

„ТЕКСИМ БАНК“ АД

Венцеслав Петров, водещ финансов анализатор
v.petrov@bcra-bg.com
Ивайло Чолаков, финансов анализатор
i.cholakov@bcra-bg.com
Весела Величкова, финансов анализатор
v.velichkova@bcra-bg.com
Радостина Стаменова, икономически анализатор
stamenova@bcra-bg.com
Калина Димитрова, икономически анализатор
k.dimitrova@bcra-bg.com

РЕЙТИНГ НА ФИНАНСОВА СИЛА	Първоначален рейтинг
Дата на рейтингов комитет:	06.01.2021
Дата на публикация:	08.01.2021
Дългосрочен рейтинг:	BB-
Перспектива:	стабилна
Краткосрочен рейтинг:	B
Дългосрочен рейтинг по национална скала:	BB- (BG)
Перспектива:	стабилна
Краткосрочен рейтинг по национална скала:	B (BG)

- 1) Преди настоящата публикация кредитният рейтинг и рейтинговата перспектива бяха оповестени на оценявано лице, като след извършеното оповестяване не са извършвани корекции в кредитния рейтинг и рейтинговата перспектива;
- 2) През последните 2 години БАКР не е предоставяла допълнителни услуги на рейтингованата единица.
- 3) За да се запознаете с пълната рейтингова история, моля, вижте таблицата в края на документа.

БАКР – АГЕНЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ АД (БАКР) е третата пълноправна рейтингова агенция в ЕС, регистрирана съгласно Регламент № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета. Присъдените от БАКР кредитни рейтинги важат в целия ЕС и са изцяло равнопоставени с тези на останалите признати от Европейския орган за ценни книжа и пазари агенции, без териториални или други ограничения.

На проведено на **06.01.2021г.** заседание на Рейтингов Комитет на БАКР е разгледан доклад по извършен първоначален кредитен рейтинг на „Тексим Банк“ АД. Заседанието е ръководено от д-р по икономика Кирил Григоров, в качеството му на Председател на Рейтинговия Комитет. След проведена обстойна дискусия по измененията в състоянието на Банката за петгодишен период и оценка на всички фактори определящи рейтинга ѝ, членовете на Рейтинговия Комитет **взеха следното решение:**

„БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ (БАКР) присъжда следните рейтингови оценки на „Тексим Банк“ АД:


Дългосрочен рейтинг на финансова сила BB-, перспектива „стабилна“ ; краткосрочен рейтинг B.

Дългосрочен рейтинг по национална скала BB- (BG), перспектива „стабилна“ ; краткосрочен рейтинг по национална скала B (BG).

Използвана е официално приетата от БАКР методология за присъждане на рейтинг на банка (https://www.bcra-bg.com/files/bank_methodology_2018_bg.pdf).

Потребителите на рейтинга могат да намерят информация за значението на всяка рейтингова категория, включително за дефиницията за неизпълнение в публикуваната на сайта на БАКР Глобална скала: (https://www.bcra-bg.com/files/global_scale_bg.pdf).

За изработването на доклада и присъждането на рейтинг е използвана информация от оценяваната Банка, Българска Народна Банка, Национален Статистически Институт, база данни на БАКР, консултанти и други източници на публична информация.

 <p>BCRA CREDIT RATING AGENCY</p>	<p>РЕЙТИНГ НА ФИНАНСОВА СИЛА „ТЕКСИМ БАНК” АД Дългосрочен / краткосрочен рейтинг: BB- / B <i>Перспектива: стабилна</i> Рейтинг по национална скала: BB- (BG) / B (BG) <i>Перспектива: стабилна</i></p>
<p>Евлоги Георгиев 95, ет. 1 гр. София 1142</p>	<p>тел.:(+359-2) 987 6363 www.bcra-bg.com</p>

Оперативна среда

Суверенен риск

Възникването на пандемията от COVID-19 в световен мащаб превърна справянето с проблема в един от основните приоритети както в България, така и във всички нейни политически и икономически партньори. Заради безпрецедентната криза страната беше в извънредно положение от 13.03 до 13.05.2020г., а правителството предприе редица законодателни мерки за ограничаване на негативните икономическите последици. Впоследствие извънредното положение бе заменено от „извънредна епидемична обстановка“, която ще продължи поне до края на ноември 2020г., наред с нови социално-икономически мерки.

Пандемията от COVID-19 и предприетите мерки за ограничаване на заразата оказват силно неблагоприятно въздействие върху икономическата активност в страната. Безпрецедентният шок нарушава положителната динамика на БВП в началото на годината, като реалният растеж се забавя до 1.2% на годишна база още през първото тримесечие, а пълният му ефект се разпростира в рамките на второто тримесечие, през което е отчетен спад от 8.2%. Така осреднено за първото полугодие на 2020г. БВП на България спада с 4.2% при ръст от 4% за аналогичния период на 2019г. За 2020г. Европейската комисия прогнозира спад на БВП от 7.2% за България. В резултат от въведените мерки за социална дистанция, ръста на безработицата и понижението на разполагаемия доход, потребителските разходи на домакинствата намаляват с 2.4% на годишна база средно за първите шест месеца на 2020г., докато колективното потребление отчита реален ръст от 3.8% и има положителен принос за изменението на БВП през анализирания период. Същевременно ограниченото търсене и несигурността рефлектират върху инвестиционните решения на фирмите, поради което брутно образуване на основен капитал спада с 8.2%, а запасите значително се свиват.

След като през 2019г. пазарът на труда отчита рекордно ниска безработица (4.2% от активното население над 15г. възраст) и рекордно висока заетост (54.2%) за последните 15 години, през 2020г. условията на пазара очаквано са влошени основно в резултат на ограничителните противоепидемични мерки. През второто тримесечие на 2020г. равнището на безработица е 5.9% (при 4.2%

година по-рано). Броят на регистрираните безработни по данни на Агенцията по заетостта във възрастовата група 15-64г. е с 63% по-висок през тримесечието спрямо същия период на предходната година, като достига 287 хил. души.

Годишният темп на инфлация, измерен чрез ХИПЦ, рязко се забавя в хода на 2020г., като спада от 3.4% през януари до 0.4% през юли, а през август за пръв път от началото на годината отчита леко повишение - до 0.6%. Основен принос за низходящата динамика имат сривът в международните цени на петрола и свиването на частното потребление поради безпрецедентната здравна криза. Същевременно храните затвърждават ролята си на основен инфлационен двигател, макар че и при тях се наблюдава понижението в темпа на прираст на цените.

България навлиза в настоящата криза със стабилна фискална позиция, акумулирани резерви и ниско ниво на държавен дълг. Първоначално заложената бюджетна цел за 2020г. е постигане на балансирано салдо, но безпрецедентната криза с COVID-19 налага извънредна актуализация на разчетите поради очакваното неизпълнение на приходите и необходимостта от извършването на допълнителни разходи. С ревизията от април прогнозното салдо по КФП е изменено на дефицит в размер на 3.5 млрд. лв. или 3% от прогнозния БВП. Очакваме съотношението на държавния дълг към БВП да се покачи до около 25% през 2020г. поради нуждата от финансиране на фискалните мерки за преодоляване на кризата и спада на БВП.

Банкова система

На 10 юли 2020г. българският лев беше включен във валутния механизъм II (ERM II). Паралелно с това беше обявено и решението на ЕЦБ за установяване на тясно сътрудничество с БНБ. След като оцени кои български банки отговарят на критериите за системно значими институции, от 01.10.2020г. ЕЦБ започва директния си надзор над УниКредит Булбанк АД, Банка ДСК АД, Обединена българска банка АД и Райфайзенбанк (България) ЕАД.

Актуалното състояние на банковия сектор остава стабилно. Капиталовите съотношения и ликвидността на банките са на високи равнища, подкрепяни от устойчивия ръст на депозитната база.

В условията на несигурност през първата половина на 2020г. кредитирането на нефинансовия сектор се забавя, в по-висока степен при предприятията. Същевременно по Реда за отсрочване и уреждане

на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции към края на юни 2020 г. са одобрени искания от домакинства и предприятия за разсрочване на задължения в размер на 8,1 млрд. лв. или 83.1% от подадените до този момент. Като дял от brutната балансова стойност на кредитите, тази сума представлява 12.3%.

През 2019г. равнището на печалбата е високо, представлявайки източник за допълнителна капитализация и резерв за поддържане на стабилността на сектора. Именно поради това БНБ взе решение печалбата за 2019г. да бъде изцяло капитализирана, като една от мерките за допълнително укрепване на капитала на банките в условията на кризата, свързана с COVID-19. Към средата на 2020г. отчетеният финансов резултат е печалба, която е с 43.9% по-ниска на годишна база. Нетните приходи от лихви и от такси и комисионни запазват водещото си значение за формирането ѝ, но при отбелязан годишен спад и на двата източника. Същевременно стойността на направените обезценки нараства двукратно в сравнение със същия период на 2019г.

Развитието на икономическите процеси в страната, включително в контекста на възникналата пандемия от COVID-19, се анализират детайлно от „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ и са отразени в присъдения непоискан държавен рейтинг на Република България. Резюме от доклада за присъдения актуален рейтинг на Република България е достъпен на официалния сайт на БАКР:

https://www.bcra-bg.com/files/rating_republic_of_bulgaria_oct_2020_bg.pdf

„Тексим Банк“ АД

Акционерна структура и управление

„Тексим Банк“ АД (Банката) е регистрирана през 1992г. с решение на СГС от 14.09.1992г., фирмено дело №24103/1992г., лицензирана от БНБ с лиценз Б-27 и решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997г., актуализиран последно със заповед РД 22-2268 от 16.11.2009г. на БНБ, и вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор под рег. № 03-161 от 18.02.1998г. Банката притежава универсален лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина, като е и лицензиран инвестиционен посредник.

„Тексим Банк“ АД е публично дружество от 2013г., когато търговията с акции на Банката е допусната на Основен пазар на БФБ, сегмент акции „Standard“.

В таблицата по-долу са показани **акционерите** на Банката, които към 30.06.2020г. притежават пряко и непряко 5% или повече от 5% от правата на глас в общото събрание.

Таблица №1

Акционер	% от правата на глас	
	30.06.2020г.	31.12.2018г.
Уеб Финанс Холдинг АД	18.88%	18.88%
Сила Холдинг АД	8.93%	8.93%
ПОК Съгласие АД	6.38%	6.38%
Инвест Кепитъл АД	5.17%	5.17%
Итрейд АД	5.10%	5.10%
Датамакс АД	4.94%	4.94%
Датамакс Систем Холдинг АД	4.77%	4.77%
Други	45.83%	45.83%
Общо	100.00%	100.00%

*Към 30.06.2020г. дружествата Датамакс АД, Датамакс систем холдинг АД и Итрейд АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14.81% от акциите с право на глас от капитала на Банката.

Банката има двустепенна система на управление, състояща се от Надзорен съвет и Управителен съвет.

Към момента на изготвянето на доклада управителните органи са в следния състав:

Надзорен съвет:

- Апостол Апостолов – Председател на НС
- Милен Марков – Заместник-председател на НС
- Петър Христов – Член на НС
- Веселин Морав – Член на НС
- Ивелина Шабан – Член на НС

С настъпила една промяна (март 2020г., напускане на Темелко Стойчев) Управителният съвет е в състав:

- Иглика Логофетова – Председател на УС;
- Ивайло Дончев – Заместник-председател на УС и Изпълнителен директор;
- Мария Видолова – Член на УС и Изпълнителен директор;
- Димитър Жилев – Член на УС.

Банката се представлява от двамата ѝ изпълнителни директори.

Към края на 2019г. Банката е едноличен собственик на „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД - УД и на „Тексим Проекти“ ЕООД.

Организационната и функционална структура на Банката осигурява необходимата информация за мониторинг, оценка и управление на ключовите аспекти от дейността ѝ (вкл. по отношение на рисковете, на които е изложена). БАКР счита, че са налице предпоставки за засилване на положителните ефекти от извършените през последните години инвестиции, което от своя страна да доведе до повишаване на разпознаваемостта и пазарния дял на Банката.

„Тексим Банк“ АД оперира чрез Централно управление и 34 офиса, в 22 населени места. С цел постигане на синергичен ефект Банката е установила оперативни партньорства, с ориентация към съчетаване на дейността на част от регионалните си офиси съвместно с ПОК „Съгласие“.

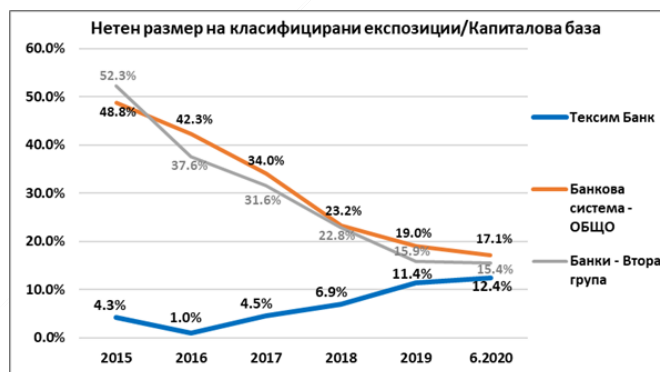
През анализирания период (2015г.-6.2020г.) регистрираният капитал на „Тексим Банк“ АД не е увеличаван, а постиганите от Банката финансови резултати остават основния източник за растеж на **собствения ѝ капитал**, при наблюдавано постепенно понижение в нивата на показателите за **капиталова адекватност** (основно в резултат на отчетените ръстове в рисково претеглените активи). Независимо от обстоятелството, че през последните години от периода размерът им е по-нисък от средните за банковата система и за банките от втора група, те продължават значително да превишават регулаторните изисквания.

Към момента на изготвяне на настоящия анализ Банката е в процес на **увеличение на капиталовата си база**, чрез емитирани успешно конвертируеми облигации в размер на 22 млн.лв. В съответствие с получено разрешение от БНБ (30.09.2020г.), сумата е включена в капитала от втори ред, с което значително е подобро нивото на общата ѝ капиталова адекватност към края на септември 2020г. Влиянието на новото ниво (26.29% на общата капиталова адекватност, и 16.16% на капитала от I-ви ред) е взето под внимание за целите на рейтинговата оценка в промените на показателите, където то участва.

За целия изследван период се констатира тенденция на постепенно нарастване в **ливъриджа** на Банката, което важи както за некоригирания, така и за коригирания коефициент на ливъридж. Годишната динамика на показателите се определя от по-съществените ръстове на активите (общи и коригирани), особено в последните две години (2018-2019г.), които не са компенсирани от

съответстващо увеличение на собственият капитал и коригираният собствен капитал.

Измененията в анализирания период по съотношението **Нетен размер на класифицирани експозиции към Капиталова база** на оценяваната банка се характеризира с едно по-значимо намаление към края на 2016г. (при достигнато много ниското ниво от 1.0%), след което се наблюдава трайно, плавно покачване в стойностите на показателя и достигнати нива от 11.4% към края на 2019г. и 12.4% към юни 2020г. Последните остават все още под средните за банковата система и банките от втора група равнища (които са с обратен тренд, на понижение, през целия период на преглед).



През анализирания период показателят **възвръщаемост на собствения капитал** се характеризира с ниски стойности и слаби изменения, подчинена на реализираните относително малки печалби през годините. Постиганите стойности на показателя са значително по-ниски от средните за банковата система и за банките от втора група.

В последната година от анализа, Банката отбелязва понижение в изчисляваното **ниво на ливъридж за надзорни цели**, което достига до 10.4% към края на 2019г. (спрямо 12.1% година по-рано) и 9.9% към края на юни 2020г., оставайки значително над минимално изискуемите 3.0%. Понижението е реализирано по линия на изпреварващото нарастване на общата експозиция спрямо това на капитала от първи ред.

През целия период на анализ, „Тексим Банк“ АД поддържа стабилна тенденция на нарастване в стойността на **привлечените средства**, изразена по-силно в последните три години (2018-2020г., непрекъснато). Най-високото регистрирано увеличение е за 2018г. - от 45.3% на годишна база, последвано от 21.3% за 2019г. и от още 5.4% за

първите шест месеца на 2020г. Увеличение на депозитната база се наблюдава по всички видове привлечени средства, но за по-същественото ѝ повишение, формирано през втората половина от анализирания петгодишен период, най-голям принос имат депозитите от некредитни институции – с ръст от 57.7% на годишна база за 2018г. и от 31.2% за 2019г. Депозитите от домакинства също поддържат високи темпове на растеж, като отбелязаните за последните две приключени финансови години увеличения са съответно: 45.3% за 2018г. и 21.3% за 2019г. **Валутната структура** на депозитите е доминирана от левовите. По отношение на **срочната структура**, през целия период на анализ се наблюдава тенденция към постепенното увеличаване на частта на депозитите „на виждане“ и респективно понижаване в дела на срочните депозити до 43.0% към края на 2019г. (при дял от 76.8% към края на 2015г.). Изменението в дела на **гарантираните депозити** е с волатилен характер, но преобладаващо се задържа на нива около 60%.

В депозитната база на Банката се наблюдава умерена концентрация.

За анализирания петгодишен период общата сума на активите на „Тексим Банк“ АД нараства през всичките години, като кумулативният ѝ ръст възлиза на 106.1%. Отчетеното за 2019г. повишение е 20.4% на годишна база, след най-голямото за периода - (37.1%) за предходната 2018г, като значително изпреварва средният ръст на банковата система през целия период. Като банка с относително малък за банковата система в страната размер е нормално да се поддържат ръстове по-високи от средните за останалите сравними групи банки.

Съотношението **Нетни кредити към Общо активи** се увеличава през целия период, като от много ниската стойност в началото на периода (33.0%) нараства до 49.1% за последната 2019г., продължавайки да е по-ниско от средното за банковата система (54.9%).

Размерът на **Инвестициите** също се увеличава, като ръстът му е най-висок за 2018г. - 51.3%, продължаващ през 2019г. – с 10.4% и през 2020г. – с 2.9% за шестте месеца на годината. В резултат на това дялът на инвестиционния портфейл остава сравнително висок - 22.0% в края на периода, оставайки на второ място в структурата на актива. В сравнителен план този дял на инвестициите се запазва значително по-висок от средното за банковата система (13.0%).

Инвестиционният портфейл основно се състои от дългови и капиталови ценни книжа, като в края на периода дялът на ДЦК възлиза на 28.4% от инвестициите, при традиционно висок дял и на корпоративните ценни книжа в този портфейл от средно над 20% - 20.9% към 30 юни 2020г.

Спрямо началото на 2015г. обемът на брутните кредити нараства три и половина пъти (253%) като ръстът само за 2019г. 21.6%, с лек спад за полугодieto на 2020г. от 4.6%.

В структурно отношение за целия период се запазва доминацията на корпоративните кредити.

Към края на периода водещи отрасли в структура на кредитния портфейл са *Търговия, Транспорти и Операции с недвижими имоти*.

По отношение на срочната структура и на тази по остатъчен размер се наблюдават тенденции на повишение на средния срок и на увеличение на остатъчния размер.


„Тексим Банк“ АД поддържа сравнително много нисък размер и относителен дял на влошените (необслужвани) кредити през целия разглеждан петгодишен период.

Разгледано за целия петгодишен период на анализа, *делът на брутните необслужвани кредити в общите брутни кредити* е под 5%, при също така намаляващи, но по-високи средни стойности общо за банковата система в страната (от 20% до 9.0%).

Покритието на брутния кредитен портфейл с обезценки през целия период варира в рамките на 1% - 3% и е значително по-ниско от средните за банковата система в страната (5.45% за 2019г.), но това е обяснимо с много по-ниското ниво на необслужваните кредити, респективно свързаната с това необходимост от заделяне на обезценки

Към края на 2019г. и средата на 2020г. *делът на 15-те най-големи кредитни експозиции* (вкл. обслужвани и необслужвани) свидетелства за сравнително висока концентрация в кредитния портфейл, което обаче е характерно за банките с по-малък размер и с преобладаващо корпоративен кредитен портфейл.

В сравнителен план през целия период отчитаните от Банката стойности за показателите **Брутен лихвен спред** и **Нетен лихвен марж** са значително по-високи от средните за банките от втора група и за

	<p>РЕЙТИНГ НА ФИНАНСОВА СИЛА „ТЕКСИМ БАНК“ АД Дългосрочен / краткосрочен рейтинг: BB- / B <i>Перспектива: стабилна</i> Рейтинг по национална скала: BB- (BG) / B (BG) <i>Перспектива: стабилна</i></p>
<p>Евлоги Георгиев 95, ет. 1 гр. София 1142</p>	<p>тел.: (+359-2) 987 6363 www.bcra-bg.com</p>

банковата система, като се наблюдава свиване на превишенията.

Отчетената от Банката в края на 2018г. стойност на показателя **Оперативна печалба към Среден размер на активите** се запазва значително по-ниска от средните за банковата система и за банките от втора група.

През разглеждания период Банката отчита положителен финансов резултат, а при оперативния резултат след 2017г. се очертават стабилни тенденции на повишение на оперативните приходи, придружено с по-слабо нарастване на оперативните разходи, водещо до неговото повишаване.

Отчитаните през годините относително малки печалби водят до сравнително ниски стойности на показателя **Възвръщаемост на активите**, като с изключение на 2016г., когато е възлизал на 0.35%, през останалата част от периода стойността му е под 0.1%.

За периода 2015 – 6.2020г. оценяваната банка формира трайна тенденция на понижаване в дела на **Собствения капитал в Общите пасиви**, който от 19.3% към края на 2015г., достига до стойност от 10.0% към края на юни 2020г., губейки 9.3 п.п. Понижението е реализирано по линия на изпреварващото нарастване на общите пасиви, спрямо това на собствения капитал. В резултат на тази тенденция, в края на периода „Тексим Банк“ АД вече отчита по-ниска стойност на показателя спрямо средните за банковата система (12.6% в края на 2019г. и 12.8% в края на юни 2020г.) и

средните за банките от втора група (съответно, 11.9% и 13.4% към същите два момента).

Стойността на показателя **Общ размер на кредитите към общ размер на депозитите**, през последните пет години се поддържа трайно в относително ниски нива: от 48.3% (2015г.) до 62.9% (2017г.), след което се понижава към края на периода и към 30.06.2020г. възлиза на 44.3% - нова най-ниска стойност за Банката и традиционно най-ниските в референтната група¹ банки и значително по-ниски спрямо банковата система.

За периода 2013-2017г. **коэффициентът на ликвидност** формира общо изразена тенденция към понижаване. В прилаганото от втората половина на 2018г. отношение на **ликвидно покритие за надзорни цели** се наблюдава общо подобрене, генерирано от отбелязания траен растеж в стойността на ликвидния буфер. Нивото на показателя е значително над минимално изискуемото ликвидно покритие (100%), като в края на периода покритието на минималното изискване е над четири пъти.

През последните три години от разглеждания период Банката се позиционира на последното място в банковата система (Първа и Втора група банки) по балансово число, по размер на кредитния портфейл и по привлечени депозити. По първият и третият от трите показателя, към края на периода „Тексим Банк“ АД постига стойности, с които практически изравнява нивата за предходещата я „Токуда банк“.

¹ Включва четирите банки, които по размер на активите се позиционират преди „Тексим Банк“ АД

За разгледания петгодишен период при „Тексим Банк” АД се наблюдава значително подобрене на изследваните фактори и показатели, особено в последната година – значителни ръстове на привлечените средства и активите, повишаване на капиталовата база и адекватност, при поддържане на ниско ниво на необслужваните кредити. При част от показателите за доходност Банката постига по-високи в сравнително отношение стойности, а при тези свързани с участието на нетния размер на печалбата се констатира изоставане спрямо референтните групи, но с тенденция на намаление на разликите. Считаме, че ключово за бъдещото развитие на дейността ще бъде изпреварващото постигане на положителните ефекти от разрастването ѝ пред ръста на необходимите за това ресурси.

Положително влияние върху рейтинга на Банката могат да окажат: устойчиво повишаване на оперативния резултат, генерираната печалба и показателите за доходност, поддържане на стабилно ниво на капиталова адекватност, при запазване на доброто качество на активите и ликвидността.

Отрицателно влияние върху присъдения рейтинг би могло да окаже свиването или реализирането на отрицателен оперативен и/или финансов резултат, понижаване на реализираната доходност, влошаване в качеството на кредитния портфейл в резултат на неблагоприятни ефекти от пандемията COVID 19 върху клиенти на Банката и на нивата на показателите за капиталова адекватност и ликвидност.

Основни финансови показатели:

	(хил.лв.; %)	6.2020	2019	2018	2017	2016	2015
Балансово число		380 063	363 236	301 649	220 005	198 739	176 167
Брутни кредити		170 158	178 273	146 599	107 985	93 000	58 511
Собствен капитал		37 978	38 184	36 343	35 629	35 148	34 062
Общ лихвен доход		5 331	10 985	8 505	7 107	6 672	7 041
Нетен финансов резултат		76	298	159	120	659	120
Обща капиталова адекватност	по отменената Наредба 8	-	-	-	-	-	24.60%
	съгласно CRD IV	15.44%	15.55%	18.70%	19.80%	21.40%	-
Нетен лихвен марж		3.56%	3.82%	4.30%	4.50%	4.70%	4.80%
Възвръщаемост на активите		0.07%	0.09%	0.06%	0.06%	0.35%	0.07%
Брутен размер класифицирани експозиции / Общо кредити		3.86%	3.49%	3.35%	4.30%	2.50%	4.60%
Нетен коефициент на генериране на просрочия		0.19%	0.93%	0.24%	2.62%	-0.69%	-0.96%
Коефициент на ликвидност		-	-	-	0.276	0.254	0.324
Отношение на ликвидно покритие		417%	433%	229%	-	-	-