

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

I. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Към 31.03.2025 г. по-важните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Активи 705 414 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 184 372 хил. лв.; финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 48 424 хил. лв., финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход – 79 241 хил. лв., дългови ценни книжа, отчитани 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 – 24 742 хил. лв.; инвестиционни имоти – 7 689 хил. лв.; инвестиции в дъщерни предприятия – 4 821 хил. лв.; други активи – 13 161 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 705 414 хил. лв., от тях общо капитал – 70 391 хил. лв., общо пасиви – 635 023 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1 847 хил. лв., депозити на други клиенти – 623 782, задължения по лизингови договори – 4 545 хил. лв., провизии - 774 хил. лв., данъчни пасиви – 1 222 хил. лв., други пасиви – 2 853 хил. лв.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.1. Структура на актива

- Към 31.03.2025 г. балансовата стойност на активите се увеличава спрямо края на предходната година с 2,20%. В абсолютна стойност увеличението е 15 194 хил. лв., което е резултат основно от увеличението 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. Отчита се намаление от 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 185 175 хил. лв. и намаляват спрямо края на предходната година с 12 824 хил. лв., или със 6,48%.

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

Вид финансов актив	хил. лв.			
	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	18 075	12 323	-
Дългови ценни книжа	-	-	66 918	57 510

2.2. Структура на пасива

Към 31.03.2025 г. общата сума на пасивите на Банката се увеличава с 2,30% 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 – 98,23%. Техният размер е 623 782 хил. лв. при 610 595 хил. лв. към края на 2024 г. и се увеличава с 2,16%. 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 31.03.2025 г. собственият капитал на Банката се увеличава спрямо края на 2024 г. с 929 хил. лв. Увеличението се дължи главно на печалбата в размер на 1 282 хил. лв.

2.4. Анализ на приходите и разходите

Приходите и разходите на Банката към 31.03.2025 г. са отражение на общата икономическа обстановка в страната.

- Общо нетните оперативни приходи от дейността на Банката към 31.03.2025 г. възлизат на 6 660 хил. лв., при 5 846 хил. лв. към 31.03.2024 г., което е увеличение с 13,92%.
- Финансовият резултат към 31.03.2025 г. е печалба в размер на 1 282 хил. лв., при печалба към 31.03.2024 г. - 613 хил. лв.
- Отчетено е увеличение на нетния доход от лихви – със 7,69% и увеличение на нетния доход от такси и комисиони – с 18,68%.

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

През първото тримесечие на 2025 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 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 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 искове 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 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. март 2025 г. е 140.35% (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 сформиран 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 от 2023 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 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 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 първото тримесечие на 2024 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 2025 Г.

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

Ивайло Дончев
Изпълнителен директор



Мария Видолова
Изпълнителен директор