

# ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЧПБ „ТЕКСИМ” АД ПРЕЗ 2010 ГОДИНА

**Уважаеми дами и господа акционери и партньори на Частна предприемаческа банка „Тексим”!**

През 2010 г. индикаторите на глобалната икономическа конюнктура отчетоха засилване на оптимизма и слаба тенденция към възстановяване като резултат от предприетите пакети от фискални и монетарни мерки във водещите икономики. Въпреки това се запази нестабилността на финансовите пазари в резултат от затрудненото финансиране на бюджетните дефицити в редица държави от еврозоната.

Банковата ни система демонстрира капацитет за посрещане последиците от кризата, като се възползва от натрупаните буфери по линия на капитала и провизиите. В края на месец декември 2010 г. сумата на активите на банковата система възлиза на 73,7 млрд. лева, като в сравнение с края на 2009 г. нарастването е с 4,03%. Общите привлечени средства от банките към декември 2010 г. достигат 63 млрд. лв., като се наблюдава увеличение спрямо края на 2009 г. в размер на 3,6%. Възвръщаемостта на активите (ROA) и възвръщаемостта на собствения капитал (ROE) към 31.12.2010 г. съответно са 0,86% и 6,73%. През 2011 г. се очаква да продължи несигурността в темпа на възстановяване на икономиката, както и да се запази сравнително слабото инвестиционно търсене и слабия кредитен растеж.

„Тексимбанк” отчита 2010 г. с високи нива на нормативно изискваните от БНБ показатели и добър финансов резултат:

- **Капиталовата адекватност** от първи ред е 25,64 % при норматив 6 %; общата капиталова адекватност е 32,85 %, при норматив 12 %. Отчетената **капиталова база** към 31.12.2010 г. е в размер на 18 млн. 917 хил. лв., като 78,05 % от нея е капитал от първи ред. Отношението между нетна валутна позиция и капиталова база е 4,9 %, при допустимо максимално съотношение 15 %.

## **Основните балансови показатели са както следва:**

- **Активи** – 79 млн. 126 хил. лв., от тях парични средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ – 6 млн. 183 хил. лв.; кредити и вземания от банки 21 млн. 428 хил. лв.; кредити на нефинансови институции и др. клиенти 32 млн. 533 хил. лв.; дълготрайни материални и нематериални активи – 8 млн. 031 хил. лв.; инвестиционни имоти – 6 млн. 795 хил. лв.; нетекущи активи, държани за продажба – 3 млн. 187 хил. лв.
- **Пасиви и собствен капитал** – 79 млн. 126 хил. лв., от тях общо капитал – 19 млн. 981 хил. лв.; общо пасиви – 59 млн. 145 хил. лв.; в т.ч. депозити на клиенти – 56 млн. 839 хил. лв.; подчинени пасиви 1 млн. 003 хил. лв.; други привлечени средства – 166 хил. лв.
- През 2010 г. е постигнат значителен ръст спрямо предходната година в **балансовото число** на банката с 30 %.
- **Финансовият резултат за годината** е в размер на 433 хил. лв.

Банката запази добро ниво на основните **коэффициенти и съотношения, свързани с адекватността на капитала и ликвидността:**

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
--	----------------	----------------

	%	%
Обща капиталова адекватност	32.85%	37.27
Адекватност на капитала от първи ред	25.64%	27.83
Коефициент на ликвидни активи	47.09%	44.44
Капитал/общо активи	25.25%	32.10

### Нормативна и регулаторна рамка

Нормативната и регулаторна рамка през годината се променяше изключително динамично, във връзка с хармонизирането на българското законодателство в банковата сфера с това на Европейския Съюз.

Тексимбанк е една от шестнадесетте български търговски банки – членки на ТрансЕвропейската система за брутен сетълмент в реално време. Участието на банката в TARGET2-BNB намали себестойността на валутните преводи в евро, повиши се нивото и бързината при обслужване на клиентите.

През месец септември стартира още една услуга, предлагана от системата Интернет банкиране на ЧПБ „Тексим” – валутни преводи-онлайн през спомагателните системи SWIFT и TARGET2-BNB.

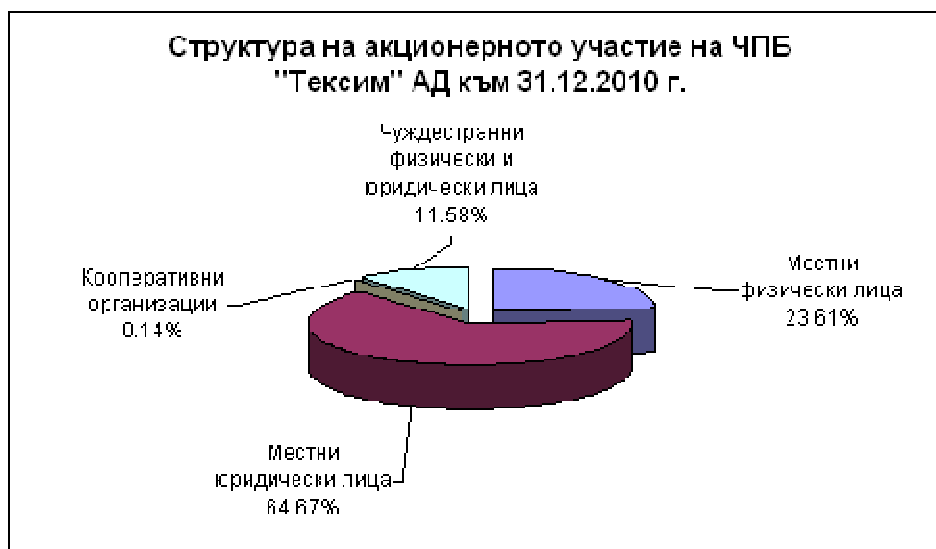
Бяха извършени промени в редица вътрешни правила, като бяха актуализирани инструкции и процедури, регламентиращи дейността на Банката.

### Капитал

Общо капиталът на банката към 31.12.2010 г. достигна 19 млн. 981 хил. лв.

#### Показателите, които характеризират капитала са следните:

Внесен капитал	10 млн. лв.
Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики	4 млн. 779 хил. лв.
Резерви(включително неразпределени печалби)	4 млн. 769 хил. лв.
Доход от текущата година	433 хил. лв.
<b>ОБЩО КАПИТАЛ</b>	<b>19 млн. 981 хил. лв.</b>



## I. Финансов преглед на дейността

### 1. Анализ на баланса.

През 2010г. е постигнат значителен ръст спрямо предходната година в балансовото число на банката с 30%.

#### 1.1. Структура и динамика на актива

В структурно отношение е налице значително нарастване на паричните средства в каса и по сметки в БНБ - с 92% спрямо 2009г. /от 1 млн. 760 хил. лв. към 31.12.2009г. на 4 млн. 107 хил. лв. към 31.12.2010г./. Нарастването на тези резерви кореспондира със сериозния ръст в привлечените средства спрямо предходната година.

Нарастването на вземанията от банки е с 44% спрямо 2009г. Тази позиция включва ностро сметките на банката в банки-кореспонденти и предоставените срочни депозити в банки.

Активи	2010/2009%	2010г.	2009г.
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	192	6 183	3 225
Кредити и вземания от банки	144	21 428	14 858
Кредити и вземания от клиенти, намалени с провизии	132	32 533	24 689
Финансови активи държани за търгуване	50	101	203
Финансови активи на разположение за продажба	110	183	166
Имоти, машини и съоръжения	99	8 026	8 096
Нематериални активи	63	5	8
Инвестиционни имоти	100	6 795	6 795
Нетекучи активи държани за продажба	143	3 187	2 228
Текущи данъчни активи	75	186	247
Други активи	147	499	339
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>130</b>	<b>79 126</b>	<b>60 854</b>

#### Кредитни вложения и задбалансови ангажименти

**Общата кредитна експозиция** /включително вложения в банки/ към 31.12 преди провизии е 55 млн. 943 хил. лв., в т.ч. вземания от кредитни институции 21 млн. 428 хил. лв. Брутните кредити на предприятия и експозиции на дребно са в размер на 34 млн. 515 хил. лв. За анализирания отчетен период редовните експозиции представляват 80,29 % от кредитния портфейл, експозициите под наблюдение са 5,78 %, необслужваните експозиции – 0,94 %, експозиции, класифицирани като „загуба” – 12,99 %.

В динамика, в позицията „Кредити и вземания от клиенти” е налице увеличение с 32% спрямо 2009г.

В структурата на кредитния портфейл преобладават кредитите на юридически лица – 53%, на граждани и домакинства /вкл. земеделски производители/ - 5%, некредитни институции – 4% и кредитни институции-банки - 38%.

Банката продължи да обслужва кредити, предоставени за реализиране на одобрени проекти по програми на Държавен Фонд Земеделие и програма САПАРД, които представляват 5.65% от портфейла /без вложения в банки/.

## Разпределение на кредитите по отрасли.

Дългът на юридическите лица, ползващи кредитни целеви продукти към общия размер на портфейла /без вложения в банки/ е разпределен главно:

- за земеделски инвестиции – 5.94%;
- за оборотни средства за земеделието – 5.81%;
- за оборотни средства – 65.66%;
- за инвестиции и строителство – 14.16%;
- за финансов лизинг – 1.20%

**Новопредоставените кредити** от Банката през 2010 г. са в размер на 19 млн. 173 хил. лв. в левова равностойност, при 9 млн. 726 хил. лв. през 2009 г.

През годината Банката поддържаше балансиран кредитен портфейл по **видове валути**. Преобладаващата част от вложенията са във валута /62.23%/.

## Задбалансови ангажименти на Банката към 31.12.2010 г.

Към 31 декември 2010 година Банката е издала гаранции на нейни клиенти в полза на трети лица в размер на 770 хил. лв. Разрешеният и неизползван овърдрафт по картови сметки е в размер на 24 хил. лв.; разрешените и неизползвани кредити и кредитни линии – 4 млн. 562 хил. лв. и разрешените и неизползвани кредити „овърдрафт” – 232 хил. лв. Общият размер на задбалансовите ангажимента в края на периода е 5 млн. 587 хил. лв.

## 1.2. Структура и динамика на пасива

Пасивите на банката към 31.12.2010 г. са в размер на 59 млн. 145 хил. лв. и бележат ръст от 43% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2009г. Заслуга за този ръст имат привлечените средства на клиенти, които нарастват с 53% спрямо предходната година.

Структура на пасива  
хил. лв.

<b>Пасиви</b>	<b>2010г.</b>	<b>2009г.</b>
Депозити на клиенти	56 839	37 155
Други привлечени средства	166	1 325
Подчинен срочен дълг	1 003	1 601
Текущи данъчни пасиви	1	1
Отложени данъчни пасиви	643	643
Други пасиви	493	592
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>59 145</b>	<b>41 317</b>

## II. Анализ на приходите и разходите

Печалбата на Тексимбанк за текущата година е в размер на 433 хил. лв. и е формирана от оперативни приходи в размер на 3 млн. 418 хил. лв. и оперативни разходи в размер на 2 млн. 985 хил. лв.

## ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ 2010 г. и 2009 г.(хил. лв.)

	2010 в х.лв.	%	2009 в х.лв.	%
Нетен доход от лихви и дивиденди	868	25.40	2076	23.64
Нетен доход от такси и к-ни	1951	57.08	1589	18.10
Марж на курсови разлики от валутни операции и преоценка	212	6.20	130	1.48
Нетни доходи от отписани нетекущи активи	363	10.62	64	0.73
Други оперативни приходи	24	0.70	4922	56.05
Общо оперативни приходи	3418	100	8781	100

Нетният лихвен доход е в размер на 868 х.лв. и заема 25.40% от оперативните приходи. Спрямо 2009г. бележи спад от 1 млн. 207 хил. лв. в абсолютен размер, което се дължи предимно на ръст в платените лихви, в размер на 1 млн. 111хил. лв.

Приходите от лихви са в размер на 3 млн. 249 хил. лв., като в общия обем най-голям е размерът на приходите от лихви по кредити на корпоративни клиенти – 2 млн. 884 хил. лв.

**Разходите за лихви, платени на предприятия и граждани към 31.12.2010 г. са в размер на 2 млн. 381 хил. лв.**

**Нетният резултат от лихви към 31.12.2010 г. е в размер на 868 хил. лв.**

**Нетният доход от такси и комисионни към 31.12.2010 г. е в размер на 1 млн. 951 хил. лв.**

През 2010г. нетните доходи от такси и комисиони заемат 57,08% от сумата на оперативните приходи и изпреварват значително нетния доход от лихви. В сравнение с 2009г. нетният доход от такси и комисионни бележи ръст от 362х.лв.

Приходите от такси и комисионни са с ръст от 22,7% спрямо 2009г., което е резултат от разкриването на нови офиси в близост с паспортни служби, офиси на Агенция по вписванията и др., както и на разнообразието от банкови услуги, които предлагаме и увеличението на броя клиенти, които банката обслужва.

**Резултатите от валутна дейност към 31.12.2010 г. съответно са:**

- Нетна печалба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване 286 хил. лв.
- Нетни валутни разлики 74 хил. лв.
- **или Общо 212 хил. лв.**

### **ДРУГИ ПРИХОДИ (РАЗХОДИ) ОТ ДЕЙНОСТТА – НЕТНО**

В другите приходи са включени и приходи от извършване на нефинансови услуги от Банката. Най-съществени от тях са: печалбата от отписани активи, различни от тези държани за продажба в размер на 363 хил. лв.; печалбата от нетекущи активи, класифицирани като

държани за продажба в размер на 115 хил. лв.; другите приходи, нетно: 24 хил. лв. или общо 502 хил. лв.

#### **Оперативните разходи за дейността към 31.12.2010 г. съответно са:**

• Разходи за персонала	2 млн. 188 хил. лв.
• Общи и административни разходи	1 млн. 594 хил. лв.
• Амортизации	344 хил. лв.
<b>или Общо</b>	<b>4 млн. 126 хил. лв.</b>

Заслуга за ограничаването на разходите има изготвения и приет от УС годишен бюджет за издръжка на офисите и банката като цяло, разпределен по тримесечия.

### **III. Международни операции, кореспондентски отношения. Взаимоотношения с банки и валутна дейност.**

#### **3.1. Международни операции**

Тексимбанк извършва всички видове разплащания във валута чрез своята добре развита система от кореспондентски отношения.

Увеличението на изходящите плащания за 2010 г. спрямо 2009 е с 43%. При входящите плащания покачването за 2010 г. спрямо 2009 г. е с 35%.

#### **3.2. Кореспондентски отношения**

Към настоящия момент Тексимбанк поддържа кореспондентски отношения с над 100 местни и чуждестранни банки. През 2008 г. Банката успешно мигрира към нов начин на кореспонденция с квалифицирани swift съобщения, осигуряващ по-голяма сигурност и гъвкавост при обмен на съобщенията.

Към 31.12.2010 г. банката има открити 11 ностро-сметки в EUR, щатски долара, швейцарски франка и британски паунди при първокласни европейски и български банки.

#### **3.3. Сделки на паричен пазар**

През 2010 г. Тексимбанк бе активен участник на българския и международния паричен пазар. Валутните позиции бяха балансирани и стриктно съблюдавани.

Към 31.12.2010 г. нетната открита позиция в щатски долари е в размер на – **4.85%**.

#### **3.4. Текуща ликвидност и поддръжане на МЗР**

##### **3.4.1. Текуща ликвидност**

В Тексимбанк се осъществява ежедневен и централизиран контрол върху ликвидността на Банката от Комитета за управление на ликвидността.

Регулярно се извършват стрес-тестове за оценка на ликвидния риск и се разработват падежни таблици за сценарий “ликвидна криза” или „действащо предприятие” в изпълнение изискванията на Наредба 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките.

През цялата 2010 г. Банката продължи да поддържа оптимална ликвидност, гарантираща безпроблемното обслужване на задълженията ѝ. Коефициентът на ликвидните активи съгласно Наредба 11 на БНБ към 31.12.2010 г. е **47.09%** и прогнозният входящ паричен поток превишава изходящия.

### **3.4.2. Поддържане на МЗР**

За спазване изискванията, регламентирани в Наредба №21 на БНБ, банката поддържа по разплащателната си сметка в БНБ среднодневно по **1 млн. 17 хил. и 755 лв.**, с които се покриват, както клиентските разплащания, така и поддържането на минимално изискуемите от Централната банка резерви.

### **IV. Клонова мрежа и развитие на пазарния дял**

През 2010 год. Банката развиваше дейността си в 26 офиса в 16 населени места.

За изминалата година са открити 3 нови офиса. Два от тях са в град Хасково. Един нов офис е открит и в град Пловдив.

Новите офиси са ориентирани в обслужване на клиенти, ползващи касови операции. Ситуирането им е в близост до Паспортните служби на МВР и Агенциите по вписвания, където има голям поток от клиенти, използващи касови операции при започналата масова подмяна на документите за самоличност.

През 2011 г. предстои въвеждане в експлоатация на два нови собствени офиси на банката в гр. Варна и гр. Сливен. Новите офиси ще допринесат за подобряване обслужването на клиентите, а така също и за увеличаване техния брой.

### **V. Човешки ресурси**

Към 31.12.2010 г. персоналът на Тексимбанк е бил 142 броя при 129 броя служители през 2009 година.

През 2010 год. разпределението на персонала по образователен ценз е: 91 бр. с висше образование – представляващо 64,08%, съответно броят на служителите със средно образование е 35,92%.

### **VI. Анализ и управление на риска**

През 2010 година Банката се придържаше към вътрешните системи от правила, процедури и политики за управление на различните видове риск в съответствие с изискванията на Базелските стандарти и Банков надзор на БНБ.

#### **• Капитал и капиталова адекватност**

Капиталовото изискване за покриване на всички рискове в банката към 31.12.2010г. е **6 млн. 910 хил. лв.** Свободният капитал (превишението на наличния над нормативно изискуемия по отношение на риска) е **12 млн. 007 хил. лв.**

Общи капиталови изисквания за кредитен риск – 4 млн. 003 хил. лв.

• Общи капиталови изисквания за валутен риск – 75 хил. лв.

• Общи капиталови изисквания за операционен риск – 529 хил. лв.

• Други капиталови изисквания – надбавка 4% над минималните изисквания – 2 млн. 303 хил.лв.

Най-голяма част е заделена за покриване на кредитния риск-57,93% от общо заделените суми за покриване на всички рискове и допълнителните капиталови изисквания.

#### **• Кредитен риск**

Предмет на непрекъснат мониторинг през годината бяха прилаганите правила и процедури за идентифициране и анализ на рисковите експозиции, които съответстват на организацията и обема на дейността на Банката.

Разпределението на капиталовите изисквания за кредитен риск по клас експозиции към 31.12.2010 г. е както следва:

<b>Клас експозиции</b>	
<b>Капиталови изисквания за кредитен риск при 8% капиталова адекватност</b>	<b>За 8% КА 31.12.2010г.</b>
Институции	343 хил. лв.
Предприятия	1 млн. 656 хил. лв.
Експозиции на дребно	77 хил. лв.
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	497 хил. лв.
Просрочени експозиции	231 хил. лв.
Други позиции	1 млн. 200 хил. лв.
<b>Общо</b>	<b>4 млн. 003 хил. лв.</b>

### **Пазарен риск**

За регулаторни цели Банката прилага стандартизиран подход за пазарен риск, но не заделя капитал поради незначителните инвестиции в търговски портфейл.

### **Валутен риск**

Отчетеното капиталово изискване за валутен риск към 31.12.2010 г. е в размер на 75 хил.лв. В процеса на управление на валутния риск, ръководството на Банката управлява структурата на активите и пасивите така, че откритите позиции във всяка отделна валута и нетната открита валутна позиция да отговарят на Наредба 8 на БНБ.

### **Лихвен риск**

Лихвеният риск се измерва отделно за всяка от основните валути, в които банката има активни операции и като обща експозиция. Измерването се основава на анализ на несъответствията между лихвочувствителните активи и пасиви по стандартизирани времеви интервали.

Лихвеният спред към 31.12.2010г. е 2.11%. Съпоставен с предходната година бележи чувствително намаление (към 31.12.2009г. е 5.45%), което е резултат от увеличението на депозитите в банки със 181% или в абсолютна стойност 10 млн. лв., които са със сравнително ниска доходност-0,42%.

### **Ликвиден риск**

Тексимбанк поддържа добро ниво на ликвидност, което ѝ позволява да обслужва задълженията и ангажиментите си в срок, на разумни цени и при минимален риск.

Коефициентите на ликвидни активи по години са представени на следващия слайд.

<b>ОСНОВНИ СЪОТНОШЕНИЯ</b>	<b>31.12.2010г.</b>	<b>31.12.2009г.</b>	<b>31.12.2008г.</b>
Ликвидни активи ( хил. лв.),	27 316	17 810	9 595
Общо привлечен ресурс ( хил. лв.),	58 008	38 791	29 164
Брутни кредити и аванси на Банката ( хил. лв.) (преди провизии)	55 943	42 001	27 655
Нетни активи (хил. лв.) по Наредба 11 балансовата стойност на активите (след провизии)	63 614	45 439	45 280

Коефициент на ликвидните активи	47.09	44.44	29.31
---------------------------------	-------	-------	-------

Основните източници на средства за Банката са: разплащателни и депозитни сметки на граждани, подчинен срочен дълг, други заемни ресурси.

Привлечените средства на Банката към 31.12.2010 г. са в размер на 58 млн. 008 хил. лв., от тях депозитите на граждани и домакинства са 41 млн. 386 хил. лв., депозитите на предприятия са 15 млн. 453 хил. лв., ресурс от ДФЗ – 166 хил. лв. и подчинен срочен дълг 1 млн. 003 хил. лв.

### Операционен риск

За регулаторни цели Банката прилага подхода на Базисния индикатор за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск. Капиталовото изискване за операционен риск към 31.12.2010 г. е 529 хил.лв.

За 2010 година няма понесени от Банката загуби, както и индикации за вероятни бъдещи загуби.

Във връзка с подобряване на организционното и методическо осигуряване на дейността по управление на риска се предприеха следните мерки:

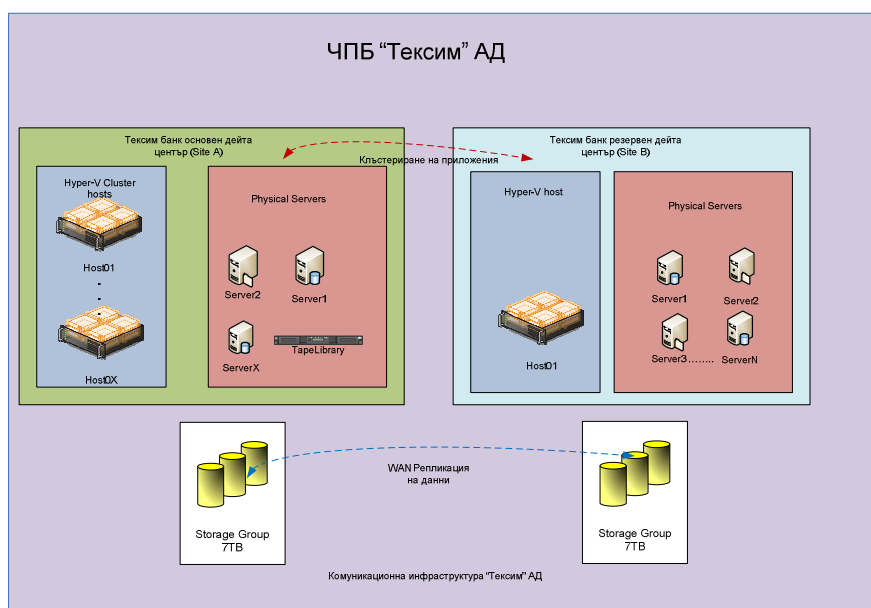
- През четвърто тримесечие на 2010 година с цел подобряване качеството на кредитния портфейл и необходимостта от оценка и анализ на кредитоспособността на кредитоискателите, както и определяне равнището на кредитния риск бяха приети с протокол на УС "Правила за прилагане на политики и методики за анализ и оценка на кредитния риск".
- Актуализирани са "Правилата за управление на ликвидния риск".

## VII. Информационни технологии. Съвременни софтуерни и хардуерни решения

Съгласно стратегията за развитие на ИТ, през 2010 г. се работеше по следните основни направления:

### 1. Повишаване работоспособността и надеждността на ИТ инфраструктурата.

През 2010 бе разработен проект за изграждане на резервен център на Банката в гр. Стара Загора. Подготвена е и подробна документация за конкурс за изпълнител.



### 2. Разширяване на ИТ инфраструктурата.

През 2010 г. бяха изградени два нови офиси на Банката в гр. Хасково. В нови помещения се преместиха офисите Бургас – РУСО и Първомай.

### 3. Разширяване функционалността на бизнес приложенията

През 2010г. бе разширена функционалността на приложението за интернет банкиране. Вече е възможно извършването на валутен превод през интернет. Създадена е възможност за „прикачване“ на всички необходими документи, сканирани и електронно подписани от клиента.

### **VIII. Надзорни инспекции. Одит**

През 2010 г. екип на управление „Банков надзор“ на БНБ извърши тематична надзорна инспекция с обхват системите за оценка и управление на кредитния, ликвидния и операционен риск, както и достатъчността на капитала. Оценката на БНБ за общото финансово състояние и рисковия профил на банката е добро. Традиционно балансът, отчетът за доходите и останалите, изисквани от БНБ форми, са заверени от одиторите на банката без забележки. Положителна е оценката за дейността на банката от избрания одитен комитет по отношение процесите по финансово отчитане, ефективността на системите за вътрешен контрол, ефективността на системите за управление на риска, както и за дейността на независимия финансов одит в съответствие с изискванията на Закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

През 2010 г. дейността на специализираната служба „Вътрешен одит“ се осъществяваше в съответствие с изискванията на Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол на банките и Правилата за организация и дейност на вътрешния контрол.

Контролната дейност на служба „Вътрешен одит“ се извършваше на базата на приет от ръководството на банката План-график за проверки през 2010 г. Извършени са 15 пълни и 15 тематични проверки в Централно управление и офисите на ЧПБ „Тексим“ АД. Започната е пълна проверка на Централно управление София.

Освен проверките, направени по графика, през 2010 г. бяха извършени и внезапни тематични проверки на касовата дейност на всички офиси в системата на банката.

Разработен е план за проверките на служба „Вътрешен одит“ за 2011 г.

### **XI. Приоритети в дейността на ЧПБ «Тексим» АД през 2011 г.**

Като основни приоритети в дейността на Банката през 2011 г. можем да очертаем:

- Устойчив растеж, съчетан с разширяване на пазарния дял на Банката и увеличаване на клиентската база;
- Поддържане по всяко време високо ниво на капиталова адекватност, много добри коефициенти на ликвидни активи по смисъла на Наредба 11, както и запазване на много добри показатели по цялостната регулаторна рамка на БНБ;
- Поддържане на конкурентни нива по различните депозитни и кредитни продукти с оглед динамиката на пазара и изискванията на клиентите;
- Провеждане на политика на откритост и прозрачност в цялостната дейност, качествено обслужване, социална отговорност и създаване добавена стойност за клиентите и акционерите;
- Постигане на трендове на динамично развитие на основните балансови показатели в корелация с ефективна организация на работата, добре разработени правила и процедури и системен контрол върху оперативната дейност;
- Стремение за постигане на цялостно централизирано наблюдение и управление, ясни права и отговорности на персонала, разделяне на функциите по управление и контрол от мониторинга на процесите, които генерират риск;
- Увеличаване на доходността чрез ефективно управление на актива и пасива, постигане на нарастващи, висококачествени по същността си приходи, формирани основно от банкова дейност, които да осигурят висока възвръщаемост на акционерния капитал;
- Оптимизиране структурата на активите при следване на последователна и разумна политика за приемлив и допустим риск; Поддържане на добро ниво на кредитния

портфейл, намаляване разходите за обезценка, непрекъснат мониторинг и превантивна намеса при индикации за влошаване на кредитните експозиции;

- Качествено и ефективно управление на всички видове рискове и съобразяване с изискванията на Наредба № 8 и Европейските директиви, стриктно спазване на разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

- Запазване на професионализма в обслужването, клиентски ориентираната стратегия, разширяване на гамата от основни кредитни и депозитни продукти и свързаните с тях финансови услуги на лица, частни търговски предприятия и др.; оптимизиране качеството на процедурата “Know your customer”, обучението на персонала и поддържане на актуална информационна база от клиентски досиета;

- Оптимизиране и рационализиране на мрежата от офиси и изнесени работни места, като водещи принципи ще бъдат ефективността от работата, финансовия резултат и обхванатата клиентска база;

- Засилване на retail banking в частта потребителско кредитиране

- Съблюдаване принципите на строга бюджетна дисциплина във всички компоненти на дейността.

- Постепенно изграждане на екип за работа, в т. ч и консултантска дейност за клиентите на банката по усвояване на средства от европейски фондове и програми;

- Изграждане на работеща система за оценка и атестация на ръководители на офиси и служителите от системата на ЧПБ „Тексим” АД с оглед създаване на екип от висококвалифицирани и мотивирани специалисти.