



ТЕКСИМБАНК

Частна предприемаческа банка "Тексим" АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ

***на резултатите от прилагането на политиките и правилата за
управление на риска на ЧПБ "ТЕКСИМ" АД***

**в изпълнение изискванията на чл.335, ал. 1 от Наредба № 8 на БНБ за
капиталовата адекватност на кредитните институции**

Наименование на банката и адрес на регистрация:

ЧПБ"Тексим"АД е регистрирана в Република България, адрес на управление: гр. София 1000, област София(столица); община Столична, район Сердика, бул."Мария Луиза" № 107. Банката има пълен банков лиценз № РД 22-0852/07.05.2007 г. издаден от Българска народна банка .

Банката изготвя финансовите си отчети в съответствие с действащите Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз и приложими в Република България.

I. Обхват и методи на консолидация

ЧПБ"Тексим"АД извършва своето оповестява на индивидуална основа, Банката не подлежи на финансова отчитане на консолидирана основа.

II. Политики и правила за управление на рисковете

Процесите по управление и контрол на рисковете, на които е изложена ЧПБ"Тексим"АД в оперативната си дейност, съответстват на обема на дейността и бизнес профила на институцията. Организационната структура на Банката е изградена по начин, осигуряващ ясно разграничение на дейностите и отговорностите на бизнес звената и на тези изпълняващи контролни функции.

Политиките за управление на риска на Банката са създадени, за да определят и анализират рисковете, пред които се изправя Банката, да определят лимити и контроли, както и да съблюдават спазването на тези лимити. Измерването и оценката на риска се осъществяват чрез използване на методи, базирани на най-добрата банкова практика Банката редовно преглежда своите политики и системи за управление на риска, с цел да бъдат отразени промените в пазарните условия, продуктите и предлаганите услуги.

Функциите по управление на риска са разпределени на следните три нива:

- Стратегическо - осъществява се от Надзорния съвет на Банката, който утвърждава стратегията за управление на риска, одобрява организационната структура за управление на риска, одобрява лимити за поемане на отделните видове риск, както и на общ банков риск по отношение на банковия капитал.
- Тактическо – осъществява се от Управителния съвет на Банката чрез специализирани колективни органи, утвърждаващи всички политики и процедури по управление на риска и въвеждането на адекватни системи за контрол на поеманите рискове. Такива колективни органи са Комитет за управление на риска, Кредитен съвет, Кредитен комитет, Комитет за управление на ликвидността. На това ниво важна роля изпълнява Дирекция "Методология и анализ на риска", която осъществява оценката, наблюдението и контрола на експозициите под риск. Ръководителят на структурата по управление на риска е на пряко подчинение на Управителния съвет.
- Оперативно – управление на риска в бизнес звената, където той реално възниква. На това ниво управлението на риска се осъществява чрез залагането на подходящи контроли и процедури.

Специализирана служба " Вътрешен одит" следи дали прилаганите политики за управление на риска са в съответствие с политиките за управление на риска на Банката.

- ЧПБ”Тексим” АД е разработила политики и правила, които дефинират и анализират рисковете и определят подходящи лимити и процедури за контрол.

III. Структура и елементи на капиталовата база

Капиталовата база на ЧПБ”Тексим”АД към 31.12.2009 г. е в размер на 17 690 хил.лв., като 74.65 % от нея е капитал от първи ред.

Структура и елементи на капиталовата база към 31.12.2009 г.

Наименование	Сума хил.лв.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	17 690
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	13 206
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	10 000
Резерви	3 082
<i>Резерви</i>	3 082
Други резерви с общо предназначение	132
Намаления на капитала от Първи ред	-8
<i>(-) Нематериални активи</i>	-8
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	4 484
<i>Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	3 929
<i>Подчинен срочен дълг</i>	555

IV. Капиталови изисквания по класове експозиции

Банката прилага стандартизиран подход за оценка на кредитния и пазарния риск и подхода на базисния индикатор за операционния риск.

Банката извършва редовно анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал за покриване на всички видове рискове, съпътстващи дейността ѝ. Сложността и обхватът на извършвания анализ на капитала е в съответствие с естеството, големината и сложността на дейността на Банката.

Вътрешния анализ на капитала включва следните аспекти:

- Анализ на размера на необходимия капитал- количествена оценка на капиталовите изисквания по отделните рискове – текуща и прогнозна оценка
- Анализ на структурата на необходимия капитал – текуща оценка през годината за преобладаващото участие на постоянния във времето капитал
- Анализ на разпределението на необходимия капитал – периодична оценка на изпълнението на стратегията на Банката за поддържане на относителни ниски равнища на кредитен, пазарен, операционен и ликвиден риск

Банката изпълнява надзорните изисквания на БНБ, според които коефициентите на капиталовата адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност трябва да са съответно не по-малко от 6 % и не по-малко от 12 %.

Капиталовите изисквания към 31 декември 2009 г. по класове експозиции след прилагане разпоредбите на Наредба № 8 на БНБ са следните:

ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕТЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	3 288
<i>Класове експозиции по стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции</i>	3 288
Институции	285
Предприятия	1 277
Експозиции на дребно	110
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	400
Просрочени позиции	11
Други позиции	1 205
СЕТЪЛМЕНТ РИСК	0
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	0
<i>Валутна позиция</i>	0
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	509
ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКАВАНИЯ	1 898
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	5 695
<i>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</i>	12 061
<i>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</i>	37.41%
<i>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</i>	27.83%

V. Експозиция към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент и представлява рискът контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката. С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити към местни и чуждестранни банки. Ежедневен мониторинг по тези сделки се извършва от дирекция "Ликвидност и пазари".

Преобладаващата част от вземанията от местни и чуждестранни банки, към 31.12.2009 г. получават 20% рисково тегло според изискванията на Наредба 8, тъй като са с краткосрочен характер и са осъществени с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг.

VI. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

ЧПБ "Тексим" АД прилага стандартизиран подход за кредитен риск.

Банката има утвърдена Политиката за оценка и класификация на рисковите експозиции и за установяване на специфични провизии за кредитен риск и специализиран вътрешен орган съобразно изискванията на Наредба 9 на БНБ. Класифицирането и провизирането на кредитните експозиции и задбалансовите ангажименти се осъществява от Кредитния комитет на месечна база.

За осъществяване на адекватно управление на кредитния риск в Банката са създадени и постоянно действат два органа, които са свързани с процесите по предоставяне, наблюдение и оценка на кредитите:

- Кредитен съвет - постоянно действащ специализиран орган. Кредитният съвет разглежда предложенията на дирекция "Кредитиране" и на управителите на офисите за сключване на кредитни сделки, след което ги представя на Управителен и Надзорен съвет за одобрение. Всички кредитни сделки над определена размер се одобряват от НС. Кредитният съвет осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет .
- Кредитен комитет - специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции, в това число и на сключените кредитни сделки. Управителният съвет на Банката определя числеността и персоналия състав на Кредитния комитет. Същият осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет .

Рисковите експозиции на Банката се оценяват и класифицират в четири категории – редовни, експозиции под наблюдение, нередовни и необслужвани – въз основа степента на кредитен риск, срока на забава на изискуемите суми, финансовото състояние на длъжника и вероятните източници за изплащане на задължението. Рисковите експозиции за кредити на дребно се оценяват и класифицират само според срока на забава на плащанията.

Към 31.12.2009 г. brutните кредити на предприятия и експозиции на дребно са в размер на 27 758 хил.лв. Специфичните провизии за загуби от обезценка по МСС 39 са в размер на 3 070 хил.лв.

Няма заделени специфични провизии за кредитен риск по смисъла на Наредба 9.

Редовните експозиции представляват 64.43% от кредитите на предприятия и експозиции на дребно, експозициите под наблюдение са 18.99%, а необслужваните експозиции – 8.46%.

Географско разпределение

ЧПБ"Тексим"АД няма подразделения извън страната и дейността и основно е на българския пазар.

Разпределение по отрасли

В таблицата по-долу е посочено разпределението по отрасли на националната икономика.

Отрасъл	Балансова	Отн. дял
	експозиция	
	хил.лв.	%
Въздушен транспорт	856	3.47%
Дейности в областта на информационните технологии	172	0.70%
Други персонални услуги	111	0.45%
Обработка на кожи; производство на обувки и други изделия от обработени кожи без косъм	1 001	4.06%
Операции с недвижими имоти	670	2.71%
Печатна дейност и възпроизвеждане на записани носители	912	3.69%
Производство на изделия от други неметални минерални суровини	223	0.90%
Производство на машини и оборудване, с общо и специално предназначение	815	3.30%
Производство на хартия, картон и изделия от хартия и картон	2 123	8.60%
Производство на хранителни продукти	4 401	17.83%
Растениевъдство, животновъдство и лов, спомагателни дейности	2 218	8.98%
Специализирани строителни дейности	34	0.14%
Строителство на сгради	1 405	5.69%
Събиране, пречистване и доставяне на води	15	0.06%
Търговия на дребно, без търговията с автомобили и мотоциклети	2 057	8.33%
Търговия на едро и дребно с автомобили и мотоциклети, техническо обслужване и ремонт	432	1.75%
Търговия на едро, без търговията с автомобили и мотоциклети	4 273	17.31%
Физическо лице	2 851	11.55%
Хотелиерство	120	0.48%
Общо:	24 688	100.00

VII. Информация за използваните признати АВКО И АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск

Присъединените от АВКО кредитни оценки се съпоставят с ободрените от БНБ и надзорните органи степени на кредитно качество за определяне на рисковите тегла на съответните класове експозиции с цел изчисляване на капиталовите изисквания за тях.

При изготвяне на отчети по Наредба 8 Банката използва оценки на АВКО при клас експозиции Вземания или условни вземания от институции

VIII. При прилагане на разпоредбите на чл.63, ал.7 и чл.66 при вътрешнорейтинговия подход – информация за експозициите, разпределени по категории и рискови тегла;

На този етап Банката не използва вътрешно-рейтингов подход за претегляне на кредитен риск и поради тази причина не прилага тези разпоредби

IX. Капиталови изисквания за позиционен риск и сетълмент риск за инструментите в търговския портфейл, а също и за валутния и стоковия риск за цялостна дейност;

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на валутни курсове или на цените на облигации, акции или стоки в търговския портфейл

Банката няма изчислени капиталови изисквания за позиционен и стоков риск

X. Вътрешни модели за пазарен риск;

Банката не използва вътрешни модели за пазарен риск.

XI. Експозиции към операционен риск;

В Банката са разработени и се прилагат Правила за определяне на операционния риск, които са част от общия процес по управление на риска . Тези правила създават възможност за набиране на информация и натрупване на исторически данни за вътрешните оперативни загуби, отнасящи се за всички направления в дейността и типовите събития.

Спазвайки капиталовите изисквания за операционен риск описаната структура на дохода и технологията на изчисляване, заделеният в Банката капитал за операционен риск за 2009 г. е в размер на 509 хил.лв.

Основните средства за измерване на риска са:

- Регистър на загубите от операционен риск;
- Ключови рискови индикатори;
- План за действие при непредвидени обстоятелства;
- План за непрекъсваемост на бизнеса.

XII. Капиталови инструменти в банковия портфейл;

Притежаваните от ЧПБ”Тексим”АД капиталови инструменти са в размер на 166 хил.лв.и са с несъществен дял от сумата на активите на Банката.Те не оказват съществено влияние върху дейността и резултатите на Банката

XIII. Лихвен риск в банковия портфейл;

Лихвеният риск се отнася до евентуално неблагоприятно влияние на промените на пазарните лихвени проценти и намаляване на реализирания нетен лихвен доход, формиран от финансови инструменти и портфейли, който оказва влияние върху печалбата и капитализацията на банката. ЧПБ”Тексим”АД управлява лихвения риск и го поддържа в рамките на приемливи параметри като се стреми да поддържа адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизира несъответствието между тях.

Лихвеният риск се измерва отделно за всяка от основните валути, в които банката има активни операции и като обща експозиция. Използваният от Банката метод за измерване на лихвения риск в банковия портфейл е анализ на несъответствията между лихвочувствителните активи и пасиви по стандартизирани времеви интервали През изминалата 2009 година Банката не е регистрирала негативни тенденции от промяната на лихвения климат в банковата система и в същото време депозитната маса продължава да насаства.

XIV. Секюритизация;

В своята дейност ЧПБ "Тексим" АД не е инициатор или спонсор по секюритизиращи активите й сделки, както са определени в глава седма на Наредба № 8 на БНБ.

XV. Вътрешни модели и техники за редуциране на кредитния риск.

При предоставяне на кредити, за редуциране на поетия кредитен риск, Банката приема подходящи по вид, стойност и ликвидност обезпечения, както следва:

- Договорни или законни ипотечи върху недвижими имоти;
- Залог върху движими вещи или залог на търговско предприятие;
- Залог върху вземане по депозит или по друга сметка в Банката (в лева или валута)
- Гаранции и поръчителства
- Залог на други финансови активи

Основни принципи при договаряне на обезпеченията:

- Банката да има в своя полза първа по ред ипотека върху обезпечението, към момента на учредяването му;
- Приетите обезпечения да бъдат застраховани в полза на Банката за срока на кредита, срещу всички присъщи за съответния актив рискове;
- Обезпечението да надхвърля размера на кредитното задължение и с възможност за бърза реализация (да е ликвидно).
- Оценките на обезпечението се извършват на база маркетинг на пазара за цените на ДМА и се правят от лицензирани оценители. Те се актуализират периодично, в определени от Банката срокове.

Основните обезпечения използвани за редуциране на кредитния риск и определяне на рисково-претеглената стойност на експозициите в отчета по Наредба 8 към 31.12.2009 г. са:

- жилищен имот, напълно застрахован и оценен по справедлива стойност;
- парични депозити в Банката

Настоящият документ е приет от УС на ЧПБ "Тексим" АД с протокол № 55/31.03.2010 г.