

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 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 и „Тексим Проекти“ ЕООД като една отчетна единица (Групата).

Към 30.09.2018 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 парични пазари“; ДФ „Тексим Балкани“; ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“.

Към 30.09.2018 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проекти“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проекти“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 141, гр. София, България.

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 – 269 687 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 28 895 хил. лв.; финансови активи, държани за търгуване – 15 611, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 38 468 хил. лв., финансови активи, отчитани по амортизирана стойност – 5 590 хил.лв., кредити и вземания от банки – 14 524 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 118 140 хил. лв.; вземания по репо сделки – 14 847 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 14 639 хил. лв.; инвестиционни имоти – 9 235 хил. лв.; други активи – 9 456 хил.лв., нетекущи активи, държани за продажба - 240 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 269 687 хил. лв., от тях общо капитал - 36 554 хил. лв., общо пасиви – 233 133 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 11 556 хил. лв., депозити на други клиенти – 218 848 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

• Към 30.09.2018 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края предходната година с 22,52%. В абсолютна стойност увеличението е с 49 575 хил. лв., което е резултат от нарастването на кредитите и вземанията и на финансовите активи, отчитани във всички портфейли. През третото тримесечие на 2018г. Групата постигна ръст спрямо 31.12.2017 г. на следните доходоносни активи:

- Инвестициите във финансови активи са нараснали с 55,63%, или с 21 329 хил. лв. в абсолютна стойност.
- Кредитите и вземанията са нараснали с 30,73%.
- 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%.

Увеличават се вземанията от банки – с 37,81% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 3 985 хил. лв.

2.2. Структура на пасива

Към 30.09.2018 г. по отношение на общата сума на задълженията на Групата се отчита увеличение с 26,65% спрямо края на 2017 г. През 2018 г. Групата продължи да следва политика на оптимизиране структурата на пасива в посока към намаление на неговата средна цена.

2.3. Собствен капитал

Към 30.09.2018 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2017 г. с 522 хил. лв. Измененията са основно от положителна преоценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

2.4. Анализ на приходите и разходите

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

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката за третото тримесечие възлизат на 10 317 хил. лв., при 11 043 хил. лв. за същия период на 2017 г.
- Финансовият резултат към 30.09.2018 г. е печалба в размер на 436 хил. лв., при печалба към 30.09.2017 г. - 871 хил. лв.
- В сравнение със същия период на 2017 г. се увеличава нетният лихвен доход - с 22,73% .
- Увеличава са приходът от такси и комисионни към края на трето тримесечие на 2018 г. спрямо приходите към същия период на миналата година – с 32,05%.

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

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

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

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:

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 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 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 Групата 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 Групата. 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 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, дефинирана като разлика между справедливата стойност на активите и справедливата стойност на пасивите, включени в банковия портфейл. Лихвеният риск се ограничава чрез лимити и е предмет на анализ 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 пазарните цени, или от рефинансиране на 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 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, се прилагат Политики и процедури за идентифициране, оценка и управление на операционния риск, които са ясно дефинирани по начин, позволяващ управление, документиране 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 ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 ГОДИНА

През третото тримесечие на 2018 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

A handwritten signature in blue ink, which appears to be 'М. Видолова', is located to the right of the stamp.