

# МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА

## I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.03.2026 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи 485 894 хил. евро, от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 107 499 хил. евро.; финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 26 230 хил. евро, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 107 586 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност – 29 300 хил. евро, кредити и вземания от банки – 15 881 хил. евро; кредити на нефинансови институции и др. клиенти – 124 984 хил. евро; вземания по репо сделки – 34 404 хил. евро; дълготрайни материални и нематериални активи – 14 521 хил. евро.; инвестиционни имоти – 3 663 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 2 465 хил. лв.; данъчни активи – 297 хил. евро, други активи – 19 064 хил. евро.
- Пасиви и собствен капитал – 485 894 хил. евро, от тях общо капитал – 49 438 хил. евро, общо пасиви – 436 456 хил. евро, в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1 251 хил. евро, депозити на други клиенти – 425 239, задължения по лизингови договори – 2 265 хил. евро, провизии – 406 хил. евро, данъчни пасиви – 764 хил. евро, други пасиви – 6 531 хил. евро.

## II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

### 2.1. Структура на актива

- Към 31.03.2026 г. балансовата стойност на активите се намалява спрямо края предходната година с 0,17%. В абсолютна стойност намалението е 847 хил. евро, което е резултат основно от увеличението на паричните средства и парични салда при централни банки.
- Към 31.03.2026 г. Банката отчита намаление спрямо 31.12.2025 г. на вземанията от банки със 17,88%, в абсолютна стойност намалението е в размер на 3 458 хил. евро. Отчита се намаление от 0,18% на кредити на нефинансови институции и др. клиенти. Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 68,73% на корпоративни клиенти и 31,27% на граждани и домакинства.
- Към 31.03.2026 г. Банката продължи политиката от предходната година в кредитирането, чрез предлагане на нови кредитни продукти. Към 31.03.2026 г. размерът на кредитите на физически лица намалява спрямо края на предходната година с 0,2%, а кредитите на корпоративни клиенти намаляват с 0,5%. 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 31.03.2026 г. се отчита и намаление със 17,49% и на парични средства и парични салда при централни банки

- Инвестициите в ценни книжа към 31.03.2026 г. са в размер на 163 116 хил. евро и се увеличават спрямо края на предходната година с 8 170 хил. евро, или с 5,27%.

Разпределението им по класификационни групи и вид на финансовия актив е както следва:

| Вид финансов актив     | хил. евро                              |   |   |   |
|------------------------|--|---|---|---|
|                        | 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 | 16 856                                 | 9 374   | 8 023   | -   |
| Дългови ценни книжа    | -                                      | -   | 99 563  | 29 300  |

## 2.2. Структура на пасива

Към 31.03.2026 г. общата сума на пасивите на Банката се намалява с 0,39% спрямо края на 2025 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 – 97,43%. Техният размер е 425 239 хил. евро при 432 206 хил. евро към края на 2025 г. и се намалява с 1,61%. Привлечените средства от кредитни институции намаляват и достигат до 0,29% 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 31.03.2026 г., собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2025 г. с 853 хил. евро. Увеличението се дължи главно на печалбата в размер на 1 087 хил. евро.

## 2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 31.03.2026 г. са отражение на общата икономическа обстановка в страната.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 31.03.2026 г. възлизат на 4 514 хил. евро, при 3 405 хил. евро към 31.03.2025 г., което е увеличение с 32,56%.

- Финансовият резултат към 31.03.2026 г. е печалба в размер на 1 087 хил. евро, при печалба към 31.03.2025 г. - 655 хил. евро.

## **2.5. Информация за важни събития, настъпили през първо тримесечие на 2026 г. и тяхното влияние върху финансовия резултат**

През първото тримесечие на 2026 г. не са настъпили събития, оказали съществено влияние върху финансовия резултат на Банката.

## **III. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ ПРЕЗ ОСТАНАЛАТА ЧАСТ НА 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 нежеланието) на контрагент, кредитополучател, емитент, или длъжник да изпълни задълженията си в срок, 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 Банката. В Банката е изградена цялостна система за 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 редица 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 негативни последствия за Банката. Банката управлява и контролира експозициите, носители на кредитен 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 на тези инструменти. 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 степеня, 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 разумни и 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 изпълнява 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 принудителна 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 вътрешни лимити, и е предмет на анализ, оценка и контрол от КУАП.

По отношение управлението на ликвидността и инвестициите през първото тримесечие на 2026 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. март 2026 г. е 152.09% (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 външни събития, като включва в себе си и правен риск.

С цел минимизиране 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.

Като цяло банките имат съществена 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 през последните години 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 структурирана 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 рисковете, 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 първото тримесечие на 2026 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 ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 Г.**

През първо тримесечие на 2026 г. „Тексим Банк“ АД не е сключвала големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор



Мария Видолова  
Изпълнителен директор

