



ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ
за първото полугодие на 2023 г.
съгласно чл.70 от Закона за кредитните институции и Осма част на
Регламент (ЕС) 575/2013

Съдържание

1. Общи принципи, обхват на изискванията за оповестяване на информация и методи на консолидация.....	3
2. Основни показатели	4
3. Собствен капитал.....	5

Настоящото оповестяване на информация е изготвено на основание и в съответствие с изискванията на осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, както и на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията от 15 март 2021г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите.

1. Общи принципи, обхват на изискванията за оповестяване на информация и методи на консолидация

„Тексим Банк“ АД е публично акционерно дружество, регистрирано в Република България, със седалище и адрес на управление гр. София 1303, община „Възраждане“, бул. “Тодор Александров” № 117. Банката притежава пълен лиценз за извършване на банкова дейност в страната и чужбина, издаден от Българска народна банка.

Банката изготвя финансовите си отчети в съответствие с действащите Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приложими в Република България.

Изискванията за публично оповестяване са дефинирани в Директива (ЕС) 2013/36 и Регламент (ЕС) 575/2013 с цел представяне на основните рискови показатели в банките и методите за управлението им. Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на чл. 70 от ЗКИ и част осма от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637.

Всички финансови данни в настоящото оповестяване на значима информация по отношение на „Тексим Банк“ АД са представени на индивидуална основа, в хиляди български лева (освен ако изрично не е посочено друго), която е функционалната валута в Република България.

2. Основни показатели

Образец EU KM1 — Основни показатели

		а	б	в	г	д
		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
	Налични собствени средства (стойност)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	44 426	44 202	38 487	37 572	36 146
2	Капитал от първи ред	44 426	44 202	38 487	37 572	36 146
3	Общ капитал	58 251	58 875	58 559	58 753	58 146
	Рисково претеглена стойност на експозициите					
4	Обща рискова експозиция	294 818	287 439	268 379	270 946	260 012
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
5	Отношение на БСК1 (%)	15.07%	15.38%	14.34%	13.87%	13.90%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	15.07%	15.38%	14.34%	13.87%	13.90%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	19.76%	20.48%	21.82%	21.68%	22.36%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	2.0500%	2.0500%	2.0500%	2.0500%	2.0500%
EU 7b	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.1500%	1.1500%	1.1500%	1.1500%	1.1500%
EU 7c	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.5400%	1.5400%	1.5400%	1.5400%	1.5400%
EU 7d	ОКИПНПО (%)	10.05%	10.05%	10.05%	10.05%	10.05%
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0	0	0	0	0
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	1.47%	1.46%	0.97%	0.48%	0.49%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	2.91%	2.89%	2.87%	2.87%	2.89%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0	0	0	0	0
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	6.88%	6.85%	6.34%	5.85%	5.88%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	16.93%	16.90%	16.39%	15.90%	15.93%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	5.02%	5.33%	4.29%	3.82%	3.85%
	Отношение на ливъридж					
13	Мярка за общата експозиция	453 303	448 882	454 243	447 118	397 397
14	Отношение на ливъридж (%)	9.80%	9.85%	8.47%	8.40%	9.10%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
	Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)					
EU 14d	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
	Коефициент на ликвидно покритие					
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	175 888	170 217	203 422	171 572	132 461
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	128 820	117 331	130 080	133 514	104 522
EU 16b	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	31 872	30 504	26 037	52 438	49 240
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	96 948	86 827	104 043	81 076	55 282
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	181.43%	196.04%	195.52%	211.62%	239.61%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране					
18	Общо налично стабилно финансиране	417 671	412 015	416 820	402 808	382 827
19	Общо изисквано стабилно финансиране	318 427	313 542	301 041	291 974	291 464
20	ОНСФ (%)	131.17%	131.41%	138.46%	137.96%	131.35%

3. Собствен капитал

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 30.06.2023 г. е 58 559 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 38 487 хил. лв.

През месец март 2023 г. Банката извърши планираното конвертиране на 5 млн. лв. от издадените през 2020 г. общо 22 млн. лв. конвертируеми корпоративни облигации, което осигури по-добра капиталова позиция в условията на несигурна и волатилна икономическа и геополитическа обстановка и обезпечи допълнителни възможности за развитие на Банката през 2023 г.

И през второто полугодие на 2023 г. Банката ще продължи своята работа по развитие и приспособяване на своите вътрешни системи за спазване на изискванията на Регламента за таксономията за класифициране на икономическите дейности като екологично устойчиви. По този начин ще бъде постигнато съответствие на таксономията с основните икономическите дейности и направления на развитие, така че Банката да може да се подготви своевременно и да прилага адекватно повишените изисквания за докладване, които ще влязат в сила през 2024 г.

Настоящият документ е одобрен с Протокол на УС № 48/23.08.2023 г.


ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР




МАРИЯ ВИДОЛОВА
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР