52,513	(389)
C	15,234	(9)
D	10,864	(20)
E	2,258	(353)
Без рейтинг	432	(222)
Общо корпоративни кредити	111,715	(1,012)
Експозиции на дребно	34,884	(2,017)
Общо кредити и аванси	146,599	(3,029)
Дългови и капиталови ценни книжа	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	32,017	(97)
B	16,784	(53)
C	4,383	(41)
Без рейтинг	11,111	(2)
Общо ценни книжа	64,295	(193)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Независимо дали кредитният риск е оценяван индивидуално или колективно, целта на изискванията за обезценка на финансовите активи, управлявани от Банката, е към всяка отчетна дата да бъдат признати очакваните кредитни загуби за 12 месечен период при експозиции, за които

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

не се наблюдава значително увеличение на кредитния риск и за целия срок на инструмента при активи, чиито кредитен риск се е увеличил значително в периода след първоначалното им признаване. Датата на първоначално признаване при кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции е датата, на която Банката е станала страна по неотменяем ангажимент.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Оценка на рисковите параметри на база исторически опит на Банката**

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

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

Банката изчислява историческото ниво на неизпълнение в зависимост от сегмента на кредитополучателите си, като за корпоративни клиенти изчисленията се извършват на ниво клиент, а за експозиции на дребно, на база хомогенни (отличаващи се със сходни характеристики, поведение и управление) кредитни портфейли и продуктови групи. За целта, Банката е разделила продуктите си за физически лица на ипотечни кредити, потребителски кредити и потребителски кредити, обезпечени с парични средства, стокови кредити, овърдрафти, кредитни карти и др. В рамките на една и съща група се прави и допълнително разграничаване в зависимост от фазата на експозицията, като основен принцип при извършване на калкулацията, е в обхвата на анализа да попадат само експозиции, които в началото на разглеждания период са обслужвани. Историческото ниво на неизпълнение се изчислява като средноаритметична стойност на броя клиенти, които в началото на периода са обслужвани, но са изпаднали в неизпълнение през следващите 12 месеца, към общия брой клиенти, които са били обслужвани в началото на 12-месечния период.

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

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

### **Включване на информация за бъдещи периоди**

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

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

Банката прилага прогнозните стойности за развитието на макроикономическите показатели в регресионния модел, като подхожда консервативно при имплементирането на им в рисковите параметри, участващи в обезценката. Банката е идентифицирала ключовите фактори за кредитния риск и кредитните загуби за всеки портфейл от финансови инструменти и е използвала статистически анализ на историческите данни за оценка на връзките между макроикономическите



БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

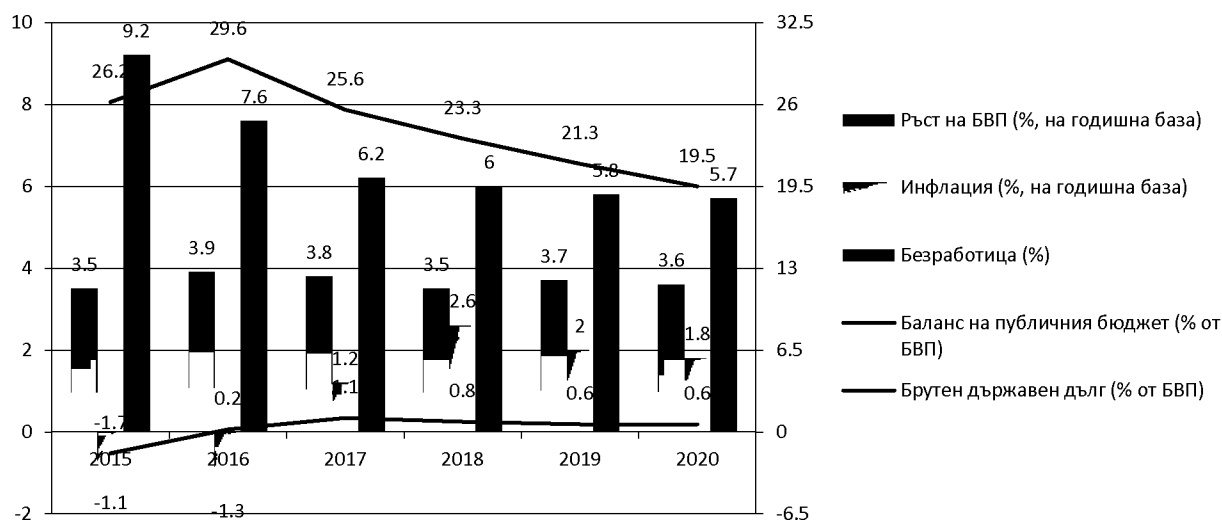
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

променливи и кредитния риск и кредитните загуби. Банката не е направила промени в техниките за оценяване или съществените предположения, направени през отчетния период.

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

Основни макроикономически показатели	Отчетни данни			Прогноза		
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
БВП (млн. лв.)	94 130	101 043	108 141	116 412	124 627	132 884
БВП (реален растеж, %)	3.9	3.8	3.6	3.7	3.5	3.5
Коефициент на безработица (%)	7.6	6.2	5.4	4.8	4.3	4.0

Източник: МФ, НСИ, БНБ



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

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

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2018 г.		
Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри	Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър	+1%	-1%
Вероятност от загуба (PD)	(228)	224
Загуба от неизпълнение (LGD)	(28)	31

2018 г.	
Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на 1 %-но изменение в очакваните нива на макроикономическите фактори	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър PD	+1.22%
Макрофактори, в т.ч. безработица с влияние върху портфейла на кредитите за физически лица	(124)

### Кредитно качество

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

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

Предоставени ресурси и депозити на банки	2018 ХИЛ. ЛВ.	2017 ХИЛ. ЛВ.
<b>Концентрация по сектор</b>		
Централни банки	43,817	30,046
Български търговски банки	14,027	9,217
Чуждестранни търговски банки	2,142	840
<b>Общо</b>	<b>59,986</b>	<b>40,103</b>

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2018 ХИЛ. ЛВ.	2017 ХИЛ. ЛВ.
<b>Концентрация по сектор*</b>		
Банкиране на дребно:	<b>34,884</b>	<b>26,108</b>
Ипотечни	12,100	7,103
Необезпечено кредитиране	22,784	19,005
Корпоративни:	<b>96,873</b>	<b>68,175</b>
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	13,211	11,867
Основни потребителски стоки	4,657	4,081
Енергетика	288	-

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Финанси	35,761	23,008
Здравеопазване	135	-
Индустрия	25,616	8,329
Информационни технологии	308	750
Суровини и материали	8,412	8,553
Недвижими имоти	8,455	10,113
Обществени услуги/ютилити и други	30	1,474
<b>Общо</b>	<b>131,757</b>	<b>94,283</b>

\* съгл. секторната номенклатура на GICS

**Концентрация по региони**

Европа	<b>131,584</b>	<b>93,931</b>
България	131,584	93,931
Друг свят:	<b>173</b>	<b>352</b>
Австрия	10	15
Китай	18	-
САЩ	145	143
Други	-	194
<b>Общо</b>	<b>131,757</b>	<b>94,283</b>

**Кредитни ангажименти**

<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>ХИЛ. ЛВ.</b>	<b>ХИЛ. ЛВ.</b>

**Концентрация по сектор**

Банкиране на дребно:	<b>4,906</b>	<b>4,120</b>
Ипотечни	237	-
Необезпечено кредитиране	4,669	4,120
Корпоративни:	<b>3,455</b>	<b>3,596</b>
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	671	1 311
Основни потребителски стоки	855	857
Енергетика	4	4
Финанси	42	2
Здравеопазване	415	57
Индустрия	630	457
Информационни технологии	510	109
Суровини и материали	62	358
Недвижими имоти	202	195
Обществени услуги/ютилити и други	64	246
<b>Общо</b>	<b>8,361</b>	<b>7,716</b>

**Концентрация по региони**

Европа	<b>8,359</b>	<b>7,672</b>
България	8,359	7,672
Друг свят:	<b>2</b>	<b>44</b>
Австрия	-	4
Китай	2	20
Други	-	20
<b>Общо</b>	<b>8,361</b>	<b>7,716</b>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Договори за финансови гаранции	2018 ХИЛ. ЛВ.	2017 ХИЛ. ЛВ.
<b>Концентрация по сектор</b>		
Банкиране на дребно:	9	13
Ипотечни	-	-
Необезпечено кредитиране	9	13
Корпоративни:	6,149	4,071
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	1,246	931
Основни потребителски стоки	38	557
Енергетика	156	155
Финанси	2,154	75
Здравеопазване	854	801
Индустрия	1,642	1,461
Информационни технологии	-	-
Суровини и материали	25	25
Недвижими имоти	34	35
Обществени услуги/ютилити и други	-	31
<b>Общо</b>	<b>6,158</b>	<b>4,084</b>
<b>Концентрация по региони</b>		
Европа	6,158	4,084
България	6,158	4,084
Друг свят:		
Австрия		
Китай		
САЩ		
Други		
<b>Общо</b>	<b>6,158</b>	<b>4,084</b>

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

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

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

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

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

### Обезпечения и други кредитни подобрения

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

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

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

### Ипотечно кредитиране

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

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

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

**Активи, придобити от обезпечение**

През 2018 г. Банката няма придобити активи от обезпечения.

**Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви**

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

**Обобщена информация за качеството на кредитния портфейл**

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

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

Класификационни групи към 31 декември 2017:

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

Оповестяваният към 31 декември 2017 са както следва:

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



ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

**Просрочени, но необезпечени**

Обезпечени с парични средства и ДЦК	12
Обезпечени с ипотека	676
Залог на движими вещи	-
Обезпечени с поръчителство	190
Необезпечени	651
<b>Общо</b>	<u>1,529</u>

**Обезпечени на индивидуална основа**

Обезпечени с парични средства и ДЦК	10
Обезпечени с ипотека	2,153
Залог на движими вещи	15
Обезпечени с поръчителство	435
Необезпечени	2,719
<b>Общо</b>	<u>5,332</u>

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

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

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

	Към 31.12.2017
Овърдрафти на физически лица	383
Кредитни карти на физически лица	151
Потребителски кредити	307
Ипотечни кредити	302
Корпоративни клиенти	386
<b>Общо</b>	<u>1,529</u>

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

	Към 31 декември 2018		Към 31 декември 2017	
	(хил. лв.)	% от капиталова база	(хил. лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	32 032	96,42	7,090	23,34
Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти	43,024	129,50	29,793	98,09
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти	64,716	194.79	41,814	137.67
			Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Обезпечени с парични средства и ДЦК			23,759	658
Обезпечени с ипотека			55,980	43,685
Финансово застраховане			10,981	266
Залог на корпоративни ценни книжа			2,571	9,526
Залог на движими вещи			5,917	7,088
Залог на търговско предприятие			1,006	1,966
Залог на вземания			6,075	3,840
Поръчителство и солидарна отговорност			7,839	6,418
Необезпечени			17,629	20,836
Обезценка за несъбираемост			(3,029)	(3,343)
Общо			128,728	90,940

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

### 33.2 Ликвиден риск

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

Банката следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за кредитните институции и Наредба 11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките, както и регулаторните изисквания за ликвидност, съгласно Регламент (ЕС) 575/2013. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2018г. е в размер на 229.19% и значително надвишава нормативното изискване от 100%. Банката следи допълнителни показатели за ликвидността, като концентрация на финансирането по контрагенти и капацитета за генериране на ликвидност по емитенти, видове продукти и по валути, по лихвени проценти, както и подновяване на финансирането.

Банката поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 43,817 хил. лв., които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2018 г. е приблизително 15 % от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените по текущи сметки ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни, като към 31 декември 2018 г. тези, които не са обременени от залог са в размер на 14,240 хил. лв. и представляват 4,7 % от общите активи. Притежаваните от Банката ДЦК, които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгл. чл. 8 от Наредба № 11 на БНБ и не са заложили като обезпечение са в размер на 8,408 хил. лв. и представляват 2,79 % от активите й. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по финансовите си пасиви.

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

2018 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>					
Парични средства и парични салда при централни банки	43,817	-	-	-	43,817
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	23,923	-	23,923
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	102	910	4,478	27,922	33,412
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	1,171	1,171
Предоставени ресурси и депозити на банки	14,841	-	152	1,173	16,166
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	1,256	4,154	33,103	90,215	128,728
Кредити и вземания от клиенти	14,842	-	-	-	14,842
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-	-	5,597	5,597
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	-	-	-	451	451
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>74,858</b>	<b>5,064</b>	<b>61,656</b>	<b>126,529</b>	<b>268,107</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>					
Депозити от кредитни институции	1,562	-	-	-	1,562
Заеми от банки	-	-	-	23,000	23,000
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	149,616	19,172	49,254	20,594	238,636
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>151,178</b>	<b>19,172</b>	<b>49,254</b>	<b>43,594</b>	<b>263,198</b>

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

2017 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>					
Парични средства и парични салда при централни банки	36,102	-	-	-	36,102
Финансови активи държани за търгуване	-	-	10,582	-	10,582
Финансови активи на разположение за продажба	16	2,148	1,510	24,084	27,758
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	-	-	-	10,087
Кредити и вземания от клиенти	1,241	4,501	27,382	57,816	90,940
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	-	-	13,703
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	-	-	-	451	451
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>61,149</b>	<b>6,649</b>	<b>39,474</b>	<b>82,351</b>	<b>189,623</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>					
Депозити от кредитни институции	1,504	-	-	-	1,504
Заеми от банки	-	-	-	8,001	8,001
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	110,395	16,893	44,386	-	171,674
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>111,899</b>	<b>16,893</b>	<b>44,386</b>	<b>8,001</b>	<b>181,179</b>

### 33.3 Пазарен риск

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

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

Банката измерва пазарния риск чрез показателя „Стойност под риск“ (VaR). Това е цялостен количествен измерител на риска на даден портфейл, който показва максималната потенциална загуба от финансов портфейл в рамките на конкретен период от време, при определено ниво на доверителност и обичайни пазарни условия. Процесите за контрол на пазарния риск включват ежедневно измерване, наблюдение и докладване на лимитите за обем, потенциална загуба и стойност под риск /VaR (99 %, 1 ден)/.

Стойност под риск /VaR (99 %, 1 ден)/ към края на отчетния период:

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

Освен ежедневно измерване на стойността под риск в Банката се наблюдава и анализира стойността под риск в условия на стрес. Съгласно приета методика се анализират историческите данни за рисковите фактори, оказващи влияние върху стойността на позициите в отделните финансови портфейли на Банката, като се определя най-кризисния период с най-висока променливост. Оценката на ценовия риск в условия на стрес, произтичащ от неблагоприятни промени в цените на акциите в търговския и в банковия портфейл, се извършва чрез изчисляване на стойност под риск посредством Монте Карло симулация, като изчислената дневна стойност под риск в нормални условия се умножава със стрес фактор, отразяващ повишената волатилност в цените на акциите в установения кризисен период спрямо отчетената в нормални условия.

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

### 33.4 Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Банката в резултат на промени във валутните курсове.

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борд. Позицията на Банката в евро не носи риск за Банката.

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

	Лева	Евро	Други валути	Общо
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>				
Парични средства и парични салда при централни банки	25,430	17,251	1,136	43,817
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	23,923	-	-	23,923
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	17,850	15,562	-	33,412
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	191	-	980	1,171
Предоставени ресурси и депозити на банки	792	5,161	10,213	16,166
Кредити и вземания от клиенти	100,384	28,344	-	128,728
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14,842	-	-	14,842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,597	-	-	5,597
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	451	-	-	451
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>189,460</b>	<b>66,318</b>	<b>12,329</b>	<b>268,107</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,562	1,562
Заеми от банки	23,000	-	-	23,000
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	158,080	69,864	10,692	238,636
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>181,080</b>	<b>69,864</b>	<b>12,254</b>	<b>263,198</b>
<b>НЕТНА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,380</b>	<b>(3 546)</b>	<b>75</b>	<b>4,909</b>

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

	Лева	Евро	Други валути	Общо
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>				
Парични средства и парични салда при централни банки	16,098	19,140	864	36,102
Финансови активи, държани за търгуване	10,582	-	-	10,582
Финансови активи на разположение за продажба	23,792	3,149	817	27,758
Предоставени ресурси и депозити на банки	52	966	9,069	10,087
Кредити и вземания от клиенти	70,991	19,949	-	90,940
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	-	13,703
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	451	-	-	451
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>135,669</b>	<b>43,204</b>	<b>10,750</b>	<b>189,623</b>
<b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,504	1,504
Заеми от банки	8,001	-	-	8,001
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	107,005	55,655	9,014	171,674
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>115,006</b>	<b>55,655</b>	<b>10,518</b>	<b>181,179</b>
<b>НЕТНА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>20,663</b>	<b>(12,451)</b>	<b>232</b>	<b>8,444</b>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

### 33.5 Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Банката се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Банката използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Банката, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност. Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2018 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
<b>ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	102	910	4,478	27,922	33,412
Предоставени ресурси и депозити на банки	14,841	-	152	1,173	16,166
Кредити и вземания от клиенти*	1,094	117,997	6,460	3,177	128,728
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14,842	-	-	-	14,842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5,597	5,597
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>	<b>30,879</b>	<b>118,907</b>	<b>11,090</b>	<b>37,869</b>	<b>198,745</b>
<b>ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>					
Депозити от кредитни институции	1,562	-	-	-	1,562
Заеми от банки	-	-	-	23,000	23,000
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	149,616	19,172	49,254	20,594	238,636
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>	<b>151,178</b>	<b>19,172</b>	<b>49,254</b>	<b>43,594</b>	<b>263,198</b>
<b>ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО</b>	<b>(120,299)</b>	<b>99,735</b>	<b>(38,164)</b>	<b>(5,725)</b>	<b>(64,453)</b>

\* Инструментите с фиксиран доход се разпределени, съгласно техния остатъчен срок до падеж, а инструментите с променлив доход съгласно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвените проценти.

Към 31 декември 2018 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти с 100 б.т. върху нетния лихвен доход в рамките на едногодишен хоризонт възлиза приблизително на минус 1,312 хил. лв.

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

както следва:

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

\* Инструментите с фиксиран доход се разпределени, съгласно техния остатъчен срок до падеж, а инструментите с променлив доход съгласно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвените проценти.

Към 31 декември 2017 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти с 100 б.т. върху нетния лихвен доход в рамките на едногодишен хоризонт възлиза приблизително на минус 467 хил. лв.

### 33.6 Операционен риск

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

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

## 34. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

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

Банката подлежи на регулация по отношение изпълнението на изискванията за капиталова адекватност, съгласно българското законодателство. В България регистрираният акционерен капитал на банка не може да бъде по-малък от 10 милиона лева, като съществува допълнително изискване по всяко време собственият капитал (капиталовата база) на Банката да не спада под този определен минимум.

Ръководството на Банката ефективно управлява капиталовата си позиция, като основен приоритет при управлението на капитала е спазването на регулаторните изисквания за капиталова адекватност, поддържането на достатъчен по размер капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и капиталов буфер за преодоляване условия на стрес, без да



ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

се излага на опасност бизнес дейността на Банката.

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

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

В съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2.5 % от общата си рискова експозиция и буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България. Към 31.12.2018 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.

### 35. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС, и за третите държави, в които Банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в бел.1, Тексим Банк АД, София осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Банката няма дъщерни дружества и клонове, регистрирани извън Република България.

Обобщените количествени показатели на индивидуална основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	2018	2017
Общ оперативен доход	14,156	11,566
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	159	120
Доходност на активите (%)	0,053	0,055
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	302	310

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Банката следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за финансов надзор (КФН). Банката е създадена и прилага организация свързана със сключването и

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл. 28-31. Банката е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

### **36. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

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

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

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

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

### **37. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА**

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