

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

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

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

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

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

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

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

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, офиси и изнесени работни места. Към 31 декември 2019 броят на офисите е 34. Към 31 декември 2019 броят на служителите на Банката е 302 души.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1 Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2019. Сумите във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

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

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

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

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

2.2 Промени в МСФО

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

Банката прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Банката и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2019 г.:

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

МСФО 16 „Лизинг“ заменя МСС 17 „Лизинги“, както и три разяснения: КРМСФО 4 „Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг“, ПКР 15 „Оперативен лизинг – стимули“ и ПКР 27 „Оценяване на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг“.

Приемането на този нов стандарт води до признаване от Дружеството на актив с право на ползване и на свързаните с него лизингови задължения във връзка с всички предишни оперативни лизингови договори, с изключение на онези, които са идентифицирани като договори за активи с ниска стойност или с оставащ срок на лизинг по-малко от 12 месеца от датата на първоначалното прилагане.

Новият стандарт е приложен, използвайки модифицирания ретроспективен подход, като кумулативният ефект от приемането на МСФО 16 се признава в собствения капитал като корекция на началния баланс на неразпределена печалба за текущия период. Предходните периоди не са преизчислени.

За договори, сключени преди датата на първоначалното прилагане, Дружеството е избрало да приложи определението за лизинг съгласно МСС 17 и КРМСФО 4 и не е приложило МСФО 16 за договори, които преди това не са били идентифицирани като лизинг съгласно МСС 17 и КРМСФО 4.

Дружеството е избрало да не включва първоначалните преки разходи в оценката на актива с право на ползване за съществуващи оперативни лизингови договори към датата на първоначалното прилагане на МСФО 16, която е 1 януари 2019 г. Към тази дата, Дружеството също така е избрало да признае активите с право на ползване в размер, равен на лизинговото задължение, коригирано с всички предплатени или начислени лизингови плащания, които са съществували към тази дата.

Дружеството не е извършило преглед за обезценка на активите с право на използване към датата на първоначалното прилагане. Вместо това е възприело най-последната си историческата оценка за това дали определени лизингови договори са обременяващи непосредствено преди датата на първоначалното прилагане на МСФО 16.

На датата на преминаване към новия стандарт Дружеството е възприело за определени лизингови

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

договори, които преди са били отчитани като оперативен лизинг и са с остатъчен срок на лизинговия договор по-малък от 12 месеца или са за наем на активи с ниска стойност, да се ползва облекченото преминаване към новия стандарт, съгласно което не се признават активи с право на ползване, а се отчита разход за лизинг по линейния метод за оставащия срок на договора.

За оценката на лизинговите задължения на датата на преминаването към МСФО 16 е използван среднопретеглен диференциален лихвен процент в размер на 5,64%.

По-долу е представено съответствие на позициите от финансовия отчет съгласно МСС 17 и новите позиции съгласно МСФО 16 към 1 януари 2019 г.:

	Балансова стойност към 31 декември 2018 г. хил. лв.	Ефект от преизчисление хил. лв.	МСФО 16
			Балансова стойност към 1 януари 2019 г. хил. лв.
Имоти, машини и съоръжения	14,363	5,609	19,972
Задължения по лизинг	-	(4,511)	(4,511)
Обща сума	14,363	1,098	15,461

Съответствието на общите задължения за оперативен лизинг към 31 декември 2018 г. (както е оповестено във финансовия отчет към 31 декември 2018 г.) със задълженията по лизинг, признати към 1 януари 2019 г., е представено, както следва:

	МСФО 16 1 януари 2019 г. хил. лв.
Общо задължения за оперативен лизинг, оповестени към 31 декември 2018 г.	3,062
Освобождаване от признаване:	
Други корекции, свързани с оповестяване на поети задължения по договори	1,449
Задължения за оперативен лизинг преди дисконтиране	5,159
Дисконтиране с използване на диференциален лихвен процент	(648)
Задължения за оперативен лизинг	4,511
Задължения за финансов лизинг	-
Общо лизингови задължения, признати съгласно МСФО 16 към 1 януари 2019 г.	4,511

Таблицата по-долу представя обобщение на финансовото въздействие от прилагането на МСФО 16 върху отчетите на дружеството:

В хил. лв.	1.1.2019	За годината, приключваща на 31.12.2019
Актив с право на ползване	(5,609)	
Лизингово задължение	4,511	
Други елементи, като предплатени или начислени лизингови плащания, свързани с лизинг, признат в отчета за финансовото състояние непосредствено преди датата на първоначално прилагане	(1,098)	
Кумулативен ефект, признат като корекция на собствения капитал към датата на първоначално прилагане.	-	
Очакван ефект върху отчета за печалбата или загубата:		
- Увеличение на амортизацията		(1,720)
- Увеличение на разходи за лихви		(289)
- Намаление на разходите за наем		1,900
Очакван ефект върху отчета за паричните потоци:		

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

- | | |
|--|---------|
| - Увеличение на нетния паричен поток от оперативна дейност | 1,720 |
| - Намаление на нетния паричен поток от финансова дейност | (1,749) |

МСФО 9 „Финансови инструменти“ (изменен) - Предплащания с отрицателна компенсация, в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

Измененията дават възможност на дружествата да оценяват определени финансови активи, които могат да бъдат изплатени предсрочно с отрицателно компенсиране, по амортизирана стойност или по справедлива стойност в другия всеобхватен доход, вместо като финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата.

За да се отчети финансовият актив по амортизирана стойност, отрицателната компенсация трябва да е „разумна компенсация за предсрочно прекратяване на договора“ и активът следва да е „държан за събиране на договорните парични потоци“.

КРМСФО 23 „Несигурност относно отчитането на данък върху дохода“ – в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

Разяснението дава следните насоки за прилагане на изискванията на МСС 12 относно признаване и оценяване, когато има несигурност относно отчитането на данък върху дохода:

- предприятието следва да отрази ефекта от несигурността при отчитането на данъка върху дохода, когато не е вероятно данъчните власти да приемат извършеното счетоводно и данъчно третиране от страна на предприятието
- за остойностяване на несигурността следва да се използва или най-вероятният размер на задължението, или методът на очакваната стойност, в зависимост от това кой метод по-добре предвижда разрешаването на несигурността и;
- направените оценки и допускания трябва да бъдат преразглеждани, когато обстоятелствата са се променили или има нова информация, която засяга направените оценки.

Годишни подобрения на МСФО 2015-2017 г., в сила от 1 януари 2019 г., приети от ЕС

Тези изменения включват несъществени промени в:

- МСФО 3 "Бизнес комбинации" - дружеството преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие контрол над нея.
- МСФО 11 "Съвместни предприятия" - дружеството не преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие съвместен контрол върху дейността.
- МСС 12 „Данъци върху дохода“ - дружеството отчита всички ефекти върху данъка върху дохода в резултат от дивиденди (включително плащания по финансови инструменти, класифицирани като собствен капитал), в съответствие с транзакциите, генериращи разпределимата печалба - т.е. в печалбата или загубата, другия всеобхватен доход или собствения капитал;
- МСС 23 "Разходи по заеми" - дружеството третира като част от общите заеми всеки заем първоначално взет за разработване на актив, когато активът е готов за планираната употреба или продажба.

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

- МСС 19 “Доходи на наети лица“ (изменен) – Промяна в плана, съкращаване или уреждане
- МСС 28 “Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“ (изменен) – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2019 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Банката. Информация за тези стандарти и изменения, които имат ефект върху финансовия отчет на Банката, е представена по-долу.

МСС 1 и МСС 8 (изменени) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС

Целта на измененията е да се използва една и съща дефиниция на същественост в рамките на Международните стандарти за финансово отчитане и Концептуалната рамка за финансово отчитане. Съгласно измененията:

- замъгляването на съществената информация с несъществена има същия ефект като пропускането на важна информация или неправилното ѝ представяне. Предприятията решават коя информация е съществена в контекста на финансовия отчет като цяло; и
- „основните потребители на финансови отчети с общо предназначение“ са тези, към които са насочени финансовите отчети и включват „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори“, които трябва да разчитат на финансовите отчети с общо предназначение за голяма част от финансовата информация, от която се нуждаят.

Изменения на референциите към Концептуална рамка за финансово отчитане в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС

СМСС е издал преработена концептуална рамка, която влиза в сила незабавно за Съвета в дейностите му, свързани с разработването на нови счетоводни стандарти. Тази рамка не води до промени в нито един от съществуващите счетоводни стандарти. Въпреки това, предприятията, които разчитат на концептуалната рамка при определяне на своите счетоводни политики за сделки, събития или условия на дейността си, които не са разгледани специално в конкретен счетоводен стандарт, ще могат да прилагат преработената рамка от 1 януари 2020 г. Тези предприятия ще трябва да преценят дали техните счетоводни политики са все още подходящи съгласно преработената концептуална рамка. Основните промени са:

- за да се постигне целта на финансовото отчитане се фокусира върху ролята на ръководството, което трябва да служи на основните потребители на отчетите
- отново се набляга на принципа на предпазливостта като необходим компонент, за да се постигне неутрално представяне на информацията
- дефинира се кое е отчитащото се предприятие, като е възможно да е отделно юридическо лице или част от предприятието
- преразглеждат се определенията за актив и пасив
- при признаването на активи и пасиви се премахва условието за вероятност от входящи или изходящи потоци от икономически ползи и се допълват насоките за отписване
- дават се допълнителни насоки относно различните оценъчни бази и
- печалбата или загубата се определят като основен показател за дейността на предприятието и се препоръчва приходите и разходите от другия всеобхватен доход да бъдат рециклирани през печалбата или загубата, когато това повишава уместността или достоверното представяне на финансовите отчети.

Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7: Реформа на референтните лихвени проценти (издадена на 26 септември 2019 г.), в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приета от ЕС

Предлаганите изменения включват елементи, отразяващи новите изисквания за оповестяване, въведени от измененията на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7.

Следните нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, които са публикувани, но не са влезнали все още в сила, не се очаква да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Банката:

- МСФО 3 (изменен) – Определение за Бизнес в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 17 „Застрахователни договори” в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1 Приблизителни счетоводни оценки

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

В условията на несигурна пазарна среда размерът на загубите от обезценка по дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящия индивидуален финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 30.

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

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

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

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

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

Определяне на бизнесмодела

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

Съществено нарастване на кредитния риск

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

Определяне на групи със сходни кредитни характеристики

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

Модели и допускания

Банката използва различни модели и допускания при определяне на справедливата стойност на финансовите активи и очакваната кредитна загуба. Допускания се прилагат при определянето на най-подходящия модел от всеки тип актив, както и за определяне на допусканията използвани при съответния модел, включително по отношение на кредитния риск. Вижте бележка 30.1 за повече информация по отношение на очакваната кредитна загуба и бележка 3.16 за повече информация по отношение на определянето на справедливите стойности.

3.2 Значителни източници на несигурност

Информация, ориентирана към бъдещето

При измерване на очакваните кредитни загуби Банката използва разумна и подкрепена информация за бъдещите очаквания, която е базирана на допускания за бъдещите промени на различни икономически показатели и как те взаимно си влияят. Вижте бележка 30.1 за повече информация, включително анализ на чувствителността на отчетените очакваните кредитни загуби спрямо промените в допусканията по отношение на бъдещите очаквания.

Вероятност за неизпълнение

Вероятността за неизпълнение е ключов входен елемент при определяне на очакваните кредитни загуби. Тя е оценка на вероятността за неизпълнение за определен времеви хоризонт, калкулирането ѝ включва исторически данни, предположения и очаквания за бъдещи условия. Вижте бележка 30.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените очаквани кредитни загуби към промените на вероятността за неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

Загуба при неизпълнение

Загуба при неизпълнение е оценка на загубата в случай на неизпълнение. Тя е базирана на разликата между дължимите договорени парични потоци и тези, които заемодателят очаква да получи, като взема предвид и паричните потоци от обезпечения. Вижте бележка 30.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените очаквани кредитни загуби към промените на загубата при неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

Оценка по справедлива стойност

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

Провизии

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

Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

Някои лизингови договори включват опции за удължаване и прекратяване. Ръководството взема предвид всички съществени фактори, които създават икономически стимули за упражняване или не на опциите за подновяване или прекратяване, за да определи надеждно срока на лизинга, за който изчислява лизинговите задължения. При наличие на промяна в обстоятелствата или съществени събития срока на лизинга се преоценява.

3.3 Финансови инструменти

Признаване и отписване

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

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

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

Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с

разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент, представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

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

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

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

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

Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

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

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

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

Търговски вземания

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

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

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

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

котираны цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

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

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

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

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

Обезценка на финансовите активи

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

Инструментите, които попадат в обхвата на изискванията за обезценка, включват:

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

Кредити и вземания

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

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

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

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се

дължат на Банката и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

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

Търговски и други вземания и активи по договор

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

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

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

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

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

3.4 Материални запаси

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

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

възниква възстановяването.

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

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

3.5 Оперативни сегменти

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

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

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

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

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

- Корпоративно и институционално банкиране: 46%;
- Банкиране на дребно: 26%;
- Парични пазари и ликвидност: 28%.

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

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

3.6 Инвестиции в дъщерни дружества

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

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

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

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

3.7 Задбалансови ангажименти

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

3.8 Имоти, машини и съоръжения

Дълготрайните материални активи включват имоти, машини и съоръжения (в т.ч. активи с право на ползване съгласно МСФО 16). Дълготрайните материални активи, с изключение на земи и сгради, се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Цената на придобиване включва всички разходи по придобиване и привеждане на актива в готовност за употреба и платените мита и невъзстановими данъци.

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

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

Амортизацията на имоти, машини и съоръжения са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2019 и 2018 година:

Сгради	От 1% до 4%
Машини и оборудване	20% - 30%
Офис оборудване и компютри	20%
Транспортни средства – автомобили	20%
Стопански инвентар и други ДМА	10 - 15%

Дълготрайни материални и нематериални активи, за които има правни ограничения за периода на ползване/ подобрения на наети сгради	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3%
--	--

3.9 Лизинг

Наети активи

Както е описано в пояснение 2.2.1, Банката е приложила МСФО 16 „Лизинг“, използвайки модифицирания ретроспективен подход и затова сравнителната информация не е преизчислена. Това означава, че сравнителната информация все още се отчита в съответствие с МСС 17 и КРМСФО 4.

Счетоводна политика, приложима след 1 януари 2019 г.

Дружеството като лизингополучател

За новите договори, сключени на или след 1 януари 2019 г. Дружеството преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството

ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Дружеството е избрало да отчети краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са включени в имоти, машини и съоръжения, а задълженията по лизингови договори са представени в позицията Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции и задължения по лизингови договори.

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите на Банката.

Дружеството като лизингодател

Счетоводната политика на Дружеството, съгласно МСФО 16, не се е променила спрямо сравнителния период.

Като лизингодател, Дружеството класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

3.10 Нематериални активи

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

Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2019 и 2018 година:

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

3.11 Инвестиционни имоти

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3.12 Приходи от лихви и разходи за лихви

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

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

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

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

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

3.13 Приходи от такси и комисиони

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

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

3.14 Операции в чуждестранна валута

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

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2019</u>	<u>31 декември 2018</u>
Долари на САЩ	1.74099	1.70815
Евро	1.95583	1.95583

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

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

3.15 Данъци

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

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

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

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

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

3.16 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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

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

3.16.1 Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Йерархия на справедлива стойност

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

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

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

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

3.16.2 Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност

	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2019			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи, държани за търгуване				
– капиталови ценни книжа	15,734	629	1,382	17,745
Инвестиции в ценни книжа, задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата				
– дялове в договорни фондове	-	7,757	-	7,757
Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
– дългови ценни книжа	19,320	-	15,290	34,610
– капиталови ценни книжа	-	-	1,617	1,617
Общо активи	35,054	8,386	18,289	61,729

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

Нереализирани печалби / загуби, свързани с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата :

2019 г. Справедлива стойност през печалбата или загубата	Активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване-капиталови	Инвестиции в ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата-КИС
Активи		
Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,357	380
Общо	1,357	380
2018 г. Справедлива стойност през печалбата или загубата	Активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване-капиталови	Инвестиции в ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата-КИС
Активи		
Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	2,062	179
Общо	2,062	179

Нереализирани печалби / загуби, свързани с финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, държани в края на годината:

	2019 г. Справедлива стойност през друг всеобхватен доход			2018 г. Справедлива стойност през друг всеобхватен доход		
	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход -капиталови	Общо	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход -капиталови	Общо
Активи						
Нетен приход от други финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	411	817	1,228	145	393	538

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

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

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

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

Към края на 2019 г. справедливата стойност на дълговите инструменти, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности са оценени чрез метода на дисконтираните парични потоци, като всички такива активи са с фиксирани и определяеми парични потоци. Дисконтовите фактори се изчисляват, като към безрисковия лихвен процент се прибави допълнителния спред, определен при първоначалното предлагане на емисията или към по-късен момент, в който е отчетен голям обем на сключени сделки.

При определянето на справедливата стойност на капиталови ценни книги, държани за търгуване, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности за 2019 г. са използвани методите на Чиста стойност на активите и Дисконтиране на паричните потоци и е приложен тежестен метод за определяне на пазарната стойност.

3.16.3 Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

2019 г.

	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2019				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	175,428	175,428	175,644
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност					
– Дългови ценни книжа	5,681	-	-	5,681	5,524
Общо	5,681	-	175,428	181,109	181,168
Финансови пасиви					
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	1,622	1,622	1,622
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	137,902	137,902	137,497
– Разплащателни сметки	-	-	180,149	180,149	180,149
Общо	-	-	319,673	319,673	319,268

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

2018 г.	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2018				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	143,308	143,308	143,570
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност					
– Дългови ценни книжа	5,555	-	-	5,555	5,597
Общо	<u>5,555</u>	<u>-</u>	<u>143,308</u>	<u>148,863</u>	<u>149,167</u>
Финансови пасиви					
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	24,699	24,699	24,562
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	107,182	107,182	107,045
– Разплащателни сметки	-	-	131,590	131,590	131,591
Общо	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>263,471</u>	<u>263,471</u>	<u>263,198</u>

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Парични средства в брой	7,192	7,270
Сметки в Централната банка	<u>49,345</u>	<u>36,547</u>
ОБЩО	<u>56,537</u>	<u>43,817</u>

Сметките в Централната банка към 31 декември 2019 и 2018 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 29,128 хил. лв. и 24,128 хил. лв., резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 891 хил. лв. и 1,727 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

4.1 Парични средства и парични еквиваленти в Отчета за паричните потоци

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

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Парични средства в брой	7,192	7,270
Сметки в Централната банка	49,345	36,547
Ностро сметки в местни банки	8,648	13,425
– блокирани парични средства	(3,065)	(1,326)
Ностро сметки в чуждестранни банки	7,278	2,741
– блокирани парични средства	(609)	(600)
Предоставени депозити при местни банки	5,223	-
ОБЩО	<u>74,012</u>	<u>58,057</u>

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, определени като такива при първоначално признаване по МСФО 9	17,745	16,547
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, задължително определени като такива по МСФО 9	7,757	7,376
ОБЩО	25,502	23,923
	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Акции и дялове в местни предприятия	17,745	16,547
Дялове в колективни инвестиционни схеми	7,757	7,376
ОБЩО	25,502	23,923

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	34,610	33,412
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,617	1,171
ОБЩО	36,227	34,583

6.1 Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Облигации, издадени от български емитенти	15,290	19,762
Български държавни ценни книжа	13,558	11,149
Държавни ценни книжа, издадени от чуждестранни правителства	3,083	-
Облигации, издадени от чуждестранни емитенти	2,679	2,501
ОБЩО	34,610	33,412

Към 31 декември 2019 български държавни ценни книжа в размер на 12 007 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства. (31.12.2018: 7,500 хил. лв.), от които отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са държавни ценни книжа на стойност 7,157 хил. лв.

Към 31 декември 2019 средният лихвен процент на българските държавни облигации в евро е 5,75 % (2018: 0 %).

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

6.2 Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Капиталови инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,617	1,171

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

2019 г.

	Справедлива стойност 31.12.2019	Признат приход от дивиденди 2019
Акции и дялове на местни предприятия	191	
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	1,426	7
Общо капиталови инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,617	7

2018 г.

	Справедлива стойност 31.12.2018	Признат приход от дивиденди 2018
Акции и дялове на местни предприятия	191	2
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	980	10
Общо капиталови инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,171	12

Следващата таблица представя движението през периода:

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
1 януари	34,583	15,728
Придобити	12,427	38,476
Продадени	(10,261)	(19,017)
Получени плащания по лихви и главници	(2,904)	(889)
Изменение на преоценъчния резерв	689	(40)
Обезценка за кредитни загуби	(35)	(110)
Нетни печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	119	26
Нетни печалби от преценка с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	250	315
Други увеличения, нетно	1,359	94
31 декември	36,227	34,583

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ, НЕТНО

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Кредити и вземания от клиенти, нетно	148,180	128,728
Предоставени ресурси и депозити на банки	21,149	16,166
ОБЩО	169,329	144,894

7.1 Кредити и вземания от клиенти

Анализ по видове клиенти

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

Анализ 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

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, са преобладаващо променливи. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в лева, разрешени през годините, приключващи на 31 декември 2019 и 2018, съответно са около 4,24% и 4,75%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2019 и 2018, съответно са около 3,49% и 4,33%.

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7.2 Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
В лева		
Ностро сметки в местни банки	83	792
	<u>83</u>	<u>792</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	5,223	-
Ностро сметки в чуждестранни банки	7,278	2,741
Ностро сметки в местни банки	8,565	12,633
	<u>21,066</u>	<u>15,374</u>
ОБЩО	<u>21,149</u>	<u>16,166</u>

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за двете години, приключващи на 31 декември 2019 и 2018 е 0%.

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2019 и 2018 са включени съответно 416 хил. лв. блокирани средства в полза на Master Card Europe при Банк Сантандер и 192 хил. лв. в полза на J.P.Morgan Chase Bank (31 декември 2018: съответно 407 хил. лв. и 193 хил. лв.).

Към 31 декември 2019 и 2018 по ностро сметки в местни банки са блокирани средства на стойност 3,065 хил. лв. в полза на Централна Кооперативна Банка АД като обезпечение по открит акредитив и издадени банкови гаранции (31 декември 2018: 1,326 лв.).

8. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Вземания от частни нефинансови предприятия	16,280	14,842
Вземания от финансови предприятия	11,184	-
	<u>27,464</u>	<u>14,842</u>

9. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Държавни ценни книжа на българското правителство	5,524	5,597

Дълговите инструменти по амортизирана стойност са придобити през 2018 г.

Стойността на дългови инструменти по амортизирана стойност, заложили като обезпечение на бюджетни средства към 31 декември 2019 г. е 5,000 хил. лв. (31 декември 2018 - 5,000 хил. лв.).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

10. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Салдо в началото на година	-	586
Придобити през годината	599	-
Продадени през годината	(5)	(346)
Прехвърлени към активи, отчитани по МСС 40	(594)	-
Прехвърлени към други активи	-	(240)
Салдо в края на годината	-	-

11. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Общо	Земя и сгради	Офис обору- дване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобива не на ДМА	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2018	18,777	6,524	3,404	1,152	1,495	1,050	1,458	3,694
Придобити	4,461	-	-	-	-	4,154	-	307
Отписани	(436)	(172)	(51)	(186)	(19)	(8)	-	-
Трансфери	-	505	104	66	134	(979)	170	-
Преоценка	882	882	-	-	-	-	-	-
31 декември 2018	23,684	7,739	3,457	1,032	1,610	4,217	1,628	4,001
Придобити	8,107	5,882	-	95	1	1,873	-	256
Отписани	(548)	(393)	(11)	(44)	(55)	(45)	-	-
Трансфери	-	33	1,006	179	1,266	(4,888)	2,404	-
Преоценка	948	948	-	-	-	-	-	-
31 декември 2019	32,191	14,209	4,452	1,262	2,822	1,157	4,032	4,257
Натрупана амортизация								
1 януари 2018	6,252	247	2,643	612	610	-	734	1,406
Начислена за годината	1,164	155	293	179	145	-	120	272
Амортизация на отписаните	(418)	(172)	(51)	(176)	(19)	-	-	-
Амортизация на прехвърлените	-	-	-	-	-	-	-	-
Начислена за годината, нетно	746	(17)	242	3	126	-	120	272
31 декември 2018	6,998	230	2,885	615	736	-	854	1,678
Начислена за годината	3,499	1,915	359	214	259	-	391	361
Амортизация на отписаните	(469)	(393)	(11)	(44)	(21)	-	-	-
Начислена за годината, нетно	3,030	1,522	348	170	238	-	391	361
31 декември 2019	10,028	1,752	3,233	785	974	-	1,245	2,039
Нетна балансова стойност към 31 декември 2018	16,686	7,509	572	417	874	4,217	774	2,323
Нетна балансова стойност към 31 декември 2019	22,163	12,457	1,219	477	1,848	1,157	2,787	2,218

Активите с право на ползване са включени в нетната балансова стойност на имоти, машини и съоръжения както следва:

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Сгради	Автомобили	Общо активи с право на ползване
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2019 г.	-	-	-
Новопридобити активи	273	106	379
Първоначален ефект от МСФО 16	5,609	-	5,609
Салдо към 31 декември 2019 г.	5,882	106	5,988
Амортизация и обезценка			
Салдо към 1 януари 2019 г.	-	-	-
Амортизация	1,720	21	1,741
Салдо към 31 декември 2019 г.	1,720	21	1,741
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	4,162	85	4,247

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

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

През 2019 и 2018 е извършена оценка по справедлива стойност на имотите, собственост на Банката като са ползвани пазарни оценки, изготвени от независим външен оценител.

12. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Баланс на 1 януари	9,235	9,993
Придобивания	-	-
Продажба	(391)	(1,187)
Трансфери от нетекущи активи, държани за продажба	594	-
Трансфери от други активи	3,671	-
Промяна в справедливата стойност	643	429
Баланс към 31 декември	13,752	9,235

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Инвестиционните имоти се оценяват по преоценена стойност.

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

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Земи	5,630	2,726
Търговски сгради	4,157	3,042
Административни сгради	3,134	3,078
Производствени сгради	831	389
	<u>13,752</u>	<u>9,235</u>

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

През 2019 г. и 2018 г. Банката е отчетла приходи от наем от инвестиционни имоти в размер, съответно, на 103 хил. лв. и 107 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

През 2019 и 2018 разходите за данъци, ремонт и поддръжка на инвестиционни имоти са 58 хил. лв. и 62 хил. лв.

13. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Инвестициите в дъщерни предприятия към 31 декември 2019 г. и 2018 г., са както следва:

ДРУЖЕСТВО	ДЯЛ		ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	
	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
УД "Тексим асет мениджмънт" АД	100%	100%	450	450
„Тексим проекти“ ЕООД	100%	100%	1	1
ОБЩО			<u>451</u>	<u>451</u>

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни предприятия са представени по отчетна стойност (цена на придобиване).

14. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити	304	3,979
Разходи за бъдещи периоди	642	1,740
Авансови плащания	3	22
Материали	73	206
Други	<u>5,265</u>	<u>1,674</u>
ОБЩО	<u>6,287</u>	<u>7,621</u>

Активи (с изключение на недвижими имоти), които са предназначени за продажба, но реализацията им не е била осъществена в едногодишен срок, се отчитат като материални запаси в съответствие с МСС 2 и се представят като други активи. Основната част от другите активи са вземания, свързани с продажба на финансови активи.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

15. ДЕПОЗИТИ И ЗАЕМИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	1,622	1,562
Заеми от местни банки в лева	-	23,000
ОБЩО ДЕПОЗИТИ И ЗАЕМИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	1,622	24,562

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

	2019	2018
	Заеми от местни банки в лева	Заеми от местни банки в лева
1 януари 2019	23,000	8,000
Парични потоци:		
Плащания	(58,000)	(13,000)
Постъпления	35,000	28,000
31 декември 2019	-	23,000

16. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ДОГОВОРИ ЗА ЛИЗИНГ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	317,646	238,636
Задължения по договори за лизинг	3,305	-
ОБЩО	320,951	238,636

16.1 ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ (без задължения по договори за лизинг)

	Към 31 декември 2019			Към 31 декември 2018		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	212,092	99,659	311,751	157,497	75,215	232,712
Бюджет	13,835	-	13,835	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	660	4,143	2,218	99	2,317
НЕРЕЗИДЕНТИ	500	5,395	5,895	583	5,341	5,924
	212,592	105,054	317,646	158,080	80,556	238,636

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2019 г., са както следва:

	Лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0,09	0,00	0,01
Срочни депозити	0,85	0,53	0,97
Спестовни влогове	0,57	0,19	0,67

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

	Лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0,01	0,00	0,02
Срочни депозити	0,80	0,49	0,72
Спестовни влогове	0,50	0,16	0,62

Към 31 декември 2019 г. Банката няма заеми от други клиенти, различни от кредитни институции.

16.2 ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	2,233	-
Задължения по лизингови договори – текуща част	1,072	-
ОБЩО	3,305	-

Дружеството наема офис сгради и автомобили. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Дружеството) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Дружеството класифицира активите си с право на ползване по последователен начин в своите имоти, машини и съоръжения (вижте пояснение 11).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Дружеството, освен ако Дружеството има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2019 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						Общо
	До 1 година хил. лв.	1-2 години хил. лв.	2-3 години хил. лв.	3-4 години хил. лв.	4-5 години хил. лв.	След 5 години хил. лв.	
31 декември 2019 г.							
Лизингови плащания	1,220	742	594	364	306	538	3,764
Финансови разходи	(148)	(110)	(75)	(53)	(36)	(37)	(459)
Нетна настояща стойност	1,072	632	519	311	270	501	3,305

Дружеството е избрало да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те за наем на активи с ниска стойност.

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите за 2019, свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са в размер на 191 хил.лв.

Разходите за лихви по лизингови договори, включени във финансовите разходи за годината, приключваща на 31 декември 2019 са 287 хил.лв. (2018: 0 хил.лв.).

Общият изходящ паричен поток за лизингови договори за годината, приключваща на 31 декември 2019 г. е 1,748 хил.лв.

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в пояснение 11.

17. ДАНЪЦИ

17.1 Данъчни пасиви

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Текущи данъци съгласно ЗКПО и ЗДДФЛ	76	70
Отсрочени данъчни пасиви	213	118
Общо данъчни пасиви	289	188

През периода са възникнали отсрочени данъци в размер на 95 хил.лв. в резултат на отчетена преоценка на нефинансови активи (2018 г. 88 хил.лв.)

17.2 Разход за данък върху печалбата

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2019 г. и 2018 г.. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Печалба преди данъци	298	159
Данъци по приложими данъчни ставки	30	16
Данъчен ефект от отписани отсрочени данъчни пасиви	-	-
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	(30)	(16)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	-	-
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	-	-

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

18. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Банкови преводи в изпълнение	369	309
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	206	166
Други задължения	1,377	1,223
ОБЩО	1,952	1,698

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2019 г. и 2018 г., с вальор за изпълнение на превода два работни дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2020 г. и 2019 г.

19. ПРОВИЗИИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Начално салдо на провизиите	222	245
Платени суми	-	(245)
Провизии за съдебно дело	-	165
Провизиите за поети задължения и гаранции	16	57
	238	222

Ръководството на банката е направило преглед на правните и конструктивни задължения, за които има вероятност да произтекат изходящи парични потоци и е преценило, че не са налице основания за промяна в размера на признатата провизия в размер 165 хил. лв. за неуредено съдебно дело по заведен иск(31.12.2018 г.: 165 хил. лв.).

20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

20.1 Акционерен капитал

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

	Към 31.12.2019 Брой акции	Към 31.12.2018 Брой акции
Регистриран капитал	27,995	27,995

20.2 Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Законови резерви (Фонд Резервен)	2,150	1,991
Преоценъчни резерви	7,609	6,066
Други резерви	132	132

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Фонд Резервен се формира от разпределение на част от печалбите на Банката в съответствие с изискванията на Търговския закон.

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

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	6,381	5,528
Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,228	538
Преоценъчни резерви общо	<u>7,609</u>	<u>6,066</u>

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

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Салдо към 01 януари	538	578
Нетно изменение на справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	516	161
Нетна стойност прекласифицирана в отчета за доходите при продажбата на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(250)	(315)
Нетно изменение на справедливата стойност на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	424	114
Салдо към 31 декември	<u>1,228</u>	<u>538</u>

21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

21.1 Приходи от лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Операции в лева	<u>8,643</u>	<u>6,616</u>
Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	629	286
Лихви от кредити и вземания	6,137	5,160
Лихви от кредити и вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,725	1,086
Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност	112	46
Лихви по други активи	16	38
Лихви по други пасиви	24	-
Операции в чуждестранна валута	<u>2,342</u>	<u>1,889</u>
Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	892	606
Лихви от кредити и вземания	1,442	1,275
Лихви по други пасиви	8	8
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	<u>10,985</u>	<u>8,505</u>

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

21.2 Разходи за лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Операции в лева	(1,049)	(467)
Лихви по депозити от кредитни институции	(29)	(17)
Лихви по депозити от други, различни от кредитни институции	(750)	(327)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(185)	(62)
Лихви по финансови инструменти по амортизирана стойност	(72)	(30)
Лихви по други активи	(13)	(31)
Операции в чуждестранна валута	(435)	(304)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(315)	(238)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(67)	(19)
Лихви по други активи	(53)	(47)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(1,484)	(771)

22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Приходи от такси и комисиони	4,656	3,848
В лева	4,007	3,179
Обслужване на кредити	88	85
Задбалансови ангажменти	48	61
Управление на ценни книжа	16	16
Привлечени средства	2,904	2,066
Касови операции	434	409
Други	517	542
В чуждестранна валута	649	669
Обслужване на кредити	4	23
Привлечени средства	513	558
Други	132	88
Разходи за такси и комисиони	(947)	(742)
В лева	(665)	(537)
В чуждестранна валута	(282)	(205)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	3,709	3,106

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

23. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Нетни печалби от преценки на финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване	1,357	2,049
Нетни печалби от валутна търговия	381	315
Нетни печалби от операции с финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване	-	13
Нетни печалби от финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване	1,738	2,377
Нетни печалби от преценки на финансови активи задължително определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	380	179
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,118	2,556
Нетни печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	119	26
Нетни печалби от преценка с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	250	315
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	369	341
	2,487	2,897
	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Нетни печалби от преценки и операции с финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване		
Акции и дялове	1,357	2,062
Нетни приходи от валутна търговия	381	315
	1,738	2,377

През 2019 г. и 2018 г. Банката е продала финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Таблицата по-долу обобщава печалбата от отписване по вид на актив през текущата година и сравнителния период.

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Държавни облигации	54	197
Корпоративни облигации	315	144
	369	341

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Печалба от продажба на недвижим имот	1	7
Оперативни разходи, свързани с нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба	-	(6)
	<u>1</u>	<u>1</u>

25. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ, НЕТНО

През 2019 г. и 2018 г. Банката е отчетла други оперативни приходи в размер съответно на 502 хил. лв. и 361 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми и продажба на юбилейни монети.

През 2019 г. и 2018 г. Банката е отчетла други оперативни разходи в размер съответно на 2047 хил. лв. и 869 хил. лв.

26. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Разходи за персонала	7,021	6,188
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	4,836	5,030
Данъци, такси, командировки, обучение и други	367	1,770
ОБЩО	<u>12,224</u>	<u>12,988</u>

27. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2019 г. Банката е отчетла нетни приходи от обезценки за несъбираемост по кредити и вземания на клиенти и дългови ценни книжа общо в размер на 489 хил. лв. (2018 г.: нетни разходи за обезценки по кредити 281 хил. лв.).

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост на кредити и вземания на клиенти е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2018	<u>3,343</u>
Ефект от преизчисление на очакваната кредитна загуба по МСФО 9	28
Начислени обезценки за периода	1,247
Начислени обезценки за непризнати лихви	73
Реинтегрирани обезценки за периода	(1,645)
Отписани кредити за сметка на провизии	<u>(17)</u>

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	3,029
Начислени обезценки за периода	1,275
Начислени обезценки за непризнати лихви	62
Рейнтегрирани обезценки за периода	(1,726)
Отписани кредити за сметка на провизии	(11)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	2,629

За повече информация за обезценките на финансови активи вижте бележка 30.1 Кредитен риск.

28. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	298	159
Средно претеглен брой акции	27,995	27,995
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0,011	0,005

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2019 г. и 2018 г.

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

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

29. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2019 г. и 2018 г. Банката има вземания, задължения и условни ангажименти 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:

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2019 г. са на обща стойност 436 хил. лв. (2018 г.: 437 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2019 г. са на обща стойност 256 хил. лв. (2018 г.: 270 хил. лв.).

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

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

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

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

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

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

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

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

- Надзорен съвет – определя приемливите нива на риск в рамките на възприетата стратегия за управление на риска на Банката, одобрява организационната структура за управление на риска, одобрява лимити за поемане на риск, както и основните стратегии и политики за управление на риска.
- Управителен съвет - отговаря за внедряването на утвърдените от НС политики за управление на всички съществени рискове и ефективното функциониране на системата за управление на риска;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетите политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

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

30.1 Кредитен риск

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

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

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

Предоставените кредити и аванси на клиенти на Банката представляват експозиция към кредитен риск. За оценяването му, Банката извършва анализ на риска чрез прилагане на критерии за оценка

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

и класификация на рисковите експозиции, които са съобразени с Международните стандарти за финансово отчитане, регулаторните изисквания и добрите банкови практики. С цел минимизиране на кредитния риск, в процеса на одобрение, управление и администриране на сделките, Банката прилага детайлно разписани процедури, обхващащи анализ на икономическата целесъобразност на всеки финансов инструмент и приемливите обезпечения, контрола върху използването на отпуснатите средства и обслужването на договорните парични потоци, спазването на регулаторните изисквания и др.

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

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

- *Лимити по клиенти и групи свързани клиенти /индивидуални експозиции/* - Големи експозиции към един или група от свързани клиенти се управляват в съответствие със Закона за кредитните институции (ЗКИ), Регламент (ЕС) № 575/2013 и вътрешнонормативните правила. Банката наблюдава и докладва на управителния си орган и на регулатора единични или икономически свързани лица, които формират експозиция, равна или превишаваща 10% от приемливия ѝ капитал, определен съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и съблюдава спазването на прага от 25% за тези експозиции, установен в чл.395 на Регламент 575.
- *Лимити към контрагенти* - Управлението и контрола на кредитния риск от контрагента се осъществява чрез установяване и прилагане на конкретни лимити за определяне на максималната рискова експозиция. По отношение на контрагентите, различни от банки, лимитите се одобряват от ръководството на Банката, въз основа на задълбочен анализ от страна на бизнес направлението и звеното за управление на риска.
- *Лимити по икономически сектори* - Управлението и контрола на кредитния риск от концентрация по икономически сектори се осъществява чрез определяне и прилагане на лимити за ограничаване на секторни концентрации. За установяване степента на концентрация, Банката използва индекса Херфиндал-Хиршман (ННН), разработен и утвърден за измерване на концентрации на пазарни структури.
- *Лимити по финансови инструменти и видове обезпечения* - Управлението и контрола на риска от концентрация по отношение на конкретни финансови инструменти се осъществява чрез прилагане на лимити за ограничаване на максималната експозиция по видове финансови инструменти, включително в договорни фондове, акции и облигации, както и по видове обезпечения - акции и облигации.

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

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

АКТИВИ	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Предоставени ресурси и депозити на банки	21,149	16,169
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	7,757	7,376
Финансови активи, държани за търгуване	17,745	16,547
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,617	1,171
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	34,754	33,592
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,537	5,609
Кредити и аванси	150,809	131,757
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	27,464	14,842
Задбалансови позиции:	17,694	14,519
в т.ч. кредитни ангажименти	11,562	8,361
в т.ч. банкови гаранции	6,132	6,158
ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ	284,526	241,582

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

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

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Подобни механизми гарантират:

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

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

Риск на клиента и вътрешен рейтинг

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

Анализът на финансовото състояние на кредитополучателите обхваща показатели като:

- Капитал и капиталова структура;
- Възвръщаемост на собствения и привлечения капитал;
- Възвръщаемост на активите;
- Обща, бърза и абсолютна ликвидност;
- Финансова автономност;
- Ръст и рентабилност на приходите;
- Стойност на EBITDA;
- Ръст и обеми на продажби и прогнозни входящи парични потоци;
- Състояние на пазара или бизнес сегмента, в който клиентът оперира; пазарни позиции на клиента;
- Изпълнение на договори от и към контрагенти;

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

- Информация за икономическа и юридическа свързаност;
- Информация за взаимоотношения с институции и обекти от публичния сектор;
- История и време на осъществяване на дейността, развитие и естество на бизнеса;
- Репутация;
- Уместна и относима макроикономическа информация, както и прогнозна такава;
- Пазарна стойност и приемливост на обезпечението и покритие на дълга с обезпечение;
- Други;

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

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

- Значително финансово затруднение на емитента или длъжника, водещо до невъзможност за изплащане на задълженията;
- Нарушаване на договорно условие като неизпълнение или просрочие; нарушаване на заложен в договора ковенанти или други условия;
- Банката, по икономически или договорни причини, свързани с финансово затруднение от страна на длъжника, прави отстъпки към длъжника, каквито не биха били направени при други обстоятелства;
- Вероятност длъжникът или свързани лица да бъдат обявени в несъстоятелност или длъжникът да подлежи на друго финансово оздравяване;
- Изчезване на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения;
- Значителни просрочени публични задължения или задължения към служители;
- Длъжникът е поискал извънредно финансиране от Банката поради финансови затруднения;
- Друга банка е обявила заем на длъжника за предсрочно изискуем;
- Съществено понижение на стойността на обезпечението, което нарушава изискванията на Банката за покритие на експозицията с обезпечение (когато Банката не е в състояние да договори предоставянето на допълнително обезпечение или снижаване на експозицията);
- Съществен спад в собствения капитал, който би могъл да доведе до срив във финансовото състояние на длъжника и/или да засегне финансовата му автономност;
- Отрицателна EBITDA;
- Съществен спад с над 50% в очакваните бъдещи парични потоци;
- Съществен спад с над 50% в оборота;
- Коефициент на обслужване на дълга (DSCR) < 1%;
- Кредитно събитие, обявено от Международната Асоциация за суапове и деривати;
- Търговията с облигации (временно) е преустановена на основния пазар, поради слухове или факти за финансови затруднения;
- 5 годишни Суапове за кредитно неизпълнение (CDS) са били над 1000 б.т. в рамките на последните 12 месеца;

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

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

В таблиците по-долу е показано състоянието на балансовите и задбалансови позиции на Банката по финансови инструменти и групи риск на клиента към 31.12.2019г. и 31.12.2018г.

Към 31.12.2019 г.

Кредити и аванси	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
А	28,386	(2)
В	74,698	(128)
С	16,462	(128)
Д	11,163	(32)
Е	1,093	(225)
Без рейтинг	265	(219)
Общо корпоративни кредити	132,067	(734)
Експозиции на дребно	46,206	(1,895)
Общо кредити и аванси	178,273	(2,629)

Дългови и капиталови ценни книжа	Брутна балансова стойност	Обезценка
А	38,382	(56)
В	15,663	(99)
С	1,552	-
Без рейтинг	11,813	(2)
Общо ценни книжа	67,410	(157)

Задбалансови позиции	Издадени банкови гаранции	Неусвосени кредитни ангажименти	Провизии
А	733	2,476	23
В	4,136	2,397	9
С	74	681	9
Д	1,154	284	6
Е	0	0	0
Без рейтинг	0	17	0
Експозиции на дребно	35	5,707	26
Общо задбалансови позиции	6,132	11,562	73

Към 31.12.2018 г.

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банката се стреми да идентифицира значителното увеличение на кредитния риск и да извършва признаване на кредитните загуби за целия срок на финансовия инструмент, преди по него да настъпи просрочие. При групи финансови активи, например експозиции към физически лица, чието естество не предполага идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск, преди настъпването на просрочие, се използва екстраполирана вероятност от неизпълнение на

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

ниво продукт и/или сегмент, на база историческия опит на Банката. Оценяването на колективна основа на значителното увеличение на кредитния риск, се извършва при всички финансови активи или групи клиенти със сходни характеристики, при които няма възможност или необходимост от индивидуално оценяване.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка на рисковите параметри на база исторически опит на Банката

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

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

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

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

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

Включване на информация за бъдещи периоди

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

Банката използва прогнозна информация, която е налична без извършване на ненужни разходи или усилия при оценката на значителното увеличаване на кредитния риск, както и при измерването на ОКЗ. Банката използва данни, базирани на външна и вътрешна информация, за да състави базисен сценарий за бъдеща прогноза за съответните икономически променливи, както и други възможни

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

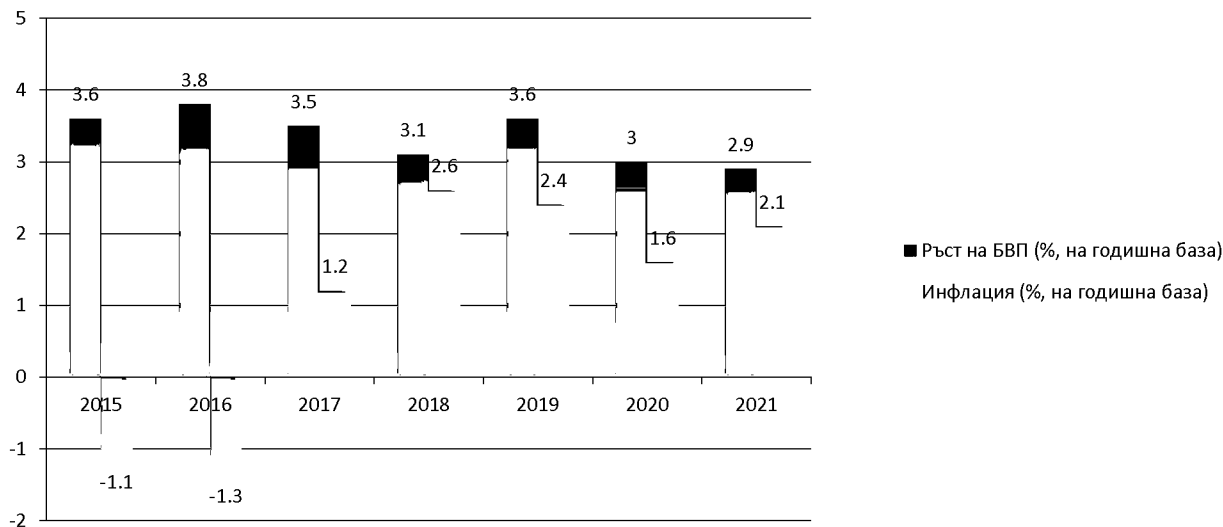
сценарии. Използваната външна информация включва икономически данни и прогнози, публикувани от правителствени организации и регулаторни органи.

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

Таблицата по-долу обобщава основните макроикономически показатели, включени в икономическите сценарии, използвани към 31 декември 2019 г. за следващите години, за Република България - страната, в която оперира Банката и страната, която оказва влияние на ОКЗ.

Основни макроикономически показатели	Отчетни данни			Прогноза		
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
БВП по постоянни цени	3.9	3.8	3.1	3.7	3.6	3.4
Инфлация в края на периода	-0.5	1.8	2.3	2.6	1.9	2.1
Коефициент на безработица (%)	7.6	6.2	5.2	4.6	4.3	4.1

Източник: БНБ



* Данни от доклад на Европейската комисия, публикуван през есента на 2019 г.

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

Представените в графиката по-горе очаквания на Европейската комисия припокриват в голяма степен прогнозата на БНБ за основни макроикономически показатели за период 2019 - 2021г.. Прогнозираното изменение на макро-средата не дава основание за увеличение на стойностите на PD, съгласно Методиката за оценка на рискови параметри.

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

2019 г.		
Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри	Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър	+1%	-1%
Вероятност от загуба (PD)	(268)	266
Загуба от неизпълнение (LGD)	(29)	32

2019 г.		
Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на 1 %-но изменение в очакваните нива на макроикономическите фактори	Ефект върху нетната печалба	
Изменение на параметър PD	+0.36%	
Макрофактори, в т.ч. безработица с влияние върху портфейла на кредитите за физически лица	(45)	

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

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

Кредитно качество

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

Анализът на концентрациите на кредитния риск на Банката по дадена категория финансови активи е представен в следващите таблици. Освен ако не е изрично посочено, за финансовите

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

активи сумите в таблицата представляват брутни балансови стойности. За кредитните ангажименти и договорите за финансова гаранция сумите в таблицата представляват съответно сумите, поети като ангажименти или са гарантирани.

Предоставени ресурси и депозити на банки	2019	2018
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Централни банки	49,345	36,547
Български търговски банки	13,871	13,427
Чуждестранни търговски банки	7,278	2,742
Общо	70,494	52,716

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2019	2018
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор *		
Банкиране на дребно:	46,206	34,884
Ипотечни	16,345	12,100
Необезпечено кредитиране	29,861	22,784
Корпоративни:	104,603	96,873
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	17,079	13,211
Основни потребителски стоки	6,563	4,657
Енергетика	224	288
Финанси	33,097	35,761
Здравеопазване	115	135
Индустрия	25,676	25,616
Информационни технологии	61	308
Суровини и материали	7,528	8,412
Недвижими имоти	14,226	8,455
Обществени услуги/ютилити и други	34	30
Общо	150,809	131,757

* съгл. секторната номенклатура на GICS

Концентрация по региони		
Европа	150,790	131,584
България	150,790	131,584
Друг свят:	19	173
Австрия	2	10
Китай	17	18
САЩ	-	145
Други	-	-
Общо	150,809	131,757

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Кредитни ангажименти	2019	2018
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	5,707	4,906
Ипотечни	183	237
Необезпечено кредитиране	5,524	4,669
Корпоративни:	5,855	3,455
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	997	671
Основни потребителски стоки	1,021	855
Енергетика	-	4
Финанси	424	42
Здравеопазване	778	415
Индустрия	869	630
Информационни технологии	610	510
Суровини и материали	1,073	62
Недвижими имоти	11	202
Обществени услуги/ютилити и други	72	64
Общо	11,562	8,361

Концентрация по региони		
Европа	11,531	8,359
България	11,531	8,359
Друг свят:	31	2
Австрия	8	-
Китай	3	2
Русия	20	-
Други	-	-
Общо	11,562	8,361

Договори за финансови гаранции	2019	2018
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	35	9
Ипотечни	-	-
Необезпечено кредитиране	35	9
Корпоративни:	6,097	6,149
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	1,298	1,246
Основни потребителски стоки	276	38
Енергетика	5	156
Финанси	1,247	2,154
Здравеопазване	151	854
Индустрия	3,024	1,642
Информационни технологии	50	-
Суровини и материали	25	25
Недвижими имоти	21	34
Обществени услуги/ютилити и други	-	-
Общо	6,132	6,158

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Концентрация по региони

Европа	6,132	6,158
България	6,132	6,158
Друг свят:	-	-
Австрия	-	-
Китай	-	-
САЩ	-	-
Други	-	-
Общо	6,132	6,158

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

2019 г.

Предоставени кредити и аванси	2019			Общо
	Фаза 1 12-месечни очаквани кредитни загуби	Фаза 2 Очаквани кредитни загуби за целия срок	Фаза 3 Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Корпоративни кредити				
A	28,386	-	-	28,386
B	72,689	-	2,009	74,698
C	16,172	23	267	16,462
D	9,894	1,269	-	11,163
E	-	-	1,093	1,093
Без рейтинг	36	-	229	265
Общо корпоративни кредити	127,177	1,292	3,598	132,067
Експозиции на дребно	43,166	412	2,628	46,206
Общо кредити и аванси	170,343	1,704	6,226	178,273
Загуба от обезценка	(325)	(46)	(2,258)	(2,629)
Нетна стойност кредити и аванси	170,018	1,658	3,968	175,644

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажменти	2019			Общо
	Фаза 1 12-месечни очаквани кредитни загуби	Фаза 2 Очаквани кредитни загуби за целия срок	Фаза 3 Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Корпоративни кредити				
A	3,209	-	-	3,209
B	6,533	-	-	6,533
C	755	-	-	755
D	1,438	-	-	1,438
E	-	-	-	-
Без рейтинг	17	-	-	17
Общо корпоративни кредити	11,952	-	-	11,952
Експозиции на дребно	5,725	7	10	5,742
Общо задбалансови позиции	17,677	7	10	17,694
Провизия	72	1	-	73

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

2018 г.

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

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

Инвестициите на Банката в дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност в размер на 5,537 хил. лв. са класифицирани във Фаза 1, като обезценката по тях е 13 хил. лв. към 31 декември 2019 г.

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

Загуба от обезценка по вид актив	2019	2018
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	-	3
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2,629	3,029
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	13	11
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	144	181
Кредитни ангажменти	63	49
Договори за финансови гаранции	10	8
Общо	2,859	3,281

Следващата таблица представя движението между фази на финансовите инструменти на Банката през 2019 г. и 2018 г.:

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

2019 г.

Прехвърляния между фазите на
обезценка (брутно представяне)

	Брутна балансова стойност					
	Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
	От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 1
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	1,673	125	151	3	2,188	-
<i>Корпоративни кредити</i>	1,291	-	-	-	2,009	-
<i>Банкиране на дребно</i>	382	125	151	3	179	-
Общо	1,673	125	151	3	2,188	-
Поети ангажименти и предоставени финансови гаранции	6	10	3	-	3	2

2018 г.

Прехвърляния между фазите на
обезценка (брутно представяне)

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

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

2019 г.

Движение на коректива и провизиите за
кредитни загуби

	Начален баланс 31.12.2018г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	(549)	(983)	1,080	(29)	-	(481)
Кредитни институции	(3)	-	3	-	-	-
Дългови ценни книжа	(192)	(196)	231	-	-	(157)
Кредити и аванси	(354)	(787)	846	(29)	-	(324)
<i>Корпоративни кредити</i>	(123)	(187)	135	1	-	(174)
<i>Експозиции на дребно</i>	(231)	(600)	711	(30)	-	(150)
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	(55)	(82)	49	42	-	(46)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(55)	(82)	49	42	-	(46)
<i>Корпоративни кредити</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Експозиции на дребно</i>	(55)	(82)	49	42	-	(46)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(2,620)	(406)	831	(75)	11	(2,259)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(2,620)	(406)	831	(75)	11	(2,259)
<i>Корпоративни кредити</i>	(889)	(117)	461	(20)	5	(560)
<i>Експозиции на дребно</i>	(1,731)	(289)	370	(55)	6	(1,699)
Общо коректив за кредитна загуба	(3,224)	(1,471)	1,960	(62)	11	(2,786)
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	56	154	(138)	-	-	72
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	1	3	(3)	-	-	1
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	3	(3)	-	-	-
Общо провизи по ангажименти и финансови гаранции	57	160	(144)	-	-	73

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

През 2019 г. не е променяла оценъчната методика за изчисляване на очаквани кредитни загуби.

2018 г.

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

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

Предоставени кредити и аванси на клиенти:	2019		2018	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
0-29 дни	144,258	563	127,154	583
30-59 дни	2,460	23	129	33
60-89 дни	236	39	73	23
90-180 дни	176	66	309	62
Повече от 181 дни	3,679	1,938	4,092	2,328
Общо	150,809	2,629	131,757	3,029

Обезпечения и други кредитни подобрения

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

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

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

Ипотечно кредитиране

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

Ипотечно кредитиране	2019		2018	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
LTV съотношение	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	2,949	-	2,758	(3)
51-70%	4,945	(1)	2,034	-
71-90%	7,834	-	6,370	-
91-100%	327	-	857	-
Повече от 100 %	290	-	81	-
Общо	16,345	(1)	12,100	(3)

Кредитни ангажименти – Ипотечно кредитиране	2019		2018	
	Сума на ангажимента	Загуба от обезценка	Сума на ангажимента	Загуба от обезценка
LTV съотношение	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	85	-	139	-
51-70%	-	-	-	-
71-90%	-	-	-	-
91-100%	98	(1)	98	(1)
Повече от 100 %	-	-	-	-
Общо	183	(1)	237	(1)

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Активи, придобити от обезпечение

През 2019 г. Банката е придобила един имот на стойност 594 хил. лв. от обезпечение по кредит.

Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

През 2019 г. няма компенсиране на финансови активи с финансови пасиви.

Обобщена информация за качеството на кредитния портфейл

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

	31.12.2019			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо отчетна стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Частни фирми	87,988	1,291	3,600	92,879
Домакинства и физически лица	43,166	412	2,628	46,206
Финансови предприятия	11,724	-	-	11,724
кредитни карти	-	-	-	-
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	142,878	1,703	6,228	150,809
Обезценка за несъбираемост	(325)	(46)	(2,258)	(2,629)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	142,553	1,657	3,970	148,180

	31.12.2018			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо отчетна стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Частни фирми	79,781	-	2,488	82,269
Домакинства и физически лица	32,103	352	2,429	34,884
Финансови предприятия	14,603	-	-	14,603
кредитни карти	1	-	-	1
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	126,488	352	4,917	131,757
Обезценка за несъбираемост	(354)	(55)	(2,620)	(3,029)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	126,134	297	2,297	128,728

Информация за големите експозиции в кредитния портфейл на Банката (начални експозиции, които представляват 10% или повече от регулаторния приемлив капитал на Банката) по балансова стойност към 31 декември 2019 и 2018 е представена в таблицата по-долу:

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Към 31 декември 2019		Към 31 декември 2018	
	(хил. лв.)	% от капиталова база	(хил. лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	44,278	126.76	32 032	96.42
Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти	53,021	151.79	43,024	129.50
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти	85,388	244.45	64,716	194.79
			Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Обезпечени с парични средства и ДЦК			29,420	23,759
Обезпечени с ипотека			61,001	55,980
Финансово застраховане			10,157	10,981
Залог на корпоративни ценни книжа			4,720	2,571
Залог на движими вещи			8,101	5,917
Залог на търговско предприятие			821	1,006
Залог на вземания			2,369	6,075
Поръчителство и солидарна отговорност			11,115	7,839
Необезпечени			23,105	17,629
Обезценка за несъбираемост			(2,629)	(3,029)
Общо			148,180	128,728

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2019:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Очаквани кредитни загуби	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва	Съдебни Вземания		
Дребно	обслужвани	6,592	43,578	33	14	-	196	5,697
	необслужвани	917	2,628	160	69	2,163	1,698	10
Общо		7,509	46,206	193	83	2,163	1,894	5,707
Корпоративно	обслужвани	165	101,003	15	1	-	175	5,855
	необслужвани	11	3,600	194	122	214	560	-
Общо		176	104,603	209	123	214	735	5,855
	Общо портфейл	7,685	150,809	402	206	2,377	2,629	11,562

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

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Очаквани кредитни загуби	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва	Съдебни Вземания		
Дребно	обслужвани	5,807	32,455	26	13	-	286	4,898
	необслужвани	902	2,429	257	130	1,908	1,731	7
Общо		6,709	34,884	283	143	1,908	2,017	4,905
Корпоративно	обслужвани	149	94,385	6	1	-	123	3,456
	необслужвани	13	2,488	379	128	213	889	-
Общо		162	96,873	385	129	213	1,012	3,456
	Общо портфейл	6,871	131,757	668	272	2,121	3,029	8,361

30.2 Ликвиден риск

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

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

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2019 г. е в размер на 433.45% (2018 г.: 229.19%) и значително надвишава нормативното изискване от 100%. Банката следи допълнителни показатели за ликвидността, като концентрация на финансирането по контрагенти и капацитета за генериране на ликвидност по емитенти, видове продукти и по валути, по лихвени проценти, както и подновяване на финансирането.

Банката поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 56,537 хил. лв., които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2019 г. е приблизително 16 % от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените по текущи сметки ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни, като към 31 декември 2019 г. тези, които не са обременени от залог са в размер на 17,475 хил. лв. и представляват 4.8 % от общите активи. Притежаваните от Банката ДЦК, които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгл. чл. 8 от Наредба № 11 на БНБ и не са заложили като обезпечение са в размер на 8,134 хил. лв. и представляват 2.24 % от активите ѝ. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по финансовите си пасиви.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2019, съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

2019 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	56,537	-	-	-	56,537
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	24,873	629	25,502
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	107	905	4,088	29,510	34,610
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	1,617	1,617
Предоставени ресурси и депозити на банки	18,236	-	-	2,913	21,149
Кредити и вземания от клиенти	2,007	23,772	36,172	86,229	148,180
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,464	-	-	-	27,464
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	5,524	5,524
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	-	-	-	451	451
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	104,351	24,677	65,133	126,873	321,034
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	-	1,622	-	-	1,622
Заеми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	201,298	26,983	68,708	23,962	320,951
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	201,298	28,605	68,708	23,962	322,573

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

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

30.3 Пазарен риск

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

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

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

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

31.12.2019 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	1
Портфейл от акции държани за търгуване	221
Портфейл от капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	75
Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	589

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

31.12.2018 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	0
Портфейл от акции държани за търгуване	110
Портфейл от капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	52
Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	408

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

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	31.12.2019 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции		296	1,155
	31.12.2018 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции		162	631

30.4 Валутен риск

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

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борд.

Фиксираният валутен курс е регламентиран в чл. 29 от Закона за Българската народна банка (ЗБНБ). В края на януари 2020 г. е внесен в Народното събрание проект за допълнение на чл. 29 от ЗБНБ, като целта е да се осигури съответствие на вътрешната нормативна рамка с европейската нормативна рамка, регулираща административния процес и оперативните процедури за одобряване на валутните курсове в условията на валутно-обменния механизъм (ERM II). Това съответствие е задължително условие за присъединяване към валутно-обменния механизъм. Съгласно Решение на Парламента при договаряне на централен курс на лева към еврото, министърът на финансите и управителят на БНБ се задължават да предлагат, поддържат и гласуват позиция за централен курс от 1,95583 лв. за едно евро. България не участва в Механизма на обменните курсове /Exchange Rate Mechanism II/ при централен курс между еврото и лева, различен от 1,95583 лв. за едно евро.

Позицията на Банката в евро не носи риск за Банката.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2019 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	49,330	5,967	1,240	56,537
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	25,502	-	-	25,502
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	15,902	18,708	-	34,610
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	191	-	1,426	1,617
Предоставени ресурси и депозити на банки	83	10,214	10,852	21,149
Кредити и вземания от клиенти	120,476	27,704	-	148,180
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,464	-	-	27,464
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5,524	-	-	5,524
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	451	-	-	451
ОБЩО АКТИВИ	244,923	62,593	13,518	321,034
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,622	1,622
Заеми от банки	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	215,895	93,258	11,798	320,951
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	215,895	93,258	13,420	322,573
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	29,028	(30,665)	98	(1,539)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

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

Към 31 декември 2019 и 2018 финансовите активи и пасиви в категорията „Други валути“ представляват предимно финансови активи и пасиви, деноминирани в щатски долари и швейцарски франкове.

30.5 Лихвен риск

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

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

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

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2019 е както следва:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	107	905	4,088	29,510	34,610
Предоставени ресурси и депозити на банки	18,236	-	-	2,913	21,149
Кредити и вземания от клиенти*	20,702	119,746	4,734	2,998	148,180
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,464	-	-	-	27,464
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5,524	5,524
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	66,509	120,651	8,822	40,945	236,927
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,622	-	-	-	1,622
Заеми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	201,298	26,983	68,708	23,962	320,951
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	202,920	26,983	68,708	23,962	322,573
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(136,411)	93,668	(59,886)	16,983	(85,646)

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

Към 31 декември 2019 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти със 100 б.т. върху лихвения дисбаланс възлиза приблизително на минус 2,132 хил. лв.

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2018 е както следва:

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

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

Към 31 декември 2018 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти с 100 б.т. върху лихвения дисбаланс възлиза приблизително на минус 1,312 хил. лв.

30.6 Операционен риск

Операционният риск е риска от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си правен риск. Операционният риск се идентифицира и измерва възможно най-изчерпателно с цел установяване на подходящи мерки за неговото избягване, редуциране, прехвърляне или съзнателно поемане. Стратегията на „Тексим Банк“ АД е да сведе до минимум операционния риск. Водещ принцип е факторите, смекчаващи операционния риск (принципът на „четирите очи“, вградени контроли и др.) да бъдат включени в основните бизнес процеси.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

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

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

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

Коефициентите на капиталова адекватност на Банката надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2019 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%.

В съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2.5 % от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България 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. (2018: 5,003 хил. лв.) и 6,535 хил. лв. (2018: 5,863 хил. лв.) и 1,007 хил. лв. (2018: 0 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2019 г. е в размер

ТЕКСИМБАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

на 24,824 хил. лв. (2018: 24,218 хил. лв.) и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

32. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

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

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

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

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

	2019	2018
Общ оперативен доход	15,550	14,156
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	298	159
Доходност на активите (%)	0,082	0,053
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	299	302

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Банката следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за финансов надзор (КФН). Банката е създала и прилага организация свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на Наредба 38, чл. 28-31. Банката е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

33. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

Към 31 декември 2019 и 2018 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 6,132 хил. лв. и 6,158 хил. лв., които представляват гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2019 и 2018 са в размер съответно на 11,562 хил. лв. и 8,361 хил. лв.

Към 31 декември 2019 и датата на одобрение на настоящия индивидуален финансов отчет срещу Банката има образувани 2 съдебни производства (2018: 2 съдебни производства).

34. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

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.