

## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2020 ГОДИНА НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Банковата група на консолидирана основа включва „Тексим Банк“ АД /Банката-майка/ и контролираните от нея дъщерни дружества - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и „Тексим Проекти“ ЕООД като една отчетна единица (Групата).

Към 30.06.2020 г. Банката-майка притежава 100% от капитала на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на четири договорни фонда - ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“.

Към 30.06.2020 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проекти“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проекти“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, гр. София, България.

### I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 30.06.2020 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

#### 1. Капиталови показатели /на индивидуална основа/

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред –15,44%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 15,44%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 15,44%;
- Отчетената капиталова база към 30.06.2020 г. е в размер на 35 038 хил. лв., като 35 038 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж - 9,85%;

#### 2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 9,99%;
- Коефициент на ликвидно покритие - 417,23%;
- Активи – 380 451 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 75 609 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 25 766, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 37 451 хил. лв., кредити и вземания от банки – 26 061 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 139 840 хил. лв.; вземания по репо сделки – 27 678 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 20 821 хил. лв.; инвестиционни имоти – 14 632 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 380 451 хил. лв., от тях общо капитал - 38 400 хил. лв., общо задължения 342 051 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 653 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за оперативен лизинг – 337 595 хил. лв.

## II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

### 2.1. Структура на актива

Към 30.06.2020 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година с 4,66%. В абсолютна стойност увеличението е с 16 932 хил. лв., което е резултат от увеличението на следните доходносни активи:

- Инвестициите в дългови и капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са нараснали с 3,38%;
- Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа са нараснали с 0,78%.
- Инвестициите в ценни книжа към 30.06.2020 г. са в размер на 68 708 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 1 455 хил. лв., или с 2,16%. Разпределението им по класификационни групи и вид на финансовия актив е както следва:

Вид финансов актив	ХИЛ.ЛВ.			
	Финансови активи, държани за търгуване	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност
Капиталови инструменти	17 989	7 777	1 632	-
Дългови ценни книжа	-	-	35 819	5 491

Към 30.06.2020 г. Банката продължи политиката на кредитиране от предходната година, като предложи и нови кредитни продукти. Кредитите и вземанията към 30.06.2020 г. са намалели с 2,37% спрямо 31.12.2019 г. Към 30.06.2020 г. размерът на кредитите на физически лица намалява спрямо края на предходната година с 0,6%, а на кредитите на корпоративни клиенти намаляват с 7,6%. Посочените намаления до голяма степен се дължат на свиване на икономическата активност и забавяне на кредитната активност в резултат на пандемията.

Към 30.06.2020 г. общата сума на предоставените кредити на клиенти различни от банки, преди провизиране, намалява с 4,7% спрямо края на първо тримесечие. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 67,8% на корпоративни клиенти и 32,2% на граждани и домакинства при съответно 69,8% и 30,2% към края на първо тримесечие.

- Значително се увеличават вземанията от банки – с 19,79% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 4 305 хил. лв.

## **2.2. Структура на пасива**

Към 30.06.2020 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличават с 5,31% спрямо края на 2019 г.

В структурата на пасива най-голям дял заемат привлечените средства от клиенти, различни от кредитни институции без задълженията по оперативен лизинг – 97,90%. Техният размер е 334 881 хил. лв. при 317 365 хил. лв. към края на 2019 г. и бележи темп на нарастване с 5,52%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,48% от общия размер на задълженията.

Банката продължи да следва политика на оптимизиране структурата на пасива в посока намаление на неговата средна цена.

## **2.3. Собствен капитал**

Към 30.06.2020 г. собственият капитал на Групата се намалява спрямо края на 2019 г. с 330 хил. лв. Намалението е в резултат на намаляване на натрупания друг всеобхватен доход, свързан с преоценъчните резерви на финансовите активи на Групата, отчитани в друг всеобхватен доход, както и на отрицателния финансов резултат на консолидирана основа.

## **2.4. Анализ на приходите и разходите**

Приходите и разходите на Групата през първо шестмесечие на 2020 г. са отражение на нейната политика в посока преструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата за полугодieto възлизат на 7 748 хил. лв., при 7 768 хил. лв. за същия период на 2019 г.
- Финансовият резултат на консолидирана основа към 30.06.2020 г. е загуба в размер на 48 хил. лв., при печалба към 30.06.2019 г. - 97 хил. лв.
- В сравнение със същия период на 2019 г. се намалява нетният лихвен доход - с 2.87% и нетния доход от такси и комисиони – с 3,16%.

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

През отчетния период не са настъпили събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Групата.

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

В Групата е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ и контрол на всички съществени видове риск, присъщи на дейността ѝ. Основните рискове на които е изложена дейността на Групата 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.

В Групата е изградена цялостна система за оценка и управление на кредитния риск. Вътрешните методики за анализ и оценка на кредитния риск са базирани на съвкупност от количествени и качествени показатели, отчитащи характеристиките на длъжника и сделката, които 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. Групата 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.

### **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 Групата, 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.

*Ценовият риск свързан с позициите в капиталови инструменти* е рискът от потенциална загуба поради неблагоприятна промяна в цените им. Рискът за цените на притежаваните от Групата капиталови инструменти се контролира и управлява посредством вътрешни лимити и е предмет на анализ и контрол от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

*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. Рискът за цените на притежаваните от Групата дългови ценни книжа се контролира и управлява посредством вътрешни лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

*Валутният риск* е рискът от загуба поради неблагоприятно изменение на обменните курсове. Валутен риск възниква в ограничена степен от откритата валутна позиция на Групата. Валутният риск се контролира и управлява посредством вътрешни лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

### **Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл**

*Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл* е текущият или потенциален риск от промяна на доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в пазарните лихвените проценти. Дейността на Групата 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. Лихвеният риск се измерва въз основа на анализ

на несъответствията между лихвоносните активи и лихвените пасиви по времеви интервали и оценка на въздействието на паралелното изместване на лихвените нива върху икономическа стойност на капитала, дефинирана като разлика между справедливата стойност на активите и справедливата стойност на пасивите, включени в банковия портфейл. Лихвеният риск се ограничава чрез лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

### **Ценови риск, свързан с притежавани от Групата недвижими 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 Групата. Рисковете от възможни колебания в пазарната цена на притежаваните недвижими имоти се покриват чрез заделяне на капиталов буфер, с който се намалява наличния капитал за разпределяне на лимити за отделните видове риск (кредитен пазарен, операционен риск) в рамките на вътрешната оценка на капиталовата адекватност.

### **Ликвиден риск**

*Ликвидният риск* е рискът Групата 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 високи лихвени проценти.

Ликвидният риск се управлява чрез ежедневно наблюдение 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. Ликвидният 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, се прилагат Политики и процедури за идентифициране, оценка и управление на операционния риск, които са ясно дефинирани по начин, позволяващ управление, документиране и комуникиране на всички аспекти на операционния риск. Сформиран е Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, отчитане и подпомагане на управлението 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.

### **Продължаващата пандемия от COVID 19**

Продължаващата пандемия от COVID -19 оказва неблагоприятно влияние върху икономическата активност и върху пазарите. Въпреки правителствените стимули и

предприети финансови мерки от страна на Европейския съюз, се очаква икономическият спад да доведе до намаляване търсенето на кредити, влошаване качеството на кредитите, волатилност на капиталовите пазари и съответно до намаляване активите на банките и финансовите резултати.

➤ В България при диагностициране на първите случаи на вируса, последваха бързи разпродажби на БФБ, като индексът SOFIX се понижи до най-ниска стойност от три години и половина, като загуби над 25 пункта. До края на полугодия индексите възстановиха стойностите си. Подобно движение се наблюдаваше и на останалите капиталови пазари в Европа и света, както и на пазарите с дългови инструменти, в частност и на български ДЦК.

➤ На 10.04.2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка утвърди представения от Асоциацията на банките в България (АББ) Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение във връзка с пандемията от COVID-19” /Ред за отсрочване/. Редът се базира на приетите от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02).

По предложение на АББ, което се утвърди с решение на УС на БНБ, първоначално заложените в Редта срокове за прилагането му, бяха удължени съответно с три месеца.

➤ Вследствие на Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г. (и за преодоляване на последиците), банките преустановиха начисляването на лихви за забава и неустойки за периода на извънредното положение и два месеца след неговата отмяна.

➤ С решение на УС на БНБ, във връзка със ситуацията с COVID-19 бяха предприети макропруденциални мерки спрямо кредитните институции, включващи укрепването на капиталовите позиции на банките и защита от концентрация към контрагенти с потенциал за влошаване на кредитното качество. Основните мерки, които бяха предприети са свързани с:

- Капитализиране на пълния обем на печалбата в банковата система;
- Отменяне на предвидените за 2020 г. и 2021 г. увеличения на антицикличния капиталов буфер с ефект от 0.7 млрд. лв.;
- Увеличаване на ликвидността на банковата система чрез намаляване на чуждестранни експозиции на търговските банки.

➤ В условията на пандемията COVID-19 нетната печалба на банковата система към 30 юни 2020 г. е 515 млн. лв. (при 918 млн. лв. за първите шест месеца на 2019 г.), което представлява спад от 43,9% на годишна база. Влияние върху финансовия резултат на сектора оказват забавянето на кредитната активност, по-ниските приходи от такси и комисиони, ниските лихвени проценти, начислените разходи за обезценки, управлението на разходите за дейността и качеството на кредитния портфейл. Ликвидният буфер и нетните изходящи ликвидни потоци в края на юни 2020 г. са съответно 30,5 млрд. лв. и 11,8 млрд. лв. Коефициентът на ликвидно покритие (LCR) на банковата система е 258% , спрямо 261% в края на март 2020 г.

➤ Ефектите от свиване на икономическата активност се изразиха явно през отчетния период, като се очаква проявлението им и през оставащата част от годината. Очаква се икономическият спад да доведе до влошаване на качеството на кредитите, като се прогнозира, че делът на проблемните кредити ще се повиши. Държавните стимули и мерки няма да компенсират напълно финансовите и икономическите щети, нанесени от пандемията, и пълният размер на влошаването на качеството на заемите ще бъде разкрит едва след като тези мерки бъдат отменени.

Намалената икономическа активност оказва пряко **влияние и върху резултатите на Групата**. Към 30.06.2020 г. финансовият резултат е нетна загуба в размер на 48 хил.лв. Съществено е намалението при нетния доход от такси и комисиони, като нетно за второто тримесечие Групата е реализирала с 33,90% по-нисък приход от такси и комисиони спрямо първото тримесечие на годината. Намалението на нетния доход от такси и комисиони за полугодieto спрямо същия период на миналата година е с 3,16%. Нетният лихвен доход също е по-нисък през второто тримесечие спрямо първото, като намалението е с 3,46%. Ограниченото търсене на нови продукти се изразява в намаление на кредитите и вземанията с 2,38% спрямо 31.12.2019 г. Въведените ограничения и намалената икономическа интензивност се материализират през месеците след обявяването на извънредно положение. Новоотпуснатите кредити спадат значително спрямо месец февруари, като към края на отчетния период се наблюдава посока на възстановяване:

брой новоотпуснати кредити спрямо месец февруари 2020	март-20	април-20	май-20	юни-20
	-29.67%	-29.30%	-19.78%	-1.83%

➤ Групата отчита минимално намаление на коефициента за ликвидно покритие, но продължава да поддържа нива, значително над регулаторните изисквания и над средните за банковата система: 417,23% към края на полугодieto, при 433,45% в края на 2019 г.

➤ През второто тримесечие на годината Групата продължава да отчита добро качество на кредитния си портфейл, като делът на необслужваните кредити към 30.06.2020 г. е 3,77%.

➤ Групата се присъедини към Реда за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение във връзка с пандемията от COVID-19 /Ред за отсрочване/. До 30.06.2020 г. Групата отчита 164 кредитополучатели, засегнати от пандемията, които са се възползвали от Реда за отсрочване на задълженията, като се очаква техният брой да се увеличи в резултат на удължаването срока на мораториума. Групата класифицира тези експозиции в съответствие с Насоките на ЕБО.

**Кредитополучатели с отсрочени задължения по Реда на мораториума:**

Позиция	Брой кредитополучатели	Брутна балансова стойност
Предприятия	25	56 955
Големите корпоративни клиенти	9	36 121
МСП	16	20 834
Домакинства	139	3 557
Ипотечни кредити	19	1 713
Потребителски кредити	120	1 844
Револвиращи кредитни продукти на дребно	0	0
<b>ОБЩО</b>	<b>164</b>	<b>60 512</b>

➤ Освен посоченият пряк ефект при кредитирането, Групата е изложена на риск от негативно движение на фондовите пазари, с оглед притежаваните от нея инструменти, котиращи на фондовите борси. След значителния спад в началото на пандемията, до края на полугодия индексите възстановиха стойностите си и Групата не е реализирала загуби от притежаваните инструменти.

➤ В съответствие с макропруденциалните мерки, предприети от БНБ, „Тексим Банк“ АД ежедневно наблюдава и управлява нетната си експозиция към чуждестранни контрагенти. „Тексим Банк“ АД укрепил и капиталовата си позиция, като с Решение на УС и НС на „Тексим Банк“ АД, след одобрение от БНБ, нетната годишна печалба на „Тексим Банк“ АД за 2019 г. беше включена в базовия собствен капитал от първи ред.

**IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2020 ГОДИНА**

През първото шестмесечие на 2020 г. „Тексим Банк“ АД и дружествата от икономическата група не са сключвали големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор