

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 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 31.03.2025 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 31.03.2025 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 31.03.2025 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 31.03.2025 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 31.03.2025 г. по-важните показатели за дейността на Групата са както следва:

- Активи – 704 910 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 184 372 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата, или загубата – 48 835 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 79 241 хил. лв.; дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 510 хил. лв.; кредити и вземания от банки – 15 156 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 221 306 хил. лв.; вземания по репо сделки – 48 992 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 28 531 хил. лв.; инвестиционни имоти – 7 689 хил. лв.; други активи – 13 236 хил. лв.; репутация – 42 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 704 910 хил. лв., от тях общо капитал – 70 578 хил. лв., общо задължения – 634 332 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 847 хил. лв., депозити на други клиенти – 623 062 хил. лв., задължения по оперативен лизинг – 4 545 хил. лв., провизии – 774 хил. лв., данъчни пасиви – 1 240 хил. лв., други пасиви – 2 864 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 31.03.2025 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година с 2,16%. В абсолютна стойност увеличението е с 14

897 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на паричните средства и парични салда при централни банки.

- Към 31.03.2025 г. Банката отчита намаление спрямо 31.12.2024 г. на вземанията от банки със 69,05%. В абсолютна стойност намалението е в размер на 33 810 хил. лв. Отчетено е и намаление с 2,73% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 68,19% на корпоративни клиенти и 31,81% на граждани и домакинства.
- Към 31.03.2025 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.03.2025 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 1,2%, а кредитите на корпоративни клиенти намаляват с 1,4%. 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.
- Инвестициите в ценни книжа към 31.03.2025 г. са в размер на 185 586 хил. лв. и намаляват спрямо края на предходната година с 13 124 хил. лв., или със 6,60%.

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	30 349	18 118	12 323	-
Дългови ценни книжа	368	-	66 918	57 510

2.2. Структура на пасива

Към 31.03.2025 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличават с 2,28% спрямо края на 2024 г.

В структурата на пасива най-голям дял заемат привлечените средства от клиенти, различни от кредитни институции без задълженията по оперативен лизинг и финансов лизинг – 98,22%. Техният размер е 623 062 хил. лв., при 609 993 хил. лв. към края на 2024 г. и бележи темп на нарастване с 2,14%. Привлечените средства от кредитни институции намаляват и достигат до 0,29% 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 31.03.2025 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2024 г. със 752 хил. лв. Увеличението се дължи главно на печалбата в размер на 1 105 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Групата през първото тримесечие на 2025 г. са отражение на нейната политика в посока реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата към 31.03.2025 г. възлизат на 6 481 хил. лв., при 5 613 хил. лв. към 31.03.2024 г., което е увеличение с 15,46%.
- Финансовият резултат към 31.03.2025 г. е печалба в размер на 1 105 хил. лв., при печалба към 31.03.2024 г. - 402 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – със 7,71% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – със 17,63%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през първо тримесечие на 2025 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат

През първо тримесечие на 2025 г. не са настъпили събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Групата.

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

В Групата е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ, оценка 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 дължими, в съответствие с първоначално договорените условия поради промени в неговото финансово-икономическо състояние и/или други специфични обстоятелства.

В Групата е изградена цялостна система за анализ, 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 съществуващи и потенциални рискове. Групата управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и риска от концентрация 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 анализ, оценка, 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, 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 на тези инструменти. 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, свързани с позициите в дългови ценни книжа, са рискове, свързани с неблагоприятни промени в пазарните цени на облигациите 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, оценка 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 търговския 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 (ИСК), 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 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 паличният капитал за разпределяне на

лимита 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 ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат непланирани загуби от продажба на активи с отбив от справедливите пазарни цени, или от евентуално 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 система от лимити и е предмет на анализ, оценка 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 намаляване 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, оценка, отчитане и подпомагане 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 ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 ГОДИНА

През първото тримесечие на 2025 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