

## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО 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 31.12.2020 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 31.12.2020 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 31.12.2020 г. по-важните показатели за дейността на Групата са както следва:

#### 1. Капиталови показатели на „Тексим Банк“ АД

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 14,89%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 14,89%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 24,00%;
- Отчетената капиталова база към 31.12.2020 г. е в размер на 57 980 хил. лв., като 35 980 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж - 8,20%;

#### 2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 8,41%;
- Коефициент на ликвидно покритие - 291,08%;
- Активи – 462 966 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 50 767 хил. лв.; финансови активи, отчитани 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 инструменти по амортизирана стойност – 5 461 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 63 256 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 – 22 833 хил. лв.; инвестиционни имоти – 11 382 хил. лв., други активи – 11 248 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 462 966 хил. лв., от тях общо капитал - 39 413 хил. лв., общо задължения 423 553 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 630 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за оперативен и финансов лизинг – 396 907 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 22 207 хил. лв., други пасиви – 2 426 хил. лв., провизии - 68 хил. лв.

## II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

### 2.1. Структура на актива

- Към 31.12.2020 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края предходната година с 27,36%. В абсолютна стойност увеличението е 99 447 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. Групата отчита увеличение спрямо 31.12.2019 г. на брутната стойност на кредитите на клиенти различни от банки с 5,66% 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. Групата 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 190,75% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 41 500 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 Групата се увеличават с 30,41% 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 – 92,44%. Техният размер е 391 522 хил. лв. при 317 365 хил. лв. към края на 2019 г. и бележи темп на нарастване с 23,37%. 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 Групата се увеличава спрямо края на 2019 г. със 683 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) със 158 хил. лв.

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

Приходите и разходите на Групата 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 Групата към 31.12.2020 г. възлизат на 16 770 хил. лв., при 16 014 хил. лв. към края на 2019 г., което е увеличение със 4,73%.
- Финансовият резултат към 31.12.2020 г. е печалба в размер на 129 хил. лв., при печалба към 31.12.2019 г. - 399 хил. лв.
- Отчетено е намаление на нетния доход от лихви – със 7,06% и намаление на нетния доход от такси и комисиони – с 2,49%.

## **2.5. Информация за важни събития, настъпили през четвъртото 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 2020 г. пандемията от коронавирус (COVID-19) оказва безпрецедентно въздействие върху икономиката, цялостната картина на рисковете претърпя бърза и съществена промяна, като равнището на несигурност остава високо в краткосрочен до

средносрочен план. При тези условия Банката идентифицира, оценява и наблюдава съществуващите и нововъзникващите рискове и уязвимости.

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**

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 по-ниско 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 2020г., във връзка с решението на Европейския банков орган (ЕБО) от 2 декември 2020г. 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 2021г.; удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения – до 31 декември 2021г., но за не повече от 9 месеца; въвеждане на възможност задълженията, за които е било подадено искане за отсрочване преди 30 септември 2020г., 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 банкови 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 31.12.2020 г. възлиза на 815 млн. лв., с 860 млн. лв. ( 51,4%) по-малко от отчетената в края на декември 2019 г. Общата сума на балансовите активи на банковата система в края на декември 2020 г. е 124.0 млрд. лв., с 4.8 млрд. лв. (4.0%) повече от отчетената в края на септември същата година. Същевременно се запазват високите нива на ликвидно покритие: 279,0% при 268,7% в края на септември 2020 г.

#### **„Тексим Банк“ АД – оценка за въздействието на пандемията COVID-19**

„Тексим Банк“ АД осъществява дейността си в среда на понижена икономическа активност, повлияна от пандемията на коронавирус COVID 19 и взетите във връзка с нея противоепидемични мерки.

➤ В изпълнение на предвиденото в Насоките на ЕБО, Банката е разработила и прилага Оперативен план с цел ограничаване на рисковете, произтичащи от пандемията от COVID-19. Планираните действия са насочени към извършване на надеждна оценка на вероятността от неплащане, съответно разпознаването и разграничаването на чисто временните финансови затруднения, причинени от пандемията и водещи до временни ликвидни затруднения и влошаването на кредити с по-траен икономически характер.

➤ 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.

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

➤ Акцент в работата във връзка с оценката на кредитния риск е ранното му идентифициране, с оглед присъждането на адекватни нива на провизии;

➤ 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. 2021г. и отсрочването на кредити до края на 2021г., 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
Големите 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
<b>ОБЩО</b>	162	53 823

➤ 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, 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.

➤ Отношението на ликвидно покритие в края на декември е 291,08% (нивото на показателя е значително над минимално изискуемото) при 279.0% за банковата система.

➤ 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. 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 ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 ГОДИНА**

През четвъртото 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**