

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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“ № 117, гр. София, България.

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

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

1. Капиталови показатели /на индивидуална основа/

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред –15,55%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 15,55%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 15,55%;
- Отчетената капиталова база към 31.12.2019 г. е в размер на 34 931 хил. лв., като 34 931 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж - 10,43%;

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 10,51%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 433,45%;
- Активи – 363 519 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 56 537 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 25 502, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 36 227 хил. лв., финансови активи, отчитани по амортизирана стойност – 5 524 хил. лв., кредити и вземания от банки – 21 756 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 – 22 179 хил. лв.; инвестиционни имоти – 13 752 хил. лв.; други активи – 6 356 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 324 789 хил. лв., от тях общо капитал - 38 730 хил. лв., общо пасиви – 324 789 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 622 хил. лв., депозити на други клиенти – 320 670 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 31.12.2019 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края предходната година с 20,40%. В абсолютна стойност увеличението е с 61 600 хил. лв., което е резултат от увеличението на всички финансови активи -

парични средства и паричните салда при централни банки, кредити и вземания, вземания по репо сделки и финансови инструменти, във всички класификационни групи. Към края на четвърто тримесечие на 2019 г. Групата 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 4,75%.
- Кредитите и вземанията са нараснали с 24 436 хил.лв., или с 16,79%.
- 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 нарастват със 29,72% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност увеличението е в размер на 4 985 хил. лв.

2.2. Структура на пасива

Към 31.12.2019 г. по отношение на общата сума на задълженията на Групата се отчита увеличение с 22,50% спрямо края на 2018 г. През 2019 г. Групата продължи да следва политика на оптимизиране структурата на пасива в посока към намаление на неговата средна цена.

2.3. Собствен капитал

Към 31.12.2019 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2018 г. с 5,28%, или с 1,942 хил. лв. Измененията са основно от увеличаване на преоценъчните резерви и неразпределената печалба за предходната година.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката през четвърто тримесечие на 2019 г. са отражение на нейната политика в посока реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 31.12.2019 г. възлизат на 16 013 хил. лв., при 14 537 хил. лв. към края на 2018 г.
- Финансовият резултат към 31.12.2019 г. е печалба в размер на 399 хил. лв., при печалба 202 хил. лв. към 31.12.2018 г.

- В сравнение със същия период на 2018 г. се увеличават нетният лихвен доход - с 22,84% и нетните приходи от такси и комисиони – с 20,18%.

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 Групата.

III. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ

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.

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Групата. В Групата 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. 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. 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 Групата.

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 свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Групата.

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 Групата. В процеса на управление на валутния риск, Групата 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 Групата, 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 срочната структура на лихвочувствителните инструменти и се поражда от времето на промени (срочната 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. Групата 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. Групата 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 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.

Групата 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, Групата 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 2019ГОДИНА

През четвърто тримесечие на 2019 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