

## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2018 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 и „Тексим Проекти“ ЕООД като една отчетна единица (Групата).

Към 30.06.2018 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 парични пазари“; ДФ „Тексим Балкани“; ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“.

Към 30.06.2018 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проекти“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проекти“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 141, гр. София, България.

### I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 30.06.2018 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17,39%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17,39%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 17,39%;
- Отчетената капиталова база към 30.06.2018 г. е в размер на 32 962 хил. лв., като 32 962 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж - 13,35%;
- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 13,61%;
- Коефициент на ликвидно покритие - 208,26%;
- Активи – 263 601 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 42 112 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 28 958 хил. лв., кредити и вземания от банки – 15 893 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 112 687 хил. лв.; вземания по репо сделки – 14 635 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 13 693 хил. лв.; инвестиционни имоти – 9 993 хил. лв.; нетекущи активи, държани за продажба - 240 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 263 601 хил. лв., от тях общо капитал - 36 184 хил. лв., общо задължения – 227 417 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 521 хил. лв., депозити на други клиенти – 222 416 хил. лв.

### II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

#### 2.1. Структура на актива

- През първото шестмесечие на 2018 г. Групата постигна ръст спрямо 31.12.2017г. на следните доходоносни активи:
  - Финансовите активи, държани за търгуване са нараснали с 45,62%.

- Инвестициите в дългови и капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са нараснали с 4,32%.
- Кредитите и вземанията са нараснали с 27,30%.
- Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа са нараснали с 6,8%.

- Към 30.06.2018 г. Банката продължи политиката от предходната година за ръст в кредитирането чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 30.06.2018 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година със 17%, а на кредитите на корпоративни клиенти – с 25%.

Към 30.06.2018 г. общата сума на предоставените кредити на клиенти различни от банки, преди провизиране, нараства със 7% спрямо края на първо тримесечие. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 73.91% на корпоративни клиенти и 26.09% на граждани и домакинства при съответно 75.14% и 24.86% към края на първо тримесечие.

- Значително се увеличават вземанията от банки – с 50,8% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 5 354 хил. лв.

## **2.2. Структура на пасива**

Към 30.06.2018 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличава с 23,54% спрямо края на 2017 г. През първо шестмесечие на 2018 г. Банката продължи да следва политика на оптимизиране структурата на пасива в посока към намаление на неговата средна цена. Депозитите от кредитни институции са намалели с 84%. Относителният дял на депозити от клиенти, различни от кредитни институции се увеличава с 29,79%.

## **2.3. Собствен капитал**

Към 30.06.2018 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2017 г. със 152 хил. лв. Нарастването е в резултат на нарастване на натрупания друг всеобхватен доход, свързан с преоценъчните резерви на финансовите активи на Групата и на увеличението на неразпределена печалба.

## **2.4. Анализ на приходите и разходите**

Приходите и разходите на Групата през първо шестмесечие на 2018 г. са отражение на нейната политика в посока реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата за полугодieto възлизат на 6 613 хил. лв., при 6 682 хил. лв. за същия период на 2017 г.
- Финансовият резултат към 30.06.2018 г. е печалба в размер на 105 хил. лв., при печалба към 30.06.2017 г. - 146 хил. лв.
- В сравнение със същия период на 2017 г. се увеличава нетният лихвен доход - с 26,31% и нетния доход от такси и комисиони – с 33,31%.

## **2.5. Информация за важни събития, настъпили през първо шестмесечие на 2018 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат**

През отчетния период не са настъпили 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 и контрол на всички съществени видове риск, присъщи на дейността ѝ. Основните рискове на които е изложена дейността на Групата са:

### **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 концентрационния 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 оценка, предоставяне и 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 им. Рискът за цените на притежаваните от Групата капиталови инструменти се контролира и управлява посредством вътрешни лимити и е предмет на анализ 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 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 вътрешни лимити и е предмет на анализ 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 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, дефинирана като разлика между справедливата стойност на активите и справедливата стойност на пасивите, включени в банковия портфейл. Лихвеният риск се ограничава чрез лимити и е предмет на анализ 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 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 ангажменти 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 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 лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

## Операционен риск

*Операционният риск* е риска 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 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 ПЪРВОТО ШЕСТМЕСЕЧИЕ НА 2018 ГОДИНА

През първото шестмесечие на 2018 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