

ТЕХІМ BANK

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА 2019 Г.**

гр. София

март 2020 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	6
II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	7
III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2019 г.	18
IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ	19
V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ	24
VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	24
VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	24
VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	25
IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА ПРЕЗ 2020 г.	34
X. ИНФОРМАЦИЯ, ДАДЕНА В СТОЙНОСТНО И КОЛИЧЕСТВЕНО ИЗРАЖЕНИЕ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ КАТЕГОРИИ СТОКИ, ПРОДУКТИ И/ИЛИ ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ, С ПОСОЧВАНЕ НА ТЕХНИЯ ДЯЛ В ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД КАТО ЦЯЛО И ПРОМЕНИТЕ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА	44
XI. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИХОДИТЕ, РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО ОТДЕЛНИ КАТЕГОРИИ ДЕЙНОСТИ, ВЪТРЕШНИ И ВЪНШНИ ПАЗАРИ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗТОЧНИЦИТЕ НА СНАБДЯВАНЕ С МАТЕРИАЛИ, НЕОБХОДИМИ ЗА ПРОИЗВОДСТВОТО НА СТОКИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГИ С ОТРАЗЯВАНЕ СТЕПЕНТА НА ЗАВИСИМОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН ПРОДАВАЧ, ИЛИ КУПУВАЧ/ПОТРЕБИТЕЛ, КАТО В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОТНОСИТЕЛНИЯТ ДЯЛ НА НЯКОЙ ОТ ТЯХ НАДХВЪРЛЯ 10 НА СТО ОТ РАЗХОДИТЕ, ИЛИ ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ, СЕ ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ЛИЦЕ ПООТДЕЛНО, ЗА НЕГОВИЯ ДЯЛ В ПРОДАЖБИТЕ, ИЛИ ПОКУПКИТЕ И ВРЪЗКИТЕ МУ С ЕМИТЕНТА	46
XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ	47
XIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Й ДЕЙНОСТ, ИЛИ СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ, ПО КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО Е СТРАНА С ПОСОЧВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА СДЕЛКИТЕ, ХАРАКТЕРА НА СВЪРЗАНОСТТА И ВСЯКА ИНФОРМАЦИЯ, НЕОБХОДИМА ЗА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА	47
XIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ХАРАКТЕР, ИМАЩИ СЪЩЕСТВЕНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА, И РЕАЛИЗИРАНИТЕ ОТ НЕЯ ПРИХОДИ И ИЗВЪРШЕНИ РАЗХОДИ. ОЦЕНКА НА ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ПРЕЗ ТЕКУЩАТА ГОДИНА	48
XV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ЗАДБАЛАНСОВО - ХАРАКТЕР И БИЗНЕС ЦЕЛ, ПОСОЧВАНЕ ФИНАНСОВОТО ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА СДЕЛКИТЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА, АКО РИСКЪТ И ПОЛЗИТЕ ОТ ТЕЗИ СДЕЛКИ СА СЪЩЕСТВЕНИ ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И АКО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ Е СЪЩЕСТВЕНО ЗА ОЦЕНКАТА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	49

XVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ЗА ОСНОВНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И В ЧУЖБИНА (В ЦЕННИ КНИЖА, ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И НЕДВИЖИМИ ИМОТИ), КАКТО И ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА И ИЗТОЧНИЦИТЕ. НАЧИНИ НА ФИНАНСИРАНЕ	49
XVII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ОТ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ С ПОСОЧВАНЕ НА УСЛОВИЯТА ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ И ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	49
XVIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ОТ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО, ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОДАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ГАРАНЦИИ ОТ ВСЯКАКЪВ ВИД, В ТОВА ЧИСЛО НА СВЪРЗАНИ ЛИЦА, С ПОСОЧВАНЕ НА КОНКРЕТНИТЕ УСЛОВИЯ ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ПЛАЩАНЕ И ЦЕЛТА, ЗА КОЯТО СА БИЛИ ОТПУСНАТИ	49
XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА НОВА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД.....	50
XX. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ	50
XXI. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ С ПОСОЧВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ЕВЕНТУАЛНИТЕ ЗАПЛАХИ И МЕРКИ, КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ	50
XXII. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ НАМЕРЕНИЯ С ПОСОЧВАНЕ РАЗМЕРА НА РАЗПОЛАГАЕМИТЕ СРЕДСТВА И ОТРАЗЯВАНЕ НА ВЪЗМОЖНИТЕ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ФИНАНСИРАНЕ НА ТАЗИ ДЕЙНОСТ	51
XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И НА НЕЙНАТА ГРУПА ПРЕДПРИЯТИЯ....	51
XXIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД В ПРОЦЕСА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕ	51
XXV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА	52
XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗМЕРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, НАГРАДИТЕ И/ИЛИ ПОЛЗИТЕ НА ВСЕКИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ ЗА ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА ИЗПЛАТЕНИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, НЕЗАВИСИМО ОТ ТОВА, ДАЛИ СА БИЛИ ВКЛЮЧЕНИ В РАЗХОДИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ ПРОИЗТИЧАТ ОТ РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА, ВКЛЮЧИТЕЛНО:	52
XXVII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ	52
XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ И ПРОКУРИСТИТЕ И ВИСШИЯ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ АКЦИИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО АКЦИИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ВСЕКИ ОТ ТЯХ ПООТДЕЛНО	

И КАТО ПРОЦЕНТ ОТ АКЦИИТЕ ОТ ВСЕКИ КЛАС, КАКТО И ПРЕДОСТАВЕНИ ИМ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ОПЦИИ ВЪРХУ НЕЙНИ ЦЕННИ КНИЖА - ВИД И РАЗМЕР НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ВЪРХУ КОИТО СА УЧРЕДЕНИ ОПЦИИТЕ, ЦЕНА НА УПРАЖНЯВАНЕ НА ОПЦИИТЕ, ПОКУПНА ЦЕНА, АКО ИМА ТАКАВА, И СРОК НА ОПЦИИТЕ	53
XXIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ДОГОВОРНОСТИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО И СЛЕД ПРИКЛЮЧВАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА), В РЕЗУЛТАТ НА КОИТО В БЪДЕЩ ПЕРИОД МОГАТ ДА НАСТЪПЯТ ПРОМЕНИ В ПРИТЕЖАВАНИЯ ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ АКЦИИ, ИЛИ ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩИ АКЦИОНЕРИ ИЛИ ОБЛИГАЦИОНЕРИ.....	56
XXX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО	56
XXXI. ДАННИ ЗА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ТЕЛЕФОН И АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ	57
XXXII. ПРОМЕНИ В ЦЕНАТА НА АКЦИИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД.....	57
XXXIII. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО НЕ СА ДОПУСНАТИ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ИЛИ ДРУГА ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА, С ПОСОЧВАНЕ НА РАЗЛИЧНИТЕ КЛАСОВЕ АКЦИИ, ПРАВАТА И ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, СВЪРЗАНИ С ВСЕКИ ОТ КЛАСОВЕТЕ АКЦИИ, И ЧАСТТА ОТ ОБЩИЯ КАПИТАЛ, КОЯТО СЪСТАВЛЯВА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН КЛАС.....	57
XXXIV. ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, КАТО ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНЕТО НА ЦЕННИ КНИЖА, ИЛИ НЕОБХОДИМОСТ ОТ ПОЛУЧАВАНЕ НА ОДОБРЕНИЕ ОТ ДРУЖЕСТВОТО, ИЛИ ДРУГ АКЦИОНЕР	57
XXXV. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЯКОТО И НЕПРЯКОТО ПРИТЕЖАВАНЕ НА 5 НА СТО, ИЛИ ПОВЕЧЕ ОТ ПРАВАТА НА ГЛАС В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ, РАЗМЕРА НА ДЯЛОВОТО ИМ УЧАСТИЕ И НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ ПРИТЕЖАВАТ АКЦИИТЕ	57
XXXVI. ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ СЪС СПЕЦИАЛНИ КОНТРОЛНИ ПРАВА И ОПИСАНИЕ НА ТЕЗИ ПРАВА	58
XXXVII. СИСТЕМА ЗА КОНТРОЛ ПРИ УПРАЖНЯВАНЕ НА ПРАВОТО НА ГЛАС В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО СЛУЖИТЕЛИ НА ДРУЖЕСТВОТО СА И НЕГОВИ АКЦИОНЕРИ И КОГАТО КОНТРОЛЪТ НЕ СЕ УПРАЖНЯВА НЕПОСРЕДСТВЕНО ОТ ТЯХ	58
XXXVIII. ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ПРАВАТА НА ГЛАС, КАТО ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ПРАВАТА НА ГЛАС НА АКЦИОНЕРИТЕ С ОПРЕДЕЛЕН ПРОЦЕНТ, ИЛИ БРОЙ ГЛАСОВЕ, КРАЕН СРОК ЗА УПРАЖНЯВАНЕ НА ПРАВАТА НА ГЛАС, ИЛИ СИСТЕМИ, ПРИ КОИТО СЪС СЪТРУДНИЧЕСТВО НА ДРУЖЕСТВОТО ФИНАНСОВИТЕ ПРАВА, СВЪРЗАНИ С АКЦИИТЕ, СА ОТДЕЛЕНИ ОТ ПРИТЕЖАВАНЕТО НА АКЦИИТЕ	58
XXXIX. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ АКЦИОНЕРИТЕ, КОИТО СА ИЗВЕСТНИ НА ДРУЖЕСТВОТО И КОИТО МОГАТ ДА ДОВЕДАТ ДО ОГРАНИЧЕНИЯ В ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА АКЦИИ, ИЛИ ПРАВОТО НА ГЛАС	58

XXXX. РАЗПОРЕДБИ ОТНОСНО НАЗНАЧАВАНЕТО И ОСВОБОЖДАВАНЕТО НА ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО И ОТНОСНО ИЗВЪРШВАНЕТО НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В УСТАВА	59
XXXXI. ПРАВОМОЩИЯ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ НА ДРУЖЕСТВОТО, ВКЛЮЧИТЕЛНО ПРАВОТО ДА ВЗЕМАТ РЕШЕНИЯ ЗА ИЗДАВАНЕ И ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА АКЦИИ НА ДРУЖЕСТВОТО	59
XXXXII. СЪЩЕСТВЕНИ ДОГОВОРИ НА ДРУЖЕСТВОТО, КОИТО ПОРАЖДАТ ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЯТ СЕ, ИЛИ СЕ ПРЕКРАТЯВАТ ПОРАДИ ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ И ПОСЛЕДИЦИТЕ ОТ ТЯХ, ОСВЕН В СЛУЧАИТЕ КОГАТО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ МОЖЕ ДА ПРИЧИНИ СЕРИОЗНИ ВРЕДИ НА ДРУЖЕСТВОТО; ИЗКЛЮЧЕНИЕТО ПО ПРЕХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ НЕ СЕ ПРИЛАГА В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО ДРУЖЕСТВОТО Е ДЛЪЖНО ДА РАЗКРИЕ ИНФОРМАЦИЯТА ПО СИЛАТА НА ЗАКОНА	60
XXXXIII. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ ДРУЖЕСТВОТО И УПРАВИТЕЛНИТЕ МУ ОРГАНИ, ИЛИ СЛУЖИТЕЛИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ОБЕЗЩЕТИЕ ПРИ НАПУСКАНЕ, ИЛИ УВОЛНЕНИЕ БЕЗ ПРАВНО ОСНОВАНИЕ, ИЛИ ПРИ ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ТРУДОВИТЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ ПО ПРИЧИНИ, СВЪРЗАНИ С ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ	60

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

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

„Тексим Банк“ АД е най-старата частна банка в Република България. Банката е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. (решение на СГС от 14.09.1992 г., фирмено дело № 24103/1992 г.), лицензирана от Българска народна банка с лиценз Б-27 и решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997 г. за извършване на банкови сделки в страната и чужбина, актуализиран със заповеди на управителя на БНБ №100-0570 от 23.12.1999 г.; № РД 22-0852 от 07.05.2007 г.; РД 22-2268 от 16.11.2009 г. на Управителя на БНБ. Банката е вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор по рег. № 03-161 от 18.02.1998 г. Със Заповед на Управителя на БНБ № РД22 – 1351/06.07.2012 г. се изменя наименованието на Банката, а именно „Тексим Банк“ АД. Със Заповед на Подуправителя на БНБ – 121456/21.07.2017 г. се включва в дейността на Банката и издаването на електронни пари. Банката притежава универсален лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина и е вписана в регистъра на КФН под рег. № 03-161. „Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник съгласно разрешения № 277/01.10.1993 година и № 248/11.04.1997 година на БНБ. Банката извършва всички услуги, които може да се предоставят от инвестиционен посредник, посочени в чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (отм.) съответстващ на чл. 6, ал. 2 и 3 от новия Закон за пазарите на финансови инструменти, както и притежава лиценз за инвестиционен посредник съгласно изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти.

„Тексим Банк“ АД е публично дружество, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с Решение от 16.01.2013 г. и в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. по смисъла на чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на „БФБ“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“. В консолидирания баланс на Банката са включени „Тексим Проекти“ ЕООД и УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на четири договорни фонда: ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“. Дъщерното дружество на Банката - „Тексим Проекти“ ЕООД към 31.12.2019 г. осъществява външни услуги и приключва с финансов резултат 8 хил. лв. след данъци.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), Българската асоциация за сигурност при картовите разплащания (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, „БАНКСЕРВИЗ“ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET 2 през TARGET 2 – БНБ компонента. От м. август 2012 г. Банката се присъедини към платежната система БИСЕРА 7 – EUR. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Инфонотари“ от 2011 г.

Към 31.12.2019 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 34 офиса в 22 населени места. През годината бяха открити 3 нови офиса в градовете: Варна - 2 бр.и в Пловдив – 1 бр. Към 31.12.2019 г. списъчният брой на персонала на Банката е 302 броя служители при 306 бр. през 2018 г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117.

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

	2019	2018	2017
Финансови показатели (хил. лв.)			
Нетен доход от лихви	9 501	7 734	6 316
Приходи от такси и комисиони, нетно	3 709	3 106	2 331
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност	2 487	2 897	2 645
Общо нетен оперативен доход	15 550	14 156	11 566
Административни разходи	(12 224)	(12 988)	(11 959)
Разходи за амортизация	(3 499)	(1 164)	(1 233)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	489	281	(751)
Печалба за годината	298	159	120
Балансови показатели (хил. лв.)			
Общо активи	363 236	301 649	220 005
Кредити и вземания, нетно	169 329	144 894	101 027
Финансови активи по справедлива стойност	61 729	58 506	38 340
Депозити и заеми от кредитни институции	1 622	24 562	9 505
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	320 951	238 636	171 674
Общо собствен капитал	38 184	36 343	35 629
Основни съотношения (%)			
Обща капиталова адекватност	15.55%	16.60%	18.74%
Съотношение на капитала от първи ред	15.55%	16.60%	17.42%
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	15.55%	16.60%	17.42%
Необслужвани кредити (NPL, %)	4.13%	3.73%	4.95%
Отношение на ливъридж	10.43%	12.07%	14.42%
Съотношение на ликвидно покритие (LCR)	433.45%	229.19%	126.98%
Съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR)	119.29%	118.23%	115.61%
Нетни кредити и вземания / депозити от клиенти, различни от кредитни институции	52.76%	60.72%	58.85%
Ресурси (брой)			
Клонове и офиси	34	31	29
Персонал	302	306	315

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

През 2019 г. дейността на банковия сектор бе благоприятно повлияна от по-бързия растеж на БВП, стабилната фискална позиция, продължаващия ръст на кредитирането, намаляващите нива на необслужваните кредити и запазване темпа на нарастване на депозитите. През годината Банката актуализира вътрешнонормативната си рамка в съответствие с приетите законодателните инициативи в областта на банковата дейност с оглед подготовката за имплементиране изискванията на единните европейски регулаторни правила чрез транспонирането им в нормативни актове на националното ни законодателство. С приоритет бяха анализирани регламентите и директивите, свързани с капиталовите и пруденциални изисквания – т.нар. банков пакет CRR2/CRD5, включващ Регламент (ЕС) 2019/876 (CRR2) и Директива (ЕС) 2019/878 (CRD5), както и относно изискванията за възстановяване и реструктуриране – т.нар. банков пакет BRRD2/SRMR2, включващ Директива (ЕС) 2019/879 (BRRD2) и Регламент (ЕС) 2019/877 (SRMR2).

При анализа и управлението на различните видове риск са взети предвид насоките на Европейския банков орган (ЕБО) и по-конкретно тези, свързани със стрес тестването на институциите, както и процедурите и методологията за процеса на надзорен преглед и оценка и надзорните стрес тестове, управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, управлението на необслужвани и реструктурирани експозиции и др.

През 2019 г. „Тексим Банк“ АД увеличи своите пазарни позиции и подобри основните си финансови показатели. През годината Банката осъществяваше дейността си в съответствие с поставените цели и конкретните условия на пазара.

Към 31.12.2019 г. финансовият резултат на „Тексим Банк“ АД е нетна печалба в размер на 298 хил. лв.

Към 31.12.2019 г. основните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Отчетен е ръст спрямо предходната година на балансовото число на Банката с 20,42%.

- Балансовата стойност на активите е 363 236 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 61 587 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 363 236 хил. лв., от тях общо капитал – 38 184 хил. лв.; общо пасиви – 325 052 хил. лв., които представляват депозити и заеми от кредитни институции – 1 622 хил. лв. и депозити на клиенти, различни от кредитни институции – 320 951 хил. лв., (в т.ч. задължения по договори за лизинг в размер на 3,305 хил.лв.). Общо задълженията на Банката към 31.12.2019 г. нарастват с 22,52% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2018 г. Ръстът за годината е с 59 746 хил. лв.

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2019 г. е 34 931 хил. лв., като 100% от него е базов собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2019 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 15,55%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;

- Съотношение на капитала от първи ред – 15,55%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;

- Съотношение на обща капиталова адекватност – 15,55%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2019 г. е 17 969 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 13 600 хил. лв.;

- Капиталови изисквания за пазарен риск – 2 840 хил. лв.;

- Капиталови изисквания за операционен риск – 1 529 хил. лв.

В съответствие с изискванията за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции и антицикличен буфер в размер на 0,5% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2019 г. техните размери съответно са 5 615 хил. лв., 6 535 хил. лв. и 1 007 хил. лв.

Общият размер на регулаторния капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2019 г. е 34 931 хил. лв. и е съставен изцяло от базов собствен капитал от първи ред.

Структура и елементи на собствения капитал към 31.12.2019 г.:

ХИЛ. ЛВ.

Регистриран и внесен капитал	27 995
Натрупан друг всеобхватен доход	7 147
Други резерви	2 282
Нематериални активи	(2 218)
Отсрочени данъчни активи	(213)
Изисквания за пруденциална оценка	(62)
Базов собствен капитал от първи ред	34 931

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2019 г. е в размер на 24 824 хил. лв. и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

През 2019 г. е актуализиран частния рейтинг за финансова сила на „Тексим Банк“ АД, присъден от БАКР. Същият не е публикуван на интернет-страницата на БАКР. Резултатите от последните два присъдени частни рейтинга (2018 г., 2019 г.) са както следва:

РЕЙТИНГ НА ФИНАНСОВА СИЛА /ЧАСТЕН/	Рейтинг – 2018 г.	Рейтинг – 2019 г.
Дългосрочен рейтинг:	B	B+
Перспектива:	стабилна	стабилна
Краткосрочен рейтинг:	B	B
Дългосрочен рейтинг по национална скала:	B+ (BG)	BB- (BG)
Перспектива:	стабилна	стабилна
Краткосрочен рейтинг по национална скала:	B (BG)	B (BG)

Актуализацията на рейтинга през 2019 г. показва следните положителни тенденции:

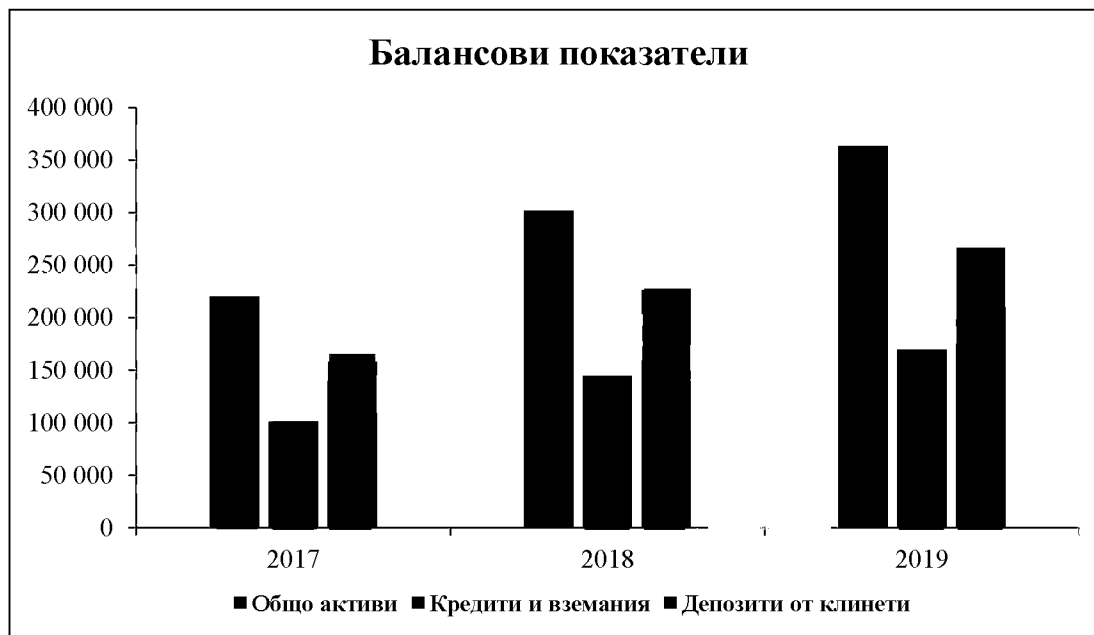
- Дългосрочният рейтинг на Банката е повишен от B на B+ с перспектива „стабилна“.
- Дългосрочният рейтинг по националната скала е повишен от B+ на BB.
- Перспектива „стабилна“.

„Тексим Банк“ АД поддържа относително нисък размер и относителен дял на влошени/просрочени кредити през целия разглеждан петгодишен период. Разгледано за последните четири години делът на brutните необслужвани кредити в общите brutни кредити е под 5%, при намаляващи средни стойности за системата (от 20% към 11%).

В сравнителен план отчитаните от Банката стойности за показателите Брутен лихвен спред и Нетен лихвен марж са значително по-високи от средните за банките от втора група и за банковата система, като се наблюдава свиване на превишенията.

2.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.2.1. Структура на актива



- Паричните средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ са в размер на 56 537 хил. лв. и формират 15,56% от балансовото число, при 14,53% за предходната година; Предоставените ресурси на банки са в размер на 21 149 хил. лв.; кредитите и авансите на клиенти, различни от кредитни институции – 148 180 хил. лв.; вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа – 27 464 хил. лв.; финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 36 227 хил. лв., финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 25 502 ; имотите, машините и съоръженията са в размер на 19 945 хил. лв., нематериалните активи – 2 218 хил. лв.; инвестиционни имоти – 13 752 хил. лв.; инвестициите в дъщерни предприятия – 451 хил. лв.; данъчните и други активи 6 287 хил. лв.

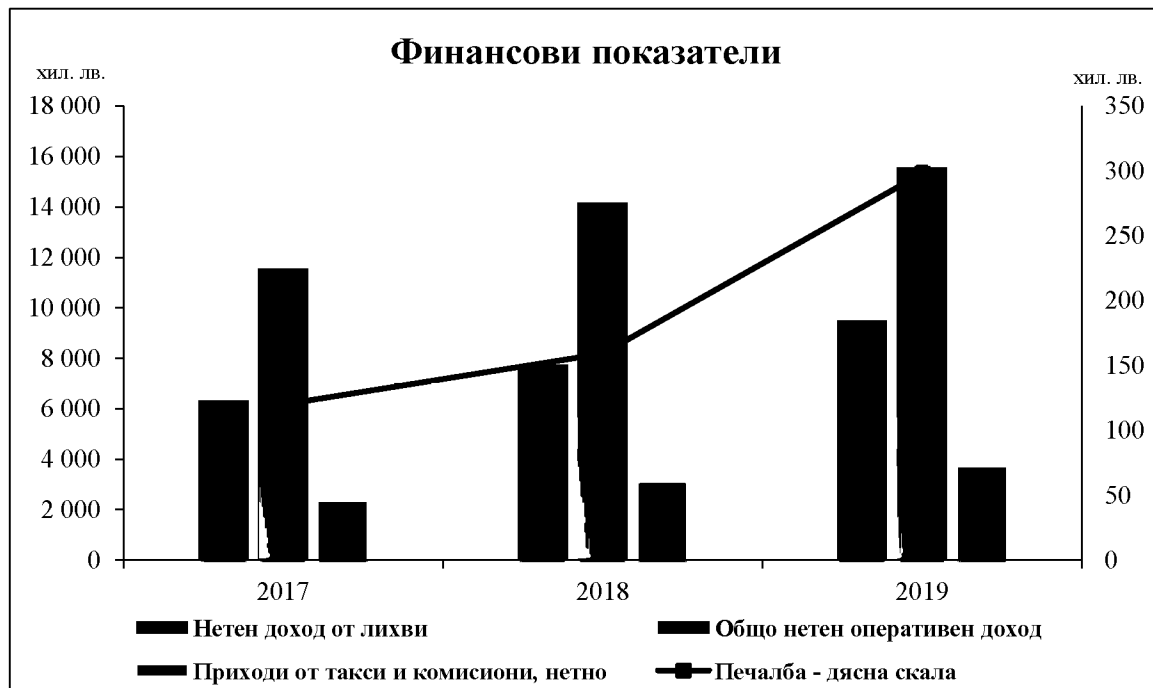
- Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 5,82% от балансовото число, при 5,36% през 2018 г. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК и корпоративни облигации се увеличава като техният относителен дял в активите на Банката към 31.12.2019 г. е 18,51%. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Банката.

2.2.2. Структура на пасива

В голяма степен през годината беше оптимизирана структурата на привлечените средства с цел по-висока рентабилност. Предприети бяха мерки за диверсификация на привлечения ресурс по отношение на източниците и сročността на ресурса. Относителният дял на депозитите от клиенти, различни от кредитни институции, в т.ч. задълженията по договори за лизинг нараства с 34,49% в сравнение с 2018 г., като техният размер достига 320 951 хил. лв. в т.ч. 157 392 хил. лв. депозити на граждани и домакинства – резиденти и нерезиденти.

Собственият капитал на Банката в края на 2019 г. е в размер на 38 184 хил. лв.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите



Приходите и разходите на Банката през 2019 г. са отражение както на икономическата обстановка в страната, така и на новата ѝ политика в посока реструктуриране на активите и пасивите. Общо нетният оперативен доход възлиза на 15 550 хил. лв., при 14 156 хил. лв. през 2018 г., което е увеличение с 9,85%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 4,28%, при 4,69% към 31.12.2018 г.

- Нетният лихвен доход през 2019 г. се увеличава спрямо 2018 г. с 22,85% и достига 9 501 хил. лв., при 7 734 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Банката и представлява 61,10% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи делът на лихвения приход от кредити и вземания, вкл. по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /репо сделки/ от 88,43% през 2018 г. се намалява на 84,70% през 2019 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти бележат увеличение със 74,09%.

- През годината Банката се увеличават в абсолютно изражение разходите за лихви със 713 хил. лв., или с 92,48%, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции с 34,49%. Значителна част от увеличението на лихвите се дължи на въвеждането от началото на 2019 г. на МСФО 16, в резултат на което са отчетени разходи за лихви по оперативен лизинг от 289 хил.лв. (40,53% от увеличението на лихвите за 2019 г.).

- Нетният доход от такси и комисиони през годината се увеличи с 19,41%. Нарастване бележат събраните такси и комисиони по преводи на клиенти, плащания с банкови карти и обслужване на сметки – с 30,22%

- Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия намаляват спрямо 2018 г. с 14,15%, като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2019 г. е 15,99% и бележи намаление с 4,47 процентни пункта спрямо този от предходната година.

- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 12 224 хил. лв., като намалението в сравнение с предходната година е с 5,88%. В структурата на общите и административни разходи най-голям дял - 57,44% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 39,56%. Разходите за персонала достигат 7 021 хил. лв., при 6 188 хил. лв. през 2018 г., което е нарастване с 13,46%. Същото до голяма степен се дължи на увеличаване броя на служителите на Банката, в т.ч. и новоназначените служители в новооткритите офиси.

- Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2019 г. е приход от реинтегрирани обезценки за кредитни загуби в размер на 489 хил. лв., като тази стойност е формирана от приходи от реинтегрирани обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 35 хил. лв. и приходи от реинтегрирани обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 454 хил. лв.

2.3. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

През 2019 г. Банката акцентира върху постоянно развитие на иновативни продукти, въвеждане на промоционални кампании за всички продуктови категории в условията на засилена конкуренция, като предложи на част от своите клиенти преференциално обслужване, както и постигна ефективна комуникация с голяма част от клиентската си база. В стратегически план „Тексим Банк“ АД ще продължи да работи за подобряване качеството на услугите, въвеждане на иновативни продукти, търсене на нови бизнес възможности и пакетирание на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

Оперативни сегменти

Във връзка с изискванията на МСФО 8, параграф 2 /a/ /i/ и необходимостта от оповестяване на оперативни сегменти Банката е възприела разграничение на дейността в следните бизнес направления: корпоративно и институционално банкиране, банкиране на дребно и парични пазари и ликвидност. Оперативните резултати от бизнес дейността на тези направления се преглеждат и анализират от Ръководството регулярно.

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

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

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

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

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

Кредитни вложения

Към 31.12.2019 г. общата сума на кредитните експозиции към клиенти, различни от банки /без репо сделки/ преди провизиране е в размер на 150 809 хил. лв. Ръстът на корпоративните кредити е в размер на 7.95% - от 96 881 хил. лв. на 104 603 хил. лв. Ръстът на кредитния ритейл портфейл е в размер на 32,5 % - от 34 884 хил. лв., на 46 206 хил. лв.

Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 67,4% на юридически лица и 32,6% на граждани и домакинства. От общия размер на кредитния портфейл 81,66% са кредитите, отпуснати в левове и 18,34% са отпуснатите във валута.

Разпределението на кредитните задължения на юридическите лица по рискови групи е: редовни – 96,53%, под наблюдение – 1,96 %, и загуба – 1,51%.

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева възлизат на 6 097 хил. лв. към 31.12.2019 г.

Неусвоените ангажименти по договорени фирмени кредити и овърдрафти към 31.12.2019 г. са в размер на 5 855 лева, при 3 456 хил. лв. към края на 2018 г.

2.3.1. Корпоративно банкиране

През 2019 г. Банката съобрази кредитната си политика с икономическите обстоятелства и възприе строго консервативен подход. През годината бяха ограничени кредитите за икономически сектори със завишен риск. Кредитният риск бе управляван чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и дообезпечаване на кредитите. Извършена бе сериозна работа, свързана с реструктуриране и подобряване събираемостта на проблемните експозиции. Кредитният портфейл продължи да се диверсифицира в отрасли, свързани с дейността на малки и средни предприятия, както и в динамично развиващи се сектори на икономиката. През отчетния период екипът на Банката извърши сериозна подготовка за преориентиране на дейността и развитие на потребителското кредитиране, като през текущата година централизираното администриране обхвана и кредитите, отпуснати както на юридически, така и на физически лица. Активно се работеше в посока формиране на корпоративен и потребителски портфейл чрез нови кредитни продукти.

В областта на корпоративното банкиране акцент в дейността беше увеличаване размера на кредитните експозиции при запазване и стабилизиране на тяхното качество. Във връзка с това се наблюдава позитивна динамика в процеса на отпускане на нови кредити. Банката увеличи кредитната си активност, като разшири сегмента на кредитиране на малки и средни предприятия, както и дела на оборотните кредити, револвиращи кредитни линии и овърдрафти. Проведена беше ефективна и целенасочена работа по проблемните кредити, съпроводена от максимално консервативна политика, свързана с обезценката.

2.3.2. Банкиране на дребно

През 2019 г. екипът на „Тексим Банк“ АД затвърди и разшири позицията си в сегмента на кредитите на граждани, като активно промотира нови кредитни продукти. Банката е първата на българския пазар, реализирала и предложила на клиентите си незабавно издаване на кредитни и дебитни карти директно в банковите офиси, в рамките на 15 минути. Освен удобството и бързината, новото решение е изключително полезно за клиентите, които искат да разполагат със средствата си веднага, като на

минутата могат да ползват сумите от одобрения си потребителски кредит или овърдрафт. „Тексим Банк“ АД продължава да развива и надгражда функциите на алтернативните си канали за банкиране – мобилно и интернет банкиране, така че клиентите да бъдат максимално улеснени при работата с тях и да ползват преференциални цени при избора на тези платформи.

Предлагането на конкурентни продукти и услуги доведе до синергичен ефект. Банката предлага кредити на домакинства, при които времето за разглеждане и одобрение е сведено от 15 минути до 2 часа, в зависимост от типа продукт. Внедрени са съвременни и конкурентни продукти в сферата на стоковото кредитиране. Разработени са специални оферти и кредитни пакети за компаниите и техните служители, които стимулират продажбите и предоставят цялостно банково обслужване на юридическите лица и техните служители. Проведени са продажбени кампании, обхващащи различни целеви клиентски групи, целящи увеличаване на ползваните продукти и услуги и постигане на структурирана комуникация, водеща до дългосрочни взаимоотношения с клиентите.

Ръстът на кредитния ритейл портфейл е в размер на 33% - от 34 994 хил. лв. към 31.12.2018 г., на 46 389 хил. лв. към 31.12.2019 г.

Като цялостен ефект през 2019 г. кредитният портфейл запазва темповете си на нарастване, но разпределението на продажбите се насочва към дистрибуционните канали, които са приоритетни за Банката и отговарят на генералната стратегия за позициониране и таргетиране.

2.3.3. Картови разплащания

През 2019 г. „Тексим Банк“ АД продължи да следва линията на утвърждаване като иновативна и високотехнологична банка на българския пазар.

Едно от важните събития за Банката в това отношение бяха успешно завършените през 2019 г. функционални тестове на собствен авторизационен център (Хост). Получените резултати дават увереност, че собствената авторизационна система ще бъде официално стартирана още през месец януари 2020 г. Към края на 2019 г. тази система работи паралелно със сега съществуващите системи на Банката за файлов обмен с националния картков оператор „Борика“ АД, като всички служителски дебитни карти, както и известна част от дебитните карти на клиенти на Банката, вече са мигрирани към нея. Очакванията са, че до края на месец юни 2020 година всички дебитни карти ще бъдат включени в новата система, с което значително ще се увеличи и броя на операциите, които могат да се извършват с банковите карти (блокиране, отблокиране, промяна на транзакционни лимити и отблокиране на 3 грешни ПИН кода и др.), без да се налага клиентът да посещава офис на Банката. Това от своя страна ще допринесе за увеличаване конкурентоспособността на предлаганите продукти и затвърждаване на високотехнологичния имидж, към който Банката се стреми. Предвижда се до края на 2020 г. на кредитните карти също да бъдат включени към новата авторизационна система на Банката.

Не по-малко по важност е и продължаването на активното участие на Банката в един от най-мощните проекти на „Борика“ АД, наречен „Нова генерация“. На практика това е процес на миграция на националния картков оператор към авторизационна система от ново поколение – Open way. Проектът обхваща всички елементи на картовия бизнес и внедряването му ще даде възможност на банките, членове на „Борика“ АД, както и „Тексим Банк“ АД, да предложат високо ниво на

гъвкавост при предоставянето на нови услуги, превенция на измами в реално време и гарантирана непрекъсваемост на услугите.

За поредна година продължи дейността свързана с увеличаване броя на издадените дебитни и кредитни карти. В резултат на положените усилия и въведеното инстантно издаване, което дава възможност клиентът да получи своята персонализирана банкова карта веднага след нейното заявяване в банков офис, в края на 2019 г. общият брой издадени персонални дебитни карти се увеличи с малко над 31%. За сравнение този ръст през 2018 г. бе едва 11%.

По отношение на кредитните карти през 2019 г. Банката продължи да поддържа разнообразно продуктово портфолио. Нарастването на кредитния портфейл спрямо началото на годината е с 27,3% като кредитните карти в края на 2019 г. съставляват 17% от общия брой издадени банкови карти. Този факт до голяма степен се дължи на утвърждаването на разработените кредитни продукти и тяхното постоянно адаптиране спрямо клиентските потребности.

Към 31.12.2019 г. кредитните лимити, отпуснати по международни кредитни карти Visa и Mastercard, формират кредитен портфейл за Банката в размер на 6,27 млн. лв. с балансов дълг в края на годината в размер на 1,69 млн. лв., или около 27% от отпуснатата кредитна линия по карти.

Разработване и развитие на картови услуги и продукти

През 2019 г. „Тексим Банк“ АД продължи развитието на дейността си в областта на картовия бизнес по две основни направления, а именно: издаването на банкови карти и развитие на терминална мрежа за приемане на плащания и теглене на пари в брой.

През 2019 г. на пазара беше пуснат нов кредитен продукт:

„Кредитна карта Mastercard ТЕМПО“, която предлага изключително конкурентни условия:

- Без годишна такса;
- Лихва в размер на 19,95%;
- Незабавно издаване.

Продуктът се посреща добре от клиентите на Банката и през първата година от пускането му на пазара издадените карти MasterCard ТЕМПО формират 9% от общия брой издадени кредитни карти през годината.

Предвижда се в рамките на 2020 г. портфолиото от кредитни и дебитни карти да се увеличи значително. В тази връзка усилията ще са насочени към предлагане на различни видове промоции и нови продукти.

Целта при дебитните карти е към края на 2020 г. техният брой да достигне или дори да надхвърли цифрата 12 500 броя активни карти, които да донесат прогнозен годишен приход от такси в размер на 135 хил. лв.

През 2020 г. промоциите на Банката ще са насочени не само към увеличаване общия брой карти, а също и към увеличаване броя и обема транзакции, както и балансовия дълг по кредитни карти. В тази връзка през 2020 година очакваният новоотпуснат размер на кредитните лимити по кредитни карти се предвижда да достигне 1,30 млн. лв., като общият кредитен портфейл при картите нарасне до 7,80 млн. лв., с общ балансов дълг в края на годината в размер приблизително 1,9 млн. лв.

Прогнозният приход от лихви за 2020 година при кредитните карти е 195 хил. лв., а приходите от такси 107 хил. лв.

През 2020 г. „Тексим Банк“ АД започва работата по проект за изпълнението и внедряването на услугата VAU (Visa Account Updater) на Visa, която предоставя възможност при използване на услуги за плащане на сметки с карти Visa автоматично да се актуализира информацията за картата, когато тя е подновена или преиздадена.

През 2019 г. увеличаването на терминалната мрежа от ПОС терминали продължи развитието си и за изминалите 12 месеца бяха привлечени над 30 нови търговеца, като един от тях има 10 търговски обекта, разположени в различни градове в страната. Общият брой физически ПОС терминали се очаква да се увеличи двойно през 2020 г. През 2019 г. приходът от такси и комисиони от търговци на Банката, ползващи физически и виртуални ПОС терминали, достигна 1,6 млн. лв.

С нарастването и отварянето на нови офис локации на Банката през 2019 г. продължи и развитието на мрежата от АТМ терминали. Към края на изминалата година техният брой се увеличи с нови 5 терминала и достигна 37 броя.

През 2020 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи да поддържа имиджа си на високотехнологична банка като се предвижда всички новооткрити офиси да бъдат оборудвани с принтери, предназначени за „Инстантно издаване“ на карти в офис на Банката.

Паралелно с това ще се работи и в посока на увеличаването на ПОС и АТМ терминалната мрежа. Основна цел ще бъде привличането на нови търговци, които реализират големи обороти през инсталираните в техните обекти ПОС терминали. Предвижда се приходът от такси и комисиони от търговци на Банката с физически и виртуални ПОС терминали за 2020 г. да надхвърли 1,8 млн. лв.

С нарастването на клоновата мрежа на Банката през 2020 г. ще продължи и развитието на мрежата от АТМ терминали като очакваме общия им брой да достигне 43 броя.

2.3.4. Частно банкиране, инвестиционно посредничество

Основно предизвикателство, както през изминалата 2019 г., така и през настоящата 2020 г. в сектора на банкирането със значими клиенти остава намирането на баланс от една страна между постоянно нарастващите регулаторни изисквания на националното и европейско законодателство с пряко влияние върху отношенията и обслужването с клиенти, а от друга все по-високите изисквания на клиентите към качество, сигурност и бързина в обслужването.

В тези сложни и динамични условия “Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД продължава да развива и прилага своята стратегия за комплексно банково и финансово обслужване на първокласни клиенти – физически лица, корпоративни и институционални клиенти. Стратегията включва предоставяне на разнообразни продукти и услуги, както по обичайни банкови операции, но така също и такива, свързани с инвестиционно и финансово посредничество като продукти за съхранение на средства, доверителни и попечителски услуги, покупко-продажба на финансови инструменти и активи и други. Клиенти на “Частното банкиране“ към края на 2019 г. са 1 130 физически и юридически лица с общ обем на привлечения ресурс приблизително 120 млн. лв.

Основни задачи за “Частното банкиране“ през 2020 г. са нарастването на клиентската база и установяване на стабилни и ефективни отношения с клиентите, разширяване на продуктите и услугите в областта на частно и инвестиционно банкиране, включително предоставяне на повече възможности на бизнес клиентите, техните служители и партньори. Основна цел е постигането на високо качество и сигурност в обслужването, ефективност и бързина на операциите, комфорт и удобство в банкирането, включително посредством използване на нови технологични решения и възможности.

Изпълнението на поставените цели и задачи пред Частно банкиране допълнително ще популяризира дейността на Банката и ще допринесе за увеличаването на финансовия резултат.

2.3.5. Трежъри дейност и ликвидност

За поредна година консервативната и добре балансирана инвестиционна политика на „Тексим Банк“ АД постигна добри резултати. През изминалата 2019 г. „Тексим Банк“ АД традиционно участва на местните и чужди пазари, както от името и за сметка на своите клиенти, така и от свое име и за собствена сметка. В същото време Банката поддържаше оптимална ликвидност при строго спазване на регулаторните изисквания.

Реализираните приходи от лихви от корпоративни и държавни ценни книжа в портфейла на Банката през 2019 г. възлизат на 1 634 хил. лв. Получените дивиденди от инвестиции в капиталови инструменти са на стойност 742 хил. лв., а получените лихви от сключени репо сделки възлизат на 1 725 хил. лв.

Печалбата, реализирана от валутна търговия е в размер на 381 хил. лв., а тази от сделки с финансови инструменти, държани за търгуване към края на 2019 г. възлиза на 1 357 хил. лв., или общо 1 738 хил. лв. Печалбата от сделки с финансови активи отчитани през друг всеобхватен доход за годината са на стойност 369 хил. лв.

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

2.3.6. Платежни продукти и услуги

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

През 2019 г. Банката поддържа 19 ностро сметки в 11 конвертируеми валути при първокласни европейски банки, което ѝ позволява спокойно да обслужва дейността си и да предложи широк набор от банкови продукти в чуждестранна валута на своите клиенти. Към настоящия момент „Тексим Банк“ АД поддържа кореспондентски отношения с над 100 местни и чуждестранни банки. С част от тях са договорени преференциални условия, в това число в областта на международните разплащания и свързаните с това такси и комисионни, бързина и гъвкавост на обслужване.

Кореспондентската мрежа на Банката се оптимизира непрекъснато, като основната цел е разплащанията да се осъществяват максимално бързо, безпроблемно и при най-добри финансови условия.

2.3.7. Информационни технологии

През 2019 г. в развитието на информационните технологии основните проекти бяха насочени към въвеждане на иновативни банкови услуги, развитие и подобряване на услугите за отдалечено банкиране, както и модернизация на хардуерната инфраструктура.

Стартирана беше нова услуга за „инстантно“ (на момента) издаване на банкови карти, което позволява на клиентите да получат своята банкова дебитна или кредитна карта веднага, както и да разполагат със средствата в нея. В тази връзка се внедри нова система за картови авторизации и всички офиси на Банката бяха оборудвани с принтери за персонализиране на банкови карти.

Банката създаде и нов кобрандиран продукт – кредитна карта с голяма верига магазини, като организира и създаде отдалечени центрове за банкиране, където клиентите да могат да получат в рамките на минути стоков кредит, или кредитна карта.

Стартиран бе проект за цялостна модернизация на ИТ инфраструктурата, която включва внедряване на ново оборудване, което да подпомогне мрежовата сигурност, както и да задоволи изискванията за по-голяма производителност на системите на банката. Проектът е разделен на фази, като той продължава и през 2020 година.

През 2019 г. в Банката бяха внедрени няколко нови версии на системата за мобилно и Интернет банкиране, които бяха обогатени с нови функционалности в областите свързани с картови разплащания и клиентското удовлетворение. При разработките бяха заложили изискванията на европейския регламент 2018/389 и директива (ЕС) 2015/2366 свързани с платежните операции и електронните дистанционни услуги.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2019 г.

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за издаване, с изключение на следните некоригиращи събития:

(1). С Решение № 237-Е от 26.03.2020 г. Комисията за финансов надзор потвърждава внесения от „Тексим Банк“ АД Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации (решение на Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД от 06.02.2020 г. за издаване на 22 000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална стойност от 1 000 лв., с общ размер от 22 000 000 лв., с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2,2%). Планира се процесът на публичното предлагане да започне през втората половина на месец април 2020 г., съгласно нормативните изисквания и условията, посочени в Проспекта и Решението на Управителния съвет от 06.02.2020 г.

(2). На 11.03.2020 г. Световната здравна организация (СЗО) обяви заразата от коронавирус COVID-19 за пандемия. На 13.03.2020 г. българското правителство обяви извънредно положение за период от един месец и въведе строги мерки за населението и

бизнеса. Независимо от мерките, предприемани от надзорни и регулаторни органи за ограничаване на негативното въздействие върху пазарите и икономиките на държавите, разпространението на вируса оказва неблагоприятно влияние върху икономическата активност, фондовите пазари, туризма, транспорта и много други индустрии.

Ръководството на „Тексим Банк“ АД своевременно предприе мерки с оглед осигуряване непрекъснатостта на дейността в актуалната обстановка, като създаде временен комитет за управление при кризи, актуализира Плана за непрекъсваемост на бизнеса и Плана за действие на Банката при непредвидени обстоятелства, изготви План за действие, включващ най-важните сфери на дейността, вкл. дейността на оперативните звена, фронт-офисите и касовите салони и др.

Банката, в качеството си на публично дружество и инвестиционен посредник ще разкрива възможно най-бързо всяка значима информация, отнасяща се до въздействието на COVID-19 върху основните показатели, като ще предоставя вярно данните за финансовото положение и резултатите от своята търговска дейност и ще продължи да прилага изискванията по отношение управлението на риска.

Към датата на изготвяне на настоящия доклад съществува частично материализиране на рисковете от епидемията, като е рано да бъдат направени оценки на въздействието върху Банката.

Количествена и качествена оценка на ефекта от разпространението на вируса върху търговската дейност, икономическото развитие и основните показатели на Банката е трудно да се направи към момента, с оглед динамичното развитие на пандемията в страната и по света, но е възможно ефектът от пандемията да се отрази негативно върху качеството на кредитния портфейл на Банката и да доведе до волатилност на ценовия и кредитния риск, свързан с инвестициите на Банката.

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

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

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

- Политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове;
- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване, или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;
- Процеси за регулярно наблюдение и подходящи механизми за докладване към Ръководството на Банката, подпомагащи ефективното управление на рисковете;
- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер наличен капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;

- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Банката, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики.

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

4.1. Капитал и капиталова адекватност

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Техим Банк“ АД към 31.12.2019 г. е 34 931 хил. лв., като 100% от него е базов собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2019 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 15,55%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 15,55%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 15,55%, при нормативно изискуемо съотношение от 8%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2019 г. е 17 969 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 13 600 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за пазарен риск – 2 840 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 1 529 хил. лв.

В съответствие с изискванията за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции и антицикличен буфер в размер на 0,5% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2019 г. техните размери съответно са 5 615 хил. лв., 6 535 хил. лв. и 1 007 хил. лв.

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2019 г. е в размер на 24 824 хил. лв. и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

В допълнение към регулаторните изисквания за капиталова адекватност, Банката провежда регулярно вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), в рамките на който се извършва периодична оценка на изпълнението на стратегията на Банката за поддържане на достатъчен по размер наличен капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката. Към 31.12.2019 г. при нормални условия необходимият капитал по ВААК е 21 212 хил. лв., при наличен 32 696 хил. лв., като капиталовият буфер по ВААК (превишението на наличния над необходимия капитал) е 11 484 хил. лв. Резултатите от извършените към 31.12.2019 г. стрес тестове по отношение на съществените видове риск показват, че капиталовата адекватност на Банката не е осигурена в хипотезата на сериозни икономически сътресения. Капиталовият недостиг в условия на стрес е оценен в размер на 1 056 хил. лв.

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

4.2.1. Кредитен риск

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

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

Банката управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационния риск в кредитния портфейл чрез система от лимити, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти и икономически сектори. Създадени са и постоянно действат два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които контролират процесите, свързани с оценка, предоставяне и наблюдение на кредитите.

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

4.2.2. Пазарен риск

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

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

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

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

Валутният риск, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката. Валутен риск възниква в ограничена степен от откритата валутна позиция на Банката. Към 31.12.2019 г. Банката не отчита капиталово изискване за валутен риск, тъй като сумата на общата нетна валутна позиция не превишава нормативно определения праг от 2% от общия размер на регулаторния собствен капитал.

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

4.2.3. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл

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

4.2.4. Ликвиден риск

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

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

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2019 г. е в размер на 433,45% и значително надвишава нормативното изискване от 100%.

Оценката и наблюдението на ликвидния риск се допълва и от регулярно провеждане на стрес тестове за определяне степента на ликвидност на Банката при разглеждане на различни сценарии на „Ликвидна криза“. Чрез стрес тестовете се

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

4.2.5. Операционен риск

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

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

Политиките, правилата и процедурите за идентифициране, измерване, наблюдение и управление на операционния риск са ясно дефинирани по начин, позволяващ документиране, отчитане и комуникиране на всички аспекти на операционния риск. С приетата вътрешно нормативна рамка се определят: основните принципи, методи и инструменти за идентифициране, измерване и управление на операционния риск; процедурите за събиране на информация и натрупване на исторически данни за вътрешните оперативни загуби, отнасящи се за всички направления в дейността; правилата за извършване на вътрешна самооценка на отделните звена в Банката за нивото на операционен риск и степента на прилаганите контроли; правилата за наблюдение и оценка на ключови рискови индикатори (за установяване в най-ранен етап на промени в съществените фактори за настъпване на операционни събития); механизмите за докладване на информация на Ръководството за предприемане на превантивни мерки и действия с цел минимизиране вероятността от настъпване на операционни събития, или намаляване на финансовия ефект за Банката от възникнали операционни събития.

В Банката е сформиран Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, отчитане и подпомагане управлението на операционния риск, пряко подчинен на Изпълнителните директори на Банката. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби. Операционният риск се идентифицира и управлява и чрез системи от ключови индикатори за операционен риск и за самооценка нивото на операционен риск и прилагания контрол.

4.2.6. Ценови риск по недвижимите имоти

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

Рисковете от възможни колебания в пазарната цена на притежаваните от Банката недвижими имоти се измерват чрез сценариен подход, при който се допуска намаление стойността на недвижимите имоти, собственост на Банката. Въз основа на намалението на балансова стойност на притежаваните от Банката недвижимите имоти се определя

капиталов буфер за покриване на ценовия риск по недвижими имоти, който се приспада от наличния капитал за покриване на поетите рискове (кредитен, пазарен, операционен) в рамките на вътрешната оценка на капиталовата адекватност (ВААК).

4.2.7. Макроикономически риск

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

Тенденциите в макроикономическите фактори оказват влияние върху всички икономически субекти в страната, в това число и върху Банката. Съгласно МСФО 9, в моделите за оценка на очакваните кредитни загуби, Банката включва и информация за бъдещи периоди, включително макроикономически фактори, които пряко могат да се отразят на финансовия резултат.

V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Банката не развива научно-изследователска и развойна дейност.

VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Към 31.12.2019 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 34 офиса в 22 населени места. През годината бяха открити 3 нови офиса в градовете: Варна - 2 бр. и в Пловдив – 1 бр. Към 31.12.2019 г. списъчният брой на персонала на Банката е 302 броя служители при 306 бр. през 2018 г. Адресът на регистрацията на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117.

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

VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Притежаваните от „Тексим Банк“ АД към 31.12.2019 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 67 253 хил. лв., класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 25 502 хил.лв., по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 36 227 хил.лв. и по амортизирана стойност – 5 524 хил. лв.

Инвестициите в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия са 451 хил. лв.

Към 31.12.2019 г. „Тексим Банк“ АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 19 082 хил. лв.

Към 31.12.2019 г. „Тексим Банк“ АД притежава държавни ценни книжа, издадени от чуждестранни правителства в размер на 3 083 хил. лв.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти към края на 2019 г. са в размер на 17 969 хил. лв., а акции и дялове на предприятия, както и дялове в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Банката са в размер на 27 119 хил. лв.

Към 31.12.2019 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката.

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

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

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

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

8.1. Корпоративно ръководство – структура и функции

8.1.1. Управителен съвет

Уставът на „Тексим Банк“ АД определя функциите и правомощията на Управителния съвет в съответствие с решенията на Общото събрание и законовите разпоредби. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Съгласно Устава, Управителният съвет на Банката се състои от три до девет дееспособни физически лица, които се избират и определят от Надзорния съвет. Към 31.12.2019 г. Управителният съвет се състои от 5 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменени и преизбрани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет.

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

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

Правомощията и функциите на Управителният съвет са да:

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

Решенията на Управителния съвет по б. „б“ и „г“-, „ж“, както и в други случаи, съгласно Устава и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от Надзорния съвет. За решенията по б. „з“ е необходимо предварително съгласие на Надзорния Съвет.

Управителният съвет приема правилник за своята работа, който се одобрява от Надзорния съвет. Управителният съвет заседава поне веднъж месечно, като заседанията се свикват от Председателя, Заместник-председателя или от Изпълнителните директори по тяхна инициатива, или по искане на член на Управителния съвет. Решенията на Управителния съвет се вземат с обикновено мнозинство от всички членове, освен ако законът, или Устава предвиждат друго. Когато се взема решение относно избор, освобождаване, или определяне на отговорността на изпълнителен директор, същият не участва в гласуването. За заседанията на Управителния съвет се води протокол, който се подписва от всички членове присъствали на заседанието, или се прилагат писмените съгласия с взетото решение на всички участвали членове. Към протокола се прилагат и документите от заседанието. Секретарят на заседанието подрежда протоколите и приложенията към тях в съответна протоколна книга. Книгата се съхранява най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

Изборът на членове на Управителния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконовни актове.

Членовете на Управителния съвет, съгласно Устава трябва да:

1. отговарят на условията, посочени в ЗКИ, в това число да имат изискуемото образование, квалификация и професионален опит;
2. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпления по чл. 116а, ал.1 от ЗППЦК;
3. не са били членове на управителен, или контролен орган, или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
4. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен, или контролен орган;

5. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
6. не са съпрузи, или роднини до трета степен включително по права, или по съребрена линия помежду си, или на друг член на управителен, или контролен орган на Банката;
7. не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.

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

8.1.2. Надзорен съвет

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представител за изпълнение на задълженията им в Надзорния съвет. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Надзорния съвет за задълженията, произтичащи от действията на техните представители. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконовни актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност Надзорния съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Към 31.12.2019 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 5 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет, съгласно Устава трябва да:

1. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпленията по чл. 116а, ал.1 от ЗППЦК;
2. не са били членове на управителен, или контролен орган, или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
3. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на нейн управителен, или контролен орган;
4. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
5. не са съпрузи, или роднини до трета степен включително по права или по съребрена линия помежду си, или на друг член на управителен, или контролен орган на Банката;

Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица. Независимият член на Надзорния съвет не може да бъде:

1. служител в Банката;
2. акционер, който притежава пряко, или чрез свързани лица най-малко 25% /двадесет и пет процента/ от гласовете в общото събрание, или е свързано с Банката лице;
3. лице, което е в трайни търговски отношения с Банката;
4. член на управителен, или контролен орган, прокурист, или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и т. 3;
5. свързано лице с друг член на Надзорния, или Управителния съвет на Банката.

Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Във всички случаи, когато закона, правилата за работа на Надзорния съвет, или действащите вътрешни правила на Банката предвижда това, Надзорният съвет дава предварително разрешение за сключване на определени сделки. Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения, или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката. Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Правомощията и функциите на Надзорния съвет са да:

- избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
- свиква Общото събрание;
- приема правила за дейността си;
- приема политика за възнагражденията в Банката;
- одобрява правилника за дейността на Управителния съвет;
- взема и одобрява решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещни тежести върху тях в интерес на Банката;
- одобрява решенията на Управителния съвет в случаите, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет, в това число:
 - ✓ придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях.
 - ✓ вътрешната структура, щата и организация на Банката.
 - ✓ съществени вътрешно-организационни промени.
 - ✓ откриване и закриване на клонове.
 - ✓ промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание.
 - ✓ сделки, в резултат на които Банката придобива, прехвърля или предоставя като обезпечение недвижими имоти и вещни права върху тях, вземания и други дълготрайни активи или поема задължения и гаранции, над стойност определена в Правилата за дейността на Надзорния съвет и/или действащите вътрешни правила на Банката.
 - ✓ издаване на облигации в рамките на овластяването съгласно Устава.
 - ✓ овластяване на изпълнителни директори и упълномощаване на прокурист/и на Банката.
- определя лимитите за отпускане на кредити, кредитни линии, поемане на поръчителства, гаранции и др. обезпечения и издаване на ценни книги на запис на заповед от Управителния съвет, без съгласуване с Надзорния съвет.

- решава други въпроси, когато това е предвидено в закон или в Устава.

Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участват и членовете на Управителния съвет с право на съвещателен глас. Заседанията се свикват от председателя на Надзорния съвет, по искане на един от членовете му, както и по искане на Управителния съвет. Заседанията на Надзорния съвет се ръководят от председателя му и се смятат за редовни, ако присъстват най-малко половината от членовете на Надзорния съвет лично, или са представени с писмено пълномощно от друг член на Надзорния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ. За заседанията на Надзорния съвет се води протокол, който се подписва от всички членове присъствали на заседанието или се прилагат писмените съгласия с взетото решение на всички участвали членове. Към протокола се прилагат и документите от заседанието. Секретарят на заседанието подрежда протоколите и приложенията към тях в съответна протоколна книга, която се съхранява най-малко пет години, считано от края на годината, през която е проведено съответното заседание.

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

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

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни: да не разпространяват информация за Банката и след като престанат да бъдат членове, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от Банката; да не разгласяват информацията, станала им известна в качеството им на членове на съветите, ако това би могло да повлияе върху дейността и развитието на Банката, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите; да не разгласяват, освен ако са оправомощени за това, нито да ползват за лично или за членовете на семейството им за облагодетелстване факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите.

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

че няма вина за настъпилите вреди.

8.2. Вътрешни правила и процедури

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

- **ПОЛИТИКА ЗА ФОРМИРАНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.** Политиката е изготвена на основание чл. 73б от Закона за кредитните институции и Наредба 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките. Политиката за възнагражденията е част от общата политика за управление и въвежда основни положения, принципи и изисквания, които имат за цел постигане на баланс между интересите на акционерите, висшето ръководство и служителите, както и осъществяване на бизнес стратегията и дългосрочните цели на Банката, съобразно признатите принципи за добро корпоративно управление. Политиката определя основните водещи функции на Надзорния съвет и Управителния съвет; като по този начин гарантира, че определянето на възнагражденията съответства в максимална степен на нормативните изисквания и признатите добри практики в тази сфера, а именно: Надзорният съвет носи отговорност за приемането и контрола при прилагане на политиката за възнагражденията като цяло; Надзорният съвет одобрява и контролира възнагражденията на висшия ръководен персонал и служителите, които получават най-високи възнаграждения; Надзорният съвет определя и контролира възнаграждението на членовете на Управителния съвет, в съответствие с техните правомощия, отговорности и опит. Водещи принципи на Политиката за възнагражденията са също и оповестяването на информация относно възнагражденията, оценяване на служителите, периодичен преглед на възнагражденията и надеждно управление на риска.

- **ПРАВИЛА ЗА РЕДА ЗА РАЗКРИВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ДОВЕРИТЕЛНОСТ.** С тези правила ясно се регламентират реда за разкриване конфликти на интереси, осигуряването на доверителност от страна на администраторите, определят се мерките, които се предприемат при наличие на конфликти на интереси, както и отговорностите и санкциите при констатирани нарушения. С правилата се създава организация на дейността на Банката, която не позволява администраторите и другите служители да се поставят в положение, при което техните задължения към даден клиент да влизат в конфликт със задълженията им към друг клиент, или техните собствени интереси влизат в конфликт със задълженията им към клиент на Банката.

- **ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА** - Създадената рамка за управление на риска в „Тексим Банк“ АД осигурява адекватно установяване, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове и включва:

- Политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове;

- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване, или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;

- Процеси за регулярно наблюдение и подходящи механизми за докладване към Ръководството на Банката, подпомагащи ефективното управление на рисковете;

- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;

- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Банката, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики.

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

8.3. Вътрешен контрол и одит

В „Тексим Банк“ АД е изградена система за вътрешен контрол, която съдържа контролни функции с подходящи правомощия за изпълнение на своите задължения. Контролните функции в „Тексим Банк“ АД включват: функции по контрол на риска, по спазване на правилата и вътрешен одит. Функцията по контрол на риска гарантира, че рисковете, на които е изложена Банката, се установяват и управляват по подходящ начин от съответните звена и предоставя на компетентния орган за управление цялостен преглед на всички рискове. Функцията по спазване на правилата управлява риска от неспазване на правилата. Вътрешният одит оценява ефективността и ефикасността на рамката за вътрешен контрол. Функциите за вътрешен контрол проверяват дали политиките, механизмите и процедурите, определени в рамката за вътрешен контрол, се прилагат правилно в съответните им области на компетентност.

Рамката за вътрешен контрол обхваща цялата организация, включително дейностите на всички структурни, спомагателни и контролни звена, възлагането на дейности на външни изпълнители и каналите за разпространение с надеждни административни и отчетни процедури,

Дейността по вътрешен одит в „Тексим Банк“ АД се осъществява от специализирана служба за вътрешен одит (ССВО), която предоставя независими и обективни услуги за даване на увереност на ръководството и консултантски услуги, предназначени да добавят стойност и да подобряват оперативната дейност в Банката. Мисията на ССВО е да предостави на Ръководството на Банката независими, обективни и безпристрастни оценки на рисковете и внедрените като реакция контроли, по отношение на: стратегията, надеждността и цялостността на финансовата и оперативната информация; ефективността и ефикасността на операциите, включително опазване на активите; съответствието със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

В обхвата на дейността по вътрешен одит са включени всички структури, програми, дейности и процеси в Банката, вкл. процедурите за управление на риска, системите за вътрешен контрол и управленските процеси. Дейността на ССВО включва периодични проверки на транзакциите, преглед за съответствие с най – добрата банкова практика, съответствие с регулаторните изисквания, предложения за въвеждане на превантивни мерки с цел недопускане и откриване на измами.

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

При изпълнение на своите функции ССВО проверява и оценява:

- Процесът на управление, насочен към насърчаване на етичните отношения и ценностите в Банката; осигуряването на ефективно управление и поемане на отговорност; комуникиране към съответните звена по отношение рисковете и контрола; координиране на дейностите и обмен на информация между външните одитори и ръководството;
- Системата за изготвяне на отчетност и информация, полезността на изготвяните анализи и верността на данните;
- Законосъобразността на операциите, спазването на вътрешните правила и процедури и изпълнението на управленските решения;
- Съответствието на вътрешните контролни политики и процедури с нормативните и регулаторните изисквания, както и с решенията на управителните и контролни органи
- Точността и ефикасността на прилагането на вътрешните политики и процедури;
- Резултатите и ефективността от дейността;
- Възможността за наличие на измами;
- Системите за управление на риска, методологиите за оценка на риска и адекватността на капитала;
- Целесъобразността, качеството и ефективността на контролните действия, извършвани от звената, отговарящи за оперативен контрол върху бизнес звената при извършване на сделки и операции, структурата за управление на риска и службата за нормативно съответствие;
- Надеждността и навременността на предоставяната на Българската народна банка отчетност;
- Защита на активите на Банката от безстопанственост и злоупотреби;
- Изпълнението на договорите и поетите ангажименти;
- Подбора и квалификацията на кадрите, както и съответствието на длъжностните характеристики и правомощията.

„Тексим Банк“ АД има изграден одитен комитет, като независим орган. Одитният комитет наблюдава: процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност; ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Банката; и проверява независимостта на регистрираните (външни) одитори в съответствие с изискванията на действащото законодателство и Регламент (ЕС) 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на допълнителни услуги извън одита на Банката; задължителния одит на годишните и консолидираните финансови отчети, и по-специално изпълнение неговото изпълнение; независимостта и ефективността вътрешния одит и следи за взаимоотношенията с външния одитор; Одитният комитет действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа и регламент, определен в Закона за независимия финансов одит. Ръководството на Банката, подпомогнато от Одитния комитет писмено мотивират пред Общото събрание предложението си за избор на одитор, като се ръководят от установените изисквания за професионализъм.

Във връзка с приетия Закон за независимия финансов одит на проведеното през 2019 г. Общо събрание за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2019 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторските дружества „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД, които съвместно да извършат одита.

8.4. Защита правата на акционерите

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

Акционерите на Банката имат следните права:

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

Всеки акционер може да изисква информация относно състоянието на Банката, по всяко време и съобразно нормативните разпоредби. Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Банката са длъжни да отговарят изчерпателно и точно на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката, освен ако въпросите засягат обстоятелства и факти, представляваща вътрешна информация, или друга защитена от закона тайна.

Общото събрание на акционерите на Банката се състои от всички акционери с право на глас. Акционерите участват в Общото събрание лично, или чрез упълномощени представители. Правото на глас в Общото събрание, в съответствие със ЗППЦК, се упражнява само от лица, вписани като акционери в Книгата на акционерите на Банката при „Централен депозитар“ АД 14 дни преди датата на Общото събрание, съгласно списък на акционерите, предоставен от „Централен депозитар“ АД. Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице. Акционерите - физически лица се легитимират с

документ за самоличност. Акционерите - юридически или физически лица, могат да се представляват на Общото събрание и от пълномощници, упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл. 116 от ЗППЦК. Подписът на акционера-упълномощител трябва да е нотариално заверен. На Общото събрание всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник. Пълномощните се представят пред Банката един работен ден преди деня на Общото събрание.

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

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

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

IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА ПРЕЗ 2020 г.

9.1. Като стратегически цели в дейността през 2020 г. можем да очертаем:

- *През първото тримесечие на 2020 г. предвиждаме представянето в КФН на проспект /регистрационен документ, документ за ценните книжа и резюме/ за емитиране на емисия обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална стойност от 1 000 лв., с общ размер 22 000 000 лв.;*
- *Поддържане и разширяване на възприетите приоритети по отношение продуктовата и клиентска база, информационно и кадрово осигуряване;*
- *Запазване на високия професионализъм в обслужването, клиентски ориентираната стратегия, разширяване на гамата от основни кредитни, депозитни и комбинирани продукти и свързаните с тях финансови услуги на физически лица, частни търговски предприятия и др.*
- *Активно участие на паричния и капиталовия пазар с цел повишаване ефективността от сделките;*
- *Участие във внедряването на хармонизирана статистическа отчетност в изпълнение икономическите и конвергентни критерии в областта на платежния баланс; унифициране системите за анализ и управление на риска в контекста на изискванията на Базел III, прилагане на международните счетоводни стандарти и изискванията на МСФО 9, МСФО 16, MiFID II;*
- *Оптимизиране и ефективен контрол върху приходната и разходната част на бюджета на Банката.*

9.2. Важни акценти в дейността през 2020 г. ще бъдат:

- *Увеличение капитала от втори ред чрез емитиране на конвертируеми корпоративни облигации;*
- *Администриране на емисията корпоративни облигации;*
- *Привличане на паричен ресурс и ефективно му инвестиране, съчетано със задълбочен анализ на потенциалните рискове;*
- *Ще продължи търсенето на възможности за разнообразяване на предлаганите програми и продуктови линии, като с висок приоритет ще бъдат формирането и управлението на добре диверсифициран търговски портфейл, корпоративното и ритейл банкиране, попечителските услуги, доверителното управление, дългосрочно инвестиционно и проектно финансиране за технологично обновление, повишаване на конкурентноспособността и ефективността на икономическите субекти и др.*
- *Оптимизиране на разходите и строго бюджетно планиране.*

Ръководството и служителите на „Тексим Банк“ АД ще продължат да работят за разширяване на пазарния дял в областта на корпоративното банкиране и банкирането на дребно, като запазят универсалния търговски профил и основните конкурентни преимущества в областта на предлагането на пакети финансови услуги и други инструменти.

За НС и УС на „Тексим Банк“ АД проблемът, свързан с обезпечение на капиталовата позиция винаги е бил основен акцент в дейността.

През годината усилията на екипа на Банката ще бъдат съсредоточени върху поддържането на много добри показатели, свързани с основните капиталови съотношения, ликвидността и структурните показатели за дейността в съответствие с макропруденциалните изисквания. Банката ще продължи да поддържа много добри коефициенти на ликвидност съчетано с перманентното наблюдение на показателите и оптимално управление на активите и пасивите.

Банката има утвърден план за възстановяване, разработен съгласно изискванията на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници, както и в съответствие със стандартите на ЕБО и регулаторните технически стандарти.

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

9.3.1. Разработване на нови продукти и услуги

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

„Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, обслужващи всички програми от фонд „Земеделие“. Във връзка с подписания меморандум с ДФ „Земеделие“ с цел облекчаване администрирането на процесите и документооборота е предвидена електронна обмяна на информацията относно наличието на залози и

заличаването им при кредитиране на кандидати за подпомагане по схеми и мерки за директни плащания. Банката има готовност да подпомогне своите клиенти при разработването на проекти, финансирани от структурни и кохезионни фондове на ЕС.

Ръководството предвижда да развива и задълбочава обслужването на бюджетната сфера. Важен приоритет в дейността на дирекция „Корпоративно и институционално банкиране“ е участие в конкурси (процедури) с оферти за обслужване на различни звена от бюджетната сфера. През 2019 г. беше изготвен рейтинг за финансова сила на „Тексим Банк“ АД от БАКР.

9.3.2. Увеличаване възможностите за генериране на приходи чрез внимателна кредитна политика, надеждност при администрирането на кредитите и засилен последващ контрол върху дейността.

Стратегията на ”Тексим Банк” АД по отношение на кредитната дейност за 2020 г. е съобразена изцяло с поемане на приемлив риск. Целите, които си поставяме са свързани с поддържане на добре балансиран и структуриран кредитен портфейл с минимален относителен дял на трудносъбираемите кредити и постоянно оптимизиране съотношението цена – услуга. През 2020 г. Ръководството ще работи в посока осъществяване на ефективно и разумно управление на кредитния портфейл (по отношение размера, структурата и съотношенията между отделните типове кредити), анализиране и прогнозиране динамиката на ресурсите по критериите - падеж, риск, клиенти, отрасли, пазар на ресурса и др.

9.4. Планираният размер на кредитите и вземанията от корпоративни клиенти към 31.12.2020 г. е съответно 113 млн. лв., т.е планиран ръст в размер на 8%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2020 г. е в размер на 4.9 млн. лв. Съпоставим към миналата година, ръстът на прихода от лихви е с 4.6%. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 175 хил. лв.

Основни ограничителни параметри при предоставяне на нови кредити в областта на корпоративното кредитиране са:

- оптимизиране сроковете за погасяване на кредитите;
- ограничаване кредитирането на клиенти с проблеми по отношение събиране на вземанията и плащане на задълженията, с намаляващи нетни приходи от продажби и други негативни финансови показатели и бизнес обстоятелства;
- ограничаване на кредитите с голям гратисен период;
- задълбочено анализиране на новоразрешаваните кредити по отношение на възвръщаемост на инвестицията, като приоритет се дава на проекти с по-бърза възвръщаемост;
- задълбочено анализиране платежоспособността на кредитоискателя. Насочване към клиенти с добра кредитна история и алтернативни възможности за обслужване на кредити, както и клиенти, с възможности за самоучастие в кредитните сделки, и поддържащи по разплащателните си сметки авоари в размер по-голям от месечната погасителна вноска по ползвания кредит;
- максимална защита срещу кредитен риск в периода до срока на кредита; Управлението на кредитния риск ще се осъществява чрез постоянен мониторинг, като се акцентира върху: задълбочаване анализа на икономическата ситуация и състоянието на пазарните условия за секторите, в които са позиционирани кредитополучателите, както и финансово-икономическото им състояние, при запазване съществуващите форми, срокове и съдържание на мониторинговия процес; предприемане на изпреварващи действия от страна на Банката и съответно от клиентите, в резултат на

установени конкретни рискови фактори, свързани с кредитополучателите, бизнес-дейността и пазарната среда, финансово-икономическото им състояние, стопанисването на предоставените обезпечения и др. Повишаването защитеността на Банката при сключване на кредитните сделки ще се реализира посредством минимизиране на негативните последици за Банката при сключване на анекси, свързани с промяна на условия по кредити и лихвени проценти, различни от първоначално договорените;

- При предоставянето на кредити на юридически лица, ЕТ и ЗП стремежът е за разширяване на дейността, включително и чрез проекти по структурните фондове на ЕС, само при реално доказан съществуващ пазар и в сектори без осезаемо влияние на икономическата криза.

9.5. Сегмент „Банкиране на дребно“

Целите, които Банката си поставя за 2020 г. в сегмент банкиране на дребно са свързани с:

1. Разширяване на партньорската мрежа от търговци за стоково кредитиране, предлагащи кредитните продукти на Банката.
2. Продължаване на възприетата стратегия по отношение на:
 - Увеличаване обемите на новия бизнес чрез подбор и обучение на екипи за продажби, позиционирани в клоновата мрежа на Банката.
 - Структуриран подход и разработване на специални оферти за привличане на нови клиенти за банково обслужване

Планираният размер на кредитите на граждани и домакинства към края 2020 г. е 55 млн. лв. което представлява нетно нарастване от 8,8 млн. лв. спрямо 31.12.2019 г., или ръст от 19%.

За постигането на целите в това направление ще се използват следните средства:

➤ **Разширяване и активно взаимодействие с партньорската мрежа от търговци**

Банката ще продължи да инвестира в управлението на взаимоотношенията с кредитни посредници и търговци, предлагащи кредитни продукти на физически лица. По отношение на стоковото кредитиране във всеки офис ще бъдат обучени служители, които да подпомагат търговците при взаимодействието им с Банката. Активната комуникация и съдействие след сключване на договора с Банката, ще доведе до по-високи резултати в стоковото кредитиране и по-голяма удовлетвореност сред търговците и крайните клиенти.

Алтернативните канали за продажби чрез партньорска мрежа - търговци е с потенциал за развитие, като през 2020 г. ще заложим на активно регулярно взаимодействие с партньорите ни, за да постигнем по-високи резултати в кредитирането на физически лица.

➤ **Продължаване на възприетата стратегия по отношение на:**

- Увеличаване и подобряване на резултатите чрез подбор и обучение на екипи за продажби, позиционирани в клоновата мрежа на Банката.
- Структуриран подход и специални оферти за привличане на нови клиенти за банково обслужване;
- Планиране на продажбени кампании, обхващащи различни целеви клиентски групи, с цел постигане на структурирана комуникация, водеща до дългосрочни взаимоотношения и увеличаване на ползваните продукти и услуги;

- Комбиниране на конкурентни оферти за кредитиране на физически лица с едни от най-бързите срокове за одобрение на пазара, с което се увеличава клиентската удовлетвореност и лоялност;
- Разработване на комбинирани пакети за физически лица за разплащания;
- Развиване и надграждане възможностите на дистрибуционните канали и алтернативните платформи за банкиране.

За постигането на целите в тези направления ще се използват следните средства:

- **Развитие на картови услуги и продукти;**
- **Усъвършенстване и внедряване на иновативни решения за дистанционно банкиране.** И през 2020 г. ще продължи усъвършенстването на услугата интернет и мобилно банкиране, както и дейността по разширяване обхвата на предлаганите продукти и услуги, с цел оптимизация на разходите и налагане на високотехнологичен имидж на Банката. Продължава разширяването на гамата от продукти и услуги, които ще се предлагат чрез алтернативни дистрибуционни канали.

9.6. Разработване и развитие на картови услуги и продукти

През 2020 г. основните акценти в развитието на картовия бизнес ще бъдат фокусирани върху официалното въвеждане в експлоатация на собствен авторизационен център (Хост) и активното участие на „Тексим Банк“ АД в проекта „Нова генерация“ на Националния картов оператор – „Борика“ АД.

Успешно завършените през 2019 година функционални тестове дават увереност, че собствената авторизационна система ще бъде официално стартирана през месец февруари 2020 г. Към настоящия момент тази система работи паралелно със сега съществуващите системи на Банката за файлов обмен с националния картов оператор, като всички служителски дебитни карти, както и част от дебитните карти на клиенти на Банката вече са мигрирани към нея. Очакванията са, че до края на месец май 2020 г. голяма част от дебитните карти ще бъдат включени в новата система. Това ще позволи извършването на операции с банковите карти като блокиране, отблокиране, промяна на транзакционни лимити и отблокиране на 3 грешни ПИН кода да се извършват, без да се налага клиентът да посещава офис на Банката. Това от своя страна ще допринесе за увеличаване конкурентоспособността на предлаганите продукти и до затвърждаване на високотехнологичния имидж, към който Банката се стреми.

През 2020 г. се очаква да приключи един от най-мащабните проекти на „Борика“ АД, наречен „Нова генерация“, в който Банката активно участва. На практика това е процес на миграция на националния картов оператор към авторизационна система от ново поколение – Open way. Проектът обхваща всички елементи на картовия бизнес и внедряването му ще даде възможност на банките, членове на „Борика“ АД, както и „Тексим Банк“ АД, да предложат високо ниво на гъвкавост при предоставянето на нови услуги, превенция от измами в реално време и гарантирана непрекъсваемост на услугите.

С не по-малка степен на важност е и проектът за покриване на изискванията за сигурност 3-D Secure – версия 2.0, насочен към задълбочено установяване идентичността на клиент при плащания с карти в Интернет чрез използването на биометрични данни и други методи за автентификация. Регулаторният срок е удължен до 01 септември 2020 година и „Тексим Банк“ АД ще положи всички усилия за

своевременното изпълнение и прилагане на разпоредбите на PSD2, касаещи издаването на банкови карти.

От гледна точка на акцептирането (Acquiring) на плащания с банкови карти, Банката планира да проведе ясна и целенасочена комуникация със своите e-Commerce търговци, като целта е да се разясни кои регулации налагат промените, какви са ползите за бизнеса от преминаването към 3-D Secure v2.1 и какви са времевите рамки, в които търговците трябва да адаптират своите сайтове за миграция към новите системи.

Както през изминалите години, така и през 2020 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи да развива картовия си бизнес както по отношение издаването на банкови карти и обслужването на разплащания при физически и виртуални търговци, а също така и тегленето на пари в брой от АТМ терминални устройства.

Целта при дебитните карти е към края на 2020 г. техният брой да достигне 12 000.

Ръстът на новоиздадените кредитни карти се запазва като относително постоянна величина и през 2019 г. Целта за 2020 г. е да бъде достигнат брой от 2 200 кредитни карти.

По отношение на кредитните карти Банката ще продължи да полага усилия, насочени не само към броя на издадените карти, но и към увеличаване обема на транзакциите и балансовия дълг. Към края на 2019 г. общият балансов дълг, формиран от кредитни карти, е в размер на 1,7 млн. лева, като се очаква в края на 2020 г. той да надмине 2 млн. лева, а отпуснатият кредитен лимит да достигне 7,5 млн. лева.

След като за последните две години Банката значително разшири продуктовото си портфолио, през 2020 г. усилията ще бъдат насочени главно към развитието и утвърждаването на въведените продукти, а също така и към тяхното адаптиране спрямо клиентските потребности.

През 2020 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи да поддържа имиджа си на високотехнологична банка като се планира и всички новооткрити офиси да бъдат оборудвани с принтери за услугата „Незабавно издаване“ на дебитни и кредитни карти в офис на Банката. Паралелно с това ще се работи и в посока увеличаване на ПОС и АТМ терминалната мрежа. Основна цел ще бъде привличането на нови търговци, които реализират големи обороти през инсталираните в техните обекти ПОС терминали. Предвижда се приходът от такси и комисиони от търговци на Банката с физически и виртуални ПОС терминали за 2020 г. да надхвърли 2 млн. лева.

С нарастването на клоновата мрежа на Банката през 2020 г. ще продължи и развитието на мрежата от АТМ терминали, като се предвижда те да достигнат 43 броя.

9.7. Концепция за клиентско обслужване – частно банкиране, инвестиционно банкиране и асет мениджмънт

Стратегията на „Частно банкиране“ от последните години за разширяване на клиентската база и обхвата на предлаганите услуги дава своите резултати и към настоящия момент „Тексим Банк“ АД може да заяви добри позиции в сегмента на специалното банково и финансово обслужване в страната.

Пазарните реалности в бизнеса на „Частно банкиране“ обаче налагат повишени изисквания и критерии от страна на клиентите, както към обхвата на предлаганите продукти и услуги, така също и по отношение на бързина, удобство, сигурност и всичко това при възможно най-ниски транзакционни и други оперативни разходи.

От друга страна, постоянно променящите се регулации на националното и европейско законодателство налагат сериозни предизвикателства, както по отношение на спазването на все по-сложните изисквания, така също и към тяхното администриране. В тази връзка се заделя значителен човешки и финансов ресурс.

Основно предизвикателство и цел на „Частно банкиране“ в Стратегията за 2020 г. е сегментиране на клиентите според старателно подбрани принципи и критерии, както и въвеждане на условия за разумно таксуване на допълнителните ползи и стойност, които Частно банкиране носи на всеки клиент.

Високите стандарти в банкирането със значими клиенти изискват от екипа на „Частно банкиране“ непрекъснато да налага все повече добавена стойност при работа с всеки клиент – нови технологични решения и възможности за комуникация, приемане, изпълнение и потвърждение на нареждания. Всичко това следва да бъде в съответствие с високите изисквания на законодателството и клиентите за повече сигурност, повече бързина, повече ефективност.

Други основни цели и задачи пред дирекция „Частно банкиране“ за 2020 г. са:

- Разширяване на клиентската база с нови клиенти - 10%;
- Ръст на привлечения ресурс от клиенти на „Частно банкиране“ с 10%;
- Стабилизиране и разширяване на отношенията с клиентите за реализиране на повече продукти и услуги на Банката;
- Задълбочаване на възможностите в клиентското обслужване по линията физическо лице – собствен бизнес, компании – служители и партньори на компанията;
- Популяризиране на предимствата и добавената стойност на модела „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД;
- Допълнителен ефект към имиджа на Банката в сегмента на луксозното клиентско обслужване.

Банковата група на консолидирана основа включва „Тексим Банк“ АД /Банката-майка/ и контролираните от нея дъщерни дружества: УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и „Тексим Проекти“ ЕООД. Към 31.12.2019 г. Банката притежава 100% от капитала на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на четири договорни фонда - ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен Фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“.

Към 31.12.2019 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проекти“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проекти“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност.

В перспектива УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД ще продължава да се стреми към положителни финансови резултати, като се съобразява с реалните икономически условия в страната.

Бъдещите резултати на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД ще зависят до голяма степен от представянето на българския капиталов пазар, както и макроикономическите данни, касаещи нашата страна: растеж на БВП, ниво на безработица, доходи на населението и други. В краткосрочен и средносрочен план, УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД ще се стреми да се възползва от потенциала на капиталовите пазари, като фондовете управлявани от Дружеството ще инвестират в подценени компании с перспективи за добри финансови резултати. Това би довело до увеличение на активите управлявани от фондовете, а оттук и увеличение на приходите за Управляващото дружество. Дружеството ще продължи с рекламната си политика, целяща привличането на свежи финансови ресурси.

Не се предвижда значително увеличаване броя на персонала, което ще запази нивото на разходите за заплати, социално и пенсионно осигуряване, относително

постоянно. Нарастването на дела на приходите и запазването на относително постоянния дял на разходите ще осигурят растеж на положителните финансови резултати на УД „Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД.

9.8. Попечителски услуги и Довереник на облигационерите

През изминалата 2019 г. „Тексим Банк“ АД запазва тенденцията на ръст при съхраняваните активи под попечителство.

В условията на нарастващи обеми, натрупаният опит и широките експертни познания на служителите изиграха важна роля при обслужването на институционални клиенти по отношение на различните особености на чуждестранните пазари, спогодбите за избягване на двойното данъчно облагане и режимите за търгуване на ценни книжа в чужбина.

През 2020 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи да инвестира в притежаваната за дейността информационна обезпеченост, съответстваща на нормативните изисквания, както и в клиентски ориентиранията си и квалифицирани кадри, гарантиращи качеството на предлаганите услуги. Наличната информационна обезпеченост и квалифицирани кадри са предпоставка както за запазване високото ниво на обслужване на институционални клиенти, така и за увеличение на тяхната численост и през 2020г.

Натрупаният опит и високото качество на изпълнение доведоха до утвърждаването на „Тексим Банк“ АД, като надежден партньор в предоставяната услуга довереник на облигационерите. През 2020 г. Банката ще продължи да реализира своя потенциал, който да доведе до запазване тенденцията за увеличение броя на обслужваните емитенти на облигации.

Тенденцията за избора на Банката като предпочитан партньор в качеството ѝ на довереник на облигационерите и банка предоставяща депозитарни и попечителски услуги ще се запази и през 2020 г.

9.9. Усъвършенстване и внедряване на иновативни решения за дистанционно банкиране

И през 2020 г. ще продължи усъвършенстването на услугата интернет банкиране, както и дейността по разширяване обхвата на предлаганите продукти и услуги, с цел оптимизация на разходите и налагане на високотехнологичен имидж на Банката.

Предвиждаме разширяване на услугите, предлагани чрез Телефонен център за обслужване на клиенти, което ще подобри работата с клиентите.

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

В стратегията за **развитието на ИТ** през 2020 г. основно е залегнала работата в следните направления:

- Продължаване на проекта за модернизирание на ИТ инфраструктурата;
- Продължаване на проектите във връзка с изпълнението на международните регулативни стандарти IFRS 9, Mifid II, MiFIR, PSD2, GDPR
- Автоматизиране на вътрешни процеси с цел постигане на по-голямо бързодействие при вземането на решения;
- Развитие и подобряване на услугите за отдалечено банкиране;
- Разширяване точките на присъствие с откриването на нови офиси.

Основните ИТ проекти за 2020 г. са:

- **Проект за обновяване на основната хардуерна инфраструктура:** доставка и внедряване на нова сторидж система и сървърна инфраструктура, миграция на основните системи;
- **Разширяване на банковите услуги, достъпни през системата за Интернет банкиране.** Предстои стартирането на нов проект за редизайн на интерфейса на системата за Интернет банкиране.
- **Продължаване на проектите свързани с изпълнение на регулаторните рамки в процесите и системите на Банката и тяхната автоматизация, във връзка с International Financial Reporting Standard (IFRS) 9, Mifid II (Directive 2014/65/EU) , Markets in Financial Instruments (MiFIR) - Regulation (EU) No 600/2014**
- **Продължаване на проекта свързан с изпълнението на директива Payment services (PSD 2) - Directive (EU) 2015/2366;**
- **Изграждане на автоматизирани интерфейси с ЦКР и НОИ;**

9.10. Ликвидност и пазари

По отношение управлението на ликвидността и инвестициите „Тексим Банк“ АД ще продължи и през 2020 г. да следва консервативен модел на поведение. Ще се анализира текущо пазарната конюнктура, геополитическата и икономическата обстановка, като по-специално ще се наблюдават решенията и политиката на ЕЦБ и ФЕД в контекста на глобалните икономически и политически процеси.

С оглед изпълнение изискванията за обслужване сметки на държавния и общински бюджет, Банката ще продължи да поддържа оптимални нива на портфейла от ДЦК, като след внимателен анализ ще се инвестира в средносрочни и дългосрочни държавни ценни книжа с по-високи нива на доходност, като преобладаващата част от инвестициите ще бъде насочена към вътрешни и външни български ДЦК. В зависимост от ситуацията се предвиждат и инвестиции в държавни облигации на държави от ЕС, като се прави внимателен анализ както на ситуацията в конкретната държава, така и на международната такава и се избягват високорисковите активи. За постигане на по-висока доходност и диверсификация на портфейла, Банката ще анализира и възможността за инвестиции и в корпоративни облигации, като задължително ще се прилага задълбочен анализ на емитента.

„Тексим Банк“ АД ще продължи да усъвършенства разработената система за анализ и наблюдение на ликвидността, която на базата на справки от информационната система и други данни, изготвяни на тази основа дава ясна представа за реалната ситуация с ликвидността и улеснява нейното управление.

Мерките, които „Тексим Банк“ АД ще предприеме за постигане на гореописаните цели и ефекти до края на 2020 година са следните:

- Банката ще продължи да поддържа коефициент на ликвидно покритие (LCR ratio) и отношение на нетно стабилно финансиране (NSF ratio), изчислено съгласно Регламент 575/2013 и в съответствие приетия от Банката „План за възстановяване“ и приложенията към него, където е упоменат и допълнителен буфер върху минималните регулаторни изисквания. За целта ще се прилага активно и перманентно наблюдение на показателите за ликвидността и с адекватни за съответната ситуация способности ще се управляват активите и пасивите на Банката.

- До края на 2020 година „Техсим Банк“ АД предвижда да участва в провежданите от БНБ аукциони и да придобива ДЦК на Р България, както от провежданите от БНБ аукциони, така и на вторичен пазар. Банката ще поддържа портфейл в държавни ценни книжа в размер, който позволява постигането на добра ликвидност, обслужването на сметки на общински и държавен бюджет, за което е задължена да блокира ДЦК. Банката ще се стреми като цяло да поддържа матуритет на портфейла от ДЦК между 5 и 20 години.
- В рамките на периода до края на 2020 г. „Техсим Банк“ АД текущо ще анализира вече направените инвестиции в контекста на икономическите процеси и по преценка и след внимателен анализ ще управлява портфейлите си в дългови и капиталови инструменти, като преди това ще бъде изготвен внимателен анализ на икономическата обстановка и емитента на съответната ценна книга при спазване на приложимите регулации и добри банкови практики.
- През 2020 г. Банката ще продължи да развива системата си за анализ и наблюдение на ликвидността. Чрез нея структурните звена, занимаващи се с управлението на ликвидността в Банката ще имат възможността да взимат адекватни, информирани и навременни решения за нейното управление. Банката ще актуализира разработената система за оценка и диверсификация на риска.
- През 2020 г. „Техсим Банк“ АД ще продължи да следи промените на паричните пазари и да оптимизира паричните потоци и ликвидността чрез сделки на междубанков пазар.

В областта на привличането на средства през 2020 г. Банката ще продължи да работи в посока:

- Разработване и предлагане на качествени продукти и услуги на конкурентни нива в основните сегменти на пасива. „Техсим Банк“ АД ще продължи да прилага адекватна политика по отношение на лихвите по депозитите, която да бъде изцяло съобразена с пазарната конюнктура и конкурентната среда;
- Повишаване качеството на обслужване на клиентите и качеството на предлаганите услуги, индивидуални и пакетни ефективни решения и продукти за своите клиенти;
- Развитие на каналите за дистрибуция на банкови депозитни продукти;
- Добър имидж и затвърждаване доверието на клиентите на „Техсим Банк“ АД, както и привличане на нови вложители;
- Координирано управление на активите и пасивите чрез оптимизиране на спреда между приходите от доходоносните активи и цената на пасива.

Стратегията на Банката по отношение на привлечените средства от клиенти, е запазване темпа на растеж от минали години, като консервативната прогноза за 2020 г. е ръст от около 15% спрямо 2019 г., или с близо 50 млн. лв. в абсолютна стойност. Така общо привлечените средства се очаква да достигнат 365 млн. лв. спрямо 317 млн. лв. към 31.12.2019 г.

9.11. Стратегия в областта на междубанковите и международни операции

В областта на търговското финансиране и международните разплащания се предвижда разширяване на продуктовата гама, в т.ч. работа с акредитиви, документарни операции и др. При международните разплащания предвиждаме да продължи ръста, като стремежът ще е да се увеличи обема на задграничните преводи и разплащанията, като продължение на провежданата политика през 2019 г. и ръста на тези банкови услуги през изминалата година.

Ще продължи работата в посока утвърждаване на Банката като надежден партньор за клиентите в областта на валутните разплащания чрез ефективно, качествено и бързо обслужване на клиентските преводни нареждания.

Предвиждаме предприемане на допълнителни дейности във връзка с оптимизиране и автоматизиране на процесите в информационната система на Банката чрез използване на различни канали за дистрибуция, осигуряващи допълнителни възможности за изпълнение на клиентски преводни нареждания с цел пълно задоволяване техните текущи нужди и потребности.

По отношение на техниката и технологията на разплащанията се работи в посока успешно финализиране на процеса за активиране на SWIFT GPI в системата на разплащанията чрез UniCredit Milano и оптимизиране на въведената в действие нова версия на SWIFT – Fast Work.

Ще продължи работата във връзка с оптимизиране на разходите, свързани с разплащанията посредством активно управление насочването на клиентските транзакции по оптималните канали в съответствие с условията при тях, без това да влияе на качеството на извършваната дейност.

Ще продължи работата, свързана с въвеждане и управление на рипортинга в съответствие с изискванията на MIFID, автоматизацията на изготвянето на изискваните справки и оптимизиране на взаимодействието на дирекцията с интегрираните в дейността ѝ други звена в „Тексим Банк“ АД (Ликвидност, Счетоводство, Сигурност, Банкови операции, Частно банкиране и др.).

Ще се затвърди достигнатия през 2019 г. постоянен ръст на входящите валутни преводи чрез предлагане на конкурентни тарифни условия в полза на клиентите на Банката.

Екипът на Банката ще продължи да усъвършенства дейността, свързана със своевременното, качествено и ефективно изпълнение на всички бек-офис операции с цел безпроблемно протичане и реализиране на сделките на валутния и левов пазар, междубанковите депозити в лева и валута, сделките с ДЦК и корпоративни ценни книжа.

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

10.1. КРЕДИТИРАНЕ

Кредити и вземания от клиенти

Видове клиенти

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Частни фирми	92,879	82,269
Домакинства и физически лица	46,206	34,884
Бюджет	-	1
Финансови предприятия	11,724	14,603
Обезценка за несъбираемост	(2,629)	(3,029)
ОБЩО	148,180	128,728

По отрасли

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Физически лица	46,206	34,884
Промисленост	7,352	5,020
Услуги и други	23,869	28,074
Търговия	29,151	25,646
Бюджет	-	1
Строителство	3,001	3,330
Транспорт	17,293	18,754
Селско стопанство	1,634	1,445
Финанси	22,303	14,603
Обезценка за несъбираемост	(2,629)	(3,029)
ОБЩО	148,180	128,728

10.2. КАРТОВИ РАЗПЛАЩАНИЯ

- През 2020 година основните акценти в развитието на картовия бизнес ще бъдат фокусирани върху официалното въвеждане в експлоатация на собствен авторизационен център (Хост) и активното участие на „Тексим Банк“ АД в проекта „Нова генерация“ на Националния картов оператор – „Борика“ АД.

- През 2020 година се очаква да приключи един от най-мощните проекти на „Борика“ АД, наречен „Нова генерация“, в който Банката активно участва.

- С не по-малка степен на важност е и проектът за покриване на изискванията за сигурност 3-D Secure – версия 2.0, насочен към задълбочено установяване идентичността на клиент при плащания с карти в Интернет чрез използването на биометрични данни и други методи за автентификация.

- Увеличаване броя на издадените дебитни и кредитни карти – съответно за дебитните карти предвиждаме в края на 2020 година техният брой да достигне 12 000, а при кредитните карти - 2 200. Предвиждаме в края на 2020 г. общият балансов дълг, формиран от кредитни карти да надмине 2 млн. лева, а отпуснатият кредитен лимит да достигне 7,5 млн. лева.

10.3. ВЛОГОВЕ И ДЕПОЗИТИ

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти, различни от кредитни институции към 31.12.2019 г. без задълженията по договори за оперативен лизинг в размер на 3 305 хил. лв.

	Към 31 декември 2019			Към 31 декември 2018		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	<u>212,092</u>	<u>99,659</u>	<u>311,751</u>	<u>157,497</u>	<u>75,215</u>	<u>232,712</u>
Бюджет	13,834	-	13,834	7,319	2	7,321
Финанси	8,962	6,397	15,359	12,274	6,992	19,266
Домакинства и физически лица	96,289	57,633	153,922	67,311	44,177	111,488
Услуги	34,499	10,973	45,472	17,762	6,588	24,350
Промисленост	6,033	2,081	8,114	2,409	1,935	4,344
Търговия	31,110	15,157	46,267	32,477	7,319	39,796
Транспорт	10,973	5,234	16,207	10,170	3,571	13,741
Строителство	6,908	1,524	8,432	5,557	4,532	10,089
Селско стопанство	3,483	600	4,143	2,218	99	2,317
НЕРЕЗИДЕНТИ	<u>500</u>	<u>5,395</u>	<u>5,895</u>	<u>583</u>	<u>5,341</u>	<u>5,924</u>
	212,592	105,054	317,646	158,080	80,556	238,636

ХІ. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИХОДИТЕ, РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО ОТДЕЛНИ КАТЕГОРИИ ДЕЙНОСТИ, ВЪТРЕШНИ И ВЪНШНИ ПАЗАРИ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗТОЧНИЦИТЕ НА СНАБДЯВАНЕ С МАТЕРИАЛИ, НЕОБХОДИМИ ЗА ПРОИЗВОДСТВОТО НА СТОКИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГИ С ОТРАЗЯВАНЕ СТЕПЕНТА НА ЗАВИСИМОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН ПРОДАВАЧ, ИЛИ КУПУВАЧ/ПОТРЕБИТЕЛ, КАТО В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОТНОСИТЕЛНИЯТ ДЯЛ НА НЯКОЙ ОТ ТЯХ НАДХВЪРЛЯ 10 НА СТО ОТ РАЗХОДИТЕ, ИЛИ ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ, СЕ ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ЛИЦЕ ПООТДЕЛНО, ЗА НЕГОВИЯ ДЯЛ В ПРОДАЖБИТЕ, ИЛИ ПОКУПКИТЕ И ВРЪЗКИТЕ МУ С ЕМИТЕНТА

През 2019 г. Банката е реализирала нетни приходи по отделни видове дейности, както следва:

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

Нетният доход от лихви за 2019 г. е в размер на 9 501 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 10 985 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 1 484 хил. лв. В приходите от лихви преобладават лихвите от кредити и вземания, а в разходите - лихвите по депозити на клиенти, различни от кредитни институции.

- **Нетен доход от такси и комисионни**

Реализираният нетен доход от такси и комисионни през 2019 г. е в размер на 3 709 хил. лв., като приходите са в размер на 4 656 хил. лв., а разходите са в размер на 947 хил. лв. Приходите за такси и комисионни са формираны от банкови преводи, касови операции, обслужване на кредити, от операции по електронни карти, сделки с ценни книжа, приходи от управление на договорни фондове, инвестиционни консултации и други.

- **Нетни приходи от операции с финансови активи**

Реализираните нетни приходи от операции с ценни книжа и валутна търговия през 2019 г. са в размер на 2 487 хил. лв. Тези приходи са формираны от извършени сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и търговски дружества. Тази група

приходи включва и резултата от валутни сделки. За 2019 г. нетният доход от валутна търговия е 381 хил. лв.

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

През 2019 г. са отчетени приходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 369 хил. лв. Основно тези приходи са формирани от продажба на ДЦК, емитирани от Правителството на Република България

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

През 2019 г. е реализиран отрицателен ефект от промяна на валутните курсове в размер на 9 хил. лв.

- **Други оперативни разходи, нетно**

През 2019 г. Банката е реализирала други оперативни приходи в размер на 499 хил. лв. Основната част от тези приходи се състои от приходи от наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник на облигационери, продажба на юбилейни монети и други услуги. През 2019 г. Банката е отчетела други оперативни разходи в размер на 2 044 хил. лв.

- **Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти**
За 2019 г. Банката е отчетела положителна нетна преоценка от инвестиционни имоти в размер на 643 хил. лв.
- **Обезценки за несъбираемост на финансови активи**

Нетният резултат от обезценките за несъбираемост през 2019 г. е приход от реинтегрирани обезценки в размер на 489 хил. лв., като тази стойност е формирана от приходи от реинтегрирани обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 35 хил. лв. и приходи от реинтегрирани обезценки на кредити и аванси на клиенти в размер на 454 хил. лв.

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

Административните разходите за дейността на Банката през 2019 г. са в размер на 12 224 хил. лв., а разходите за амортизации са в размер на 3 499 хил. лв.

- **Разходи за провизии**

По провизиите за задбалансови ангажименти са реинтегрирани приходи в размер на 16 хил. лв.

ХП. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ

През 2019 г. Банката не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

ХП. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Й ДЕЙНОСТ, ИЛИ СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ, ПО КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“

АД, ИЛИ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО Е СТРАНА С ПОСОЧВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА СДЕЛКИТЕ, ХАРАКТЕРА НА СВЪРЗАНОСТТА И ВСЯКА ИНФОРМАЦИЯ, НЕОБХОДИМА ЗА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА

Към 31 декември 2019 г. и 2018 г. Банката има вземания и задължения от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2019	Салдо към 31.12.2018
Дъщерни дружества		
Получени депозити	280	191
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	243	318
Получени депозити	791	815

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2019 г. и 2018 г. от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2019	За годината, приключваща на 31.12.2018
Дъщерни дружества		
Приходи от услуги	46	-
Приходи от такси	1	-
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	11	19
Разходи за лихви	2	2
Приходи от такси	2	3

През 2019 г. Банката е извършвала сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, привличала парични средства и други. Всички сделки със свързани лица са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба на Банката.

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

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2019 г. са на обща стойност 256 хил. лв. Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2019 г. са на обща стойност 436 хил. лв.

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

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

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

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева възлизат на 6 132 хил. лв. Общият размер на неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти (в т.ч. корпоративни кредити и retail кредити) към 31.12.2019 г. са в размер на 11 562 хил. лв. при 8 361 хил. лв. към края на 2018 г.

XVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ЗА ОСНОВНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И В ЧУЖБИНА (В ЦЕННИ КНИЖА, ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И НЕДВИЖИМИ ИМОТИ), КАКТО И ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА И ИЗТОЧНИЦИТЕ. НАЧИНИ НА ФИНАНСИРАНЕ

Притежаваните от „Тексим Банк“ АД към 31.12.2019 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 67 253 хил. лв., класифицирани в следните групи: по справедлива стойност в печалбата и загубата, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и дългови инструменти по амортизирана стойност.

Към 31.12.2019 г. „Тексим Банк“ АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 19 082 хил. лв.

Към 31.12.2019 г. „Тексим Банк“ АД притежава ценни книжа, издадени от чуждестранни правителства в размер на 3 083 хил. лв.

Корпоративните облигации на български и чуждестранни емитенти към края на 2019 г. са в размер на 17 969 хил. лв., а акциите и дяловете в предприятия, както и вложенията в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Банката са в размер на 27 119 хил. лв.

Към 31.12.2019 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката.

XVII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ОТ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ С ПОСОЧВАНЕ НА УСЛОВИЯТА ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ И ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции са 320 951 хил. лв. в т.ч. 157 392 хил. лв. депозити на граждани и домакинства – резиденти и нерезиденти и 3 305 хил. лв. задължения по договори за лизинг.

Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа няма.

XVIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ОТ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО, ИЛИ ДРУЖЕСТВО МАЙКА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОДАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ГАРАНЦИИ ОТ ВСЯКАКЪВ ВИД, В ТОВА ЧИСЛО НА СВЪРЗАНИ ЛИЦА, С ПОСОЧВАНЕ НА КОНКРЕТНИТЕ УСЛОВИЯ ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ПЛАЩАНЕ И ЦЕЛТА, ЗА КОЯТО СА БИЛИ ОТПУСНАТИ

Всички кредити са действащи и сключени съгласно вътрешно нормативната база

на Банката, спазени са изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията, залегнали в Правилата за кредитна дейност на „Тексим Банк“ АД.

ХІХ. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА НОВА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

През 2019 г. няма емитирана нова емисия акции на Банката.

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

В Годишния си доклад за дейността за 2019 година, Банката не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

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

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

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява средства за финансиране увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения. Ликвидният риск е предмет на анализ и контрол от Комитета по управление на активите и пасивите. Основните източници на средства за Банката са депозити и други заемни ресурси. За 2019 г. няма проявени показатели (индикатори) на Банката за поява на повишен риск, регламентирани в „Правилата за управление на ликвидния риск“. Периодично, съгласно Вътрешните правила са изготвяни „Отчети за ликвидността“ /в нормална банкова среда и при сценарий „Ликвидна криза“/.

Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Банката следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за Кредитните институции, Европейското законодателство и Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е коефициентът на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (Парични средства в каса и по сметки в БНБ, необременени от залог ДЦК на Р България и дългови ценни книжа, отговарящи на изискванията за ликвидни активи съгл. чл. 8 от Наредба № 11 на БНБ, Депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Банката. Банката традиционно поддържа голям обем високо ликвидни активи - парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до

7 дни. Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

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

Банката ще финансира дейността си през 2020 г. със собствени средства и привлечен ресурс. Банката разполага с достатъчно свободен собствен капитал по смисъла на Регламент на ЕС № 575 с оглед реализация на намеренията за разширяване на дейността. През 2020 г. предвиждаме емитиране на 22 млн. лв. конвертируеми корпоративни облигации, като за целта са предприети стъпки за одобрение на съответните документи /проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на 22 000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална стойност от 1 000 лв., с общ размер 22 000 000 лв./.

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

През 2019 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Банката. Принципите на управление на Банката са в съответствие с европейските рамки и международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.

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

Вътрешен контрол и одит

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

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

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

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

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

През 2019 г. не са настъпили промени в управителните и надзорни органи на „Тексим Банк“ АД.

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

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

Общият размер на паричните възнаграждения от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД за финансовата 2019 г. е съответно:

Надзорен съвет	255 825.00 лв.
Управителен съвет	436 483.05 лв.
Общо:	692 308.05 лв.

Изплатени възнаграждения на членовете на НС и УС през 2019 г.:

НАДЗОРЕН СЪВЕТ			
1	Апостол Апостолов	Председател на НС	54 000.00
2	Милен Марков	Зам.-председател на НС	54 000.00
3	Веселин Моров	Член на НС	54 000.00
4	Петър Христов	Член на НС	54 000.00
5	Ивелина Шабан	Член на НС	39 825.00
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ			
1	Иглика Логофетова	Председател на УС	42 000.00
2	Ивайло Дончев	Зам.-председател на УС и изп. директор	171 600.00
3	Мария Видолова	Член на УС и изп. директор	84 000.00
4	Темелко Стойчев	Член на УС и изп. директор	96 883.05
5	Димитър Жилев	Член на УС	42 000.00

През годината няма получени непарични възнаграждения. Няма условни, или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината. Няма сума, дължима от Банката за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране, или други подобни обезщетения.

XXVII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ

Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката за 2019 г. са одитирани от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД (избрани по решение на ОСА от 03.07.2019 г.). Дружеството „Грант Торнтон“ ООД е с адрес на управление:

гр. София, бул. „Черни връх” № 26. Дружеството членува в Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС), регистрирано като одиторско дружество под рег. № 32. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2019 г. е Силвия Бориславова Динова с личен рег. № 0737 в ИДЕС.

Дружество „РСМ БГ“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Фритьоф Нансен” № 9, ет. 7. Дружеството членува в Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Дружеството е регистрирано в ИДЕС, като одиторско дружество под рег. № 173. Регистрираният одитор, отговорен за заверката на одитирания от „РСМ БГ“ ООД финансов отчет за 2019 г. е Мариана Петрова Михайлова с личен рег. № 203 в ИДЕС.

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за периода, приключващ на 31 декември 2019 г. е в размер на 155 хил. лв. без ДДС, което включва възнаграждението на двете одиторски дружества.

Другите услуги, несвързани със задължителния финансов одит, които се предоставят от двете одиторски дружества включват ангажимент за извършване на договорени процедури във връзка с приложение на Наредба № 10 на Българска Народна Банка за вътрешния контрол на банките за периода 1 януари – 31 декември 2019 г., възнаграждението за които е общо 10 хил.лв. за двете одиторски дружества.

През 2019 г. и до датата на настоящия доклад не са извършвани данъчни консултации от двете одиторски дружества – „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД.

XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ И ПРОКУРИСТИТЕ И ВИСШИЯ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ АКЦИИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО АКЦИИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ВСЕКИ ОТ ТЯХ ПООТДЕЛНО И КАТО ПРОЦЕНТ ОТ АКЦИИТЕ ОТ ВСЕКИ КЛАС, КАКТО И ПРЕДОСТАВЕНИ ИМ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ОПЦИИ ВЪРХУ НЕЙНИ ЦЕННИ КНИЖА - ВИД И РАЗМЕР НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ВЪРХУ КОИТО СА УЧРЕДЕНИ ОПЦИИТЕ, ЦЕНА НА УПРАЖНЯВАНЕ НА ОПЦИИТЕ, ПОКУПНА ЦЕНА, АКО ИМА ТАКАВА, И СРОК НА ОПЦИИТЕ

Придобитите, притежаваните и прехвърлените акции от членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД са както следва:

Трите имена	Длъжност	Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 01.01.2019 г.		Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2019 г.	
		Брой акции на „Тексим Банк“ АД, придобити през 2019 г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД, прехвърлени през 2019 г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД	Брой акции на „Тексим Банк“ АД
1 Мария Петрова Видолова	Изпълнителен директор и Член на УС	569	0	0	569

Останалите членове на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД не са притежавали, не са придобивали и не са прехвърляли акции на дружеството през 2019 г.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 247, ал. 2, т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет на "Тексим Банк" АД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници. Притежаване на повече от 25% от капитала. Участие в управлението на други дружества

ИМЕНА	Притежаване на повече от 25% от капитала на други дружества	Участие в управлението на други дружества, или кооперации като прокуристи, управители, или членове на съвети
АПОСТОЛ АПОСТОЛОВ	<ul style="list-style-type: none"> - Едноличен собственик на капитала на „Ала Консулт“ ЕООД, ЕИК 201125806; - Едноличен собственик на капитала на „Енергрийн“ ЕООД, ЕИК 202080520; - Съдружник в „Студио Севън Хилс“ ООД, ЕИК 202184056; - Съдружник в „Куадра“ АД, ЕИК 175238931. 	<ul style="list-style-type: none"> - Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Председател на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД, ЕИК 121142712; - Управител на „Ала Консулт“ ЕООД, ЕИК 201125806; - Управител на „Енергрийн“ ЕООД, ЕИК 202080520; - Председател на настоятелството и президент на „Висше училище по застраховане и финанси“ /ВУЗФ/, БУЛСТАТ: 131191259; - Член на НС на „ЧЕЗ Разпределение България“ АД, ЕИК: 130277958; - Член на УС на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери“, ЕИК 205034503.
МИЛЕН МАРКОВ	<ul style="list-style-type: none"> - Съдружник в „ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД, ЕИК 201530014 (дружеството не извършва дейност); - Едноличен собственик на капитала на „ЕМ ТЕ ЕМ“ ЕООД, ЕИК 130604776 (дружеството не извършва дейност). 	<ul style="list-style-type: none"> - Зам.- председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040; - Председател на СД и Гл. Изп. директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД, ЕИК 831284154; - Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД, ЕИК 175247407; - Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие“ АД, ЕИК 200339643; - Член на Управителния съвет на „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“ с БУЛСТАТ: 121696590; - Член на Управителния съвет на „Гаранционен Фонд“ с БУЛСТАТ: 121446665.

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

<p>ИГЛИКА ЛОГОФЕТОВА</p>	<p>- Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите, ЕИК 131457820;</p> <p>- Едноличен собственик на капитала на „Ипсилон Активи“ ЕООД, ЕИК 203420470.</p>	<p>- Председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Председател на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК 175027521;</p> <p>- Управляващ съдружник на Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите, ЕИК 131457820.</p>
<p>ИВАЙЛО ДОНЧЕВ</p>	<p>- Едноличен собственик на капитала на „ВИТ МД“ ЕООД, ЕИК 203613569</p>	<p>- Зам.- председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Управител на „Тексим Проекти“ ЕООД, ЕИК 204607932;</p> <p>- Управител на „ВИТ МД“ ЕООД, ЕИК 203613569.</p>
<p>МАРИЯ ВИДОЛОВА</p>	<p>Не притежава</p>	<p>- Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040.</p>
<p>ДИМИТЪР ЖИЛЕВ</p>	<p>Съдружник в „Сентръл Вакуъм Системс“ ООД, ЕИК 200631195.</p>	<p>- Член на УС на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040;</p> <p>- Член на СД на „БМ Лизинг“ ЕАД, ЕИК: 131072664;</p> <p>- Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 131446496.</p>

По смисъла на чл. 240 б от Търговския закон членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД и свързаните с тях лица не са сключвали през 2019 г. договори, които излизат извън обичайната дейност на Банката, или съществено се отклоняват от пазарните условия.

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

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

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

КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО

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

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

Директор за връзки с инвеститорите е Ирена Георгиева Иванова, адрес за кореспонденция – София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117, тел. 02/903 55 05.

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

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

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

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

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

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

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

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

Лицата, които притежават към 31.12.2019 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

	Наименование	ЕИК	% от правата на глас към 31.12.2019 г.	% от правата на глас към 31.12.2018 г.
1	„Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	18,88%	18,88%
2	„Сила холдинг“ АД	112100237	8,93%	8,93%
3	„ПОК „Съгласие“ АД	831284154	6,38%	6,38%
4	„Инвест кепитъл“ АД	831541734	5,17%	5,17%
5	„Итрейд“ АД	130301989	5,10%	5,10%
6	„Датамакс“ АД	831257470	4,94%	4,94%
7	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	4,77%	4,77%

* Към 31.12.2019 г. дружествата „Датамакс“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД, „Итрейд“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14,81% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД

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

Банката няма акционери със специални контролни права.

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

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

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

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

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

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

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

Съгласно чл. 42, ал. 2, т. 1 от Устава на Банката Надзорният съвет избира и освобождава членовете на Управителния съвет.

Съгласно чл. 42, ал. 2, т. 6, б. „д“ от Устава Надзорният съвет одобрява решенията на Управителния съвет относно промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание. Съгласно чл. 23, т. 1 от Устава Общото събрание на акционерите взема решения за изменения и допълнения в Устава на Банката.

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

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

Чл.15а. (нов, приет с решение на Общото събрание на акционерите от 03.07.2019 г.) (1) В срок до 5 (пет) години от обявяването в Търговския регистър на измененията и допълненията на този Устав, приети с решение на Общото събрание от 03.07.2019 г., Управителният съвет може да приема решения за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за целия период до 22 000 000 (двадесет и два милиона) лева, включително чрез превръщане в акции на издадени конвертирани облигации. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

(2) В решението за увеличение на капитала Управителният съвет определя размера и целите на увеличението; броя и вида на новите акции, правата и привилегиите по тях; срока и условията за прехвърляне на правата, издадени срещу съществуващите акции; срока и условията за записване на нови акции; размера на емисионната стойност и срока за заплащането ѝ; инвестиционния посредник, чрез който се реализира осъществяването на подписката; както и всички други параметри и обстоятелства, необходими за осъществяване на увеличението. Решението се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

(3) В случаите на увеличение на капитала по ал.1 на настоящия член, Управителният съвет е овластен да приема решение, с което да отрази в Устава на Банката промените в капитала и броя на акциите в резултат на осъщественото увеличение. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

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

(2) Управителният съвет:

- а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- б/ определя общите насоки и плана за дейността на Банката, взема решения относно кредитната, лихвената, счетоводната политика и правилата за управление на риска;
- в/ открива и закрива клонове на Банката;

г/ (Изменена с решение на Общото събрание на акционерите от 03.07.2019 г.) взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина, увеличаване на капитала на Банката в рамките на овластяването по чл. 15а от Устава, издаване на облигации в рамките на овластяването по чл. 17 от Устава;

д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането с недвижими имоти и вещни права върху тях;

е/ определя структурата и длъжностите в Банката;

ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;

з/ взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката, или прекратяване на такова сътрудничество;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/



МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

26 март 2020 г.