

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ 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 30.06.2021 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 30.06.2021 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 30.06.2021 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 30.06.2021 г. по-важните показатели за дейността на Групата са както следва:

1. Капиталови показатели /на индивидуална основа/

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 13,53%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 13,53%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 22,06%;
- Отчетената капиталова база към 30.06.2021 г. е в размер на 56 874 хил. лв., като 34 874 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж - 9,11%.

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 7,78%;
- Коефициент на ликвидно покритие - 207,65%;
- Активи – 495 883 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 80 237 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 32 786 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 89 640 хил. лв., кредити и вземания от банки – 40 556 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 174 503 хил. лв.; вземания по репо сделки – 29 817 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 23 550 хил. лв.; инвестиционни имоти – 11 744 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 495 883 хил. лв., от тях общо капитал - 38 811 хил. лв., общо задължения 457 072 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 603 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за оперативен лизинг – 430 719 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 30.06.2021 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година със 7,11%. В абсолютна стойност увеличението е с 32 917 хил. лв., което е резултат от увеличението на следните доходноосни активи:

- Инвестициите в дългови и капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са нараснали с 11,16%;
- Към 30.06.2021 г. Банката продължи политиката на кредитиране от предходната година, като предложи и нови кредитни продукти. Към 30.06.2021 г. размерът на кредитите на физически лица се увеличава спрямо края на предходната година 5,5%, а на кредитите на корпоративни клиенти с 15,8%.
- Към 30.06.2021 г. Банката отчита увеличение спрямо 31.12.2020 г. на балансовата стойност на кредитите на клиенти различни от банки с 11,45% и намаление от 4,46% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Към 30.06.2021 г. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 72,56% на корпоративни клиенти и 27,44% на граждани и домакинства.
- Към 30.06.2021 г. се намаляват вземанията от банки с 35,89% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 22 701 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 30.06.2021 г. са в размер на 127 851 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 12 192 хил. лв., или с 10,54%. Разпределението им по класификационни групи и вид на финансовия актив е както следва:

Вид финансов актив	ХИЛ. ЛВ.			
	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	22 414	10 372	269	-
Дългови ценни книжа	-	-	89 371	5 425

2.2. Структура на пасива

Към 30.06.2021 г. общата сума на задълженията на Групата бележи ръст със 7,91% 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 и финансов лизинг – 93,26%. Техният размер е 426 287 хил. лв. при 391 711 хил. лв. към края на 2020 г. и бележи темп на нарастване с 8,88%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,35% от общия размер на задълженията.

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

Към 30.06.2021 г. балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа е в размер на 22 203 хил. лв. Банката няма просрочени задължения за лихви и главница по емитирания облигационен заем.

2.3. Собствен капитал

Към 30.06.2021 г. собственият капитал на Групата се намалява спрямо края на 2020 г. с 602 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 първо шестмесечие на 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 за полугодиято възлизат на 8 662 хил. лв., при 7 748 хил. лв. за същия период на 2020 г.
- Финансовият резултат на консолидирана основа към 30.06.2021 г. е печалба в размер на 748 хил. лв., при загуба към 30.06.2020 г. - 48 хил. лв.
- В сравнение със същия период на 2020 г. се увеличава нетният лихвен доход - с 9.03% и нетния доход от такси и комисиони – с 9,84%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през първо шестмесечие 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, обективизирано 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 № 426 от 26.05.2021 г. беше удължен срокът на извънредната епидемична обстановка в България до 31 юли 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. 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 корона вирус. 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, ежедневно дезинфектиране на банковите помещения и др. От 01.06.2021 г. служителите на Банката преминаха на присъствен режим на работа при спазване на ограничителни мерки. Ръководството на Банката ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни мерки за смекчаване на евентуални потенциални ефекти.

- На 09.04.2021 г. Банката е отпуснала инвестиционен кредит в размер на 2 265 000 лв. на дъщерното си дружество „Тексим Проекти” ЕООД с цел придобиване на недвижими имоти, при стандартни условия и лихвен процент.

- През първото шестмесечие на 2021 г. не са настъпили други 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 длъжими 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 степен, 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.

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 Банката 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 Банката дейности.

Оценка за въздействието на епидемията от COVID-19 върху дейността и финансовите отчети

Икономическа активност в България

В своята макроикономическа прогноза БНБ прогнозира ръст на БВП от 4,1% през 2021 г., който да се ускори до 4,6% през 2022 г., след което да се забави до 3,5% през 2023 г. Динамиката на реалния БВП отразява в значителна степен времевото разпределение на средствата, които се предвижда да бъдат получени от България за изпълнението на проекти по Националния план за възстановяване и устойчивост. 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 протиепидемичните мерки. Годишната инфлация се очаква да се ускори до 3,5% 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 за първите шест месеца на 2021 г. е 659 млн. лв. (при 515 млн. лв. към 30 юни 2020 г.). В края на юни активите на банковата система са 128,5 млрд. лв., като спрямо края на март са увеличени с 1.1 млрд. лв. (0.9%). Отношението на ликвидно покритие е 272,5% (при 294,1% в края на март 2021 г.).

„Тексим Банк“ АД – преглед на дейността

Към 30.06.2021 г. балансовото число на Групата се увеличава със 7,11% или с 32 917 хил. лв. спрямо края на 2020 г.

Към 30.06.2021 г. финансовият резултат на Групата е печалба в размер на 748 хил. лв., при отчетена загуба към 30.06.2020 г. в размер на 48 хил. лв.

➤ През първото тримесечие на годината Банката продължава да отчита добро качество на кредитния си портфейл, като дялът на брутните необслужваните кредити към 30.06.2021 г. е 3,16%.

➤ В подкрепа на клиентите си по кредити и в съответствие с насоките на Европейския банков орган относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19, „Тексим Банк“ АД предостави на клиентите си механизми за преговаряне.

Към края на месец юни 2021 г., Банката е отсрочила по реда на Мораториума 148 кредита на стойност 49,7 млн. лв., от които 22 са кредитите на предприятия на стойност 46,2 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	46 177
Големи корпоративни клиенти	9	33 898
МСП	13	12 279
Домакинства	126	3 534
Ипотечни кредити	8	1 053
Потребителски кредити	118	2481
ОБЩО	148	49 711

Към 30.06.2021 г., преговорените по мораториума кредити, които продължават да ползват облекчения са 12 бр. с балансова стойност 550 хил. лв.

- По отношение управлението на ликвидността и инвестициите „Тексим Банк“ АД и през второто 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 юни е 207,65% (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 ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2021 ГОДИНА

През първото шестмесечие 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

