

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ 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 30.09.2020 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 30.09.2020 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 30.09.2020 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 – 16,16%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 16,16%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 26,29%;
- Отчетената капиталова база към 30.09.2020 г. е в размер на 57 103 хил. лв., като 35 103 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж - 8,35%;

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 8,51%;
- Коефициент на ликвидно покритие - 479,69%;
- Активи – 447 153 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 печалбата или загубата – 26 071, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 62 621 хил. лв., дългови инструменти по амортизирана стойност – 5 445 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 58 664 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 141 448 хил. лв.; вземания по репо сделки – 28 432 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 22 089 хил. лв.; инвестиционни имоти – 14 032 хил. лв., други активи – 6 653 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 447 153 хил. лв., от тях общо капитал - 38 550 хил. лв., общо задължения 408 603 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 629 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за оперативен и финансов лизинг – 381 894 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 22 084 хил. лв., други пасиви – 2 662 хил. лв., провизии -63 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 30.09.2020 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година с 23,01%. В абсолютна стойност увеличението е с 83 634 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 72,86%;
 - Кредитите и вземанията са се увеличили с 17,76%.
 - Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа са нараснали с 3,52%.
- 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

- 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.
- Значително се увеличават вземанията от банки – с 169,65% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 36 908 хил. лв.

2.2. Структура на пасива

Към 30.09.2020 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличават с 25,81% 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 – 92,53%. Техният размер е 378 067 хил. лв. при 317 365 хил. лв. към края на 2019 г. и бележи темп на нарастване с 19,13%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,40% 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 30.09.2020 г. собственият капитал на Групата се намалява спрямо края на 2019 г. със 180 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.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Групата през третото тримесечие 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 12 156 хил. лв., при 11 327 хил. лв. за същия период на 2019 г.
- Финансовият резултат към 30.09.2020 г. е печалба в размер на 74 хил. лв., при печалба към 30.09.2019 г. - 150 хил. лв.
- В сравнение със същия период на 2019 г. се намалява нетният лихвен доход - с 6,23% и се увеличава нетният доход от такси и комисиони – с 3,57%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през третото тримесечие 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 по-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.

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 Реда 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 2020г., 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).

Преглед на дейността

Към 30.09.2020 г. въпреки свиването на икономическата активност вследствие на пандемията от COVID 19, **балансовото число** на Групата се увеличава с 23.01% 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 Групата е печалба в размер на 74 хил. лв., при отчетена печалба за същия период на 2019 г. в размер на 150 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: 479,69% към края на деветмесечието, 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
Предприятия	22	52 186
Големите корпоративни клиенти	8	35 550
МСП	14	16 636
Домакинства	138	3 564
Ипотечни кредити	19	1 716
Потребителски кредити	119	1 848
Револвиращи кредитни продукти на дребно	0	0
ОБЩО	160	55 750

➤ 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 деветмесечието 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.

➤ Групата 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 ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 ГОДИНА

През третото тримесечие 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