

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 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 Соллошънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД, като една отчетна единица (Групата).

Към 31.03.2026 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 31.03.2026 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 31.03.2026 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Соллошънс“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Соллошънс“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, гр. София, България.

Към 31.03.2026 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 31.03.2026 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 – 17,55%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17,55%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 17,55%;
- Отчетената капиталова база към 31.03.2026 г. е в размер на 44 997 хил. евро, като 44 997 хил. евро от нея е капитал от първи ред;
- Съотношение на ливъридж – 13,84%.

2. Други

- Съотношение „Счетоводен Капитал/Общо Активи“ – 10.17%;
- Коефициент на ликвидно покритие – 187.29%.
- Активи – 485 910 хил. евро, от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 107 499 хил. евро; финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата, или загубата – 26 524 хил. евро, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 107 586 хил. евро, дългови инструменти 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 – 16 525 хил. евро;

инвестиционни имоти – 3 663 хил. евро, данъчни активи – 297 хил. евро други активи – 19 226 хил. евро, репутация – 21 хил. евро.

- Пасиви и собствен капитал – 485 910 хил. евро, от тях общо капитал – 49 501 хил. евро, общо задължения – 436 409 хил. евро, в т.ч. депозити от кредитни институции – 1 251 хил. евро, депозити на други клиенти – 425 177 хил. евро, задължения по оперативен лизинг – 2 265 хил. евро, провизии – 406 хил. евро, данъчни пасиви – 773 хил. евро, други пасиви – 6 537 хил. евро.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

Към 31.03.2026 г. балансовата стойност на активите на Групата се намалява спрямо края на предходната година с 0,18%. В абсолютна стойност намалението е с 866 хил. евро., което е резултат основно от намаление на паричните средства и парични салда при централни банки.

- Към 31.03.2026 г. Групата 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 163 410 хил. евро и се увеличават спрямо края на предходната година с 8 156 хил. евро, или с 5,25%.

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

хил. евро

| 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 | 16 856 | 9 374 | 8 023 | - |
| Дългови ценни книжа | 294 | - | 99 563 | 29 300 |

2.2. Структура на пасива

Към 31.03.2026 г. общата сума на задълженията на Групата се намаляват с 0,37% 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 425 177 хил. евро, при 432 059 хил. евро към края на 2025 г. и бележи темп на намаление с 1,59%. 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 31.03.2026 г. собственият капитал на Групата се увеличава спрямо края на 2025 г. със 751 хил. евро. Увеличението се дължи главно на печалбата в размер на 985 хил. евро.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Групата през първото тримесечие на 2026 г. са отражение на нейната политика в посока реструктуриране на активите и пасивите на Банката.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Групата към 31.03.2026 г. възлизат на 4 519 хил. евро, при 3 315 хил. евро към 31.03.2025 г., което е увеличение с 36,33%.
- Финансовият резултат към 31.03.2026 г. е печалба в размер на 985 хил. евро, при печалба към 31.03.2025 г. - 565 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – с 37,24% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – с 0,78%.

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

През първо тримесечие на 2026 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 адекватни 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, чиято цел е мониторинг и контрол на процесите, свързани с анализ, оценка, предоставяне и последващо проследяване и 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 периодичен 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 лихвени 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 и магнитуд. 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 наличният капитал за разпределяне на лимити 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 бъде в състояние 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 и отчита т. нар. правен риск.

С цел намаление 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 между звената 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 2026 ГОДИНА

През първото тримесечие на 2026 г. „Тексим Банк“ АД и дружествата от икономическата група не са сключвали големи сделки със свързани лица.

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Пламен Мъстев
Пълномощник