

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 – 17,71%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17,71%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 19,58%;
- Отчетената капиталова база към 31.12.2023 г. е в размер на 59 626 хил. лв., като 53 926 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж 11,49%.

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 8,92%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 210,85%.
- Активи – 645 111 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 печалбата, или загубата – 44 195 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 55 723 хил. лв., дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 648 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 24 320 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 189 385 хил. лв.; вземания по репо сделки – 44 328 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 23 125 хил. лв.; инвестиционни имоти – 12 840 хил. лв., други активи – 8 685 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 645 111 хил. лв., от тях общо капитал – 58 024 хил. лв., общо задължения 587 087 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 901 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за

оперативен и финансов лизинг – 573 225 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 8 074 хил. лв., данъчни пасиви – 1 178 хил. лв.; други пасиви – 2 119 хил. лв., провизии - 590 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 31.12.2023 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година с 8,02%. В абсолютна стойност увеличението е с 47 875 хил. лв., което е резултат от увеличението на следните доходоносни активи:

- Към 31.12.2023 г. Групата 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.
- 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 20,71%;
- Към 31.12.2023 г. се увеличават вземанията от банки с 44,56% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 7 496 хил. лв.
- 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.
- Инвестициите в ценни книжа към 31.12.2023 г. са в размер на 157 566 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 24 095 хил. лв., или с 18,05%.

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	13 573	7 575	-
Дългови ценни книжа	243	-	48 148	57 648

2.2. Структура на пасива

Към 31.12.2023 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличават с 5,47% 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 – 96,79%. Техният размер е 568 227 хил. лв. при 525 326 хил. лв. към края на 2022 г. и бележи темп на нарастване с 8,17%. 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.

2.3. Собствен капитал

Към 31.12.2023 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2022 г. със 17 445 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 2 380 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 Групата през четвъртото тримесечие на 2023 г. са отражение на нейната политика в посока реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата към 31.12.2023 г. възлизат на 22 129 хил. лв., при 18 541 хил. лв. към края на 2022 г., което е увеличение с 19,35%.
- Финансовият резултат към 31.12.2023 г. е печалба в размер на 2 380 хил. лв., при печалба към 31.12.2022 г. - 315 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 50,30% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – с 10,54%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през четвъртото 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 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 наличният 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, както и възможните иски 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 надежни 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/или 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, 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 2023 ГОДИНА

През четвъртото 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

