



ТЕКСИМБАНК

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЧПБ „ТЕКСИМ” АД,

I. Преглед на дейността

2007г. е първата година от пълноправното членство на България в Европейския съюз и имаме пълно основание да считаме, че страната ни последователно заема полагащото ни се място на част от Европейската цивилизация, което е повод за макар и предпазлив оптимизъм, свързан с финансовите последици от членството, положителната роля на „външния” фактор при финансиране на икономическите, социалните и административни процеси у нас.

Годината беше интензивна по отношение подготовката и изграждането на капацитет за усвояване на Еврофондовете в няколко основни направления (конкурентно-способност, регионално развитие, транспорт, околна среда и др.). Положени бяха усилия в областта на хармонизиране на практиките и вписване на местните приоритети в европейските насоки за социално-икономическа политика, както и участието в отделните оперативни програми.

Развитието на страната се характеризира с политическа стабилност, но с известно забавяне темпа на нарастване на икономиката, основно в резултат на леко забавяне на инвестициите. Финансовият сектор послужи като катализатор на икономическите процеси в цялата система, като реално насърчаваше сектора на производството и услугите.

Централната банка се придържахше към възприетата на глобално ниво монетарна политика. Лихвеният спред остана под натиск поради нарастващата конкуренция в сектора. Като цяло в края на 2007г. е отбелязано нарастване на общата сума на активите в банковия сектор с 34%. Разширяването на банковия бизнес е финансирано от растежа на привлечените средства със сходен тримесечен и годишен темп. В рамките на годината brutните кредити се увеличават със 7.8%, като динамиката не променя съществено валутната им структура (около 50% левов компонент и около 50% компонент в евро).

Негативните процеси, свързани с развитието на ипотечните пазари в световен мащаб не засегнаха нашата икономика. Като цяло доверието на публиката в банковата система изисква непрекъснат мониторинг върху процесите.

През изминалата година ЧПБ „ТЕКСИМ” АД продължи да се развива стабилно, да разширява позициите си на банковия пазар в условията на засилваща се конкуренция. Развитието на банката през годината е в съответствие с корпоративната ѝ мисия и поставените цели за устойчив растеж.

„Тексимбанк” отчита 2007г. с много добри финансови резултати, както и високи нива на нормативно изискваните от БНБ основни показатели:

- **Финансовият резултат след облагане с данъци** е в размер на 1 299 975 лв., в това число 805 х. лв. от текущата година.

Общо оперативните приходи са 4 311 х. лв., формирани по следния начин: нетен доход от лихви – 1 918 х. лв., нетен доход от такси и комисионни – 1 486 х. лв. и други – 907 х. лв.

Разходите са с общ размер 3 496 х. лв. Нетният размер на провизиите е 607 х.лв.

- Разходите за дейността са в размер на 3 946 х. лв., включително нетните провизии – 607 х.лв., т.е. **оперативните разходи** са в размер на 3 339 х. лв. Финансовият резултат преди облагане с данъци е 972 х. лв. от текущата година.

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

Активи - 58 897 х. лв. от тях: парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ - 4 289 х. лв.; вземания от банки - 19 955 х. лв.; нетни кредити на нефинансови институции и др. клиенти - 23 334 х. лв.; нетекущи материални активи - 9 313 х. лв.; инвестиционни имоти - 1 157 х. лв.

Пасиви и собствен капитал - 58 897 х. лв. от тях: общо капитал - 17 266 х. лв.; депозити на клиенти - 32 450 х. лв.; дългосрочни заеми - 2 542 х. лв.; подчинен срочен дълг - 1 446 х. лв.

Динамичното развитие на банката през 2007г. е в синхрон с традиционно добрите капиталови показатели - отношение на капитала от първи ред 23.74% при норматив 6%; отношение на обща капиталова адекватност - 33.16% при норматив 12%; отношение между нетна валутна позиция и капиталова база - 10.48% при допустимо максимално съотношение 15%.

Банката запази и подобри основните коефициенти и съотношения, свързани с ефективността и ликвидността.

Коефициенти и съотношения

- Коефициент „Печалба/активи” – ROA – 1.37%;
- Коефициент „Печалба/собствен капитал” – ROE 4.66%;
- Съотношение „Собствен капитал + провизии към активи” – 29.67%;
- „Вземания към задължения” – 107.29%;
- „Пасиви към собствен капитал” – 241.12.%;
- Коефициент за бърза ликвидност – 47.18%.

Ресурси /брой/

- Поделения в страната (офиси) – 20;
- Персонал – 173 броя.

ЧПБ „ТЕКСИМ” АД е член на: Асоциация на търговските банки в България; Българска фондова борса; Централен депозитар и SWIFT. От 1998г. е лицензиран инвестиционен посредник. Като агент на Western Union Банката предлага експресни международни разплащания чрез цялата си мрежа от офиси.

1. Финансов преглед на дейността

1.1 Анализ на баланса

Балансовото число на ЧПБ „Тексим” АД към 31.12.2007г. възлиза на 58 897 х. лв., като нараства с 29.76%, в абсолютна сума с 13 508 х. лв. в сравнение с предходната година.

1.1.1 Структура и динамика на актива

	2007	Относителен дял	2006	Относителен дял
	отчет		отчет	
Активи	х.лв.	%	х.лв.	%
Парични средства в каса и при БНБ	4289	7.28	3151	6.94
Дългови инструменти	199	0.34	201	0.44
Капиталови инструменти	54	0.09	45	0.10
Вземания от банки	19955	33.88	12525	27.59
Кредити на НФИ и др. клиенти	23555	39.99	21667	47.74
Специфични провизии	211	0.36	835	1.84
Нетни кредити на НФИ и др. клиенти	23344	39.64	20832	45.90
Материални активи	10470	17.78	7993	17.61
Нематериални активи	58	0.10	107	0.24
Други активи	528	0.90	535	1.18
Общо активи	58897	100.00	45389	100.00

В края на 2007г. структурата на активите показва висок относителен дял на бързоликвидните активи – вземания от банки и парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ.

Нарастването на паричните средства в БНБ е резултат от рестриктивната политика на централната банка за ограничаване на кредитната експанзия на банките. Тя се изразява в увеличаване на минималния задължителен резерв от 8% на 12% върху общия обем на привлечените средства. По този начин се обезпечават разплащанията на банката и нейните клиенти и се гарантира текущата ликвидност.

Вземанията от банки са променлива величина и отразяват временно свободните парични средства на банката. Те се предоставят под формата на краткосрочни депозити в рамките на определени лимити на банки с висок рейтинг. В резултат на сравнително високите лихвени нива на междубанковите депозити през 2007г., приходът от лихви по тези депозити се нарежда на второ място след приходите от кредити и на първо място по вложения с най-ниска степен на риск.

В позицията „Кредити на НФИ и др.клиенти” е реализиран ръст в brutния им размер от 8,71% до 23 555 х. лв. Повишено е качеството на кредитния портфейл на банката, което е видно от намалението на провизиите за рискови кредитни експозиции от 835 х. лв. за 2006 г., на 211 х. лв. към 31.12.2007г. Нетните кредити на НФИ и др. клиенти запазват най-висок дял и през 2007 г.

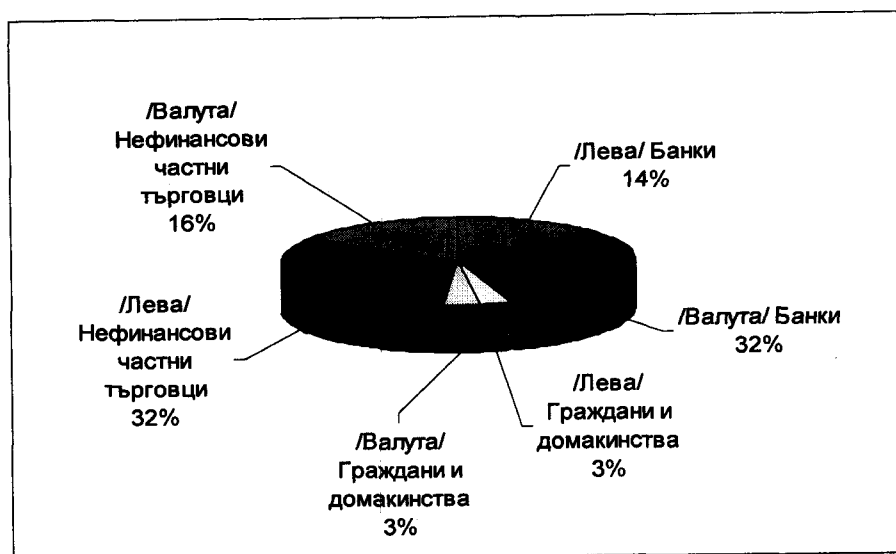
Увеличен е относителния дял на позицията „Материални активи”, което е резултат от оценката по пазарни цени на нетекущите материални активи. През 2007 г. продължи покачването на цените на недвижимите имоти, вложенията в които се оказаха изключително положителни по отношение на собствения капитал на банката.

Данните за отчетната стойност, натрупаните амортизации, нетната балансова стойност и движението на материални активи през 2007г. са изложени в следната таблица:

показатели	земи и сгради	офис оборудване	стопански инвентар	трансп.средства	раз-ди за придобиване	нематер.активи	общо ДА
отчетна стойност 01.януари.2007	5068	1453	125	431	94	597	7768
от преценка	2034	0	0	0	0	0	2034
Постъпили	802	116	50	89	84	21	1162
Излезли	636	75	12	0	144	0	867
31-Декември-07	7268	1494	163	520	34	618	10097
натрупана амортизация 01.януари.2007	248	506	57	216	0	489	1516
от преценка	-280	0	0	0	0	0	-280
начислена за периода	93	425	17	96	0	71	702
намалени с излезли	0	23	8	0	0	0	31
31-Декември-	61	908	66	312	0	560	1907
нетна балансова стойност 31.12.2007	7207	586	97	208	34	69	8190

Кредитни вложения и задбалансови ангажменти

Структура на кредитния портфейл към 31.12.2007 г.

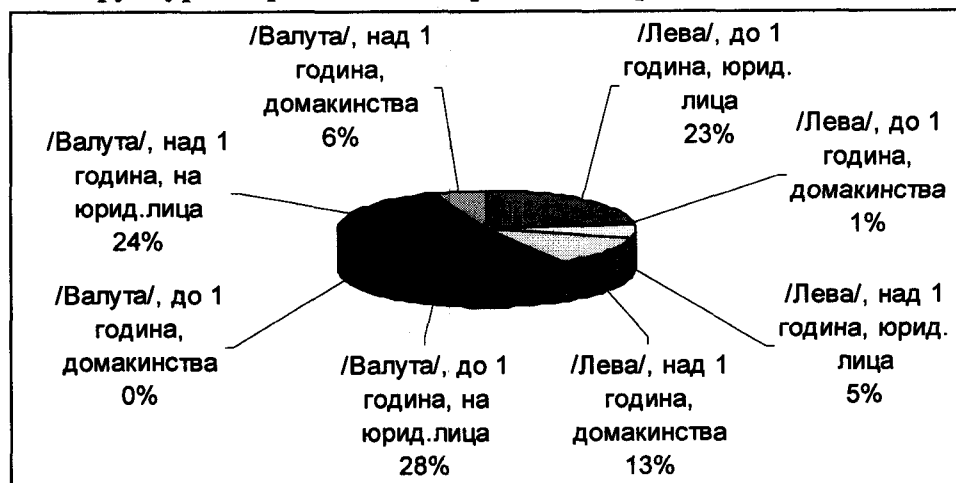


През 2007 г., кредитната дейност на ЧПБ "Тексим" АД се характеризира с нарастване на кредитните вложения и формиране на балансиран и нискорисков кредитен портфейл.

Общата кредитна експозиция /включително вложения в банки/ достигна 42 870 хил.лв., което е с 28,72% повече спрямо 2006 г.

Новопредоставените кредити през 2007 г. са в размер на 19 997 хил. лв. и имат следната структура:

Структура на раздадените през 2007г. кредити



Предоставените кредити на граждани и домакинства спрямо 2006 г. нарастнаха с 27,9%, а тези на финансови частни търговци – с 6,55%.

За отчетния период, валутните кредитни вложения намаляха с 652 хил. лв., докато тези в лева, нарастнаха от 12 673 хил. лв. на 15 172 хил. лв.

През изминалата година ЧПБ "ТЕКСИМ" АД продължи да обслужва кредити, предоставени за реализиране на одобрени проекти по САПАРД, които представляват 14% от портфейла /без вложения в банки/. С най-голям относителен дял е дългът на ползватели на кредитни линии – 23%, следват кредитите за строителство – 21%, универсалните кредити – 10% и финансов лизинг – 4%.

Поетите от Банката условни и неотменяеми ангажименти основно са издадени банкови гаранции, неусвоени средства по договорени кредити и търговски акредитиви.

Към 31 декември 2007 година Банката е издала гаранции на нейни клиенти в полза на трети лица в размер на 2 788 хил. лв., в това число 1 242 хил. лв. за добро изпълнение, обезпечени с блокирани парични средства при Банката или други активи на клиенти.

Към 31 декември 2007 година, ЧПБ "ТЕКСИМ" АД няма задължения по търговски акредитиви.

Управлението на кредитния риск е свързано със задълбочен анализ на правния статут на предлаганите кредитни обезпечения като своевременно се отстраняват всички непълноти, неясноти и недостатъци, които биха довели до евентуални неблагоприятни последици за банката. С цел управление на кредитния риск са определени лимити за кредитни експозиции по географски региони, лимити по видове продукти, както и се определят нивата на приемливия риск по отношение на даден кредитополучател или група кредитополучатели.

В резултат на всичко това, „редовните“ кредитни експозиции съгл. Наредба № 9 на БНБ в Портфейла за 2007 г. са 99%, при 97% за 2006 г.

При търговията с междубанкови депозити без обезпечение се прилагат утвърдени от ръководството лимити на база процент от капиталовата база, с цел диверсификация и намаляване на риска от загуби.

Пазарно ориентирана кредитна политика

През годината продължи разработената от УС политика на прилагане на индивидуален подход към кредитополучателите, чрез използване на широка продуктова гама. С цел доближаване до потребностите на българските предприемачи, земеделски производители и граждани, се разработиха нови кредитни продукти – „Земеделски старт“, „Тексим-овърдрафт“, „Тексим-универсален кредит“ и др. Разработена беше процедура с цел съкращаване времето за обработване на кредитните преписки.

Банката има готовност да кредитира проекти, свързани с програмите по европейските структурни и кохезионни фондове.

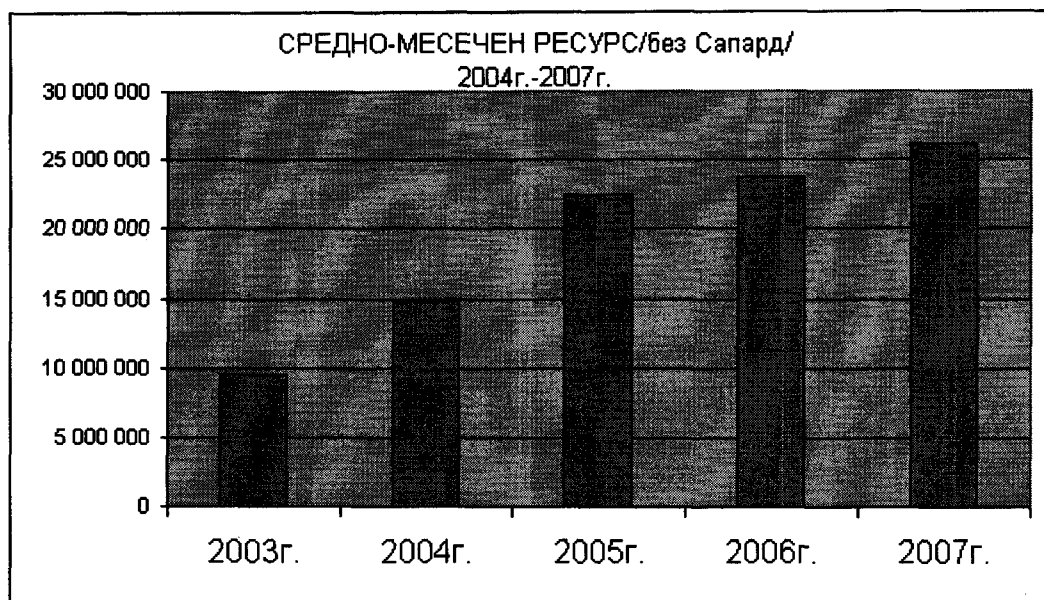
1.1.2. Структура и динамика на пасива. Собствен капитал

А. Пасиви

	2007	Относителен дял	2006	Относителен дял
Пасиви	х.лв.	%	х.лв.	%
Депозити от кредитни институции	3918	9.41	0	0.00
Депозити на НФИ и др. клиенти	32450	77.95	20427	66.99
Дългосрочни заемни средства	2542	6.11	8016	26.29
Подчинен срочен дълг	1446	3.47	1421	4.66
Други пасиви	1275	3.06	628	2.06
Общо пасиви	41631	100.00	30492	100.00

**СРЕДНО-МЕСЕЧЕН РЕСУРС ЗА ПЕРИОДА /БЕЗ САПАРД/
2003г.-2007г.**

ГОДИНА	СРЕДНО-МЕСЕЧЕН РЕСУРС
2003г.	9 502 148
2004г.	14 767 855
2005г.	22 405 868
2006г.	23 706 580
2007г.	26 197 276



Пасивите на банката през 2007г. достигнаха 41 631х.лв. Реализирано е увеличение с 36.53% или с 11 139х.лв в абсолютен размер. Банката продължи да финансира своите клиенти и да обслужва цялостната си дейност, разчитайки изцяло на собствени средства, привлечени по разплащателни и депозитни сметки и реализирайки ръст в броя на обслужваните клиенти. Клиентските депозити отбелязаха ръст от 58.86% , достигайки 32 450х.лв. Те запазват най-висок дял от пасива на банката.

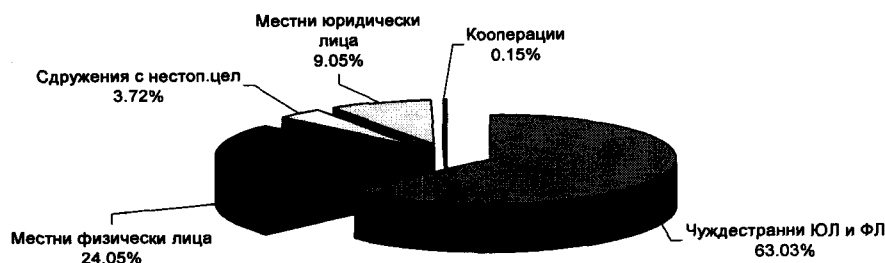
През 2007г. беше падежиран облигационен заем в размер на 2 милиона евро, което намали относителния дял и абсолютен размер на дългосрочните заемни средства в пасива на баланса. Но това намаление на равностойност на 3 912х.лв., беше компенсирано чрез увеличение на клиентските депозити с 12 023х.лв. Високият ръст в позицията „Депозити на НФИ и др.клиенти” през 2007г. е резултат от стратегията на ръководството на банката за разширяване и развитие на мрежа от офиси, както и на обогатяване асортимента от депозитни продукти.

Б. Капитал

Акционерен капитал

Към 31.12.2007 г. структурата на акционерния капитал е като следва:

Структура на акционерния капитал към 31.12.2007 г.



Общо капиталът на банката към 31.12.2007г. достигна 17 266х.лв и отбеляза ръст от 15.90%, резултат от реинвестиране на част от печалбата за 2006г. и създадения преоценъчен резерв от оценката по пазарни цени на недвижимите имоти в съответствие с приетата счетоводна политика. Увеличението на собствения капитал създава гаранции за изпълнение на банковите регулатори и увеличава възможностите на банката за финансиране на по-големи проекти и покриване на всички видове рискове, съгласно изискванията на Базел II и БНБ.

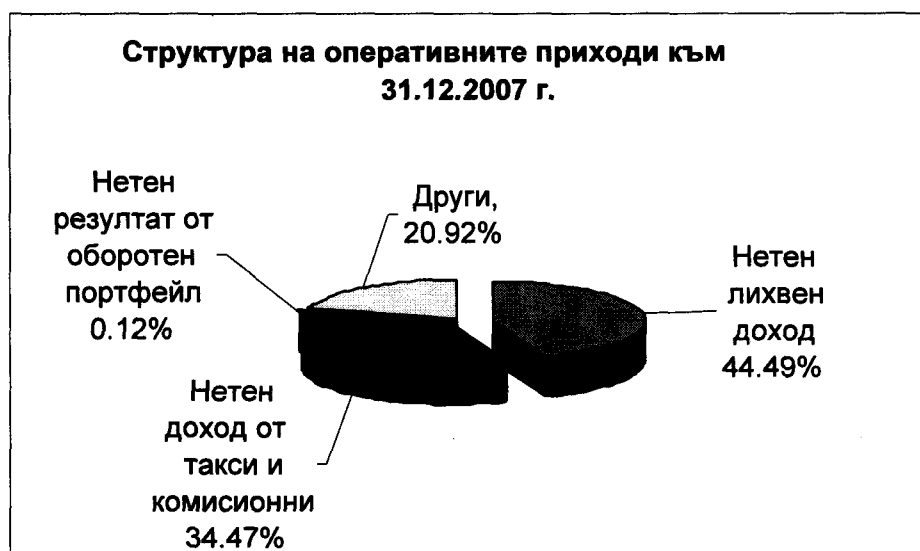
1.1.3 Анализ на приходите и разходите

ЧПБ „Тексим” АД отчита печалба след данъци за 2007г. в размер на 1 299 975 лв., в т.ч. 805х.лв. от текущата година.

Отчетената печалба от текущата година е с ръст от 22.15% и в абсолютен размер увеличението е с 146 х.лв. спрямо 2006г.

А. Анализ на приходите

Структура на оперативните приходи



Нетните оперативни приходи са в размер на 972 х.лв., формирани от оперативни приходи в размер на 4 311 х. лв. и оперативни разходи в размер на 3 339 х.лв. Нетните оперативни приходи бележат ръст от 28.74% или в абсолютен размер от 217 х.лв. спрямо 2006г.

През 2007г. е реализиран оперативен приход в размер на 4 311 х.лв., в т.ч. 1 918 х.лв. нетен доход от лихви, 1 486 х.лв. – нетен доход от такси и комисионни и 907 х.лв. – други приходи.

Нетният лихвен доход в размер на 1 918 х.лв. заема основен дял от оперативните приходи - 44.49%.

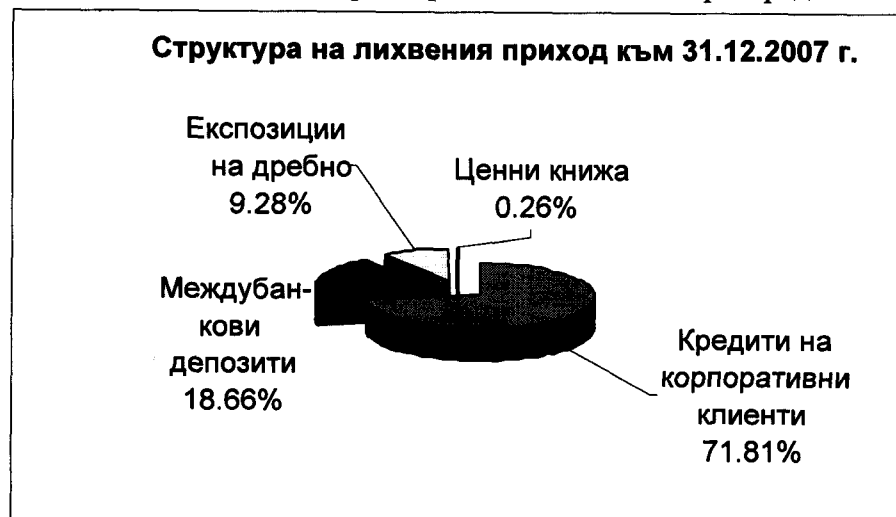
Следващ по относителен дял в оперативните приходи е размерът на нетните доходи от такси и комисионни - 34.47%.

Нелихвените доходи представляват 55.51% от оперативния приход на банката за 2007 г., като основен дял в тях са нетните доходи от такси и комисионни - 62.10% .

В абсолютен размер нарастването на нетния доход от такси и комисионни спрямо предходната година е 109 х.лв. или 7.92%. Основен принос за този ръст има нарастването на кредитния портфейл, броя на транзакциите, приходите от такси по касови операции и приходите от такси по обслужване на клиентски сметки.

Структура на лихвения приход за 2007г.

Приходите от лихви са в размер на 3 093х.лв. и са разпределени както следва:

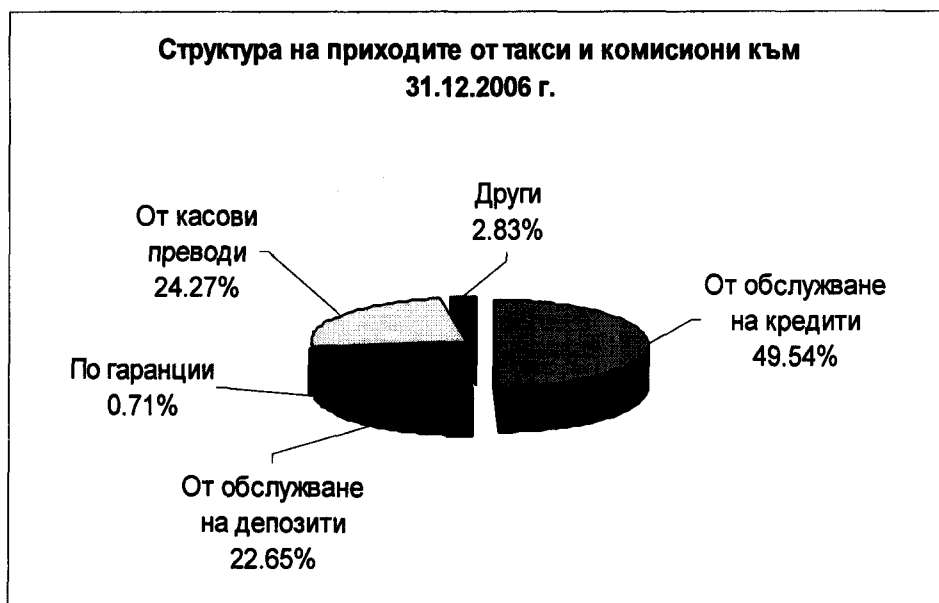


Лихви по кредити на корпоративни клиенти	2221х.лв.
Лихви по междубанкови депозити	577х.лв.
Експоз. на дребно	287х.лв.
Ценни книжа	8х.лв.

В структурата на лихвените приходи доминират приходите от лихви по кредити на корпоративни клиенти с относителен дял 71.81%. На следващо място са приходите от лихви по депозити в банки с относителен дял 18.66% и приходите от лихви по жилищни ипотечни и потребителски кредити на физически лица с относителен дял 9.28%.

Структура на приходите от такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни през 2007г. са в размер на 1 563х.лв. Тяхната структура, е както следва:



От обл.на кредити	823х.лв.
От обл.на депозити	329х.лв.
По гаранции	5х.лв.
От касови преводи	366х.лв.
Други	40х.лв.

Нетните доходи от такси и комисионни са с трайна тенденция на нарастване през годините, както в абсолютен размер, така и като относителен дял в оперативните приходи. Тази тенденция е резултат на разнообразието от банкови услуги, които предлагаме и увеличението на броя клиенти, които банката обслужва.

1.4. Анализ на разходите

През 2007г. оперативните разходи на банката са лимитирани чрез изготвен и приет от УС годишен бюджет за издръжка на офисите и банката като цяло, разпределени по

тримесечия. Отчитането изпълнението на бюджета по тримесечия гарантира ефективно и качествено управление на разходите.

Разходите за дейността за 2007г. са в размер на 3 946 х.лв. Техният ръст спрямо 2006г. е 5.4% и се дължи основно на ръста в разходите за амортизация на ДМА. Нарастването на тези разходи е с 22.73% спрямо предходната година, което в основни линии е резултат от въвеждане в експлоатация на нова сигналоохранителна техника и техника за видеонаблюдение, която беше закупена с оглед изпълнение изискванията на Наредба I -171/2001г. на МВР и БНБ за организация и контрол по обезпечаване сигурността на банковите и небанкови финансови институции с цел да се минимизира операционния риск във връзка с осигуряването на физическата защита на банковите офиси.

Маржът на провизиите за покриване на рискови експозиции за 2007г. е положителна величина, която намалява разходите за дейността с 607 х.лв. През годината са начислени провизии в размер на 51х.лв. и са реинтегрирани провизии в размер на 658 х.лв. Това е резултат от подобряване на политиката свързана с измерване и оценка на кредитния риск, подобряване на качеството на кредитния портфейл и минимизиране на възможността за отпускане на кредити на едно лице или свързани помежду си лица.

2.Текуща ликвидност и поддържане на МЗР

С оглед осигуряване на текуща ликвидност през годината банката поддържа по разплащателната си сметка в БНБ среднодневно по 950 380 лв, както за клиентски разплащания, така и за поддържане на минимално изискуемите от Централна банка резерви / регламентирани в Наредба №21 на БНБ/, които възлизат на 8% от привлечените средства в лева и валута до 31.08.2007 г., а от 01.09.2007 бяха увеличени на 12%. Процентното изпълнение за годината е средномесечно 103,52%, като валутният компонент към 31.12.2007 е в евро и възлиза на 1 738 162 лв. /равностойност на 1 400 000 EUR/.

3. Валутна дейност, кореспондентски отношения, сделки на паричен пазар и сделки с ценни книжа

3.1Валутни разплащания

Като универсална търговска банка ЧПБ „ТЕКСИМ” АД предлага на своите клиенти широк спектър от традиционни и висококонкурентни финансови продукти и услуги, чрез което се стреми да отговори на потребностите на своите клиенти, в съответствие с изискванията на бързо променящите се условия на банковия пазар.

Отношенията ни с първостепенните банки кореспонденти запазиха възходящата си тенденция на развитие, като освен традиционни продукти, бяха използвани и инструменти от сферата на финансовия инженеринг. Към края на 2007 г. Банката чрез мрежата от свои кореспонденти предоставя достъп до над 6 000 банки по целия свят.

Банката извършва всички видове разплащания във валута чрез 10-те си основни ностро сметки в първокласни световни и български банки.

Приоритетно място при разплащанията във валута заемат свободните преводи.

Значителен дял от международните разплащания се пада на корпоративните клиенти на банката, пряко занимаващи се с експортни и импортни операции, като за 2007 бе постигнато увеличение на обема на входящите и изходящи преводи. Специално внимание се отделя на бързината и качеството на този вид транзакции, стриктно спазване на нормативната база за транзакции във валута, както и на международните стандарти.

В сферата на валутните разплащания ЧПБ”Тексим” АД продължава да предлага широк спектър от международни банкови продукти и услуги, в т.ч.:

- Междубанкови трансфери във всички видове валута чрез SWIFT, използвайки широката си кореспонденска мрежа;
- Всички видове документарни операции, в т.ч. акредитиви за внос и износ, инкасиране на чекове, документарно валутно инкасо, като за 2007 г. е увеличен броя на този вид трансакции спрямо 2006;
- Експресни преводи чрез системата на WESTERN UNION. С оглед подобряване на обслужването на клиентите, през м.09.2007 г. е внедрен нов софтуер за преводите по WU, с който се подобри бързината и качеството на обслужване.
- Банкови гаранции, включително гаранции за добро изпълнение и митнически гаранции

С оглед на сигурността и конфиденциалността на тази дейност, валутния риск е сведен до минимум, като се работи с първокласни банки от световен мащаб с висок кредитен рейтинг.

3.2. Кореспондентски отношения

През 2007 г. ЧПБ "Тексим" АД продължи активните си действия за задълбочаване и развитие на кореспондентските отношения в първокласни банки, както на българския, така и на международния финансов пазар.

Към настоящия момент ЧПБ "Тексим" АД поддържа кореспондентски отношения с над 120 местни и чуждестранни банки. С част от тях са договорени преференциални условия, в това число в областта на международните разплащания и свързаните с това такси и комисионни, бързина и гъвкавост на обслужване, кредитни линии и максимално изгодни условия по валутни депозити.

3.3. Сделки на паричен пазар

През 2007г. ЧПБ "Тексим" АД активно участва на българския и международен паричен пазар, следвайки своята политика на устойчиво развитие. В тази област са разработени и се прилагат успешно редица продукти и услуги, отговарящи на нарасналите изисквания, както на корпоративните клиенти, така и на международните стандарти, като валутни сделки за покупко-продажба на валута, в т.ч. арбитражи, пласмент на депозити в лева и валута и др. Отчетен е значителен ръст на печалбата от този тип сделки спрямо предходната година.

За осигуряване на текущата ликвидност на банката е ползван предимно краткосрочен и средносрочен ресурс при стриктно съблюдаване на изискванията за управление на ликвидния риск и реализиране на положителен лихвен диференциал с предоставените валутни и левови депозити.

Валутните позиции бяха балансирани и стриктно съблюдавани.

3.4. Сделки с ценни книжа

В качеството си на инвестиционен посредник ЧПБ "Тексим" АД извършва сделки за покупко-продажба на ценни книжа и компенсаторни инструменти, репо-сделки, попечителски услуги, както и действия като регистрационен агент, свързани с промяна на персонални данни на притежателите на ценни книжа при прехвърляния, наследства или дарения, регистриране на предварително договорени сделки и др.

4. Човешки ресурси

Към 31.12.2007г. персоналът на ЧПБ „ТЕКСИМ“ АД е бил 173 броя при 165 броя служители през 2006 година.

Нарастването на персонала през 2007 г. с 4,8% е продиктувано от кадровото подсигуряване на създадената нова Дирекция в ЦУ „Методология и анализ на риска“ и разкриването на нов офис в гр. Стара Загора и ново изнесено работно място в гр. Пловдив.

Стремежът на ръководството през 2007 година е бил да се увеличава персонала на ЧПБ „Тексим“ АД с квалифицирани млади специалисти с по-висока образователна степен, позволяваща по-качествено обслужване на нашите клиенти и стриктно спазване на постоянно променящата се нормативна база и изискванията към банковите институции.

В резултат на това, през 2007 година персоналът, зает с типична банкова дейност основно е с висше образование.

Офисите по места извършват активна продажба на банковите продукти. Служителите в офисите следят поведението на конкурентите ни в населените места, където са позиционирани и подават необходимата информация за промени в пазарното поведение и предлаганите продукти.

Непрекъснато се повишава квалификацията на служителите в банката, като за целта са разработени специални програми по отделните направления. Периодично се провеждат семинари с ръководния състав на банката, на които се дискутира стратегията, изпълнението на плана за привлечените средства, кредитния план, бюджета и др. важни за дейността направления. Продължава работата по проект “Стажантска програма” – за привличане на студенти и млади специалисти, завършили висше образование.

През 2008 година се предвижда да се създаде екип от специалисти за разглеждане и обработване на искания за кредити по програми, финансирани от Европейския Съюз, с което да бъдем активни участници и консултанти на нашите клиенти при усвояване на средства от тези фондове. Създава се и дирекция «Маркетинг и продукти», като замисълът е в по-нататъшната ни дейност да се акцентира върху развитие на продуктовата реклама, организационния дизайн, корпоративната култура, комуникация и организация като елементи на цялостния корпоративен имидж на банката.

5. Информационни технологии. Съвременни хардуерни и софтуерни решения.

Съгласно стратегията за развитие на ИТ, през 2007г. се работеше в следните основни направления:

- Осъвременяване на софтуерната, хардуерната и комуникационна платформа на приложението за връзка със SWIFT;
- Разширяване и повишаване работоспособността на ИТ инфраструктурата;
- Разширяване на функционалността на бизнес приложенията;
- Управление на операционния риск, съгласно изискванията на Базел II и наредбите на БНБ;
- Проектиране и започване на изграждането на Disaster Recovery Center (Резервен център).

5.1. Осъвременяване на софтуерната, хардуерната и комуникационна платформа на приложението за връзка със SWIFT

През 2007 г. бе въведена изцяло нова софтуерна, хардуерна и комуникационна платформа във връзка с приложението за комуникация със SWIFT. Бяха въведени SNL6 и TurboSWIFT 8.1, нови програмни продукти, осигуряващи по-високо ниво на сигурност на обмена на данни и подобряващи функционалността на системата като цяло.

5.2. Разширяване и повишаване работоспособността на ИТ инфраструктурата

През 2007 г. беше изграден нов офис на Банката в гр. Стара Загора, а офисите Варна и Русе бяха преместени. В новите сгради беше изградена структурна кабелна система категория 6, позволяваща скорости на пренос на данните до 1000mbps. Проектиран бе и офис Ивайловград.

5.3. Разширяване на функционалността на бизнес приложенията

Автоматизира се изготвянето на новите надзорни форми за БНБ. Бяха разработени и внедрени нови справки за очаквани погашения по кредити и плащания по депозити, във връзка с управление на ликвидността. Въведена бе нова преводна система, във връзка с промяна структурата на преводните съобщения в съответствие с промените в SWIFT съобщенията. Инсталирана бе нова версия на програмния продукт за връзка с Централен депозитар.

По този начин бе осигурена по-висока степен на автоматизация на процесите и осигуряване на необходимата информация в различни разрези, за вземане на управленски решения, както и изготвянето на отчетни форми към външни регулатори.

5.4. Проектиране и започване на изграждането на Disaster Recovery Center (Резервен център).

През 2007 г. завърши проектирането и започна изграждането в офис Стара Загора на Disaster Recovery Center.

6. 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 ЕС. Извършени бяха промени във всички вътрешни правила, като бяха актуализирани около 40 правила, инструкции и процедури, регламентиращи управлението на ликвидността и позицията в чуждестранна валута, валутните и левови разплащания, счетоводната политика, дейността на банката като инвестиционен посредник, контролът и предотвратяването изпирането на пари, целият регистър от правила, свързани с кредитната дейност и институционалната организация на дейността по кредитирането. Акцент при хармонизирането на правилата беше поставен върху капиталовата адекватност и особено върху изграждане на система за управление на операционния, пазарния, лихвения, кредитния и сетълмент риска. В съответствие с промените в Закона за платежните инструменти текущо бе актуализирана методологията и методиката в тази област.

7. Надзорни инспекции, данъчни ревизии, одит

През 2007 г. БНБ извърши пълна надзорна инспекция съгласно изискванията на Базелските стандарти. Въз основа на оценка на различните видове риск и основно изложеността на пазарен риск, състоянието на вътрешните правила и процедури, качеството на активите и приходите, достатъчността на капитала, ликвидността, състоянието на информационните системи и др. бе присъден комплексен рейтинг по CAMELS 3/233333. Извършена беше и тематична проверка от БНБ във връзка със създадената организация и приетата политика за управление и оповестяване изложеността на операционен риск. Оценката е много добра. Дейността на банката текущо се наблюдава чрез предаваните ежесечно отчетни форми в БНБ.

Извършена беше пълна данъчна ревизия за периода 2004-2005г. и по отношение на ДДС за периода 2005-2006г. Не бяха констатирани съществени нарушения на данъчното законодателство.

Одиторската заверка на финансовите отчети за 2007г. от „Желязков одит“ ООД е без забележки.

Не бяха констатирани пропуски при частичната ревизия за заверка на осигурителните книжки от експерти на НОИ.

През 2007 г. дейността на специализираната служба „Вътрешен одит“ на ЧПБ „ТЕКСИМ“ АД 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 в ЧПБ „ТЕКСИМ“ АД.

Контролната дейност на служба „Вътрешен одит“ се извършваше на базата на приет от ръководството на банката План-график за проверки през 2007 г.

През 2007 г. са извършени 12 пълни финансови ревизии и 11 тематични проверки в офисите на ЧПБ „Тексим“ АД и Централно управление на банката. По време на проверките се акцентира на спазването на процедурите, свързани с минимизирането на различните банкови рискове и особено на операционния риск в основните банкови дейности.

Резултатите от извършените финансови ревизии са отразени в доклади, които са внесени за разглеждане и приемане в Надзорния и Управителния съвет на ЧПБ „ТЕКСИМ“ АД. Същите са приети с протоколи на НС и УС на банката. В докладите са направени препоръки за отстраняване на констатираните пропуски и нарушения.

Управителите и контролорите по обслужване на клиенти на офисите изпращат до служба „Вътрешен одит“ доклади за изпълнението на препоръките дадени при финансовите ревизии.

Специализираната служба „Вътрешен одит“ осъществява съгласно вътрешните правила тематични проверки за изпълнението на дадените препоръки.

На база констатациите от извършените през годината проверки се вижда, че в офисите на ЧПБ „Тексим“ АД е постигнато значително подобрене на работата по отношение оформяне на фирмени и кредитни досите, актуализиране на оценки, проверка на обезпечения по кредитите и др.

II. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Събития настъпили след датата на баланса няма.

III. ОСНОВНИ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЯ ПРЕЗ 2008 ГОДИНА

През 2008 г. ръководството на банката ще продължи активно да работи за:

1) Запазване универсалния профил на ЧПБ „ТЕКСИМ“ АД, като за целта поддържа широка продуктова гама в съответствие с потребностите на пазара;

2) Разширяване на обема и размера на банковото обслужване на малки и средни предприятия, като за целта ще продължим да оказваме методическа помощ и консултации при подготовка на проектите и необходимата документация. Предвиждаме разширяване на дейността по проекти от европейските структурни и кохезионни фондове, кредитиране на земеделски производители, проекти, рефинансирани от ДФ „Земеделие“;

3) В областта на корпоративното банкиране ще засилим позициите, като предвиждаме финансиране на проекти в областта на туризма, строителството, млеко и месопреработвателната промишленост.

4) Разширяване дейността, свързана с електронните канали за банкиране и дистрибуция на финансови продукти и услуги.

5) Усилена работа на целия екип на банката за увеличаване на обема на привлечения ресурс (под формата на депозитни средства, средства по разплащателни сметки, обслужване на бюджетни средства и др.) и кредитния портфейл с оглед поддържане на добрите капиталови съотношения, съотношения на ликвидност, степен на управление на риска и др.;

6) В съответствие с Лисабонската стратегия на ЕС и инициирания Паневропейски проект за Единна Евро Платежна Зона (СЕПА), Банката се включва в реализацията на проекта, като за целта ще поеме ангажименти, свързани с покриване изискванията на стандартите по отношение хармонизация на технологии, платежна инфраструктура и създаването на единен инструментариум за плащане;

7) Текущ мониторинг на пазара на банкови услуги в условията на стесняващи се лихвени спредове и силна конкуренция в отрасъла;

8) В областта на информационната и комуникационна инфраструктура се предвижда изграждане на резервен център, осигуряващ надеждност, непрекъсната работа и разпределяне на натоварването между двата изчислителни центъра. Предвиждаме също да се извърши оценка на рентабилността и евентуалното внедряване на нови услуги във VPN на банката като пренос на глас (Voice Over IP) и образ, както и разширяване VPN на банката с нови офиси. Ще продължи осъвременяването на софтуерната, хардуерна и комуникационна платформа на приложенията за комуникация със SWIFT, както и развиване функционалността на банковата информационна система;

9) Ще продължи изпълнението на стратегията за реновиране на сградния фонд, както и изготвяне на концепция за строителство на нова сграда на ЦУ и нейното инвестиционно проектиране;

10) Не на последно място ще се активизира работата по доокомплектоване на професионалния състав с добри специалисти, което е изключително важно за работата ни във високо-конкурентна среда.

IV. Предвиждаме участие на Банката в реализацията на Европейския проект SEPA и хармонизация на вътрешната нормативна база във връзка с TARGET системата.

V. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.187 Д И ЧЛ.247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

През 2007г. не са придобивани и прехвърлени собствени акции на ЧПБ"Тексим"АД по смисъла на чл.187 д от Търговския закон.

В съответствие с текстовете на чл.247, ал.2 от Търговския закон оповестяваме следните сведения:

По т.1

Възнагражденията, получени общо през годината от членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ"Тексим"АД са в размер на 221 470лв.

По т.2

Придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ"Тексим"АД са както следва:

	Трите имена	ЕГН	Длъжност	Брой притежавани акции на ЧПБ "Тексим" АД към 01.01.2007 г.	Брой акции на ЧПБ "Тексим" АД, продобити през 2007 г.	Брой притежавани акции на ЧПБ "Тексим" АД към 31.12.2007 г.
1	МАРИЕТА Г. НАЙДЕНОВА	5612136252	Член на НС	1523890	99673	1623563
2	МАДЛЕНА Д. ДИМОВА	6609126311	Член на НС	15256	86513	101769
3	РОСЕН ИВ. ЧОБАНОВ	5403100440	Член на НС	15	0	15
4	МАРИЯ П. ВИДОЛОВА	5306216419	Член на УС	188	0	188
5	ЕЛЕНА Б. ДЕЛЧЕВА	5405318554	Член на УС	146	0	146
6	РУМЕН ЕМ. ВАСИЛЕВ	6707216528	Член на УС	313	110	423

По т.3

Правата на членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ "Тексим" АД не са ограничени в Устава на банката.

По т.4

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ "Тексим" АД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници. Притежаване на повече от 25% от капитала. Участие в управлението на други дружества .

ИМЕНА	ЕГН/ЛНЧ	Притежаване на повече от 25% от капитала на други дружества	Участие в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети
МАРИЕТА НАЙДЕНОВА	1000906242		Сдружение "Обединен спортен клуб Славия"
			Сдружение "Клуб художествена гимнастика при обединен спортен клуб Славия"
МАРИЕТА НАЙДЕНОВА	1000906243	НПМ ООД ЧАЙКА 2002 ЕООД	
МАДЛЕНА ДИМОВА	6609126311		Фондация "ТЕКСИМ-ГЕОРГИ НАЙДЕНОВ"
РОСЕН ЧОБАНОВ	5403100440		Фондация "ПОДКРЕПА И МИЛОСЪРДИЕ" Сдружение "Международна полицейска асоциация-българска секция"
РОСЕН ЧОБАНОВ	5403100440	Г.А.Р.ИНТЕРНЕТЪНЪЛ ООД КОДЖЕНТ КОНСУЛТИНГ ООД	
МАРИЯ ВИДОЛОВА	5306216419		ЕТИ - ЕМ ЕООД

По т.5

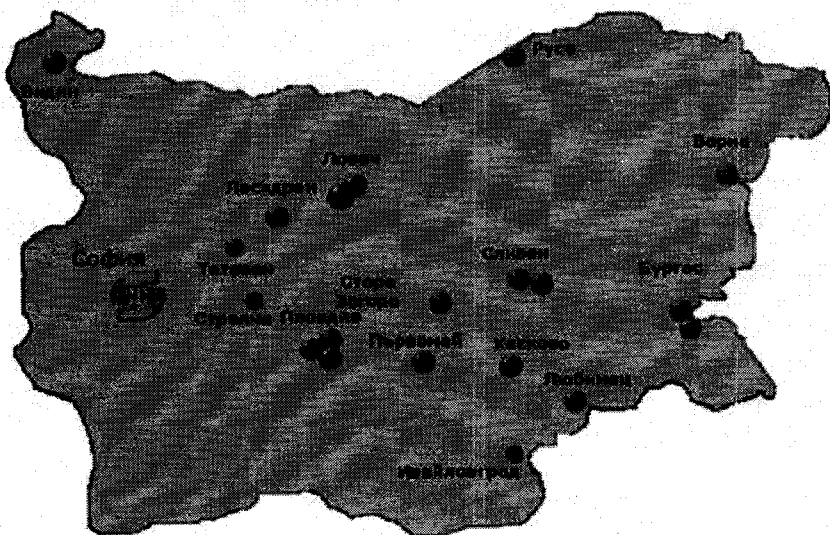
По смисъла на чл.240 б от Търговския закон членовете на Управителния и Надзорния съвет на ЧПБ "Тексим" АД и свързаните с тях лица не са сключвали през 2007г.

договори, които излизат извън обичайната дейност на банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

VI. Клонова мрежа

Териториалната структура към 31 декември 2007 г.

- Централно управление – гр. София, бул. “Кн. Мария Луиза” №107
- офис София, бул. “Кн. Мария Луиза” № 107
- офис “Св.Георги”; София, бул. “Стамболийски” № 24-26
- офис Пловдив, ул. “Иван Вазов” № 7
- офис „Агенция по вписванията” гр.Пловдив ул.”Стефан Веркович” № 3
- офис гр. Първомай, ул. “Орфей” № 7
- офис завод “Чайка 97”, гр. Пловдив, бул. “6-ти септември” № 237
- офис гр. Варна, ул. “Любен Каравелов” № 5
- офис гр. Ловеч, бул. “България” № 10
- офис в районен съд в гр. Ловеч, ул. „Търговска” № 41А
- представителство гр. Лесидрен, ул. “Стара планина” № 108
- офис гр. Тетевен, ул. “Иван Вазов” № 9
- офис гр. Сливен, ул. “Г.С.Раковски” № 23
- офис в РДВР – Сливен, ул. „Ген. Скобелев” № 5
- офис гр. Хасково, ул. “Отец Паисий” № 36
- офис гр. Любимец, ул.”Църковна” № 2
- офис гр. Видин, ул. “Академик Стефан Младенов” № 11
- офис гр. Русе, ул. „Райко Даскалов” № 11
- офис. Бургас, ул. „Алеко Богориди” № 60
- офис в РУСО-Бургас, ул. „Стефан Стамболов” № 126.
- офис в гр.Стара Загора, бул. „Цар Симеон Велики” № 157



ЧПБ „ТЕКСИМ“ АД осигурява бързи и гъвкави решения съобразно бизнеса на своите клиенти посредством добре структурирана мрежа от офиси в големите регионални центрове и населени места.

С цел близостта и удобството на по-голям брой клиенти през изтеклата година се откри ново изнесено работно място в град Пловдив в сградата на НАП, с което се разшири и затвърди присъствието на банката в града.

След приключване на довършителните работи и обзавеждане от месец август започна работа и нов модерен офис на банката в град Стара Загора.

През изтеклата година беше закупено ново помещение за банков офис в центъра на град Русе, където беше преместен съществуващият досега банков офис.

В края на 2007 година банката извършваше своята дейност чрез своите 14 офиса и 7 изнесени работни места в 15 населени места.

През 2008 година, банката ще продължи да планира и плавно да увеличава мрежата си от офиси, като използва по-ефективно собствените си недвижими имоти с цел осигуряване на по-голям положителен растеж, увеличаване на пазарния дял и на клиентската си база.

В изпълнение на приетата си програма от 2007 г. започна ремонт на собствено помещение на банката в Ивайловград, където през 2008 г. ще бъде открит още един офис на банката.

В утвърденият бюджет за 2008 година са предвидени средства за освежаване на собствената ни сграда в Стрелча, където през средата на м. април т.г. ще бъде открит още един офис на ЧПБ „ТЕКСИМ“ АД.

В началото на 2008 г. банката закупи новостроящ се офис в бизнес-сграда в центъра на Сливен. Разрастването на броя на офисите на банката и позиционирането им в нови населени места, както и работата за повишаване уменията на персонала за ефективни и масови продажби в мрежата ни от офиси през 2008г. ще е решаваща за изпълнението на заложените показатели в бюджета на Банката.

VII. Счетоводна политика. Политика по управление на риска.

1. Счетоводна политика

През годината беше актуализирана действащата счетоводна политика съгласно изискванията на международните стандарти. Специално внимание бе отделено на разработване на политика по управление на риска и нейното оповестяване, както и създаването на организационна структура с оглед системното и последователно прилагане на принципите и методите за анализ и управление на риска от всички звена на банката.

Основните елементи на счетоводната политика са свързани с усъвършенстване правилата и процедурите за:

- **Признаване на приходите**

Разходите по икономически елементи се начисляват в размер на фактически платените за съответния отчетен период. Приходите от лихви и разходите за лихви се начисляват ежедневно на пропорционална времева база. Приходите от и разходите за

такси и комисиони се признават в отчета за приходи и разходи в момента на извършването на услугата.

- **Валутни операции**

Валутните операции се оценяват по обменните курсове на чуждестранната валута към българския лев на БНБ в деня на операцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно по съответните обменни курсове.

- **Финансови инструменти**

Финансовите инструменти при първоначалното им признаване се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката.

- **Дълготрайни активи**

Банката е приела модел за преоценката на сградите и земите с едногодишен период на определяне на справедлива цена. Оценката на активите се извършва от лицензирани оценители на ДМА. За всички останали активи е възприет модела на цената на придобиване – минус натрупана амортизация, съобразно предполагаемия полезен живот.

- **Данъчно облагане**

Данъчните задължения на Банката като данъчен субект се уреждат при спазване разпоредбите на Закона за корпоративното подоходно облагане, Закона за местните данъци и такси, Закона за данък върху добавената стойност, Данъчно-осигурителния процесуален кодекс и свързаните с тях подзаконовни нормативни актове.

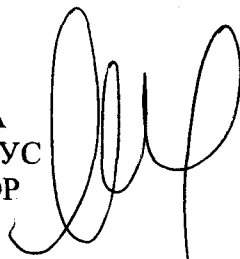
2.Оповестяването на политиката по управление на риска е свързано с:

- Наблюдението и управлението на **кредитния риск** се осъществява както на ниво портфейл, така и на ниво отделен клиент и сделка;
- Създадени са вътрешни правила и са приети лимити с цел диверсификация на отрасловия риск и ограничаване концентрацията към отделни клиенти;
- Политиката по управление на **валутния риск** цели ограничаване и минимизиране на вероятните загуби от негативните движения на чуждестранните валути, различни от евро. Банката управлява валутния си риск в рамките на одобрените от ръководството лимити за максимална открита валутна позиция, съобразена и с изискванията на Наредба №8 за капиталовата адекватност на кредитните институции;
- Целта на банката при управление на **ликвидния риск** е да осигури подходяща диверсификация на активите и пасивите си по размер и матуритет.
- Активите и пасивите на Банката се анализират по остатъчен срок до падежа или до последващо договаряне съгласно изискванията на Наредба № 11 за управление и надзор върху ликвидността на банките.
- Въз основа на изискванията на БНБ и Базел II, в Банката има изграден комитет за управление на **операционния риск**. За целта се разработва база данни, внедрява се подходяща информационна система. Изчисляването на капиталовото изискване за операционен риск се извършва по метода на базисния индикатор. В банката се води регистър и е изградена система за събиране на данни за

оперативни събития и съответно изготвяне на процедури за тяхното недопускане. Изложеността към операционен риск се следи по вида на рисковите събития, съгласно тяхната класификация и по отделни продукти.

- Към 31.12.2007г. Банката не притежава портфейлни инвестиции в сериозен обем, които биха довели до съществена изложеност на риск от търговски портфейл.

МАРИЯ ВИДОЛОВА
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УС
И ГЛ.ИЗП.ДИРЕКТОР



ЕЛЕНА ДЕЛЧЕВА
ЧЛЕН НА УС
И ИЗП.ДИРЕКТОР

