

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 ГОДИНА

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.12.2023 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи – 644 840 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 184 820 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 55 723 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 43 910 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 57 648 хил. лв., вземания от банки – 24 015 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 189 384 хил. лв.; вземания по репо сделки – 44 328 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 23 100 хил. лв.; инвестиционни имоти – 12 840 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 452 хил. лв.; други активи – 8 620 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 644 840 хил. лв., от тях общо капитал 57 581 хил. лв., общо задължения – 587 259 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции 1 901 хил. лв., депозити на други клиенти – 568 456 хил. лв., задължения по финансов и оперативен лизинг – 4 998 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 8 074 хил. лв., провизии - 590 хил. лв., данъчни пасиви – 1 162 хил. лв., други пасиви – 2 078 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 31.12.2023 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края предходната година с 8,04%. В абсолютна стойност увеличението е 47 979 хил. лв., което е резултат от увеличение на финансовите инструменти по справедлива стойност в печалбата или загубата, на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа и вземанията от банки.
- Към 31.12.2023 г. Банката отчита увеличение спрямо 31.12.2022 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 1,61% и ръст от 29,51% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 70,18% на корпоративни клиенти и 29,82% на граждани и домакинства.
- Към 31.12.2023 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.12.2023 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година със 6,6%, а кредитите на корпоративни клиенти намаляват с 0,9%. 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 31.12.2023 г се отчита увеличение на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с 42,61%;
- Към 31.12.2023 г се отчита увеличение на финансовите инструменти по справедлива стойност в печалбата, или загубата с 20,74%;
- Към 31.12.2023 г. се увеличават вземанията от банки с 46,78% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 7 654 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 31.12.2023 г. са в размер на 157 281 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 24 056 хил. лв., или с 18,06%.

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	30 379	13 531	7 575	-
Дългови ценни книжа	-	-	48 148	57 648

2.2. Структура на пасива

Към 31.12.2023 г. общата сума на задълженията на Банката бележи ръст с 5,49% 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 – 96,80%. Техният размер е 568 456 хил. лв. при 525 422 хил. лв. към края на 2022 г. и бележи темп на нарастване с 8,19%. 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 31.12.2023 г. балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа е в размер на 8 074 хил. лв. Банката няма просрочени задължения за лихви и главница по емитирания облигационен заем.

2.3. Собствен капитал

Към 31.12.2023 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2022 г. със 17 398 хил. лв. Увеличението се дължи главно от конвертирането на част от емитираните дългови ценни книжа в размер на 14 000 хил. лв., печалбата за периода в размер на 2 334 хил. лв., увеличение на преоценъчния резерв на материални активи в размер на 263 хил. лв., както и на увеличение на нетния резултат на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с 1 058 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 31.12.2023 г. са отражение на общата икономическа обстановка.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 31.12.2023 г. възлизат на 22 167 хил. лв., при 18 921 хил. лв. за същия период на 2022 г., което е увеличение със 17,16%.
- Финансовият резултат към 31.12.2023 г. е печалба в размер на 2 334 хил. лв., при печалба към 31.12.2022 г. - 505 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 49,15% при увеличение на нетния доход от такси и комисиони – с 11,43%.

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

- През четвърто тримесечие на 2023 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 31.12.2023 г. възлиза на 530 хил. лв., при 284 хил. лв. към 31.12.2022 г.

- През четвърто тримесечие на 2023 г. Банката е начислила отсрочен данъчен пасив в размер на 79 хил. лв. нетно, във връзка с признаване на ефекта от първоначално прилагане на промените в МСС 12 за отчитане на отсрочени данъци върху Активи с право на ползване и лизингови задължения до 31.12.2022 г. (т.е. за минали години). Този ефект е отчетен като намаление на Неразделената печалба за минали години.

През четвъртото тримесечие на 2023 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, и/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 множество 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 оценката, предоставянето и последващия мониторинг 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 оценка, 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 оценка, 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 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 система от лимити и е предмет на оценка, 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. Ликвидния 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, оценка, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 Г.

През четвърто тримесечие на 2023 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор