

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 30.06.2024 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи – 658 905 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 171 413 хил. лв.; финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 68 003 хил. лв., финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 44 891 хил. лв., дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 643 хил. лв., вземания от банки – 14 153 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти 205 993 хил. лв.; вземания по репо сделки – 48 255 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 22 270 хил. лв.; инвестиционни имоти – 10 265 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 4 821 хил. лв. и други активи – 11 198 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 658 905 хил. лв., от тях общо капитал – 59 372 хил. лв., общо пасиви – 599 533 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции 21 833 хил. лв., депозити на други клиенти 561 197 хил. лв., задължения по договори за лизинг 4 393 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа – 8 073 хил. лв., провизии - 660 хил. лв., данъчни пасиви – 1 226 хил. лв., други пасиви – 2 151 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 30.06.2024 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края на предходната година с 2,18%. В абсолютна стойност увеличението е 14 065 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на кредити и вземания от нефинансови институции и други клиенти, финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа.
- Към 30.06.2024 г. Банката отчита увеличение спрямо 31.12.2023 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 8,77% и ръст от 8,86% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 69,04% на корпоративни клиенти и 30,96% на граждани и домакинства.
- Към 30.06.2024 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 30.06.2024 г. портфейлът, формиран от кредити на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 12,6%, а корпоративният кредитен портфейл нараства със 6,85%. 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.

- Към 30.06.2024 г. се намаляват вземанията от банки с 41,06 % спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 9,859 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 30.06.2024 г. са в размер на 170 537 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 13 256 хил. лв., или с 8,43%. 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	30 307	14 584	9 541	-
Дългови ценни книжа	-	-	58 462	57 643

2.2. Структура на пасива

Към 30.06.2024 г. общата сума на задълженията на Банката се увеличава с 2,09% 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 – 93,61%. Техният размер е 561 197 хил. лв. при 568 456 хил. лв. към края на 2023 г. и бележи намаление с 1,28%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 3,64% от общия размер на задълженията.

И през отчетния период на първото полугодие на 2024 г. Банката продължава да следва политика за оптимизиране структурата на пасивите.

Към 30.06.2024 г. балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа е в размер на 8 073 хил. лв. Банката няма просрочени задължения за лихви и главница по емитирания облигационен заем.

2.3. Собствен капитал

Към 30.06.2024 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2023 г. с 1 791 хил. лв. Увеличението се дължи главно на печалбата за периода в размер на 1 519 хил. лв. и нетния резултат от увеличение на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с 225 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 30.06.2024 г. са отражение на общата икономическа обстановка.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 30.06.2024 г. възлизат на 11 996 хил. лв., при 10 593 хил. лв. към 30.06.2023 г., което е увеличение с 13,24%.
- Финансовият резултат към 30.06.2024 г. е печалба в размер на 1 519 хил. лв., при печалба към 30.06.2023 г. – 1 408 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – със 17,12% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – с 3,66%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през първото шестмесечие 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 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.

На 27 май 2024 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на дъщерното дружество на Банката „Тексим Инвестиции“ ЕООД с 500 хил. лв., чрез записване от Банката на нови 50 000 броя дружествени дялове.

През отчетния период не са настъпили други 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, 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 поради 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 риск 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 техните пазарни цени. 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 изпълни своите задължения при настъпването им, или да не може да финансира нов бизнес и възможните исокове по задбалансови ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат финансови 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. Ликвидният 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 шестмесечие 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. юни 2024 г. е 117,26% (при минимално задължително ниво от 100%).

Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и/или 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 сформиран 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.

Принципно 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 началото на 2024 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 шестмесечие 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 ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2024 Г.

През първото шестмесечие на 2024 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала съществени сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор