

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

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.12.2020 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи 462 623 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 50 767 хил. лв.; финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 29 554 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 80 644 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 5 461 хил. лв., кредити и вземания от банки – 62 645 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 156 571 хил. лв.; вземания по репо сделки – 31 208 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 22 817 хил. лв.; инвестиционни имоти – 11 382 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 451 хил. лв.; други активи – 11 123 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 462 623 хил. лв., от тях общо капитал – 38 891 хил. лв., общо задължения – 423 732 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1 630 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за лизинг – 397 096 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 31.12.2020 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края на предходната година с 27,36%. В абсолютна стойност увеличението е 99 387 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и кредитите и вземанията.
- Към 31.12.2020 г. Банката отчита увеличение спрямо 31.12.2019 г. на брутната стойност на кредитите на клиенти различни от банки с 5,49% и ръст от 13,63% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 70,58% на корпоративни клиенти и 29,42% на граждани и домакинства.
- Към 31.12.2020 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.12.2020 г. размерът на кредитите на физически лица се увеличава спрямо края на предходната година с 1,3%, а на кредитите на корпоративни клиенти с 7,34%.
- Към 31.12.2020 г. се увеличават вземанията от банки със 196,21% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 41 496 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 31.12.2020 г. са в размер на 115 659 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 48 406 хил. лв., или с 71,98%.

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	19 551	10 003	266	-
Дългови ценни книжа	-	-	80 378	5 461

2.2. Структура на пасива

Към 31.12.2020 г. общата сума на задълженията на Банката бележи ръст с 30,36% 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 – 92,44%. Техният размер е 391 711 хил. лв. при 317 646 хил. лв. към края на 2019 г. и бележи темп на нарастване с 23,32%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,38% от общия размер на задълженията.

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

Към 31.12.2020 г. балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа е в размер на 22 207 хил. лв.

2.3. Собствен капитал

Към 31.12.2020 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2019 г. със 707 хил. лв. Увеличението се дължи на главно на увеличение на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с 394 хил. лв., както и на преоценъчния резерв от МДА(имоти) с 158 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 31.12.2020 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 31.12.2020 г. възлизат на 16 276 хил. лв., при 15 550 хил. лв. към края на 2019 г., което е увеличение със 4,67%.
- Финансовият резултат към 31.12.2020 г. е печалба в размер на 154 хил. лв., при печалба към 31.12.2019 г. - 298 хил. лв.
- Отчетено е намаление на нетния доход от лихви – с 7,06% и намаление на нетния доход от такси и комисиони – с 4,07%.

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

През четвърто тримесечие на 2020 г. Банката е извършила прекласификация на капиталови инструменти от категория Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход към категория Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. В резултат на това е извършена рекласификация на преоценъчен резерв към неразпределена печалба в размер на 881 хил. лв.

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

III. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

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. 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 искове по задбалансови ангажменти 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.

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 сформиран 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

Нарастването на броя на нови случаи на заразени с COVID-19 през последното тримесечие на 2020 г. доведе до повторно затягане на ограничителните мерки в другите страни от ЕС и в България, което засегна негативно икономическата активност през тримесечието, макар и в по-малка степен от мерките през пролетта на 2020 г.

Икономическа активност в България

Пандемията от COVID-19 и предприетите мерки за ограничаване на заразата оказват силно неблагоприятно въздействие върху икономическата активност в страната. Според макроикономическа прогнозата месец декември на БНБ, публикувана на 18.01.2020 г. , изготвена на база на данни към 22 декември 2020 г., реалният БВП на България ще се понижи с 4,4% през 2020 г., което ще се определя главно от негативния

принос на нетния износ и в по-малка степен от спад на частните инвестиции. Министерството на финансите запазва есенната си прогноза за 3% спад на БВП.

Пандемията COVID-19 може да има по-трайни от очакваното последици. Очаква се заетостта да се свие допълнително, а потреблението на домакинствата вероятно ще остане слабо. Очаква се също така бизнес инвестициите да бъдат негативно повлияни от повишената несигурност. Увеличената несигурност през 2020 г. се отразява в висока склонност към спестяване, отлагане на разходи за дълготрайни стоки и в пониско търсене на кредити. Инфлацията се движи под очакванията преди това и в момента се предполага, че ще остане ниска до началото на 2021 г. 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. декември 2020 г., във връзка с решението на Европейския банков орган (ЕБО) от 2 декември 2020 г. за приемане на нови Насоки на ЕБО относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19 (EBA/GL/2020/15), УС на АББ предложи за одобрение от УС на БНБ промени в Реда за отсрочване („Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с предприетите от органите на Република България действия за ограничаване на пандемията от COVID-19 и последиците от тях”). Те са свързани с: удължаване на срока за подаване на искания от страна на клиенти на банките до края на март 2021 г.; удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения – до 31 декември 2021 г., но за не повече от 9 месеца; въвеждане на възможност задълженията, за които е било подадено искане за отсрочване преди 30 септември 2020 г., да могат да бъдат допълнително отсрочвани, като общият период на всички отсрочвания не трябва да надвишава 9 месеца.

➤ 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 30.11.2020 г. е 866 млн. лв., или с 43,4% (663 млн.лв.) по-малко от отчетената за същия период на 2019 г. Балансовото число на банковата система на месечна база се увеличава с 1.4 млрд. лв. (1.2%) и в края на ноември е 120.6 млрд. лв. Същевременно се запазват високите нива на ликвидно покритие: 296,2% към края на месец ноември 2020 г. при 283,9% (в края на октомври).

„Тексим Банк“ АД – преглед на дейността

Към 31.12.2020 г. въпреки свиването на икономическата активност вследствие на пандемията от COVID-19, балансовото число на Банката се увеличава с 27,36%, или с 99 387 хил. лв. спрямо края на 2019 г.

Към 31.12.2020 г. финансовият резултат на „Тексим Банк“ АД е печалба в размер на 154 хил. лв., при отчетена печалба към 31.12.2019 г. в размер на 298 хил. лв.

➤ Отношението на ликвидно покритие в края на декември е 291,08% (нивото на показателя е значително над минимално изискуемото) при 296.2% за банковата система.

➤ През четвъртото тримесечие на годината Банката продължава да отчита добро качество на кредитния си портфейл, като делът на brutните необслужваните кредити към 31.12.2020 г. е 3,53%.

➤ Действието на кредитния мораториум отложи временно регистрирането на неблагоприятни изменения в качеството на кредитния портфейл на „Тексим Банк“ АД. Към края на декември 2020 г., Банката е отсрочила по реда на Мораториума 162 кредита на стойност 53,8 млн. лв., от които 22 са кредитите на предприятия на стойност 50,4 млн. лв. С удължаване действието на Мораториума до 31.03. 2021 г. и отсрочването на кредити до края на 2021 г., Банката ще продължи да предлага подходящи решения за клиентите си, като същевременно продължи да осъществява постоянен мониторинг на отсрочените кредити и на кредитния си портфейл.

Кредитополучатели с отсрочени задължения по Реда на мораториума:

Позиция	Брой кредитополучатели	Брутна балансова стойност
Предприятия	22	50 351
Големи корпоративни клиенти	8	34 633
МСП	14	15 718
Домакинства	140	3 472
Ипотечни кредити	8	848
Потребителски кредити	132	2 624
Револвиращи кредитни продукти на дребно	0	0
ОБЩО	162	53 823

➤ Освен посоченият пряк ефект при кредитирането, Банката е изложена на риск от негативно движение на фондовите пазари, с оглед притежаваните от нея инструменти, котиран на фондовите борси. След значителния спад в началото на пандемията, до

края на годината 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.

➤ Банката е съобразила кредитната си политика с икономическите обстоятелства и е възприела подчертано консервативен подход, като една от мерките е ограничаване на кредитите за икономически сектори със завишен риск. Банката е предприела стъпки за преразпределение на лимитите си по икономически сектори с намаление към най-засегнатите сектори.

➤ 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. Текущата капиталова позиция на Банката и поддържането на високи нива на ликвидност дават основание да се предположи, че Банката би издържала на възможно най-тежък сценарий относно развитието на пандемията и ефектът ѝ върху кредитополучателите, отсрочили кредитите си по Мораториума.

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

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

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор