

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 ГОДИНА

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.03.2020 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи 372 919 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 66 228 хил. лв.; финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 25 900 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 37 782 хил. лв., предоставени депозити и други вземания от банки – 21 151 хил. лв.; кредити на небанкови нефинансови институции и др. клиенти след обезценка – 147 326 хил. лв.; вземания по репо сделки – 26 065 хил. лв.; дългови инструменти по амортизирана стойност – 5 478 хил. лв., дълготрайни материални и нематериални активи 21 831 хил. лв.; инвестиционни имоти – 13 769 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 451 хил. лв.; други активи – 6 938 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 372 919 хил. лв., от тях общо капитал - 38 222 хил. лв., общо пасиви – 334 697 хил. лв., в т.ч. депозити на кредитни институции – 1 663 хил. лв. и депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по оперативен лизинг – 330 394 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

• Към 31.03.2020 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края на предходната година с 2,67%. В абсолютна стойност увеличението е с 9 683 хил. лв., което е резултат от увеличение на:

- парични средства и парични салда при централни банки, които са нараснали със 17,14%, или с 9 691 хил. лв.
- През 2020 г. Банката продължи политиката от предходната година за привличане на клиенти, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.03.2020 г. размерът на кредитите на физически лица е намалял с 84 хил. лв. спрямо края на предходната година, а на кредитите на корпоративни клиенти е намалял с 1 068 хил. лв.

Към 31.03.2020 г. общата сума на предоставените кредити на клиенти, различни от банки намалял с 0,7% спрямо края на предходната година. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 61,6% кредити на корпоративни клиенти, 7,6% на финансови предприятия и 30,8% на граждани и домакинства при съответно 59,7%, 7,7% и 32,6% към края на предходната година.

- Вземанията от банки се увеличават с 2 хил. лв. спрямо края на предходната година.

2.2. Структура на пасива

Към 31.03.2020 г. общата сума на задълженията бележи ръст с 2,97% спрямо края на 2019 г. През 2020 г. Банката продължи да следва политика на оптимизиране структурата на пасива в посока към намаление на неговата средна цена.

2.3. Собствен капитал

Към 31.03.2020 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2019 г. с 38 хил. лв. Увеличението се дължи на положителното изменение на неразпределената печалба.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 31.03.2020 г. са отражение на нейната политика в посока на реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 31.03.2020 г. възлизат на 3 893 хил. лв., при 3 665 хил. лв. за същия период на 2019 г.
- Финансовият резултат след данъци към 31.03.2020 г. е печалба в размер на 159 хил. лв., при печалба към 31.03.2019 г. - 70 хил. лв.
- Ръст спрямо същия период на миналата година бележат нетните доходи от лихви - с 3,92%; нетните приходи от такси и комисиони – нарастват с 10,73%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през първо тримесечие на 2020 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат.

На 11.03.2020 г. Световната здравна организация (СЗО) обяви заразата от коронавирус COVID-19 за пандемия. На 13.03.2020 г. Народното събрание обяви извънредно положение за период от един месец, което бе удължено до 13.05.2020 г. Правителството 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.

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.

III. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ ПРЕЗ ОСТАНАЛАТА ЧАСТ ОТ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

В Банката е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ и контрол на всички съществени видове риск, присъщи на дейността ѝ. Естеството и същността на основните рискове, на които е изложена дейността на Банката са:

Кредитен риск

Кредитният риск включва всички рискове, произтичащи от невъзможността на контрагент, кредитополучател, емитент или длъжник да изпълни задълженията си, когато са дължими в съответствие с първоначално договорените условия поради промени в неговото финансово-икономическо състояние или друго специфично обстоятелство.

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Банката. В Банката е изградена цялостна система за оценка и управление на кредитния риск посредством различните вътрешни методики за анализ и оценка както на корпоративни клиенти, така и на ритейл клиенти, ползващи стандартизирани кредитни продукти. Вътрешните политики и правила, свързани с кредитирането на корпоративни клиенти и физически лица съдържат най-важните смекчаващи риска фактори и действия и определят рисковия толеранс на Банката по отношение на кредитните рискове. Вътрешните методики за анализ и оценка на кредитния риск са базирани на съвкупност от поредица количествени и качествени показатели, отчитащи характеристиките на длъжника и сделката и способстват за формирането на надеждна и възможно най-изчерпателна оценка на риска с цел установяване на подходящи мерки за минимизиране на съществуващите и потенциални рискове. Банката управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационния риск в кредитния портфейл чрез система от лимити, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти и икономически сектори. Създадени са и постоянно действат два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които контролират процесите, свързани с оценка, предоставяне и наблюдение на кредитите. Провеждат се регулярно стрес тестове за оценка на въздействието на силно неблагоприятни промени в икономическите условия върху качеството на кредитния портфейл и капиталовата адекватност на Банката. Периодично се анализира ефекта от промяна в макроикономическите показатели върху степента на кредитния риск в Банката.

Пазарен риск

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарните лихвени проценти, цени на акции, облигации или стоки. Съобразно рисковите фактори, на които са изложени позициите на Банката, пазарният риск се подразделя основно на ценови риск свързан с позициите в капиталови инструменти, лихвен риск (общ и специфичен) свързан с позициите в дългови ценни книжа и валутен риск свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката.

Ценовият риск свързан с позициите в капиталови инструменти е рискът от потенциална загуба поради неблагоприятна промяна в цените им..

Общият и специфичният лихвен риск свързан с позициите в дългови ценни книжа са рискове, свързани с неблагоприятни промени в пазарните цени на облигации

поради промени в пазарните лихвени равнища и/или пазарната оценка на кредитния риск на емитента.

Валутният риск е рискът от загуба поради неблагоприятно изменение на обменните курсове. Валутен риск възниква в ограничена степен от откритата валутна позиция на Банката. В процеса на управление на валутния риск, Банката управлява структурата на активите и пасивите така, че да минимизира ефекта от валутния риск и да поддържа минимални открити валутни позиции..

Банката измерва пазарния риск чрез показателя „Стойност под риск“ (VaR) - 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.

Пазарният риск се контролира и управлява посредством вътрешни лимити и е предмет на анализ и контрол от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл (ЛРПДИТП), е текущият или потенциален риск от промяна на доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в пазарните лихвените проценти и тяхното влияние върху лихвените позиции на Банката. Дейността на Банката е изложена на риск от промяна в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират, или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. *ЛРПДИТП* се измерва въз основа на анализ на несъответствията между лихвоносните активи и лихвените пасиви по времеви интервали чрез два допълващи се метода за оценка на потенциалния ефект - промени в очакваните приходи и промени в икономическата стойност. Банката управлява лихвения риск и го поддържа в рамките на приемливи нива, като се стреми да поддържа балансирана структура на лихвено чувствителните си активи и пасиви и ограничава несъответствията между тях. *ЛРПДИТП* се ограничава чрез лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

Ценови риск, свързан с притежавани от Банката недвижимите имоти

Ценовият риск, свързан с притежаваното недвижимо имущество, е рискът от потенциални загуби, които биха могли да възникнат вследствие на колебания в пазарната стойност на недвижимите имоти, собственост на „Тексим Банк“ АД. Рисковете от възможни колебания в пазарната цена на притежаваните от Банката недвижими имоти се покриват чрез заделяне на капиталов буфер, с който се намалява наличния капитал за разпределяне на лимити за отделните категории рискове (кредитен пазарен, операционен риск) в рамките на вътрешния анализ на адекватността на капитала.

Ликвиден риск

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

Банката управлява ликвидния риск чрез ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и при различни сценарии на утежнена ликвидна среда. Банката следи количествени показатели за ликвидността, като Отношение на ликвидно покритие, концентрация на финансирането по контрагенти и капацитета за генериране на ликвидност по емитенти, видове продукти и по валути. Ликвидния риск се ограничава и управлява чрез лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

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.

С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, Банката прилага политики и процедури за оценка и анализ на операционния риск, които са ясно дефинирани по начин, позволяващ управление, документирание и комуникиране на всички аспекти на операционния риск. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби. В Банката е сформирани Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 Г.

През първото тримесечие на 2020 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор