

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 ГОДИНА

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.12.2022 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи – 596 861 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 183 493 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 39 073 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 36 366 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 57 786 хил. лв., вземания от банки – 16 361 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 186 383 хил. лв.; вземания по репо сделки – 34 228 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 21 780 хил. лв.; инвестиционни имоти – 12 920 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 452 хил. лв.; други активи – 8 019 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 596 861 хил. лв., от тях общо капитал 40 183 хил. лв., общо задължения – 556 678 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции 1 788 хил. лв., депозити на други клиенти – 525 422 хил. лв., задължения по финансов и оперативен лизинг – 2 936 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа - 22 160 хил. лв., провизии - 335 хил. лв., данъчни пасиви – 1,050 хил. лв., други пасиви - 2 987 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 31.12.2022 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края на предходната година с 11,19%. В абсолютна стойност увеличението е 60 069 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на паричните средства и парични салда при централни банки, дългови финансови инструменти по амортизирана стойност.
- Към 31.12.2022 г. Банката отчита увеличение спрямо 31.12.2021 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 3,63% и ръст от 5,54% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 71,68% на корпоративни клиенти и 28,32% на граждани и домакинства.
- Към 31.12.2022 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.12.2022 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година 3,2%, а кредитите на корпоративни клиенти нарастват с 3,5%. Като цяло Банката запазва политиката за консервативен подход при разрешаване на кредити за юридически и физически лица, като текущо анализира секторите със затруднения в икономиката.

- Към 31.12.2022 г. се намаляват вземанията от банки със 62,30% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 27 034 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 31.12.2022 г. са в размер на 133 225 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 3 842 хил. лв., или с 2,97%. 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 | 26 720 | 9 646 | 5 062 | - |
| Дългови ценни книжа | - | - | 34 011 | 57 786 |

2.2. Структура на пасива

Към 31.12.2022 г. общата сума на задълженията на Банката бележи ръст с 11,69% спрямо края на 2021 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 – 94,39%. Техният размер е 525 422 хил. лв. при 468 716 хил. лв. към края на 2021 г. и бележи темп на нарастване с 12,10%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,32% от общия размер на задълженията.

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

Към 31.12.2022 г. балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа е в размер на 22 160 хил. лв. Банката няма просрочени задължения за лихви и главница по емитирания облигационен заем.

2.3. Собствен капитал

Към 31.12.2022 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2021 г. с 1 558 хил. лв. Увеличението се дължи главно на печалбата за периода в размер на 505 хил. лв., увеличение на преоценъчния резерв на материални активи в размер на 2 328 хил. лв., както и на намаление на нетния резултат на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход със 654 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 31.12.2022 г. са отражение на общата икономическа обстановка.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 31.12.2022 г. възлизат на 18 921 хил. лв., при 16 571 хил. лв. за същия период на 2021 г., което е увеличение с 14,18%.
- Финансовият резултат към 31.12.2022 г. е печалба в размер на 505 хил. лв., при печалба към 31.12.2021 г. - 260 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 3,39% при увеличение на нетния доход от такси и комисиони – с 8,35%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през четвърто тримесечие на 2022 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат.

- През четвърто тримесечие на 2022 г. Банката е начислила провизии за плановете с дефинирани доходи. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на компенсация, в размер до две, или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Провизиите се начисляват на база оценка от независим лицензиран актюер, чрез прилагането на кредитния метод на прогнозираните единици, съгласно МСС 19. Сегашната стойност на бъдещите задължения за изплащане на дефинирани доходи към 31.12.2022 г. възлиза на 284 хил. лв., при 161 хил.лв. към 31.12.2021г.

- През четвърто тримесечие на 2022 г. Банката е начислила отсрочен данъчен пасив в размер на 328 хил.лв. върху нетната положителна преоценка на инвестиционни имоти до 31.12.2021г. (т.е. за минали години).Този ефект е отчетен като намаление на Неразделената печалба за минали години.

- На 29 ноември 2022 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията са вписани промени в дъщерното дружество на Банката „ТЕКСИМ ПРОЕКТИ“ ЕООД, а именно: промяна в наименованието на Дружеството; промяна в учредителния акт на Дружеството; освобождаване на настоящия управител на Дружеството и избор на нов управител на Дружеството. Новото наименование на Дружество „ТЕКСИМ ПРОЕКТИ“ е „МАНАСТИРСКИ РИД ПАРК“ ЕООД.

- През четвърто тримесечие на 2022 г. е извършена продажба на 100% от дяловете от капитала на дъщерното на „Тексим Банк“ АД дружество „МАНАСТИРСКИ РИД ПАРК“ ЕООД.

- Съгласно протокол № 62/30.12.2022 г. на Управителния съвет, одобрени с протокол № 62/30.12.2022 г. на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД са взети решения за увеличение на капитала на Банката чрез конвертиране на издадени облигации и за изменение на Устава на Банката, а именно:

1. На основание чл. 195 и чл. 196 от Търговския закон във връзка с чл. 113, ал. 2, т. 2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа и на основание 15а от Устава на Банката, капиталът на „ТЕКСИМ БАНК“ АД да бъде увеличен с 2 000 000 (два милиона) лева от 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева на 29 995 036 (двадесет и девет милиона деветстотин деветдесет и

пет хиляди тридесет и шест) лева. Капиталът се увеличава чрез издаване на 2 000 000 броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1/един/ лев всяка, след превръщане /конвертиране/ на 5 000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, лихвоносни, конвертируеми корпоративни облигации с ISIN код BG2100007207, с номинална стойност 1 000 лв. всяка;

2. Във връзка с решението по предходната точка е прието решение разпоредбата на чл. 8, ал. 1 от Устава на „Тексим Банк“ АД да бъде променена и да придобие следната редакция:

„чл. 8 (1) Капиталът на Банката е 29 995 036 (двадесет и девет милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 29 995 036 (двадесет и девет милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас в Общото събрание, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка една. Капиталът на Банката е внесен изцяло.“

Изменението в Устава на „Тексим Банк“ АД е одобрено от БНБ на 20.01.2023 г.

На 26.01.2023 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, под номер 20230126180013 е вписано изменение в Устава /промяна в чл. 8, ал. 1/ на „Тексим Банк“ АД. Промените в увеличението на капитала на Банката чрез конвертиране на издадени облигации и за изменение в Устава на Банката са приети с решения на Управителния съвет /протокол № 62/30.12.2022 г./ и на Надзорния съвет /протокол № 62/30.12.2022 г./ на „Тексим Банк“ АД.

През четвъртото тримесечие на 2022 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, оценка и контрол на всички съществени видове риск, съпътстващи основната ѝ дейност. 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 концентрационен 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 система от вътрешни лимити и е предмет на анализ и контрол от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

Общият и специфичният лихвени рискове, свързани с позициите в дългови ценни книжа, са 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 система от вътрешни лимити и е предмет на анализ, оценка 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 система от вътрешни лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския 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 наличният 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 ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат непланирани загуби от продажба на активи с отбив от справедливите пазарни цени, или от рефинансиране на по-високи и неизгодни 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. Ликвидният риск се ограничава и управлява чрез система от лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, служители и/или 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.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 Г.

През четвърто тримесечие на 2022 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор