

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 30.09.2024 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи – 680 492 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 164 697 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 86 451 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 45 282 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 57 503 хил. лв., вземания от банки – 17 524 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 215 776 хил. лв.; вземания по репо сделки – 47 075 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 22 275 хил. лв.; инвестиционни имоти – 10 265 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 4 821 хил. лв.; други активи – 8 823 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 680 492 хил. лв., от тях общо капитал 68 737 хил. лв., общо задължения – 611 755 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции 1 865 хил. лв., депозити на други клиенти – 590 407 хил. лв., задължения по финансов и оперативен лизинг – 3 965 хил. лв., провизии - 604 хил. лв., данъчни пасиви – 1 267 хил. лв., други пасиви – 13 647 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 30.09.2024 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края предходната година с 5,53%. В абсолютна стойност увеличението е 35 652 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на дълговите инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа, кредитите на нефинансови институции и др. клиенти.
- Към 30.09.2024 г. Банката отчита увеличение спрямо 31.12.2023 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 13,93% и ръст от 6,20% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 68,23% на корпоративни клиенти и 31,77% на граждани и домакинства.
- Към 30.09.2024 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 30.09.2024 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 19,8%, а кредитите на корпоративни клиенти нарастват с 11,95%. 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 30.09.2024 г. намаляват вземанията от банки с 27,02% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 6 488 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 30.09.2024 г. са в размер на 189 236 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 31 955 хил. лв., или с 20,32%.

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	30 519	14 763	9 729	-
Дългови ценни книжа	-	-	76 722	57 503

2.2. Структура на пасива

Към 30.09.2024 г. общата сума на задълженията на Банката се увеличава с 4,17% 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 – 96,51%. Техният размер е 590 407 хил. лв. при 568 456 хил. лв. към края на 2023 г. и бележи темп на нарастване с 3,86%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,30% от общия размер на задълженията.

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

2.3. Собствен капитал

Към 30.09.2024 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2023 г. с 11 156 хил. лв. Увеличението се дължи главно на:

- печалбата в размер на 2 098 хил. лв.;
- конвертирането от началото на годината на общо 8 000 хил. лв. облигации в собствен капитал (3 200 хил. лв. акционерен капитал и 4 800 хил. лв. премийни резерви);
- нетния резултат от увеличение на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход със 614 хил. лв.;
- увеличение на преоценъчния резерв на имоти отчитани по МСС 16 с 443 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 30.09.2024 г. са отражение на общата икономическа обстановка.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 30.09.2024 г. възлизат на 18 062 хил. лв., при 16 009 хил. лв. за същия период на 2023 г., което е увеличение с 12,82%.
- Финансовият резултат към 30.09.2024 г. е печалба в размер на 2 098 хил. лв., при печалба към 30.09.2023 г. – 1 970 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 13,57% при увеличение на нетния доход от такси и комисиони – със 6,29%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през трето тримесечие на 2024 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат.

Съгласно протокол № 40/16.07.2024 г. на Управителния съвет, одобрени с протокол № 40/16.07.2024 г. на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД са взети решения за увеличение капитала на Банката чрез конвертиране на издадени облигации и за изменение на Устава на Банката, а именно:

1. На основание чл. 195 и чл. 196 от Търговския закон във връзка с чл. 113, ал. 2, т. 2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа и на основание чл. 15а от Устава на Банката капиталът на „Тексим Банк“ АД се увеличава с 3 200 000 (три милиона и двеста хиляди) лева, или от 33 595 036 (тридесет и три милиона петстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева става 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева. Капиталът се увеличава чрез издаване на 3 200 000 броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1/един/ лев всяка след превръщане /конвертиране/ на 8 000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, лихвоносни, конвертируеми корпоративни облигации с ISIN код BG2100007207, с номинална стойност 1 000 лв. всяка.

2. Във връзка с решението за увеличаване на капитала, на базата на делегацията, дадена от Общото събрание на акционерите по силата на чл. 15а, ал. 3 от Устава на „Тексим Банк“ АД, Управителният съвет одобрява разпоредбата на чл. 8, ал. 1 от Устава на „Тексим Банк“ АД да бъде променена и да придобие следната редакция:

„чл. 8 (1) Капиталът на Банката е 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас в Общото събрание, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка една. Капиталът на Банката е внесен изцяло.“

Изменението в Устава на „Тексим Банк“ АД е одобрено от БНБ на 15.08.2024 г.

На 23.08.2024 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, под номер 20240823130130 е вписано увеличението на капитала и е обявен измененият Устав /промяна в чл. 8, ал. 1/ на „Тексим Банк“ АД.

На 27.08.2024 г. е извършена регистрацията на новата емисия акции в „Централен депозитар“ АД във връзка с увеличението на капитала, за което има издаден Акт за регистрация. От „Централен депозитар“ АД е издадена книга на акционерите с

увеличения капитал. С Акт за deregистрация от 27.08.2024 г. емисията облигации с ISIN код BG2100007207 е отписана от регистъра на „Централен Депозитар“ АД.

В качеството си на емитент на емисия облигации с ISIN код BG2100007207 и на основание чл.19, т.4 от Наредба №22 на КФН, „Тексим Банк“ АД е подала Заявление/54515-I-1974/28.08.2024 г. до Комисия за финансов надзор за отписване на емисията облигации от регистъра по чл.30, ал.1, т.3 от ЗКФН.

Комисията за финансов надзор, със свое решение № 624 - Е/03.09.2024 г. вписва в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН емисия в размер на 3 200 000 броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка, издадена от „Тексим Банк“ АД с ISIN: BG1100001921.

Към 30.09.2024 г. Банката е отразила счетоводно конвертирането – намаление на облигациите с 8 млн. лв. и увеличение на акционерен капитал с 3,2 млн. лв., както и увеличение на премиите резерви с 4,8 млн. лв. В резултат на конвертиране на 8 000 бр. облигации с обща номинална стойност 8 000 000 лв. облигационната емисия (ISIN BG2100007207) се намалява до 0 бр. облигации с общ размер от 0 лв.

Във връзка с подаденото Уведомление до БНБ на основание чл. 33б, ал. 3 от Наредба № 2, във връзка с чл. 26, параграф 3, ал. 2 от Регламент /ЕС/ № 575/2013 за включване на увеличения капитал за базов собствен капитал от първи ред, с Писмо, изх. № БНБ - 116719 от 16.09.2024 г. на Подуправителя на Българската народна банка се разрешава на „Тексим Банк“ АД да включи в базовия си собствен капитал от първи ред издадения от нея инструмент, представляващ емисия от 3 200 000 (три милиона и двеста хиляди) броя обикновени, безналични, поименни акции с право на глас, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една, на обща стойност от 3 200 000 (три милиона и двеста хиляди) лева.

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 отказа) 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 други специфични обстоятелства или причини.

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 към момента рискове и на потенциалните такива. 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 цените им. 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 лихвени 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 искове 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 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. Ликвидния 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 третото тримесечие на 2023 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. септември 2024 г. е 132,94% (при минимално задължително ниво 100%).

Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от неблагоприятни 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 третото тримесечие 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 ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 Г.

През третото тримесечие на 2024 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор