

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019 ГОДИНА

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.12.2019 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи 363 236 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 56 537 хил. лв.; финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 25 502 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 36 227 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 5 524 хил. лв., кредити и вземания от банки – 21 149 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 148 180 хил. лв.; вземания по репо сделки – 27 464 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 22 163 хил. лв.; инвестиционни имоти – 13 752 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 451 хил. лв.; други активи – 6 287 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 363 236 хил. лв., от тях общо капитал – 38 184 хил. лв., общо задължения – 325 052 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1 622 хил. лв., депозити на други клиенти, в т.ч. задължения по договори за лизинг – 320 951 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 31.12.2019 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края предходната година с 20,43%. В абсолютна стойност увеличението е с 61 587 хил. лв., което е резултат от увеличението на всички финансови активи – ценни книжа, кредити и вземания, репо сделките и паричните средства и паричните салда при централни банки.

- Към 31.12.2019 г. Банката постигна ръст спрямо 31.12.2018 г. на следните доходоносни активи:

- Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата са нараснали с 1 579 хил. лв.;
- Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са нараснали с 4,8%.
- Кредитите и вземанията са нараснали с 24 435 хил.лв., или с 16,86%.
- Вземанията по репо сделките са нараснали с 85,04%.

- Към 31.12.2019 г. общата сума на предоставените кредити на клиенти различни от банки нараства с 14,4% спрямо края на предходната година. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 59,7% кредити на корпоративни клиенти, 7,7% на финансови предприятия и 32,6% на граждани и домакинства при съответно 62,4%, 11,1% и 26,5% към края на предходната година.

- През 2019 г. Банката продължи политиката от предходната година за ръст в кредитирането чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.12.2019 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 34,1%, а на кредитите на корпоративни клиенти – с 8,7%. Спрямо резултатите от м. септември 2019 г. кредитите на физически лица нарастват с 3,75%, а кредитите на корпоративни клиенти намаляват с 0,43%.

- Вземанията от банки спрямо края на предходната година са се увеличили с 4 983 хил. лв.

2.2. Структура на пасива

Към 31.12.2019 г. общата сума на задълженията бележи ръст с 22,52% спрямо края на 2018 г. През 2019 г. Банката продължи да следва политика на оптимизиране структурата на пасива в посока намаление на неговата средна цена.

2.3. Собствен капитал

Към 31.12.2019 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2018 г. с 1 841 хил. лв. Измененията са основно от положителната преоценка на дълготрайните материални активи и финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, както и на по-големия размер на печалбата за годината.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 31.12.2019 г. са отражение на нейната политика в посока на реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 31.12.2019 г. възлизат на 15 550 хил. лв., при 13 977 хил. лв. към края на 2018 г.
- Финансовият резултат към 31.12.2019 г. е печалба в размер на 298 хил. лв., при печалба към 31.12.2018 г. - 159 хил. лв.
- Основни позиции, участващи във финансовия резултат, които бележат нарастване са: нетните приходи от лихви – с 22,85%; нетните приходи от такси и комисиони – с 19,41%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през четвърто тримесечие на 2019 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат.

През четвъртото тримесечие на 2019 г. не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Банката.

III. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

В Банката 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 Банката 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.

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Банката. В Банката е изградена цялостна система за оценка и управление на кредитния риск посредством различните 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 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. 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, пазарните 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 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 „Тексим Банк“ АД 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 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 вътрешни лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРПДИТП) е текущият или прогнозен риск за приходите и икономическата стойност на Банката, произтичащ от неблагоприятни движения в лихвените проценти, който влияе върху чувствителните към лихвения риск инструменти, включително риск от несъответствие, базисен риск и опционен риск. Рискът от несъответствие произтича от сročната структура на лихвочувствителните инструменти и се поражда от времето на промени (сročната структура) в техните лихвени проценти. Базисният риск е породен от въздействието на промените в лихвените проценти върху чувствителните към тях инструменти, които имат сходен срок до падежа, но са оценени с различни индекси. Рискът, произтичащ от опции е правото Банката или неин клиент да променят нивото и разпределението във времето на своите лихвочувствителни парични потоци. *ЛРПДИТП* 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. Банката поддържа лихвения си риск в рамките на приемливи нива, като се стреми да поддържа балансирана структура на лихвено чувствителните си активи и пасиви и ограничава несъответствията между тях. *ЛРПДИТП* се ограничава чрез лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП. Банката спазва също така регулаторните изисквания и насоки по отношение на въздействието върху икономическата стойност на капитала от шоковете в лихвения процент.

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 пазарните цени, или от рефинансиране на 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 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, 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, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019 Г.

През четвърто тримесечие на 2019 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор