

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ТРЕТОТО 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 30.09.2025 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 30.09.2025 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 30.09.2025 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 30.09.2025 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 30.09.2025 г. по-важните показатели за дейността на Групата са както следва:

1. Капиталови показатели на „Тексим Банк“ АД

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17,71%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17,71%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 17,71%;
- Отчетената капиталова база към 30.09.2025 г. е в размер на 67 204 хил. лв., като 67 204 хил. лв. от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж – 12,22%.

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 8,95%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 176,61%.
- Активи – 806 848 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 печалбата или загубата – 49 742 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 106 280 хил. лв., дългови инструменти по амортизирана стойност – 57 374 хил. лв.; кредити и вземания от

банки – 228 995 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 14 618 хил. лв.; вземания по репо сделки – 51 498 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 27 880 хил. лв.; инвестиционни имоти – 6 714 хил. лв., други активи – 17 034 хил. лв., репутация – 42 хил. лв.

- Пасиви и собствен капитал – 806 848 хил. лв., от тях общо капитал – 72 628 хил. лв., общо задължения 734 220 хил. лв., в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 880 хил. лв., депозити на други клиенти – 720 715 хил. лв., задължения по договори за оперативен и финансов лизинг – 4 089 хил. лв., други пасиви – 6 645 хил. лв., провизии – 772 хил. лв. данъчни пасиви – 119 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 30.09.2025 г. балансовата стойност на активите на Групата се увеличава спрямо края на предходната година със 16,93%. В абсолютна стойност увеличението е с 116 835 хил. лв., което е резултат основно от увеличение на финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, парични средства и парични салда при централни банки и други активи, вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа, кредитите на нефинансови институции и др. клиенти.
- Към 30.09.2025 г. Групата 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 залазва 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 със 70,15% спрямо края на предходната година. В абсолютна стойност намалението е в размер на 34 348 хил. лв.
- Инвестициите в ценни книжа към 30.09.2025 г. са в размер на 213 396 хил. лв. и нарастват спрямо края на предходната година с 14 686 хил. лв., или със 7,39%.

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	603	-	91 649	57 374

2.2. Структура на пасива

Към 30.09.2025 г. общата сума на задълженията на Групата се увеличават с 18,39% 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 – 98,16%. Техният размер е 720 715 хил. лв. при 609 993 хил. лв. към края на 2024 г. и бележи темп на нарастване с 18,15%. Привлечените средства от кредитни институции се запазва с относително нисък дял - 0,26% 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 30.09.2025 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2024 г. с 2 802 хил. лв. Увеличението се дължи главно на:

- печалбата в размер на 2 251 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 Групата през третото 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 края на деветмесечието възлизат на 19 762 хил. лв., при 17 939 хил. лв. за същия период на 2024 г.
- Финансовият резултат към 30.09.2025 г. е печалба в размер на 2 251 хил. лв., при печалба към 30.09.2024 г. – 1 989 хил. лв.
- В сравнение със същия период на 2025 г. е отчетено увеличение на нетния доход от лихви с 1,15% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони с 15,54%.

2.5. Информация за важни събития, настъпили през третото 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 Групата е създадена система за адекватно и надеждно установяване, измерване, оценка, анализ 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, нежелание и/или отказ за плащане, или друго специфично обстоятелство.

В Групата е изградена цялостна система за 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 изчерпателна оценка на риска с цел установяване на подходящи мерки за минимизиране на съществуващите и потенциалните рискове. Групата управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационен риск в кредитния портфейл чрез изградена 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, одобрение, 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, пазарни 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 им. 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, 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 Групата дългови ценни книжа се контролира и управлява посредством система от 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. 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, 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 степента, 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, 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, управление 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 наличния капитал за разпределяне на лимити за отделните видове риск (кредитен, пазарен и/или 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 непланирана, принудителна продажба на активи с отбив от пазарните цени, или от рефинансиране на по-високи неблагоприятни 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, управление 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

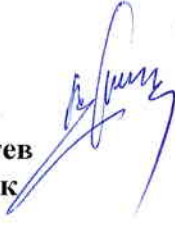
управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за анализ, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2025 ГОДИНА

През третото тримесечие на 2025 г. „Тексим Банк“ АД и дружествата от икономическата група не са сключвали големи сделки със свързани лица.


Ивайло Дончев
Изпълнителен директор




Пламен Мъстев
Пълномощник