

## ТЕКСИМ БАНК АД

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

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

#### 2.1 Обща рамка за финансово отчитане

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен съгласно изискванията на националното законодателство. Дейността на Банката се регулира от Закона за кредитните институции и Наредбите, издадени от БНБ, като БНБ осъществява надзор и контролира спазването на банковото законодателство.

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

## 2.2 Промени в МСФО

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

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

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

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

Прилагането на МСФО 9 е засегнало следните области:

#### Класификация и оценяване на финансовите активи на Групата

МСФО 9 въвежда нов подход за класификация на финансовите активи, базиран на характеристиките на паричните потоци и бизнес модела. Този единствен, базиран на принципи подход, заменя съществуващите, базирани на правила, изисквания. За целите на класификацията на активите Банката е провела тестове на паричните потоци за всички финансови активи за съответствие с изискванията за класификация на активите. Въз основа на прегледа не са идентифицирани активи, които изискват оценка по справедлива стойност, дължащо се на отклонения от критериите. Разработени са бизнес модели за класификация и отчитане на финансовите активи.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

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

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

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

*Обезценка на финансови активи по модела на очакваните кредитни загуби*

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

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

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

За целите на обезценката, Групата е спазила принципа на новия модел за обезценка по МСФО 9, който цели по-ранно признаване на кредитните загуби и изиска измерването на кредитни обезценки да се основава на очаквана кредитна загуба, използвайки подхода за обезценяване в три фази.

Групата категоризира всичките си финансови активи, подлежащи на обезценка по рискови категории (наричани фази) въз основа на техните индивидуални рискови характеристики:

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

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

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

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

Оценката на въздействието при първоначалното прилагане на МСФО 9 върху консолидирания финансов отчет на Групата е свързан с прилагане на нова методика за определяне на очакваните кредитни загуби и промяна в класификацията на експозициите във фаза 3 и фаза 2 като допълнителните разходи за обезценки в резултат на първоначално прилагане на МСФО 9 са 104 хил. лв.

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

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

*Резерв от последваща оценка на финансови активи*

Крайно салдо по МСС 39 към 31 декември 2017	<u>5,912</u>
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	<u>5,312</u>

*Натрупана загуба*

Крайно салдо на натрупана загуба към 31 декември 2017	<u>26</u>
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	<u>24</u>
<i>Общо ефект от прилагане на МСФО 9</i>	<u>401</u>
Начално салдо на неразпределена печалба към 1 януари 2018	<u>427</u>

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

<i>В хиляди лева</i>	<i>Провизия по МСС 39/ МСС37 към 31 декември 2017</i>	<i>Преизчи- сление</i>	<i>Очаквана кредитна загуба по МСФО 9 към 1 януари 2018</i>
<b>Обезценка за:</b>			
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>
<b>Провизии за:</b>			
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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

Прилагането на МСФО 15 засяга главно следните области:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активи с право на ползване

01.01.2019 г.

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

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

Задължения по лизингови договори

01.01.2019 г.

### Възрастов анализ на задълженията по лизингови договори

- До 1 година	681
- 1 до 5 години	2,104
- Над 5 години	860

Обща сума на недисконтираните задължения по лизингови договори

3,645

Дисконт

(583)

Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори

3,062

Текуща част	522
Нетекуща част	2,540
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	3,062

### 2.3 Принципи на консолидация

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

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

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

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

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

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

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

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

## 3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

### 3.1 Приблизителни счетоводни оценки

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

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

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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. Групата е определила бизнесмодела на ниво, което отразява как групите финансови активи се управляват заедно за постигане на определена бизнесцел. Тази оценка включва преценки отразяващи как се оценява и измерва представянето на активите, рисковете, които влияят на представянето. Групата наблюдава финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност и тези оценявани през друг всеобхватен доход, които са отписани преди техния падеж, за да разбере причините за отписване и дали тези причини са в съответствие с бизнัส 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 рисък**

Очакваната кредитна загуба (OK3) се измерва за дванадесетмесечна база за активи от Фаза 1 и на база целия живот на активите за активи от Фаза 2 и 3. Даден актив се прехвърля във фаза 2, когато неговият кредитен рисък значително се е повишил от първоначалното признаване, като се вземат количествени и качествени показатели и информация.

**Определяне на групи със сходни кредитни характеристики**

Когато OK3 се определя на колективна база, финансовите инструменти се групират на база на споделени рискови характеристики, които се наблюдават на непрекъсната база, за да се гарантира, че ако се променят кредитните характеристики, ще се извърши подходящо пресегментиране на активите.

**Модели и допускания**

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

**3.2 Значителни източници на несигурност**

**Информация, ориентирана към бъдещето**

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

**Вероятност за неизпълнение**

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

**Загуба при неизпълнение**

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

**Оценка по справедлива стойност**

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

**Провизии**

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

**3.3 Финансови инструменти**

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

**Признаване**

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

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

Промяната на справедливата стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност се признава в печалбата или загубата за периода или в капитала до момента на продажбата им в зависимост от класификацията на актива по МСС 39.

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

**Финансови активи и пасиви, държани за търгуване**

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

инструменти включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. След първоначалното признаване и оценяване, финансовите инструменти се преоценяват на всяка отчетна дата и се отчитат по тяхната справедлива стойност. Промените в деривативните финансови инструменти, държани за търгуване, се отчитат в печалбата или загубата.

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

#### Финансови активи на разположение за продажба

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

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

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

#### Финансови активи държани до падеж

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

#### **Отписване**

Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е истекла или са откупени.

Един финанс пасив се отписва, когато е погасен.

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

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

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксираны 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 несъбирамост.

Обезценките за загуби и несъбирамост се оценяват като се отчита специфичният рисков. Рискът се отнася за тези кредити и вземания, които са определени като обслужвани и необслужвани експозиции. При определяне на необходимите обезценки, ръководството отчита множество

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

фактори като икономическите условия в страната, структурата на кредитния портфейл и предишния опит по отношение на нередовните и необслужваните вземания.

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

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

Всяка кредитна загуба от обезценка и несъбирамост се отразява в отчета за всеобхватния доход за периода, през който възниква. Намаляването на загуба от обезценка и несъбирамост 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 нулема, вследствие начислената обезценка за несъбирамост в размер на сто процента, в случаите, когато няма високо ликвидни обезпечения. Тези кредити се отписват по решение на компетентния орган на Групата след приключване на всички необходими правни процедури и след като размерът на загубата е конкретно определен.

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

#### Признаване и отписване

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

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансния актив изтичат или когато финансият 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 финансите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансите 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, финансите активи се класифицират в една от следните категории:

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

### Последващо оценяване на финансовите активи

#### Дългови инструменти по амортизирана стойност

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

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

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

#### Търговски вземания

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

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

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансово 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

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

- Съгласно договорните условия на финансния 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 Групата разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събирамост на бъдещите парични потоци на инструмента.

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

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

**Търговски и други вземания и активи по договор**

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

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

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

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

**Класификация и оценяване на финансовите пасиви**

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

**3.4 Материални запаси**

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

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

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

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

### 3.5 Оперативни сегменти

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

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

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

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

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

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

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

### 3.6 Задбалансови ангажименти

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

### 3.7 Имоти, машини и съоръжения

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

Земите и сградите включват основно офиси на Групата. Земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, на базата на оценка от независими външни оценители, намалена с последваща натрупана амортизация. Честотата на подобни преоценки е при необходимост, когато

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

справедливата стойност на 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. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2018 и 2017 година:

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

### 3.8 Нематериални активи

Нематериалните активи включват инвестиции предимно в софтуерни продукти, права на ползване и лицензи. Те се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка.

Амортизацията на нематериалните активи се изчислява и признава чрез прилагане на линейния метод на изчисляване.

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

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

### 3.9 Инвестиционни имоти

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

### 3.10 Нетекущи активи, държани за продажба

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

- активът е във вид за незабавна продажба
- продажбата е много вероятна, включително:
  - ръководството е приело план за продажба на актива;
  - предприети са активни действия за идентифициране на купувач и реализиране на плана за продажба;
  - активът е активно предлаган на пазара на цена, която е близка до неговата текуща пазарна стойност;

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

- продажбата се очаква да се осъществи до една година след класифицирането на актива като държан за продажба.

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

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

### 3.11 Приходи от лихви и разходи за лихви

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

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

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

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

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

### 3.12 Приходи от такси и комисионни

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 комисионни 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.

## ТЕКСИМ БАНК АД

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

### 3.13 Операции в чуждестранна валута

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

Вид валута	31 декември 2018	31 декември 2017
Долари на САЩ	1.70815	1.63081
Евро	1.95583	1.95583

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

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

### 3.14 Данъци

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

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

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

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

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

### 3.15 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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

## БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

**3.15.1 Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване**

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

**Йерархия на справедлива стойност**

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

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

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

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

**3.15.2 Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност**

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Периодични оценки на справедливата стойност  
към 31 декември 2017

	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо 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 трансфериирани към Ниво 1 при наличие на активен пазар с конкретния финансов инструмент. Към края на годината всички такива активи отново са определени като Ниво 3, поради липса на котирани цени на активен пазар за тях.

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

2018 г. 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 нереализираните печалби / загуби, свързани с активи, държани в края на годината:

2018 г. Справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2017 г. Справедлива стойност през друг всеобхватен доход		
	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Общо
Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Общо
- дългови	- капиталови	- дългови	- 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.

## ТЕКСИМ БАНК АД

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

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 дисконтирани 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 дисконтирани 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 дисконтирани 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 склучени сделки.

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

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

2018 г.

Непериодични оценки по справедлива стойност  
към 31 декември 2018

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<b>Финансови активи</b>					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	143,308	143,308	143,570
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност					
– Дългови ценни книжа	5,555	-	-	5,555	5,597
Общо	5,555	-	143,308	148,863	149,167
<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	-	-	131,399	131,399	131,400
Общо	-	-	263,280	263,280	263,007

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

2017 г.

Финансови активи и пасиви, които не се оценяват по  
справедлива стойност към 31 декември 2017 г.

	Кредити и вземания	Други по амортизира на стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност - Ниво 3
<b>Финансови активи</b>				
Парични средства и парични салда при централни банки	-	36,102	36,102	-
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,539	-	10,539	-
Кредити и вземания от клиенти, нетно	90,940	-	90,940	90,770
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	13,703	-
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>115,182</b>	<b>36,102</b>	<b>151,284</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	-	171,371	171,371	171,489
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>180,876</b>	<b>180,876</b>	<b>181,062</b>

### 3.17 Провизии

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

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

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
Парични средства в брой	7,270	5,749
Парични средства на път	-	307
Сметки в Централната банка	36,547	30,046
<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 сътърмант в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 1,727 хил. лв. и 1,055 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Групата.

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

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

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

Финансовите активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата на стойност 4,757 хил.lv и 7,197 хил. lv. 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
<b>ОБЩО</b>	<b>-</b>	<b>10,582</b>

ТЕКСИМ БАНК АД

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

## 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
<b>ОБЩО</b>	<b>-</b>	<b>27,758</b>

## 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	-
<b>ОБЩО</b>	<b>33,412</b>	<b>-</b>

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

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

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

	Към 31.12.2018
Рекласификация по МСФО 9:	27,758
капиталови ценни книжа	(11,955)
Очаквани кредитни загуби	(75)
<b>1 януари 2018</b>	<b>15,728</b>
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
<b>31 декември 2018</b>	<b>34,583</b>

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

ТЕКСИМ БАНК АД

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

**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 дивиденти, признати от тези инвестиции.

	Справедлива стойност 31.12.2018	Признат приход от дивиденти 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	<u>14,603</u>	<u>12,737</u>
Обезценка за несъбирамост	(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
Промишленост	5,020	3,393
Услуги и други	28,074	19,814
Търговия	25,646	25,472
Бюджет	1	-
Строителство	3,330	3,050
Транспорт	18,754	2,483
Селско стопанство	1,445	1,226
Финанси	<u>14,603</u>	<u>12,737</u>
Обезценка за несъбирамост	(3,029)	(3,343)
<b>ОБЩО</b>	<b>128,728</b>	<b>90,940</b>

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

## 10.2 Предоставени ресурси и депозити на банки

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

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

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

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

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

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

## 12. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

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

Дълговите инструменти по амортизирана стойност са придобити през 2018.

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

### 13. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

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

### 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	19,155	8,029	3,120	1,054	1,303	2,025	3,624
Придобити	1,345	-	-	-	-	1,257	88
Отписани	(416)	(215)	(59)	(53)	(87)	-	(2)
Трансфери	(1)	-	343	151	279	(774)	-
Прехвърлени към инвестиционни имоти	(1,290)	(1,290)	-	-	-	-	-
31 декември 2017	18,793	6,524	3,404	1,152	1,495	2,508	3,710
Придобити	4,461	-	-	-	-	4,154	307
Отписани	(436)	(172)	(51)	(186)	(19)	(8)	-
Трансфери	-	505	104	66	134	(809)	-
Проценка	882	882	-	-	-	-	-
31 декември 2018	23,700	7,739	3,457	1,032	1,610	5,845	4,017
<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	12,541	6,277	761	540	885	1,774	2,304
Нетна балансова стойност към 31 декември 2018	16,702	7,509	572	417	874	4,991	2,339

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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 аналоги	корекция за липса на информация за сключени сделки - 5-10%  2. Корекции на аналоги, като кофициенти за: технически параметри - (-36)-10%  текущо състояние - (-2)-6%	се използват по-голям или по-малък брой аналоги;  се прилагат по малко или повече кофициенти за корекция; кофициентите 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 Групата като са ползвани пазарни оценки, изгответи от независим външен оценител. Групата извършва периодични оценки на собствените имоти на всеки две години, или при значителни промени в пазарните условия. През 2017 Групата не е извършвала преоценка на стойностите на имотите.

## 15. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

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

Инвестиционните имоти се оценяват по преоценена стойност.

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

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

### ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

## 16. РЕПУТАЦИЯ

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

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

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

## 17. ДРУГИ АКТИВИ

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

Активи, които са предназначени за продажба, но реализацията им не е била осъществена в единогодишен 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 Групата, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат

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

класифицирани, както следва:

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

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

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

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

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

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

	Лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.02	0.00	0.07
Срочни депозити	0.89	0.64	0.77
Спестовни влогове	0.43	0.13	0.47

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

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

### 20. ДАНЪЦИ

#### 20.1 Данъчни пасиви

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

#### 20.2 Разход за данък върху печалбата

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

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

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

### 21. ДРУГИ ПАСИВИ

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

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2018 и 2017, с валор 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 пости задължения и гаранции	<u>57</u>	<u>-</u>
	<u>222</u>	<u>245</u>

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

## 23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

### 23.1 Акционерен капитал

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

	Към 31.12.2018	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 преценките 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	<u>6,066</u>	<u>5,912</u>

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

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

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

### 24.2 Разходи за лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Операции в лева	<u>(467)</u>	<u>(409)</u>
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	<u>(304)</u>	<u>(382)</u>
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(238)	(372)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(19)	-
Лихви по активи	(47)	(10)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	<u>(771)</u>	<u>(791)</u>

ТЕКСИМ БАНК АД

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

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

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

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

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

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

**28. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ, НЕТНО**

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

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

### 29. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

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

### 30. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2018 Групата е отчела нетни приходи за обратно възстановяване на обезценки за несъбирамост 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 несъбирамост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017</b>	<b>2,598</b>
Начислени обезценки за периода	1,117
Реинтегрирани обезценки за периода	(366)
Отписани кредити за сметка на провизии	(6)
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017</b>	<b>3,343</b>
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)
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018</b>	<b>3,029</b>

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

### 31. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	202	161
Средно претеглен брой акции	27,995	27,995
<b>ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)</b>	<b>0,007</b>	<b>0,006</b>

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

ТЕКСИМ БАНК АД

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

2017.

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

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

## 32. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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

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

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

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

През 2017 Групата продава на „Найденов Инвест“ АД 2 200 дружествени дяла, които представляват 4,99% от капитала на дъщерното дружество „Манастирски ливади Дивелопмент“ ЕООД по номинална стойност. Продажната цена в размер на 220 хил. лв. е платима при условията на отсрочено плащане до 31.05.2017 и е отчетено вземане от „Найденов Инвест“ АД. През 2017 Групата 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 Групата са членовете на Управителния съвет, в т.ч. изпълнителните директори, които пряко участват в корпоративното оперативно управление и членовете на Надзорния съвет, които осъществяват контрол върху дейността и вземането на важни решения за развитието на Групата.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

### 33.1 Кредитен риск

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

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

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

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

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

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

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

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

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

Кредитният съвет е постоянно действащ специализиран орган, който разглежда предложениета 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 преструктурирането, индивидуалното класифициране и обезценяване на рискови експозиции, както и за отписването им. Управителният съвет на Групата определя числеността и състава на Кредитния комитет. Същият осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет. В състава на Кредитния комитет не участват лица, които отговарят за одобрението на кредитите и

## ТЕКСИМ БАНК АД

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

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

поддържането на взаимоотношения с кредитополучателите.

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

Подобни механизми гарантират:

- Наличието на подходящи методологии и практики за управление на кредитния риск, включително ефективна система за вътрешен контрол и определяне на надеждни обезценки в съответствие с МСФО 9 и съответните надзорни насоки.
- Идентифициране, оценка и измерване на кредитния риск в Групата, от ниво индивидуален инструмент, до ниво портфейл.
- Създаване на кредитни политики за защита на Групата срещу идентифицираните рискове: изисквания за получаване на обезпечение от кредитополучатели, извършване на достоверна текуща кредитна оценка на кредитополучателите и непрекъснато наблюдение на експозициите спрямо вътрешни рискови лимити.
- Ограничаване на концентрациите на експозиция по видове активи, контрагенти, индустрия, кредитен рейтинг, географско местоположение и др.
- Създаване на стабилна рамка за контрол относно структурата за издаване на разрешения за одобрение и подновяване на кредитни инструменти.
- Разработване и поддържане на рискова класификация на Групата за категоризиране на експозициите в зависимост от степента на риска от неизпълнение. Рисковите категории подлежат на регулярно преразглеждане.
- Разработване и поддържане на процесите на Групата за измерване на очакваните кредитни загуби (OK3), включително мониторинг на кредитния риск, прилагането на прогнозна информация и методи за измерване на OK3.
- Гарантиране, че Групата разполага с политики и процедури за подходящо поддържане и одобряване на модели, използвани за оценка и измерване на OK3.
- 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 OK3. Представяне на съвети, насоки и специализирани умения на бизнес звената за популяризиране на най-добрите банкови практики за управлението на кредитния риск.

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

#### Риск на клиента и вътрешен рейтинг

С цел ефективно идентифициране и управление на кредитния риск, Групата е 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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

кредитоспособността на кредитополучателите.

Анализът на финансовото състояние на кредитополучателите обхваща показатели като:

- Капитал и капиталова структура;
- Възвръщаемост на собствения и привлечения капитал;
- Възвръщаемост на активите;
- Обща, бърза и абсолютна ликвидност;
- Финансова автономност;
- Ръст и рентабилност на приходите;
- Стойност на ЕБИДТА;
- 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 обезпечението;
- Други;

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

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

- Значително финансово затруднение на емитента или дължника, водещо до невъзможност за изплащане на задълженията;
- Нарушаване на договорно условие като неизпълнение или просрочие; нарушаване на заложени в договора ковенанти или други условия;
- Групата, по икономически или договорни причини, свързани с финансово затруднение от страна на дължника, прави отстъпки към дължника, каквито не биха били направени при други обстоятелства;
- Вероятност дължникът или свързани лица да бъдат обявени в несъстоятелност или дължникът 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;
- Дължникът е поискан извънредно финансиране от Групата поради финансови затруднения;
- Друга банка е обявила заем на дължника за предсрочно изискуем;
- Съществено понижение на стойността на обезпечението, което нарушива изискванията на Групата за покритие на експозицията с обезпечение (когато Групата не е в състояние да договори предоставянето на допълнително обезпечение или снижаване на експозицията);
- Съществен спад в собствения капитал, който би могъл да доведе до срив във финансовото състояние на дължника и/или да засегне финансовата му автономност;
- Отрицателна ЕБИДТА;
- Съществен спад с над 50% в очакваните бъдещи парични потоци;

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

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

	Брутна балансова стойност	Обезценка
<b>Кредити и аванси</b>		
<b>Корпоративни кредити</b>		
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)
<b>Общо кредити и аванси</b>	<b>146,599</b>	<b>(3,029)</b>
<b>Дългови и капиталови ценни книжа</b>		
	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	32,017	(97)
B	16,784	(53)
C	4,383	(41)
Без рейтинг	11,111	(2)
<b>Общо ценни книжа</b>	<b>64,295</b>	<b>(193)</b>
<b>Задбалансови позиции</b>		
	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажименти
A	2,872	2,055
B	2,020	505
C	150	854
D	1,107	17
E	-	-
Без рейтинг	-	24
Експозиции на дребно	9	4,905
<b>Общо задбалансови позиции</b>	<b>6,158</b>	<b>8,360</b>
		Провизии
		19
		5
		4
		2
		-
		-
		27
		57

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Групата се стреми да идентифицира значителното увеличение на кредитния риск и да извърши 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 същество не предполага идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск, преди настъпването на просрочие, се използва екстраполирана вероятност от неизпълнение на ниво продукт и/или сегмент, на база историческия опит на Групата. Оценяването на колективна основа на значителното увеличение на кредитния риск, се извършва при всички финансови активи или групи клиенти със сходни характеристики, при които няма възможност или необходимост от индивидуално оценяване.

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

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

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

За оценяване на очакваните кредитни загуби, Групата използва модел за изчисление, чийто входящи параметри са рисковите индикатори Вероятност от неизпълнение (PD) и Загуба при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGDuncovered), представляващи, съответно, вероятността в рамките на определен период, даден контрагент да изпадне в неизпълнение и съотношението на загубата по необезпечена експозиция, дължаща се на неизпълнение на дължник, 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. Очакванияят паричен поток от реализация на обезпечението се определя въз основа на стойността, сроковете и разходите, свързани с неговата реализация и при отчитане на фактора стойност на парите във времето.

### Оценка на рисковите параметри на база исторически опит на Групата

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

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

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

### Включване на информация за бъдещи периоди

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

Групата използва прогнозна информация, която е налична без извършване на ненужни разходи или усилия при оценката на значителното увеличаване на кредитния риск, както и при измерването на ОКЗ. Групата използваданни, 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 регуляторни органи.

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

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Коефициент на безработица (%)

7.6

6.2

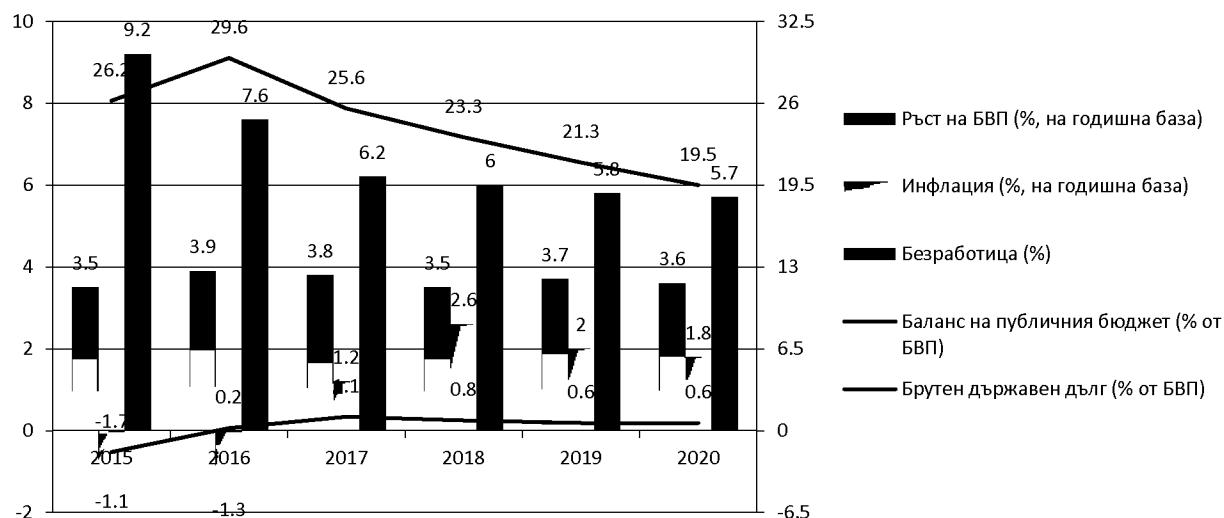
5.4

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 портфели от финансови активи.

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

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

2018 г.

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

Изменение на параметър

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

Вероятност от загуба (PD)

(228) 224

Загуба от неизпълнение (LGD)

(28) 31

2018 г.

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

Изменение на параметър PD

Ефект върху нетната печалба
+1.22%

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

(124)

## ТЕКСИМ БАНК АД

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

### Кредитно качество

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

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

	2018	2017
	хил. лв.	хил. лв.
<b>Представени ресурси и депозити на банки</b>		
Централни банки	43,817	30,046
Български търговски банки	14,633	9,699
Чуждестранни търговски банки	2,142	840
<b>Общо</b>	<b>60,592</b>	<b>40,585</b>

	2018	2017
	хил. лв.	хил. лв.
<b>Представени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност</b>		
<b>Концентрация по сектор</b>		
Банкиране на дребно:	34,884	26,108
Ипотечни	12,100	7,103
Необезпечено кредитиране	22,784	19,005
Корпоративни:	96,873	68,175
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	13,211	11,867
Основни потребителски стоки	4,657	4,081
Енергетика	288	-
Финанси	35,761	23,008
Здравеопазване	135	-
Индустрия	25,616	8,329
Информационни технологии	308	750
Сировини 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

	2018	2017
	хил. лв.	хил. лв.
<b>Концентрация по региони</b>		
Европа	131,584	93,931
България	131,584	93,931
Друг свет:	173	352
Австрия	10	15
Китай	18	-
САЩ	145	143
Други	-	194
<b>Общо</b>	<b>131,757</b>	<b>94,283</b>

ТЕКСИМ БАНК АД

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

<b>Кредитни ангажименти</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<b>Концентрация по сектор</b>		
Банкиране на дребно:	4,906	4,120
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
Сировини 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>

<b>Концентрация по региони</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<b>Концентрация по сектор</b>		
Европа	8,359	7,672
България	8,359	7,672
Друг свят:	2	44
Австрия	-	4
Китай	2	20
Други	-	20
<b>Общо</b>	<b>8,361</b>	<b>7,716</b>

<b>Договори за финансови гаранции</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<b>Концентрация по сектор</b>		
Банкиране на дребно:	9	13
Ипотечни	-	-
Необезпечено кредитиране	9	13
Корпоративни:	<b>6,149</b>	<b>4,071</b>
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	-	-
Сировини 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>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
<b>Концентрация по региони</b>		
Европа	6,158	4,084
България	6,158	4,084
<b>Общо</b>	<b>6,158</b>	<b>4,084</b>

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

Предоставени кредити и аванси	2018			
	Фаза 1 12-месечни очаквани кредитни загуби	Фаза 2 Очаквани кредитни загуби за целия срок	Фаза 3 Очаквани кредитни загуби за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	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>

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажименти	2018			
	Фаза 1 12-месечни очаквани кредитни загуби	Фаза 2 Очаквани кредитни загуби за целия срок	Фаза 3 Очаквани кредитни загуби за целия срок	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	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 Групата в дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност в размер на 5,608 хил. лв. са класифицирани във Фаза 1, като обезценката по тях е 11 хил. лв. към 31 декември 2018 г.

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

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

Прехвърляния между фазите на обезценка ( brutto 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
Корпоративни кредити	-	-	-	-	583	-
Банкиране на дребно	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.

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 рисков след първоначалното признаване (фаза 1)</b>							
Кредитни институции	-	(848)	921	(90)	(532)	-	(549) (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 рисков след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)</b>							
Кредитни институции	(35)	(142)	140	51	(69)	-	(55)
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>							
Кредитни институции	(3,308)	(463)	673	(34)	497	14	(2,620)
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>-</b>	<b>129</b>	<b>(167)</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>57</b>

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

При процедурите за мониторинг на Групата, се установява значително увеличение на кредитния рисков 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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

Представени 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>

### Обезпещения и други кредитни подобрения

Групата притежава обезпещения или други кредитни подобрения за намаляване на кредитния рисък, свързан с финансови активи. Основните видове обезпещения 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
Представени кредити и аванси на банки	Непр.
Ипотечни кредити	Жилищно и търговско недвижимо имущество
Потребителски кредити	Поръчителство
Корпоративни кредити	Договорни и законни ипотеки; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици
Инвестиции в ценни книжа	Договорни и законни ипотеки; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици

През годината няма промяна в политиката за признаване на обезпещенията на Банката. Повече подробности относно обезпещенията, 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 обезпещението. Оценката на обезпещението изключва всякакви корекции за получаване и продажба на обезпещението. Стойността на обезпещенията се актуализира периодично. Таблиците по-долу показват експозициите от ипотечни кредити по диапазони на LTV.

Ипотечно кредитиране	2018		2017	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<b>LTV съотношение</b>				
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	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>12,100</b>	<b>(3)</b>	<b>7,103</b>	<b>-</b>

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

**Активи, придобити от обезпечение**

През 2018 г. Групата няма придобити активи от обезпечения.

**Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви**

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

**Обобщена информация за качеството на кредитния портфейл**

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

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

Класификационни групи към 31 декември 2017:

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

Оповестяваният към 31 декември 2017 са както следва:

ТЕКСИМ БАНК АД

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

31.12.2017

**Непрочечени и необезценени**

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

**Прочечени, но необезценени**

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

**Обезценени на индивидуална основа**

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

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

	Към
	<u>31.12.2017</u>
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>	<b>87,423</b>

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

2017	Отчетна стойност преди обезценка	Общо
		високоликвидно обезпечението
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 регуляторния 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 несъбирамост			(3,029)	(3,343)
Общо			128,728	90,940

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

Сектор	Група	Размер	Брой сделки	в т. ч просрочия по				Провизии	Неусвоен ангажимент
				Дълг	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	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	1,012	3,456
	Общо портфейл	6,871	131,757	668	199	2,121	3,029	3,029	8,361

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

Сектор	Група	Размер	Брой сделки	в т. ч просрочия по				Провизии	Неусвоен ангажимент
				Дълг	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	2,311	4,119
Корпоративно	обслужвани	129	65,961	3	1	-	-	-	3,596
	необслужвани	9	2,214	126	58	213	1,032	1,032	1
Общо		138	68,175	129	59	213	1,032	1,032	3,597
	Общо портфейл	6,633	94,283	566	211	1,875	3,343	3,343	7,716

### 33.2 Ликвиден рисък

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

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

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

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

2018 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
<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	-	758	1,173	16,772
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	1,256	4,154	33,103	90,215	128,728
Кредити и вземания от клиенти	14,842	-	-	-	14,842
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	-	-	5,597	5,597
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>74,858</b>	<b>5,064</b>	<b>62,262</b>	<b>126,078</b>	<b>268,262</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	149,425	19,172	49,254	20,594	238,445
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>150,987</b>	<b>19,172</b>	<b>49,254</b>	<b>43,594</b>	<b>263,007</b>

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

2017 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
<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	-	4,093	1,949	21,716	27,758
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	-	452	-	10,539
Кредити и вземания от клиенти	1,241	4,501	27,382	57,816	90,940
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	-	-	13,703
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>61,133</b>	<b>8,594</b>	<b>40,365</b>	<b>79,532</b>	<b>189,624</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	110,092	16,893	44,386	-	171,371
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>111,596</b>	<b>16,893</b>	<b>44,386</b>	<b>8,001</b>	<b>180,876</b>

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

### 33.3 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 движението в пазарните цени. Съобразно рисковите фактори, на които са изложени позициите на Групата, пазарният риск се подразделя основно на следните подкатегории:

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

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

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

31.12.2018 г.

Стойност под риск  
/VaR (1 ден, 99%)/

#### ПОРТФЕЙЛ

Валутен портфейл	0
Портфейл от акции държани за търгуване	110
Портфейл от акции на разположение за продажба	52
Портфейл от облигации на разположение за продажба	408

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

31.12.2018 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
---------------	---	--

Портфейл от акции

162 631

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

**33.4 Валутен рисък**

Валутният рисък представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Групата в резултат на промени във валутните курсове. В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борд. Позицията на Групата в евро не носи рисък за Групата.

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	1,398	5,161	10,213	16,772
Кредити и вземания от клиенти	100,384	28,344	-	128,728
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14,842	-	-	14,842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,597	-	-	5,597
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>189,615</b>	<b>66,318</b>	<b>12,329</b>	<b>268,262</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	157,889	69,864	10,692	238,445
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>180,889</b>	<b>69,864</b>	<b>12,254</b>	<b>263,007</b>
<b>НЕТНА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,726</b>	<b>(3 546)</b>	<b>75</b>	<b>5,255</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	504	966	9,069	10,539
Кредити и вземания от клиенти	70,991	19,949	-	90,940
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	-	13,703
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>135,670</b>	<b>43,204</b>	<b>10,750</b>	<b>189,624</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	106,701	55,656	9,014	171,371
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>114,702</b>	<b>55,656</b>	<b>10,518</b>	<b>180,876</b>
<b>НЕТНА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>20,968</b>	<b>(12,452)</b>	<b>232</b>	<b>8,748</b>

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

### 33.5 Лихвен риск

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

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

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

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
<b>ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	102	910	4,478	27,922	33,412
Представени ресурси и депозити на банки	14,841	-	758	1,173	16,772
Кредити и вземания от клиенти*	1,094	117,997	6,460	3,177	128,728
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14,842	-	-	-	14,842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5,597	5,597
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>	<b>30,879</b>	<b>118,907</b>	<b>11,696</b>	<b>37,869</b>	<b>199,351</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	149,425	19,172	49,254	20,594	238,445
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>	<b>150,987</b>	<b>19,172</b>	<b>49,254</b>	<b>43,594</b>	<b>263,007</b>
<b>ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО</b>	<b>(120,108)</b>	<b>99,735</b>	<b>(37,558)</b>	<b>(5,725)</b>	<b>(63,656)</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 1,316 хил. лв.

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

## БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
<b>ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>					
Финансови активи на разположение за продажба	-	4,093	1,949	9,259	15,301
Предоставени ресурси и депозити на банки	10,087	-	452	-	10,539
Кредити и вземания от клиенти*	776	64,598	21,600	3,966	90,940
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	13,703	-	-	-	13,703
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>	<b>24,566</b>	<b>68,691</b>	<b>24,001</b>	<b>13,225</b>	<b>130,483</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	110,092	16,893	44,386	-	171,371
<b>ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>	<b>111,596</b>	<b>16,893</b>	<b>44,386</b>	<b>8,001</b>	<b>180,876</b>
<b>ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕННИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО</b>	<b>(87,030)</b>	<b>51,798</b>	<b>(20,385)</b>	<b>5,224</b>	<b>(50,393)</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 рисков

Операционният рисков 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 рисков

Операционният рисков 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 рисков. Водещ принцип е факторите, смекчаващи операционния рисков (принципът на „четирите очи“, вградени контроли и др.) да бъдат включени в основните бизнес процеси.

## 34. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

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

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

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018

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

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

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

В съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, Групата поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2.5 % от общата си рискова експозиция и буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България. Към 31.12.2018 г. техните размери съответно са 5,001 хил. лв. и 5,863 хил. лв.

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

## 35. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТИВАНИЯ

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

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

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

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

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

Групата извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Групата следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за финансов надзор (КФН). Групата е създала и прилага организация свързана със склучването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на

## **ТЕКСИМ БАНК АД**

### **БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

### **ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018**

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

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

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

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

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

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

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

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

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