

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 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 31.03.2023 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 31.03.2023 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 31.03.2023 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 31.03.2023 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 – 15,38%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 15,38%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 20,48%;
- Отчетената капиталова база към 31.03.2023 г. е в размер на 58 875 хил. лв., като 44 202 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж – 9,85%

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 7,95%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 196,04%
- Активи – 582 002 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 167 224 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата, или загубата – 37 239 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 40 192 хил. лв.; дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 774 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 18 554 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 184 118 хил. лв.; вземания по репо сделки – 35 637 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 21 122 хил. лв.; инвестиционни имоти – 12 920 хил. лв.; други активи – 7 180 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 582 002 хил. лв., от тях общо капитал - 46 485 хил. лв., общо задължения - 535 517 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 766 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за оперативен и финансов лизинг – 513 133 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 17 066 хил. лв., данъчни пасиви – 1 113 хил. лв.; други пасиви – 2 094 хил. лв., провизии - 345 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 31.03.2023 г. балансовата стойност на активите на Групата намалява спрямо края на предходната година с 2,55%. В абсолютна стойност намалението е с 15 234 хил. лв., което е резултат от намалението на следните доходоносни активи:

- Кредити на нефинансови институции и др. клиенти с 1,22%;
- Парични средства и парични салда при централни банки с 8,87%.
- Към 31.03.2023 г. Банката отчита намаление спрямо 31.12.2022 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 1,22% и ръст от 4,12% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 71,22% на корпоративни клиенти и 28,78% на граждани и домакинства.
- Към 31.03.2023 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.03.2023 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 0,5%, а кредитите на корпоративни клиенти намаляват с 1,7%. 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 31.03.2023 г. са в размер на 135 205 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 1 734 хил. лв., или с 1,30%.

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	27 242	9 801	4 956	-
Дългови ценни книжа	196	-	35 236	57 774

2.2. Структура на пасива

Към 31.03.2023 г. общата сума на задълженията на Групата намаляват с 3,80% спрямо края на 2022 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 – 95,32%. Техният размер е 510 468 хил. лв., при 525 326 хил. лв. към края на 2022 г. и бележи темп на намаление с 2,83%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,33% от общия размер на задълженията.

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

Към 31.03.2023 г. балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа е в размер на 17 066 хил. лв.

2.3. Собствен капитал

Към 31.03.2023 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2022 г. с 5 906 хил. лв. Това се дължи главно на увеличение на акционерния капитал с 2 000 хил. лв. и премиите резерви с 3 000 хил. лв., в резултат на конвертиране на облигации, и печалбата, в размер на 542 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Групата през първото тримесечие на 2023 г. са отражение на нейната политика в посока пререструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата към 31.03.2023 г. възлизат на 4 904 хил. лв., при 4 773 хил. лв. към 31.03.2022 г., което е увеличение с 2,74%.
- Финансовият резултат към 31.03.2023 г. е печалба в размер на 542 хил. лв., при печалба към 31.03.2022 г. - 620 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 42,80% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – със 6,80%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през първо тримесечие на 2023 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат

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 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 да бъде променена разпоредбата на чл. 8, ал. 1 от Устава на „Тексим Банк“ АД, като 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 увеличението на капитала и е обявен измененият Устав /промяна в чл. 8, ал. 1/ на „Тексим Банк“ АД.

На 27.01.2023 г. е извършена регистрацията в „Централен депозитар“ във връзка с увеличението на капитала, за което има издаден Акт за регистрация. От „Централен депозитар“ е издадена книга на акционерите с увеличения капитал.

Комисията за финансов надзор, със свое решение № 177 - Е/07.02.2023 г. вписва в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН емисия в размер на 2 000 000 броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка, издадена от „Тексим Банк“ АД с ISIN: BG1100001921.

Към 31.01.2023 г. Банката е отразила счетоводно конвертирането – намаление на облигациите с 5 млн. лв. и увеличение на акционерен капитал с 2 млн. лв., както и увеличение на премийните резерви с 3 млн. лв.

Във връзка с подаденото Уведомление до БНБ по Наредба № 2 за признаването на увеличения капитал за базов собствен капитал от първи ред, с Решение № 100 от 07 март 2023 г. на Управителния съвет на Българската народна банка се разрешава на „Тексим Банк“ АД да включи в базовия си собствен капитал от първи ред издадения от нея инструмент, представляващ емисия от 2 000 000 (два милиона) броя обикновени, безналични, поименни акции с право на глас, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една, на обща стойност от 2 000 000 (два милиона) лева.

През първо тримесечие на 2023 г. не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Групата.

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

В Групата е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ и контрол на всички съществени видове рискове, 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 и/или други специфични обстоятелства.

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 съществуващи и потенциални рискове. Групата управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и риска от концентрация 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 анализ, оценка, предоставяне и последващо 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 на тези инструменти. 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 облигациите 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 търговския 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 лихвени 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 евентуално 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 рискът 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, документирание и комуникиране на всички аспекти на операционния риск. Сформиран е Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, оценка, отчитане и подпомагане 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 ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 ГОДИНА

През първото тримесечие на 2023 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