

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 ГОДИНА

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 30.09.2025 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи – 806 906 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 246 671 хил. лв.; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 106 280 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 49 139 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 57 374 хил. лв., вземания от банки – 14 618 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 228 995 хил. лв.; вземания по репо сделки – 51 498 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 24 098 хил. лв.; инвестиционни имоти – 6 714 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 4 821 хил. лв.; други активи – 16 698 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 806 906 хил. лв., от тях общо капитал 72 308 хил. лв., общо задължения – 734 598 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции 1 880 хил. лв., депозити на други клиенти – 721 110 хил. лв., задължения по финансов и оперативен лизинг – 4 089 хил. лв., провизии - 772 хил. лв., данъчни пасиви – 111 хил. лв., други пасиви – 6 636 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 30.09.2025 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края на предходната година със 16,91%. В абсолютна стойност увеличението е 116 686 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на дълговите инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, кредитите на нефинансови институции и др. клиенти, парични средства и парични салда при централни банки, други активи.
- Към 30.09.2025 г. Банката отчита увеличение спрямо 31.12.2024 г. на кредитите на клиенти различни от банки с 3,03% и ръст от 2,25% на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 66,89% на корпоративни клиенти и 33,11% на граждани и домакинства.
- Към 30.09.2025 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 30.09.2025 г. размерът на кредитите на физически лица нараства спрямо края на предходната година с 9,7%, а кредитите на корпоративни клиенти нарастват с 0,3%. 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.

- Към 30.09.2025 г. намаляват вземанията от банки с 70,15% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 34 348 хил. лв. Парични средства и парични салда при централни банки бележат ръст от 94,12%.
- Инвестициите в ценни книжа към 30.09.2025 г. са в размер на 212 793 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 14 794 хил. лв., или със 7,47%.

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	31 608	17 531	14 631	-
Дългови ценни книжа	-	-	91 649	57 374

2.2. Структура на пасива

Към 30.09.2025 г. общата сума на задълженията на Банката се увеличава с 18,34% 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 – 98,16%. Техният размер е 721 110 хил. лв. при 610 595 хил. лв. към края на 2024 г. и бележи темп на нарастване с 18,10%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,26% от общия размер на пасивите.

Банката продължи да следва политика на оптимизиране структурата на пасива в посока намаление на неговата средна цена.

2.3. Собствен капитал

Към 30.09.2025 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2024 г. с 2 846 хил. лв. Увеличението се дължи главно на:

- печалбата в размер на 2 295 хил. лв.;
- нетния резултат от увеличение на преоценъчния резерв на финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с 551 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 30.09.2025 г. са отражение на общата икономическа обстановка.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 30.09.2025 г. възлизат на 19 238 хил. лв., при 18 062 хил. лв. за същия период на 2024 г., което е увеличение с 6,51%.
- Финансовият резултат към 30.09.2025 г. е печалба в размер на 2 295 хил. лв., при печалба към 30.09.2024 г. – 2 098 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 1,10% при увеличение на нетния доход от такси и комисиони – със 17,05%.

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

С последните промени в Устава на „Тексим Банк“ АД, приети с Решение от 25.06.2025 г. на Общото събрание на акционерите на Банката и вписани в Търговския регистър под номер 20250811125502 след получаване на одобрение от Подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“ на БНБ, на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД бяха предоставени допълнителни делегации и правомощия, Управителният съвет да приема решения за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за целия период до 20 000 000 (двадесет милиона) лева, включително чрез превръщане в акции на издадени конвертирани облигации. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

Съгласно протокол № 45/21.08.2025 г. на Управителния съвет, одобрен с протокол № 42/21.08.2025 г. на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД е взето решение за увеличение на капитала на Банката, чрез издаване на нови 7 000 000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас с единична номинална стойност от 1 лев, общ размер от 7 000 000 лв., и допускане на новоиздадените акции за търговия на регулиран пазар.

Във връзка с горното и съобразно изискванията на ЗППЦК беше изготвен Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени акции на „Тексим Банк“ АД („Проспекта“), който на 22.08.2025 г. е приет от Управителния съвет на Банката с протокол № 46/22.08.2025 г., одобрен от НС с протокол № 43/22.08.2025 г. и представен за одобрение от Комисията за финансов надзор.

С Решение № 591 - Е/24.09.2025 г. Комисията за финансов надзор е одобрила внесения от „Тексим Банк“ АД Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени, поименни, свободно прехвърляеми акции от капитала на „Тексим Банк“ АД.

На 25.09.2025 г., „Тексим Банк“ АД публикува на интернет страницата си www.teximbank.bg и на интернет страницата www.infostock.bg съобщение за публичното предлагане по 89т, ал. 1 от ЗППЦК с началния и крайния срок за прехвърлянето на права и за записването на акции, мястото, времето и начина на запознаване с Проспекта, както и всички други данни за предлагането, съгласно нормативните изисквания.

Посочените по-горе събития нямат пряко влияние върху финансовия резултат на Банката към 30 септември 2025 г., тъй като процесът по записване и плащане на новите акции, съответно увеличението на капитала, ще бъде финализиран след отчетния период.

След приключване на публичното предлагане и получаване на одобрение от Българската народна банка за признаването на новоемитирания капитал като базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1), се очаква увеличението на капитала да доведе до укрепване на капиталовата позиция и създаване на предпоставки за по-нататъшно устойчиво развитие и разширяване на дейността на Банката.

През отчетния период не са настъпили други събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Банката.

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

В Банката е създадена система за адекватно установяване, измерване, анализ, оценка и контрол на всички съществени видове риск, съпътстващи основната ѝ дейност. Основните рискове, на които е изложена дейността на Банката, са както следва:

Кредитен риск

Кредитният риск включва всички рискове, произтичащи от невъзможността (или отказа) 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 поради други специфични обстоятелства или причини.

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Банката. В Банката е изградена цялостна система за анализ, оценка и управление на кредитния риск посредством различни 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 към момента рискове и на потенциалните такива. Банката управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационен 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 анализ, оценка, предоставяне и последващо 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, пазарни 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 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, свързан 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 „Тексим Банк“ АД 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 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 система от вътрешни лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл (ЛРПДИТП), е текущият или потенциален риск от промяна на доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в пазарните лихвените проценти и тяхното влияние върху лихвените позиции на Банката. Дейността на Банката 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. Банката управлява лихвения риск и го поддържа в рамките на приемливи нива, като се стреми да поддържа балансирана структура на лихвено чувствителните си активи и пасиви, и се стреми да ограничава несъответствията между тях. ЛРПДИТП се ограничава и управлява чрез система от лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

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 иски 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 рефинансиране на по-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 система от лимити и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

По отношение управлението на ликвидността и инвестициите през третото тримесечие на 2025 г. в Банката се анализира текущо динамиката на пазарната конюнктура и икономическата обстановка в страната и чужбина. Отношението на ликвидно покритие в края на м. септември 2025 г. е 176,61% (при минимално задължително ниво 100%).

Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от неблагоприятни външни събития, като включва в себе си и 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 сформирани Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, оценка, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск.

Рискове, свързани с климата и околната среда

В своята дейност „Тексим Банк“ АД отчита значението на екологичните проблеми и на климатичния риск, като Банката се стреми да изпълнява дейностите си по начин, гарантиращ опазването на околната среда, и да спазва всички закони и правила, насочени към екологичното равновесие.

Принципно банките могат да играят важна роля за ограничаване на негативното въздействие върху изменението на климата, чрез своите клиенти, като „Тексим Банк“ АД полага усилия да минимизира и своето пряко въздействие върху околната среда, давайки приоритет на рационалното потребление на природни ресурси.

Справянето с рисковете, произтичащи от изменението на климата и влошаване състоянието на околната среда, е сред основните предизвикателства за банката през следващите години. В контекста на променяща се регулаторна рамка, която от началото на 2025 г. поставя още по-голям акцент върху темата за климатичния риск Банката работи върху изготвяне и прилагане на методология, насочена към оценката на експозициите към рисковете, свързани с климата и околната среда. Важна стъпка към това е събирането на информация и данни за кредитополучателите, необходима за

оценката на уязвимостите на експозициите към климатичните рискове. Друг важен елемент е разработването на подходящи лимити за ефикасно управление на рискове, свързани с климата и околната среда, в съответствие с правилата за редовно наблюдение и ескалиране, както и интегрирането им в цялостната рамка за управление на риска. В допълнение, Банката полага усилия да разработи и установи подходящи вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение на рисковете, свързани с климата и околната среда, като се има предвид несигурността около бъдещото развитие на изменението на климата и реакцията на обществото към него.

През третото тримесечие на 2025 г. Банката продължава да извършва задълбочен анализ, оценка, ежедневен мониторинг и управление на риска, свързан с различните банкови дейности, с цел поддържането му на приемливи нива.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 Г.

През третото тримесечие на 2025 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор

