

# МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 ГОДИНА

## I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 30.09.2018 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 16,83%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 16,83%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 16,83%;
- Отчетената капиталова база към 30.09.2018 г. е в размер на 32 955 хил. лв., като 32 955 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж - 13,06%;
- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 13,42%;
- Коефициент на ликвидно покритие - 184,90%;
- Активи – 269 420 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 28 895 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 38 468 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 5 590 хил. лв., кредити и вземания от банки – 13 923 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 132 061 хил. лв.; вземания по репо сделки – 14 847 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 14 623 хил. лв.; инвестиционни имоти – 9 235 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 451 хил. лв.; други активи – 9 399 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 269 420 хил. лв., от тях общо капитал – 36 155 хил. лв., общо задължения – 233 265 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 11 556 хил. лв., депозити на други клиенти – 218 983 хил. лв.

## II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

### 2.1. Структура на актива

• Към 30.09.2018 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края на предходната година с 22,46%. В абсолютна стойност увеличението е с 49 415 хил. лв., което е резултат от увеличение на кредитите и вземанията.

• През деветмесечието на 2018 г. Банката постигна ръст спрямо 31.12.2017 г. на следните доходноосни активи:

- Финансовите активи държани за търгуване са нараснали с 5 029 хил. лв.;
- Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са нараснали с 38,58%.
- Кредитите и вземанията са нараснали с 30,72%.

• Към 30.09.2018 г. общата сума на предоставените кредити на клиенти различни от банки нараства с 28% спрямо края на предходната година. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 61,2% кредити на корпоративни клиенти, 12,5% на финансови предприятия и 26,3% на граждани и домакинства при съответно 58,79%, 13,52% и 27,69% към края на предходната година.

- През 2018 г. Банката продължи политиката от предходната година за ръст в кредитирането чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 30.09.2018 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 22%, а на кредитите на корпоративни клиенти – с 31%. Спрямо резултатите от м. юни 2018 г. кредитите на физически лица нарастват с 5,3%, а кредитите на корпоративни клиенти с 4,3%.
- Вземанията от банки спрямо края на предходната година са се увеличили с 3 836 хил. лв.

## **2.2. Структура на пасива**

Към 30.09.2018 г. общата сума на задълженията бележи ръст с 26,52% спрямо края на 2017 г. През 2018 г. Банката продължи да следва политика на оптимизиране структурата на пасива в посока намаление на неговата средна цена.

## **2.3. Собствен капитал**

Към 30.09.2018 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2017 г. с 526 хил. лв. Увеличението се дължи на ръста на печалбата на Банката за периода.

## **2.4. Анализ на приходите и разходите**

Приходите и разходите на Банката през деветмесечието на 2018 г. са отражение на нейната политика в посока на реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката за деветмесечието възлизат на 10 107 хил. лв., при 8 093 хил. лв. за същия период на 2017 г.
- Финансовият резултат към 30.09.2018 г. е печалба в размер на 440 хил. лв., при печалба към 30.09.2017 г. - 860 хил. лв.
- Основни позиции, участващи във финансовия резултат, които бележат нарастване са: нетните приходи от лихви – с 22,77%; нетните приходи от такси и комисиони – с 33,99%, печалби от операции с финансови активи, държани за търгуване – с 94,69%.

## **2.5. Информация за важни събития, настъпили през трето тримесечие на 2018 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат.**

През трето тримесечие на 2018 г. не са настъпили събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Банката.

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

В Банката 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 Банката са:

#### **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.

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 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 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. 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 вътрешни лимити и е предмет на анализ 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 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 вътрешни лимити и е предмет на 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 вътрешни лимити и е предмет на анализ 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. ЛРПДИТП 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, дефинирана като разлика между справедливата стойност на активите и справедливата стойност на пасивите, включени в банковия портфейл. 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 лимити и е предмет на 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 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 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 пазарните цени, или от рефинансиране на 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 лимити и е предмет на анализ 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, Банката прилага политики и процедури за оценка и анализ на операционния риск, които са ясно дефинирани по начин, позволяващ управление, документирание 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, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск.

### **IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 Г.**

През третото тримесечие на 2018 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор