

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

### I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 30.09.2020 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи – 446 782 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 81 656 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 62 621 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 26 071 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 5 445 хил. лв., вземания от банки – 58 055 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 141 445 хил. лв.; вземания по репо сделки – 28 432 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 22 073 хил. лв.; инвестиционни имоти – 14 032 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 451 хил. лв.; други активи – 6 501 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 446 782 хил. лв., от тях общо капитал 38 042 хил. лв., общо задължения – 408 740 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции 1 629 хил. лв., депозити на други клиенти – 378 208 хил. лв., задължения по финансов и оперативен лизинг – 3 827 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа- 22, 084 хил.лв.

### II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

#### 2.1. Структура на актива

- Към 30.09.2020 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края на предходната година с 23%. В абсолютна стойност увеличението е 83 546 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на паричните средства и парични салда при централни банки, финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и кредитите и вземанията.
- Към 30.09.2020 г. Банката отчита намаление спрямо 31.12.2019 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 4,48% и ръст от 3,52% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа.
- Към 30.09.2020 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 30.09.2020 г. размерът на кредитите на физически лица се увеличава спрямо края на предходната година с 0.4 %, а на кредитите на корпоративни клиенти намаляват с 6.6 %.
- Към 30.09.2020 г. общата сума на предоставените кредити на клиенти различни от банки, преди провизиране, намалява с 4.5% спрямо края на първо тримесечие. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 67.83% на

корпоративни клиенти и 32.17% на граждани и домакинства при съответно 68.4 % и 32.60.% към края на първо тримесечие.

- Към 30.09.2020 г. се увеличават вземанията от банки и по сметки в БНБ със 174,50% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 36 906 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 30.09.2020 г. са в размер на 94 137 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 26 884 хил. лв., или с 39,97%. Разпределението им по класификационни групи и вид на финансовия актив е както следва:

ХИЛ.ЛВ.

Вид финансов актив	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	18 297	7 774	1 728	-
Дългови ценни книжа	-	-	60 893	5 445

## 2.2. Структура на пасива

Към 30.09.2020 г. общата сума на задълженията на Банката бележи ръст с 25,75% 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 и финансов лизинг – 92,53%. Техният размер е 378 208 хил. лв. при 317 646 хил. лв. към края на 2019 г. и бележи темп на нарастване с 19,07%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,4% от общия размер на задълженията.

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

Към 30.09.2020 г. балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа е в размер на 22 084 хил. лв.

## 2.3. Собствен капитал

Към 30.09.2020 г. собственият капитал на Банката се намалява спрямо края на 2019 г. със 142 хил. лв. Намалението се дължи на намаление на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с 254 хил. лв., което не може да се компенсира от увеличаване на неразпределената печалба за периода с размера на текущата печалба.

## 2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 30.09.2020 г. са отражение на общата икономическа обстановка и въведеното извънредно положение в страната поради разпространението на COVID 19.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 30.09.2020 г. възлизат на 11 867 хил. лв., при 11 023 хил. лв. за същия период на 2019 г., което е увеличение със 7,66%.
- Финансовият резултат към 30.09.2020 г. е печалба в размер на 112 хил. лв., при печалба към 30.09.2019 г. - 46 хил. лв.
- Отчетено е намаление на нетния доход от лихви – с 6,23% при увеличение на нетния доход от такси и комисиони – с 2,98%.

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

През трето тримесечие на 2020 г. не са настъпили събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат 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. 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 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.

### **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. Рискът за цените на притежаваните от „Тексим Банк“ АД 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 „Тексим Банк“ АД 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 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. 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 (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 вътрешната оценка на капиталовата адекватност.

### **Ликвиден риск**

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

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

## **Оценка за въздействието на епидемията от COVID -19**

### **Външна среда**

Предприетите ограничителни мерки срещу разпространението на COVID -19 в глобален мащаб през второто тримесечие на 2020 г. доведоха до силен и всеобхватен спад на световната икономическа активност. По данни на Евростат еврозоната, която е основен търговски партньор на България, отчита безпрецедентен в исторически план спад на верижна база на реалния БВП от 11,8% за периода април - юни 2020 г.

### **Икономическа активност в България**

Министерството на финансите прогнозира спад на БВП с 3% за 2020 г. Очаква се до края на годината потреблението на домакинствата да продължи да се понижава под влияние на повишената несигурност и по-слабото нарастване на доходите. В същото време се очаква публичните разходи както за потребление, така и за

инвестиции да продължат да нарастват и да допринесат положително за динамиката на БВП през годината.

➤ От юни до сега бяха обявени нови фискални стимули, които включват увеличена компенсация на доходите на заетите в най-тежко засегнатите сектори, по-високи заплати за някои категории служители в публичния сектор (основно, но не само в сектора на здравеопазването). 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.

➤ През м.юни УС на АББ предложи на УС на БНБ удължаване с 90 дни на крайния срок за подаване на искания по Ред за отсрочване („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“). Предложението е във връзка с решението на Европейския банков орган (ЕБО) за възможно удължаване на крайния срок за прилагане на Насоките относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02) до 30 септември 2020 г., спрямо първоначално предвидения срок от 30 юни 2020 г.

➤ След изтичането на частния мораториум върху плащанията по банков кредити във връзка със ситуацията с COVID-19 може да се очаква известно повишение на лихвените проценти по новоотпуснатите кредити поради увеличението на дела на необслужваните кредити. Влияние в посока повишение на лихвените проценти и затягане на общите стандарти и условия по новите кредити биха могли да окажат и увеличението на рисковата премия в резултат на повишената несигурност в макроикономическата среда, понижената оценка за кредитоспособността на получателите и по-малката склонност на банките да поемат риск.

➤ В условията на пандемията COVID-19 печалбата на банковата система в България към 31.08.2020 г. е 686 млн. лв., или с 43,4% (527 млн.лв.) по-малко от отчетената за осемте месеца на предходната година. През август балансовото число се увеличава с 1,0 млрд. лв. (0,9%) до 118,8 млрд. лв., в резултат на нарастването на депозитите и на собствения капитал. Същевременно се запазват високите нива на ликвидно покритие: 266,5% към края на месец август 2020 г. при 255,1% (в края на юли).

#### **„Тексим Банк“ АД – преглед на дейността**

Към 30.09.2020 г. въпреки свиването на икономическата активност вследствие на пандемията от COVID 19, **балансовото число** на Банката се увеличава с 23% от началото на годината и с 29,66% (102 202 хил. лв.) спрямо края на месец септември 2019 г. В края на септември делът на паричните салда в БНБ и вземанията от банки е 29,09%, този на портфейлите с ценни книжа - 21,11 %, а на кредитите – 38,61%.

Към 30.09.2020 г. финансовият резултат на „Тексим Банк“ АД е нетна печалба в размер на 112 хил. лв., при отчетена печалба за същия период на 2019 г. в размер на 46 хил. лв.

➤ Тексим Банк“ АД отчита минимално намаление на коефициента за ликвидно покритие, но продължава да поддържа нива, значително над регулаторните изисквания и над средните за банковата система: 483,65% към края на полугодията, при 433,45% в края на 2019 г.

➤ През третото тримесечие на годината Банката продължава да отчита добро качество на кредитния си портфейл, като делът на необслужваните кредити към 30.09.2020 г. е 3,83%.

➤ Към 30.09.2020 г. Банката отчита 160 кредитополучатели, засегнати от пандемията, които са се възползвали от Редата за отсрочване на задълженията и класифицира тези експозиции в съответствие с Насоките на ЕБО. Приложените мерки за отсрочване на кредитните задължения, ще доведат до съществено намаление на рентабилността, като част от ефекта ще се прояви в последното тримесечие на годината.

#### Кредитополучатели с отсрочени задължения по Редата на мораториума:

Позиция	Брой кредитополучатели	Брутна балансова стойност
<b>Предприятия</b>	22	52 186
Големи корпоративни клиенти	8	35 550
МСП	14	16 636
<b>Домакинства</b>	138	3 564
Ипотечни кредити	19	1 716
Потребителски кредити	119	1 848
Револвиращи кредитни продукти на дребно	0	0
<b>ОБЩО</b>	160	55 750

➤ Освен посоченият пряк ефект при кредитирането, Банката 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 деветмесечието индексите възстановиха стойностите си и Банката 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.

➤ Банката осъществява активно наблюдение и управление на входящите и изходящи потоци.

➤ С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. „Тексим Банк“ АД получи одобрение от БНБ да включи в капитала от втори ред набраната сума от емисия конвертируеми корпоративни облигации в размер на 22 000 хил. лв. Това укрепва капиталовата позиция и ще позволи средствата да се използват за бизнес развитие в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги и за повишаване ефективността на съществуващите, както и за защита от потенциално неблагоприятно развитие на макроикономическата среда.

#### **IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 Г.**

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

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор

