

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.03.2024 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи 629 589 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 155 283 хил. лв.; финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 45 197 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 61 904 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 57 637 хил. лв., кредити и вземания от банки – 18 238 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 200 570 хил. лв.; вземания по репо сделки – 45 870 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 23 874 хил. лв.; инвестиционни имоти – 8 102 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 4 321 хил. лв.; други активи – 8 593 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 629 589 хил. лв., от тях общо капитал – 58 801 хил. лв., общо задължения – 570 788 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 31 812 хил. лв., депозити на други клиенти - 520 573, задължения по оперативен лизинг – 4 817 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 8 029 хил. лв. провизии - 579 хил. лв., данъчни пасиви – 1 226 хил. лв., други пасиви – 3 752 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 31.03.2024 г. балансовата стойност на активите се намалява спрямо края на предходната година с 2,37%. В абсолютна стойност намалението е 15 251 хил. лв., което е резултат основно от намаление на паричните средства и парични салда при централни банки, както и вземанията от банки.
- Към 31.03.2024 г. Банката отчита намаление спрямо 31.12.2023 г. на вземанията от банки с 24,05% и ръст от 3,48% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. В абсолютна стойност намалението е в размер на 5 774 хил. лв. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 70,8% на корпоративни клиенти и 29,2% на граждани и домакинства.
- Към 31.03.2024 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.03.2024 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 3,5%, а кредитите на корпоративни клиенти нарастват с 6,5%. 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 31.03.2024 г. са в размер на 164 738 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година със 7 457 хил. лв., или с 4,74%.

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	30 525	14 672	8 625	-
Дългови ценни книжа	-	-	53 279	57 637

2.2. Структура на пасива

Към 31.03.2024 г. общата сума на задълженията на Банката намалява с 2,80% спрямо края на 2023 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 – 91,20%. Техният размер е 520 573 хил. лв. при 568 456 хил. лв. към края на 2023 г. и намалява с 8,42%. Привлечените средства от кредитни институции се увеличават и достигат до 5,57% от общия размер на задълженията.

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

Към 31.03.2024 г. балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа е в размер на 8 029 хил. лв.

2.3. Собствен капитал

Към 31.03.2024 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2023 г. с 1 220 хил. лв. Увеличението се дължи главно на печалбата в размер на 613 хил. лв. и нетния резултат от увеличение на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход със 606 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 31.03.2024 г. са отражение на общата икономическа обстановка.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 31.03.2024 г. възлизат на 5 846 хил. лв., при 5 067 хил. лв. към 31.03.2023 г., което е увеличение с 15,37%.
- Финансовият резултат към 31.03.2024 г. е печалба в размер на 613 хил. лв., при печалба към 31.03.2023 г. - 680 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 10,23% % и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – със 7,85%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през първо тримесечие на 2024 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат

Въз основа на решение на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, обективирано в Протокол № 16/14.03.2024 г., одобрено от Надзорния съвет на Банката, съгласно Протокол № 15/14.03.2024 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ при Агенция по вписванията на 26.03.2024 г. е регистрирано ново дъщерно дружество на Банката. Новото дружество е с наименование „Тексим Инвестиции“ ЕООД, ЕИК 207767290, с капитал 3 868 700 лв, формиран от непарична вноска - недвижим имот, собственост на „Тексим Банк“ АД, а именно: Поземлен имот с идентификатор 65927.524.237 по кадастралната карта и кадастралните регистри на гр. Севлиево, обл. Габрово. Предмета на дейност на „Тексим Инвестиции“ ЕООД е: предоставяне на всякакви услуги и извършване на всякакви дейности свързани с недвижими имоти, включително придобиване, управление, отдаване под наем и разпореждане с недвижими имоти; консултантски услуги, в т.ч. проучване и разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление; търговско представителство и посредничество; инвестиране в изграждането на възобновяеми енергийни източници; продажба на изплащане и отдаване под наем на соларни инсталации; всички допълнителни и обслужващи търговски дейности, свързани с продажба на изплащане и наем; както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

През първото тримесечие на 2024 г. не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Банката.

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

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 както следва:

Кредитен риск

Кредитният риск включва всички рискове, произтичащи от невъзможността (или нежеланието) 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 различни 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 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 анализ, оценка, предоставяне и последващо 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, пазарни 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, оценка и контрол от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

Общият и специфичният лихвен риск, свързан 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 „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 търговски 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 се стреми да ограничава несъответствията между тях. *ЛРПДИТП* се ограничава и управлява чрез система от лимити и е предмет на анализ, оценка 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 наличния 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 изпълнява 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 непланирана продажба на активи с отбив от справедливите пазарни цени, или от рефинансиране на по-високи 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.

По отношение управлението на ликвидността и инвестициите през първото тримесечие на 2024 г. в Банката се анализира текущо динамиката на пазарната конюнктура и икономическата обстановка в страната и чужбина. Отношението на ликвидно покритие в края на м. март 2024 г. е 137.60% (при минимално задължително ниво 100%).

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 и 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 сформирани Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран

колективен орган за анализ, оценка, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск.

Рискове, свързани с климата и околната среда

В своята дейност „Тексим Банк“ АД отчита значението на екологичните проблеми и на климатичния риск, като Банката се стреми да изпълнява дейностите си по начин, гарантиращ опазването на околната среда, и да спазва всички закони и правила, насочени към екологичното равновесие.

Като цяло банките могат да играят важна роля за ограничаване на негативното въздействие върху изменението на климата, чрез своите клиенти, като „Тексим Банк“ АД полага усилия да минимизира и своето пряко въздействие върху околната среда, давайки приоритет на рационалното потребление на природни ресурси.

Справянето с рисковете, произтичащи от изменението на климата и влошаване състоянието на околната среда, е сред основните предизвикателства за банката през следващите години. В контекста на променяща се регулаторна рамка, която от 2023 г. поставя още по-голям акцент върху темата за климатичния риск Банката работи върху изготвяне и прилагане на методология, насочена към оценката на експозициите към рисковете, свързани с климата и околната среда. Важна стъпка към това е събирането на информация и данни за кредитополучателите, необходима за оценката на уязвимостите на експозициите към климатичните рискове. Друг важен елемент е разработването на подходящи лимити за ефикасно управление на рискове, свързани с климата и околната среда, в съответствие с правилата за редовно наблюдение и ескалиране, както и интегрирането им в цялостната рамка за управление на риска. В допълнение, Банката полага усилия да разработи и установи подходящи вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение на рисковете, свързани с климата и околната среда, като се има предвид несигурността около бъдещото развитие на изменението на климата и реакцията на обществото към него.

През първото тримесечие на 2024 г. Банката продължава да извършва задълбочен анализ, оценка, ежедневен мониторинг и управление на риска, свързан с различните банкови дейности, с цел поддържането му на приемливи нива.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 Г.

През първо тримесечие на 2024 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор