

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТОТО 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 30.09.2024 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 30.09.2024 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 30.09.2024 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 30.09.2024 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 30.09.2024 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 – 20,37%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 20,37%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 20,37%;
- Отчетената капиталова база към 30.09.2024 г. е в размер на 63 948 хил. лв., като 63 948 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж – 13,86%

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 10,09%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 132,94%
- Активи – 680 202 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 печалбата или загубата – 45 594 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 86 451 хил. лв.; дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 503 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 17 831 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 – 26 070 хил. лв.; инвестиционни имоти – 10 265 хил. лв., други активи – 8 898 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 680 202 хил. лв., от тях общо капитал - 69 070 хил. лв., общо задължения 611 132 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 865 хил. лв., депозити на други клиенти – 589 749, задължения по договори за оперативен и финансов лизинг – 3 965 хил. лв., други пасиви – 13 676 хил. лв., провизии – 604 хил. лв. данъчни пасиви – 1 273 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 30.09.2024 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година с 5,44%. В абсолютна стойност увеличението е с 35 091 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. Групата 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 със 19,4%, а кредитите на корпоративни клиенти нарастват с 11,32%. 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 26,68% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 6 487 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 30.09.2024 г. са в размер на 189 548 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 31 982 хил. лв., или с 20,30%. Разпределението им по класификационни групи и вид на финансовия актив е както следва:

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	14 806	9 729	-
Дългови ценни книжа	269	-	76 722	57 503

2.2. Структура на пасива

Към 30.09.2024 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличават с 4,10% 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 – 96,50%. Техният размер е 589 749 хил. лв. при 568 227 хил. лв. към края на 2023 г. и бележи темп на нарастване с 3,79%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,31% 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 Групата се увеличава спрямо края на 2023 г. с 11 046 хил. лв. Увеличението се дължи главно на:

- печалбата в размер на 1 989 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 Групата през третото 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 края на деветмесечието възлизат на 17 939 хил. лв., при 15 925 хил. лв. за същия период на 2023 г.

- Финансовият резултат към 30.09.2024 г. е печалба в размер на 1 989 хил. лв., при печалба към 30.09.2023 г. – 2 024 хил. лв.
- В сравнение със същия период на 2023 г. е отчетено увеличение на нетния доход от лихви с 13,54% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони със 6,57%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през третото 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 премийните 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 Групата.

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

В Групата е създадена система за адекватно установяване, измерване, оценка, анализ 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 длъжими в съответствие с първоначално договорените условия поради промени в неговото финансово-икономическо състояние, нежелание или отказ за плащане, 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 изчерпателна оценка на риска с цел установяване на подходящи мерки за минимизиране на съществуващите и потенциалните рискове. Групата управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационен риск в кредитния портфейл чрез изградена 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, одобрение, 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 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 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 система от 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 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, 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 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, управление 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

лимита за отделните видове риск (кредитен, пазарен и/или 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 непланирана, принудителна продажба на активи с отбив от пазарните цени, или от рефинансиране на по-високи неблагоприятни 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, управление 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, документирание 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 ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

През третото 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