

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
оповестяване на 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 оповестяване 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 отдел "Методология и анализ на риска", който осъществява оценката, наблюдението и контрола на експозициите по риск. Ръководителят по управление на риска е на пряко подчинение на Надзорния 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, процедури и инструкции.

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 31.12.2010 г. е в размер на 18 917 хил.лв., като 78.05 % от нея е капитал от първи ред.

Структура и елементи на капиталовата база към 31.12.2010 г.

Наименование	Сума хил.лв.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	18 917
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	14 764
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	10 000
Резерви	4 637
<i>Резерви</i>	4 637
<i>Други резерви с общо предназначение</i>	132
Намаления на капитала от Първи ред	-5
<i>(-) Нематериални активи</i>	-5
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	4 153
<i>Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	3 929
<i>Подчинен срочен дълг</i>	224

IV. Капиталови изисквания по класове експозиции

Банката прилага стандартизиран подход за оценка на кредитния, ликвидния, лихвения и валутния 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.

Вътрешният 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 2010 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	4 003
<i>Класове експозиции по стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции</i>	4 003
Институции	343
Предприятия	1 656
Експозиции на дребно	77
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	497
Просрочени позиции	231
Други позиции	1 200
СЕТЪЛМЕНТ РИСК	0
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	75
<i>Валутна позиция</i>	75
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	529
ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКАВАНИЯ	2 303
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	6 910
<i>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</i>	12 007
<i>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</i>	32.85%
<i>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</i>	25.64%

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, трансакции с удължен сетълмент и представлява рискът от контрагентът по определена сделка да попадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката. С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката приема лимити към местни и чуждестранни банки в зависимост от тяхния кредитен рейтинг. Ежедневен мониторинг по тези сделки се извършва на заседанията на Комитета по ликвидност и от дирекция "Ликвидност и пазари".

Преобладаващата част от вземанията от местни и чуждестранни банки, към 31.12.2010 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, правила и инструкции 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. Кредитни сделки се одобряват от Управителния съвет, а над определена размер се одобряват и 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, необслужвани и класифицирани като “загуба” – 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 31.12.2010 г. кредитният портфейл на Банката е в размер на 34 515 хил.лв. Провизии за загуби от обезценка по МСС 39 са в размер на 1 982 хил.лв. Качеството на кредитите е изключително високо, към края на отчетния период редовните експозиции представляват 80.29% от кредитния портфейл, експозициите под наблюдение са 5.78%, необслужваните кредити – 0.94%, а класифицираните като “загуба” – 12.99% . Тези кредити са добре обезпечени и ръководството е предприело адекватни мерки за събирането им.

Географско разпределение

ЧПБ ”Тексим”АД с решение на Управителния съвет приема лимити по офис и по географски райони, изпълнението на които се отчитат тримесечно и се актуализира през годната в зависимост от икономическата среда и рисковия профил на съответният регион.

Разпределение по отрасли

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

Отрасъл	Балансова	Отн. дял
	експозиция	
	хил. лв.	%
Въздушен транспорт	961	2.78%
Дейности в областта на информационните технологии	206	0.60%
Добив на метални руди	1655	4.80%
Други персонални услуги	101	0.29%
Застраховане, презастраховане и допълнително пенсионно осигуряване	20	0.08%
Обработка на кожи; производство на обувки и други изделия от обработени кожи без косъм	241	0.70%
Операции с недвижими имоти	489	1.42%
Печатна дейност и възпроизвеждане на записани носители	924	2.68%
Предоставяне на финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване	2471	7.16%
Производство на изделия от други неметални минерални суровини	242	0.70%
Производство на машини и оборудване, с общо и специално предназначение	5091	14.75%
Производство на хартия, картон и изделия от хартия и картон	1906	5.52%
Производство на хранителни продукти	558	1.62%
Производство на лекарствени вещества и продукти	51	0.15%
Растениевъдство, животновъдство и лов, спомагателни дейности	2005	5.81%
Специализирани строителни дейности	172	0.50%
Строителство на сгради	1445	4.19%
Събиране, пречистване и доставяне на води	15	0.04%
Сухопътен транспорт	31	0.09%
Търговия на дребно, без търговията с автомобили и мотоциклети	1233	3.57%
Търговия на едро и дребно с автомобили и мотоциклети, техническо обслужване и ремонт	424	1.23%
Търговия на едро, без търговията с автомобили и мотоциклети	5198	15.96%
Физическо лице	2672	7.74%
Хотелиерство	1383	4.17%
Общо:	34 515	100.00

VII. Информация за използваните признати кредитни оценки при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск

Изготвените кредитни оценки се съпоставят с одобрените 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, съобразени с приетите вътрешни правила и нормативно регламентирания изисквания.

VIII. При прилагане на разпоредбите на чл.63, ал.7, които определят минималните изисквания за прилагане на вътрешно-рейтинговия подход и чл.66, който третира „Опростения подход” 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 изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащ от валутната позиция по стандартизирания подход, описан в Глава дванадесета на Наредба 8 на БНБ, като заделеният капитал за валутен риск към 31.12.2010 г. е в размер на 75 хил.лв.

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 на Банката 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 2010 г. е в размер на 529 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 183 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 2010 година се наблюдава тенденция към промяна на лихвените нива по пасива в посока увеличение.

XIV. Секюритизация;

В своята дейност ЧПБ "Тексим"АД не е инициатор или спонсор по секюритизиращи активите и 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 31.12.2010 г. са:

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

Настоящият документ е приет с Протокол № 34 от 31.03.2011 година на УС на ЧПБ"Тексим"АД .