

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 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, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД, като една отчетна единица (Групата).

Към 31.03.2024 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 31.03.2024 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 31.03.2024 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.

Към 31.03.2024 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Инвестиции“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Инвестиции“ 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 31.03.2024 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 – 16,75%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 16,75%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 18,39%;
- Отчетената капиталова база към 31.03.2024 г. е в размер на 59 670 хил. лв., като 54 369 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж – 12,20%

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 9,33%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 137,60%
- Активи – 629 708 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 155 283 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата, или загубата – 45 423 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 61 904 хил. лв.; дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 637 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 18 544 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 – 27 676 хил. лв.; инвестиционни имоти – 8 102 хил. лв., други активи – 8 657 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 629 708 хил. лв., от тях общо капитал – 59 031 хил. лв., общо задължения – 570 677 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 31 812 хил. лв., депозити на други клиенти - 520 411, задължения по оперативен лизинг – 4 817 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 8 029 хил. лв., провизии - 579 хил. лв., данъчни пасиви – 1 242 хил. лв., други пасиви – 3 787 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 31.03.2024 г. балансовата стойност на активите на Групата намалява спрямо края на предходната година с 2,39%. В абсолютна стойност намалението е с 15 403 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 23,74% 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 3,6%, а кредитите на корпоративни клиенти нарастват със 7,0%. 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 164 964 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година със 7 398 хил. лв., или с 4,70%.

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	14 716	8 625	-
Дългови ценни книжа	182	-	53 279	57 637

2.2. Структура на пасива

Към 31.03.2024 г. общата сума на задълженията на Групата намаляват 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 – 91,19%. Техният размер е 520 411 хил. лв., при 568 227 хил. лв. към края на 2023 г. и бележи темп на намаление с 8,41%. 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 Групата се увеличава спрямо края на 2023 г. с 1 007 хил. лв. Увеличението се дължи главно на печалбата в размер на 402 хил. лв. и нетния резултат от увеличение на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с 605 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Групата през първото тримесечие на 2024 г. са отражение на нейната политика в посока реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата към 31.03.2024 г. възлизат на 5 613 хил. лв., при 4 904 хил. лв. към 31.03.2023 г., което е увеличение с 14,46%.
- Финансовият резултат към 31.03.2024 г. е печалба в размер на 402 хил. лв., при печалба към 31.03.2023 г. - 542 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 10,22% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – със 7,59%.

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, обективизирано 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 трансакции 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 първо тримесечие на 2024 г. не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Групата.

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

В Групата е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ, оценка и контрол на всички съществени видове рискове, 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 и/или други специфични обстоятелства.

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 съществуващи и потенциални рискове. Групата управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и риска от концентрация 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.

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 на тези инструменти. 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 облигациите 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 търговския 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 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 евентуално 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 падежни 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 рискът 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, оценка, отчитане и подпомагане 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 ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

През първото тримесечие на 2024 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

