

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021 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, „Тексим Проекти“ ЕООД и „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, като една отчетна единица (Групата).

Към 31.03.2021 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 31.03.2021 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.

Към 31.03.2021 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проджект Къмпани“ 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 31.03.2021 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 – 13,71%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 13,71%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 22,53%;
- Отчетената капиталова база към 31.03.2021 г. е в размер на 56 191 хил. лв., като 34 191 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж - 7,72%.

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 8,18%;
- Коефициент на ликвидно покритие - 291,44%.
- Активи – 467 837 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 69 745 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 31 149 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 82 729 хил. лв., дългови инструменти по амортизирана стойност – 5 415 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 41 014 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 166 559 хил. лв.; вземания по репо

сделки – 30 429 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 22 196 хил. лв.; инвестиционни имоти – 11 382 хил. лв., други активи – 7 177 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 467 837 хил. лв., от тях общо капитал 38 511 хил. лв., общо задължения 429 326 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 590 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за оперативен и финансов лизинг 401 960 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 22 082 хил. лв., други пасиви 3 327 хил. лв., провизии - 67 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 31.03.2021 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края предходната година с 1,05%. В абсолютна стойност увеличението е 4 871 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата и през друг всеобхватен доход, както и на кредитите и вземанията.
- Към 31.03.2021 г. Групата отчита увеличение спрямо 31.12.2020 г. на балансовата стойност на кредитите на клиенти различни от банки със 6,38% и намаление от 2,50% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 72,14% на корпоративни клиенти и 27,86% на граждани и домакинства.
- Към 31.03.2021 г. Групата продължи политиката от предходната година в кредитирането чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.03.2021 г. размерът на кредитите на физически лица се увеличава спрямо края на предходната година с 0,68%, а на кредитите на корпоративни клиенти с 8,6%.
- Към 31.03.2021 г. се намаляват вземанията от банки с 35,16% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 22 243 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 31.03.2021 г. са в размер на 119 252 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 3 593 хил. лв., или с 3,11%.

Разпределението им по класификационни групи и вид на финансовия актив е както следва:

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	20 986	10 122	269	-
Дългови ценни книжа	-	-	82 460	5 415

2.2. Структура на пасива

Към 31.03.2021 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличават с 1,36% спрямо края на 2020 г.

В структурата на пасива най-голям дял заемат привлечените средства от клиенти, различни от кредитни институции (без задълженията по оперативен лизинг) – 92,50%. Техният размер е 397 141 хил. лв. при 391 522 хил. лв. към края на 2020 г. и бележи темп на нарастване с 1,44%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,37% от общия размер на задълженията.

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

Към 31.03.2021 г. балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа е в размер на 22 082 хил. лв.

2.3. Собствен капитал

Към 31.03.2021 г. собственият капитал на Групата намалява спрямо края на 2020 г. с 902 хил. лв. Намалението се дължи на главно на намаление на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход - с 954 хил. лв., при едновременно нарастване на неразпределената печалба – с 52 хил.лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Групата към 31.03.2021 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 31.03.2021 г. възлизат на 3 922 хил. лв., при 3 789 хил. лв. към края на първо тримесечие на 2020 г., което е увеличение със 3,51%.
- Финансовият резултат към 31.03.2021 г. е печалба в размер на 51 хил. лв., при загуба към 31.12.2020 г. - 91 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 2,08% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – с 1,54%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през първото тримесечие на 2021 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат

- На 16 март 2021 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на дъщерното дружество на Банката „Тексим Проекти“ ЕООД с 500 хил. лв., чрез записване от Банката на нови 50 000 броя дружествени дялове.

- На основание решение на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, обективирано в протокол № 18/11.03.2021 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката, с протокол № 16/11.03.2021 г. на 18.03.2021 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е регистрирано ново дъщерно дружество на Банката. Новорегистрираното дружество е с наименование „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, ЕИК 206439173, с капитал в размер на 1 000 лв., който е 100 % собственост на „Тексим Банк“ АД, с предмет на дейност: предоставяне на всякакви услуги, включително, но не само предоставяне, поддръжка и управление на ИТ ресурси, консултантски услуги, свързани с: участие в проекти по анализа на компании, разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление, управление на човешките ресурси, корпоративно финансиране и др., маркетингови дейности, търговско представителство и посредничество, както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

- С Решение на Министерски съвет № 72 от 26.01.2021 г. беше удължен срокът на извънредната епидемична обстановка в България до 31 май 2021 г. С оглед на предприетите от различни правителства, вкл. българското, динамични мерки за ограничаване на някои бизнеси и наложените от това промени, отразяващи се пряко на развитието на икономическите отрасли в България, ръководството на Банката не е в състояние да оцени продължаващото влияние на пандемията от коронавирус Covid-19 върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Банката, но счита, че въздействието би могло да доведе до волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансовите активи на Банката и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Банката. Очакванията на ръководството са негативните ефекти постепенно да отшумят през 2021 г., като икономическата активност се очаква да бъде положително повлияна от мерките и преките помощи за засегнатите компании и лица в България. Доколкото тези мерки ежедневно се допълват и разширяват, ръководството на Банката не е в състояние да оцени окончателния ефект върху стопанската активност, зависеща и от неизвестната към момента продължителност на въведените карантинни ограничения. Доколкото ликвидните активи на Банката превишават многократно регулаторните изисквания и към момента ликвидните буфери на Банката са незасегнати, ръководството не очаква да зависи от финансиране, повлияно от епидемията с коронавирус. В Банката продължават да се прилагат мерки за физическа защита на банковия персонал, изложен на пряк риск от заразяване в банковите салони, като се спазват съответните предписания на властите – доставка на лични предпазни средства, ограничаване на струпване на служители в затворени помещения, в банковите салони се допуска минимален брой клиенти при спазване на дистанция от 2м. един от друг, дезинфектиране на банковите помещения минимум четири пъти на ден и др. Банката прилага график за дистанционна работа на служителите в режим „домашен офис“, който гарантира осигуряването и обезпечаването на непрекъсваемост на бизнес процесите по време на извънредното положение. Ръководството на Банката ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни мерки за смекчаване на евентуални потенциални ефекти.

- През първото тримесечие на 2021 г. не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Банката.

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

Независимо от мерките, предприети в България и в света от надзорни и регулаторни органи за ограничаване на негативното въздействие върху пазарите и икономиките на държавите, разпространението на вируса оказва неблагоприятно влияние върху икономическата активност, фондовите пазари, туризма, транспорта и много други индустрии. Ръководството на „Тексим Банк“ АД своевременно предприе мерки с оглед осигуряване непрекъснатостта на дейността в актуалната обстановка, като създаде временен комитет за управление при кризи, актуализира Плана за непрекъсваемост на бизнеса и Плана за действие на Банката при непредвидени обстоятелства. В изпълнение на предвиденото в Насоките на ЕБО, „Тексим Банк“ АД 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.

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 намаляване 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.

Разпространението на Covid-19 доведе до промяна в социалния живот и начина на организация на работата в много компании. Вследствие разразилата се пандемия, превърнала се в един от основните източници на операционен риск, в Групата са въведени серия от мерки, които имат за цел, защита, контрол и ограничаване или избягване реализацията на операционни събития произтичащи от разпространението на заразата. Предприетите мерки са с широк спектър на обхват, основната цел е, осигуряване на непрекъсваемост на дейността и повишаване на сигурността на банковите услуги. В Групата се прилага пропускателен режим, с определени строги изисквания към служителите и клиентите. За осигуряване на непрекъсваемост на дейността, от първостепенно значение е защитата на здравния статус на служителите, за безпроблемно осъществяване на банковите услуги и особено защитата на критичните за Групата дейности.

Оценка за въздействието на епидемията от COVID -19

Външна среда

От февруари 2021 г. се наблюдава значително нарастване в света на броя на новозаразените с COVID-19. Това беше причина редица държави, включително някои от важните търговски партньори на България, да затегнат противоепидемичните мерки, което ще действа в посока на ограничаване на икономическата активност.

Икономическа активност в България

Според макроикономическа прогнозата на БНБ, изготвена на база данни към 26 март 2021 г. въз основа на допускането за постепенно възстановяване на икономическата активност в света и на запазването на значителни по размер дискреционни мерки от страна на правителството, очаква се през 2021 г. реалният БВП

на България да отчете 3,8% растеж, който да се ускори до 3,9% през 2022 г. По отношение на прогнозата е налице значителна доза несигурност, дори и в краткосрочен хоризонт, която произтича от продължаващото разпространение на COVID-19 в страната и в света въпреки започналото изпълнение на плановете за ваксинация и от продължаващото епизодично затягане и смекчаване на противоепидемичните мерки. Годишната инфлация се очаква да възлезе на 3,0% в края на 2021 г.

Запазващият се значителен приток на привлечени средства в банковата система ще допринесе за задържане на лихвените проценти по депозитите на достигнатите исторически ниски равнища. Според прогнозата на БНБ годишният растеж на кредитите за нефинансови предприятия и домакинства ще се забави през 2021 г. Постепенното изтичане на удължените срокове по частния мораториум върху плащанията по банкови кредити се очаква да доведе до увеличаване на дела на необслужваните кредити и до затягане на кредитните стандарти, включително чрез известно повишаване на лихвените проценти по кредитите, както и до погасяване на част от отсрочените кредити.

➤ Печалбата на банковата система в България към края на февруари 2021 г. е 169 млн. лв., с 14 млн. лв. (9,2%) повече от отчетената за първите два месеца на миналата година. Балансовото число на банковата система се увеличава с 1,3 млрд. лв. (1%) и достига 125,8 млрд. лв. Същевременно се запазват високите нива на ликвидно покритие: 307,3%, при 304,6% в края на януари 2021 г.

➤ През декември 2020 г., беше продължено действието на предложения от Асоциацията на банките в България и утвърден от БНБ през април 2020 г. Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции. Промените 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.

„Тексим Банк“ АД – преглед на дейността

Към 31.03.2021 г. балансовото число на Групата се увеличава с 1.05% или с 4 871 хил. лв. спрямо края на 2020 г.

Към 31.03.2021 г. финансовият резултат на Групата е печалба в размер на 51 хил. лв., при отчетена загуба към 31.12.2020 г. в размер на 91 хил. лв.

➤ През първото тримесечие на годината Банката продължава да отчита добро качество на кредитния си портфейл, като делът на brutните необслужваните кредити към 31.03.2021 г. е 3,34%.

➤ Към края на месец март 2021 г., Банката е отсрочила по реда на Мораториума 157 кредита на стойност 53,4 млн. лв., от които 23 са кредитите на предприятия на стойност 49,8 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	23	49 787
Големи корпоративни клиенти	9	34 610
МСП	14	15 177
Домакинства	134	3 660
Ипотечни кредити	8	1 064
Потребителски кредити	126	2 596
ОБЩО	157	53 447

Кредитите, предмет на мораториума с изтекъл срок, отговарящи на изискванията на ЕБО са в размер на 41 368 хил. лв. брутна балансова стойност, от които обслужваните кредити са в размер на 41 326 хил. лв.

- По отношение управлението на ликвидността и инвестициите „Тексим Банк“ АД и през първото тримесечие на 2021 г. анализира текущо пазарната конюнктура, геополитическата и икономическата обстановка, като по-специално се наблюдават решенията и политиката на БНБ, ЕЦБ и ФЕД в контекста на глобална пандемия от COVID-19, която оказва значително влияние върху икономическите и политически процеси, както в глобален мащаб, така и локално.
- Отношението на ликвидно покритие в края на март е 291,44% (при минимално задължително ниво 100%).
- В съответствие с макропруденциалните мерки, предприети от БНБ, „Тексим Банк“ АД ежедневно наблюдава и управлява нетната си експозиция към чуждестранни контрагенти.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021 ГОДИНА

През първото тримесечие на 2021 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