

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 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 Проджект Къмпани“ ЕООД и „Тексим Солюшънс“ ЕООД, като една отчетна единица (Групата).

Към 31.12.2022 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 31.12.2022 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.

Към 31.12.2022 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Солюшънс“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Солюшънс“ 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 31.12.2022 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 – 14,34%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 14,34%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 21,82%;
- Отчетената капиталова база към 31.12.2022 г. е в размер на 58 559 хил. лв., като 38 487 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж 8,47%

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 6,73%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 195,52%
- Активи – 597 236 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 печалбата, или загубата – 36 612 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 39 073 хил. лв.; дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 786 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 16 824 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 – 21 796 хил. лв.; инвестиционни имоти – 12 920 хил. лв., други активи – 8 079 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 597 236 хил. лв., от тях общо капитал - 40 579 хил. лв., общо задължения 556 657 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 788 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за оперативен и финансов лизинг – 528 262 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 22 160 хил. лв., данъчни пасиви – 1 062 хил. лв.; други пасиви – 3 050 хил. лв., провизии - 335 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 31.12.2022 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година с 11,19%. В абсолютна стойност увеличението е със 60 104 хил. лв., което е резултат от увеличението на следните доходноосни активи:

- Инвестициите в дългови инструменти по амортизирана стойност са нараснали с 972,30%;
- Парични средства и парични салда при централни банки със 65,81%.
- Към 31.12.2022 г. Банката отчита увеличение спрямо 31.12.2021 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 4,72% 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.
- Инвестициите в ценни книжа към 31.12.2022 г. са в размер на 133 471 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 3 995 хил. лв., или с 3,09%.

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	9 686	5 062	-
Дългови ценни книжа	206	-	34 011	57 786

2.2. Структура на пасива

Към 31.12.2022 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличават с 11,74% 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 – 94,37%. Техният размер е 525 326 хил. лв. при 468 375 хил. лв. към края на 2021 г. и бележи темп на нарастване с 12,16%. 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.

2.3. Собствен капитал

Към 31.12.2022 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2021 г. с 1 616 хил. лв. Това се дължи главно на 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 с 654 хил.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Групата през четвъртото тримесечие на 2022 г. са отражение на нейната политика в посока реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата към 31.12.2022 г. възлизат на 18 541 хил. лв., при 16 635 хил. лв. към края на 2021 г., което е увеличение с 11,46%.
- Финансовият резултат към 31.12.2022 г. е печалба в размер на 315 хил. лв., при печалба към 31.12.2021 г. - 325 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 3,26% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – със 7,24%.

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

- През четвърто тримесечие на 2022 г. Банката е начислила провизии за плановите 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 31.12.2021 г.

- 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 31.12.2021 г. (т.е. за минали години). Този ефект е отчетен като намаление на Неразпределената печалба за минали години.

- Извършена е обезценка на Други активи/ вземания в размер на 329 хил. лв.

- 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 Групата.

III. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

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 както следва:

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 анализ, 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 система от вътрешни лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

Общият и специфичният лихвен риск, свързани 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 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 Групата. 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 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 (ИСК), дефинирана като разлика между справедливата стойност на активите и справедливата стойност на пасивите, включени в банковия портфейл. Лихвеният риск се ограничава чрез система от лимити и е предмет на анализ, оценка 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 справедливите пазарни 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 система от лимити и е предмет на анализ, оценка 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.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2022 ГОДИНА

През четвъртото тримесечие на 2022 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