

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ 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 30.06.2024 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 30.06.2024 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 30.06.2024 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 30.06.2024 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 30.06.2024 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 – 17,81%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17,81%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 19,36%;
- Отчетената капиталова база към 30.06.2024 г. е в размер на 61 155 хил. лв., като 56 252 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж – 12,06%.

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 9,00%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 117,26%;
- Активи – 658 649 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 171 413 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 45 214 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 68 003 хил. лв., дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 643 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 14 459 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 – 26 083 хил. лв.; инвестиционни имоти – 10 265 хил. лв.; други активи 11 279 хил. лв., репутация - 42 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 658 649 хил. лв., от тях общо капитал - 59 642 хил. лв., общо задължения 599 007 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 21 833 хил. лв., депозити на други клиенти 560 637 хил. лв., задължения по договори за оперативен лизинг и финансов лизинг – 4 393 хил. лв. емитирани дългови ценни книжа – 8 073 хил. лв., данъчни пасиви – 1 233 хил. лв.; други пасиви – 2 178 хил. лв., провизии - 660 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 30.06.2024 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година с 2,10%. В абсолютна стойност увеличението е с 13 538 хил. лв., което е резултат от увеличението на следните доходносни активи:

- Към 30.06.2024 г. Групата отчита увеличение спрямо 31.12.2023 г, 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. Групата 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 40,54 % 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 170 860 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 13 294 хил. лв., или с 8,44%.

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	14 627	9 541	
Дългови ценни книжа	280	-	58 462	57 643

2.2. Структура на пасива

Към 30.06.2024 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличава с 2,03% 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 – 93,59%. Техният размер е 560 637 хил. лв., при 568 227 хил. лв. към края на 2023 г. и бележи намаление с 1,34%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 3,64% от общия размер на задълженията.

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

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 Групата се увеличава спрямо края на 2023 г. с 1 618 хил. лв. Увеличението се дължи главно на печалбата за периода в размер на 1 350 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 Групата през първо шестмесечие на 2024 г. са отражение на общата икономическа обстановка.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата за полугодията възлизат на 11 826 хил. лв., при 10 461 хил. лв. за същия период на 2023 г., което е увеличение с 13,05%.

- Финансовият резултат на консолидирана основа към 30.06.2024 г. е печалба в размер на 1 350 хил. лв., при печалба към 30.06.2023 г. – 1,358 хил. лв.
- В сравнение със същия период на 2023 г. нетният лихвен доход се увеличава със 17,09%, а нетният доход от такси и комисиони се увеличава с 4,12%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през първо 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 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.

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 първото шестмесечие 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 ОТ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

В Групата е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ, оценка и контрол на всички съществени видове риск, 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 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 риск 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, пазарни 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 вътрешна система от 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 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 вътрешна система от 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 вътрешна система от 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, е текущият или потенциален риск от промяна на доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в пазарните лихвени проценти. Дейността на Групата е изложена на риск от промяна в лихвените проценти до степеня, 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 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 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 по-високи лихвени проценти.

Ликвидният риск се управлява чрез ежедневно наблюдение на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на ликвидни активи с високо кредитно качество за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по надежни 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 Групата се анализира регулярно пазарната конюнктура и икономическата обстановка. Отношението на ликвидно покритие на „Тексим Банк“ АД в края на м. юни е 117,26%.

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, 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 ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

През първото шестмесечие 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