

Доклад на Управителния съвет за дейността на Търговска банка 'Алианц България' АД през 2006^{-ма} година

(одобрен на заседание на Управителния съвет на ТБ 'Алианц България' АД,
състояло се на 14.01.2007 г.)

Уважаеми акционери,

Добре дошли на редовното годишно общо събрание на акционерите на ТБ 'Алианц България' АД.

Изминалата 2006^{-ма} година беше поредната успешна година за ТБ 'Алианц България'. Банката получи престижната награда за най-динамично развиваща се банка за 2005 год. В класацията на В. Пари. Динамиката в развитието на банката продължава и през 2006^{-ма} год. – към края на годината ТБАБ е на второ място по ръст на кредитите на нефинансови институции (НФИ) и други клиенти (84%) от първите 20 (класирани по размер на активите) банки опериращи в страната. Към края на 2006^{-ма} год. банката отчита стабилен растеж и преизпълнение на плана по всички основни финансови показатели. Продължаващото разширяване на клоновата мрежа, непрекъснатите усилия за подобряване на качеството на обслужване на клиентите и въвеждането на нови продукти и услуги доведоха до много добри финансови резултати и разширяване на пазарното присъствие на банката.

Спрямо 2005^{-ма} година активите на банката нарастват с 33.3%, привлечените средства с 49.0%, печалбата след данъчно облагане нараства с 30.1%.

За финансовата 2006^{-ма} год. банката реализира печалба в размер на 9.233 млн.лв. Тя е резултат от успешното управление на портфейла от активи и пасиви, както и от способността на банката да се променя адекватно спрямо макроикономическата среда и конкуренция.

Към края на 2006^{-ма} год. В системата на ТБ 'Алианц България' оперират 36 клона и 44 офиса.

Привлечени средства

За постигането на растеж на бизнеса и засилване на пазарното си присъствие банката продължи да съсредоточава усилията си във развитието на сектора 'банкиране на дребно', внедряване на нови продукти и подобрения на вече съществуващите. Към края на 2006^{-ма}

год. депозитите от други клиенти в ТБАБ нарастват с 49.0% и достигат 785.174 млн.лв. В края на 2006^{-ма} год. банката има пазарен дял от 2,65%, при 2,40% в края на предходната година.

Основните източници на финансиране на банката са депозити на граждани – 354.976 млн. лв. и депозити на корпоративни клиенти (в т.ч. привлечени средства от дружествата от АБХ) – 430.198 млн. лв. В сегмента на банкирането на гребно постигнатия ръст спрямо предходната година е 73%. Привлечените средства от корпоративни клиенти (в т.ч. привлечени средства от дружествата от АБХ) за една година нарастват с 33.7%.

Електронните дебитни карти, издадени от банката са 67,554 броя¹, като ръста им спрямо края на 2005^{-ма} год. е 46,8%. Активните кредитни карти MASTERCARD и VISA са 7,715 броя. Към края на годината в ТБАБ се обслужват 24,731 броя сметки на корпоративни клиенти и 194,640 броя сметки на граждани.

Капитал

Регистрираният капитал на ТБ 'Алианс България' АД към 31.12.2006^{-ма} год. е 31.5 млн.лв., разпределен в 31 500 хил. броя поименни акции с право на глас с номинална стойност по 1 лев Всяка.

Към 31.12.2006^{-ма} год. собственият капитал на банката е 62.828 млн.лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 446.489 млн.лв. Капиталовата адекватност на банката с подчинен срочен дълг и без годишна печалба за края на 2006^{-ма} год. е 12.36%. При включване на одитираната годишна печалба (в размер на 9.233 млн.лв.), капиталовата адекватност би достигнала 14.43%. В тази връзка може да се каже, че банката разполага с по-малък капиталов буфер срещу неочаквани събития и загуби, спрямо конкурентните банки.

Възвращаемостта на капитала (ROE) на ТБАБ за 2006^{-ма} год. е 17,75%, като в сравнение с края на 2005^{-ма} год. тя намалява с 2,17 процентни пункта. Намалението се дължи на изпреварващия темп на нарастване на капитала (50,2% за една година) над темпа на нарастване на печалбата (30,1%). Причината за това е изискуемостта (съгл. Нар.8 на БНБ) нарастване на капитала свързано със значителния ръст на кредитите и негативните пазарни трендове, свързани с пазарната и валутната преоценка на ценните книжа.

Активи

¹ Посочени са активните дебитни карти

Към 31.12.2006 год. ТБАБ управлява 2,24% от активите в банковата система, при 2,16% към края на 2005^{-ма} год. Общо активите на банката към 31.12.2006^{-ма} год. са 945.130 млн.лв. и ръста им спрямо края на 2005^{-па} год. е 33,3%. Към края на 2006^{-ма} год. общо активите са с 255.6 млн.лв. повече от заложените по план. През 2006^{-ма} год. банката продължи да променя структурата на актива с цел да поддържа високо ниво на лихвена доходност, въпреки свиването на лихвените маржове. Депозитите, предоставени от ТБАБ на междубанковия пазар към края на 2006^{-ма} год. са 72.889 млн.лв. Портфейла от ценни книжа възлиза на 169,743 млн. лв. (18% от общо активите), като нарастването му за едногодишен период е 39,9%. Предоставените от банката кредити и аванси на други клиенти за 2006^{-ма} год. са 406,486 млн.лв., като ръста им спрямо 2005^{-ма} год. е 83.8%. Въпреки високият ръст на отпуснатите кредити, банката успява да запази добро качеството на кредитния си портфейл. Класифицираните кредити извън редовни към края на 2006^{-ма} год. са 6.546 млн.лв., като от тях 2.911 млн.лв. са класифицирани като необслужвани. Към края на 2006^{-ма} год. кредитите класифицирани по наблюдение или като нередовни и необслужвани са 1,59% от общо кредитите при стойност 7,48% за банковата система (данните за банковата система са към 30.9.2006 г.). Кредитите класифицирани само като необслужвани представляват 0,71% от общо кредитите, като аналогичния показател за банковата система (към 30.9.2006г.) е 2,49%. Това показва сравнително по-добро качество на кредитния портфейл спрямо конкурентните банки. За една година предоставените кредити на граждани нарастват със 104.1% и към края на 2006^{-ма} год. са 202.942 млн.лв. Кредитите на корпоративни клиенти към края на 2006^{-ма} год. са 209.077 млн.лв. и в сравнение с предходната година нарастват с 65%.

Нетни финансови приходи

Основен фактор за формиране на печалбата на банката са нетните лихвени приходи и нетните приходи от такси и комисиони. С най-висок относителен дял от лихвените приходи са приходите от лихви на корпоративни клиенти, те представляват 36.6% от общо приходите от лихви, при 48.1% дял година по-рано. За сметка на това дялът на приходите от лихви на граждани достига 29.5% към края на 2006^{-ма} год. при 21.0% година по рано. Това е резултат от изпреварващия ръст на нарастване на кредитите за граждани и домакинства спрямо корпоративните кредити. Приходите от лихви по ценни книжа запазват своя дял от общо лихвените приходи от 21.9% (при 22.2% към края на 2005^{-ма} год.), а лихвените приходи от банки имат относителен дял от 11.8%. Средният лихвен процент по Вземания от

банки се увеличава от 2.09% в края на 2005^{-ма} год. на 3,60% към края на 2006^{-ма} год. Средният ефективен доход по кредити пада от 10.65% към края на 2005^{-ма} на 10.42% към края на 2006^{-ма} год. Средния лихвен доход по ценни книжа и репо операции се увеличава на 5.15%, при 4,35% към края на 2005^{-ма} год.

Нетният лихвен доход към края на 2006^{-ма} год. възлиза на 25.338 млн.лв., което е ръст от 56,6% спрямо края на 2005^{-ма} год. По клиентски сегменти нетният лихвен доход има следната структура: от паричен пазар и ЦК 15.457 млн.лв.; от други финансови институции (лихвен разход) минус 4.780 млн.лв.; от корпоративни клиенти 12.893 млн.лв.; от граждани и домакинства е 5.251 млн.лв. и разходи за лихви по ипотечни облигации минус 3.483 млн.лв. Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 8.552 млн.лв., което е ръст от 40.6% спрямо края на 2005^{-ма} год. Приходите от такси и комисионни по касови операции и парични трансфери нарастват с 41%, таксите по гаранции и акредитиви нарастват с 2,3% и другите такси и комисионни нарастват с 51,3%.

Увеличението на лихвените проценти по ценните книжа води до понижаване на цените им, поради което нетният доход от търговски операции е 1.290 млн.лв. и е с 65,7% по-нисък в сравнение с предходната година.

Оперативни разходи

Оперативните разходи към края на 2006^{-ма} год. възлизат на 24.012 млн.лв. Наблюдава се увеличение от 35,3% спрямо края на предходната година, което се дължи от една страна на увеличените разходи за външни услуги, където са разходите за реклама, както и на увеличаването на разходите, пряко свързани с ръста на обема на бизнеса на банката – значително по-висок размер на вноската във Фонда за гарантиране влоговете. Разкриването на нови клонове и офиси също е свързано с ръст във всички видове разходи за издръжка, например - ръста на разходите за наем.

Темпът на нарастване на оперативните разходи и нетните приходи от основна дейност са еднакви, поради което Cost/ income ratio (Оперативни разходи/ Брутен оперативен резултат) остава на нивото от предходната година – 67,53% и в края на 2006^{-ма} год. е 67,59%.

Финансови цели за 2007^{-ма} година

Банката си поставя много амбициозни цели за изпълнение през 2007^{-ма} год. По отношение на растежа на бизнеса, целите предвиждат

активите да нараснат над 1.175 млн.лв., като кредитите да достигнат повече от 630 млн.лв., а привлечените средства от нефинансови институции да са над 843 млн.лв.

Този обем бизнес следва да генерира печалба в размер на 12.725 млн.лв. и възвращаемост на капитала (ROE) минимум 17.0%.

С оглед осигуряване на този ръст на бизнеса на банката и най-вече този на кредитния портфейл, е необходима допълнителна капиталова подкрепа от акционерите, чрез увеличение на акционерния капитал на банката с мин. 12.5 млн.лв. през 2007^{-ма} год.

Нови продукти и услуги

През 2006^{-ма} год. банката затвърди стратегическата си цел за развитие на продуктите и услугите предлагани на физически лица.

Направление "Банкиране на дребно" следвайки Глобалната кампания на Allianz – инициативата "Фокусиране към клиент" осъществи значителни промени в продуктовия микс. Основните линии на развитие на продуктово разработване бяха в областта на кредитирането, банковите карти и създаването на специализирани продукти.

Стартът на целевото развитие на линията "Дебитни и кредитни карти" бе поставено с въвеждането в началото на 2006^{-ма} год. на револвираща кредитна карта.

През изтичащата година Търговска Банка Алианц България се прояви като иноватор на българския банков пазар. За първи път в страната бяха въведени чип технологиите в картовия бизнес с издаването на кредитни и дебитни карти с логото на картовия оператор VISA. В подкрепа на продукта бе проведена PR кампания.

С цел затвърждаване развитието на картовия бизнес бе въведена уникалната за българския пазар услуга "Смарт портфейл", която дава възможност на клиентите да ползват две кредитни карти MasterCard и VISA по една сметка. Тази услуга осигурява допълнителна полза за клиента като изисква следенето на един кредитен лимит, една погасителна вноска и плащането на една такса.

Нововъведенията в областта на кредитните продукти са насочени към определени клиентски групи, които са сегменти с нарастващ потенциал:

- Потребителски кредит за държавни служители, БНБ, МО, МВР и съдебната власт
- Потребителски студентски Work & Travel
- Потребителски кредит за лица упражняващи свободни професии

Бяха направени и модификации на съществуващия стандартен кредит "Жилище", които да разширят клиентската база:

- Кредит Жилище за българи работещи в чужбина
- Кредит Жилище за чужденци
- Кредит Жилище - Живот чрез застрахователен брокер МВІ
- Кредит Жилище Плюс - с индивидуален погасителен план и възможност за допълнително потребителско финансиране;
- Ипотечен пакетен продукт - комбинация от различни банкови продукти предлагани при преференциална цена.

При другия основен кредитен продукт кредит "Автомобил" бяха осъществени няколкократно актуализации на условия и параметри.

В направление депозитни продукти и услуги бяха осъществени поддържащи кампании, които да подпомогнат предлагането на въведените през 2005 година два нови депозитни продукта – "Алианс Ускорение" и "Алианс Детство".

В допълнение бяха въведени два нови специализирани пакетни продукта, които обслужват сметките на частни съдебни изпълнители – Алианс Solutum, и застрахователни брокери и представители.

През 2006^{-та} год. продуктите на Банката бяха представени на специализирани изложения и форуми.

През 2006г. бяха въведени следните нови кредитни продукти за малки и средни предприятия:

1. Кредит "Инвестиции"- предназначен за МСП, желаещи да инвестират в ДМА. Продуктът позволява 100% финансиране на инвестицията, дълъг гратисен период, по-ниска лихва за гратисния период, възможност за погасяване до 7 години.

2. "Ипотечен бизнес кредит"- предназначен за закупуване на търговски и офисни площи. Срокът за връщане на кредита е до 10 год., лихвата е диференцирана в зависимост от срока за връщане.

3. Кредит "Експорт"-предназначен за обратно финансиране на експортно ориентирани фирми, с възможност за револвиране и продължаване.

4. Кредит за "покупка на земеделски земи"-предназначен за покупка на земеделски земи до 5-та категория от регистрирани земеделски производители, които обработват най-малко 500дка земя не по-малко от 2 години. Срока на кредита е до 20 години, гратисен период- до 12 месеца, срок на усвояване- до 6 месеца, лихвата е в зависимост от срока на връщане.

Клонова мрежа

През 2006^{-ма} година продължи стратегията за разрастване на клоновата мрежа на банката, в резултат на което бяха открити 2 /два/ нови клона – клон “Плиска” в гр. София и клон “Ловеч”. Към клон “Плиска” бяха прехвърлени два действащи офиса - офис ‘Универсиада’ и офис ‘Гоце Делчев’.

През годината бяха открити и функционират следните 6 /шест/

нови офиси:

- Офис “Младежки театър” към клон “Княгиня Мария Луиза”;
- Офис “Славейков” към клон Бургас;
- Офис “Бенковски” към клон Владислав, гр. Варна;
- Офис “Свищов” към клон Велико Търново;
- Офис “Железник” към клон Стара Загора;
- Офис “Петрич” към клон Благоевград.

С това, към края на 2006^{-ма} год. общият брой точки на банкиране достигна 101 бр. в 52 населени места в т.ч: 36 бр. клонове, 44 бр. офиси, 21 бр. ИРМ. Със стартирането на новите структури, освен увеличаване на пазарния дял се цели и затвърждаване на марката “Алианц” в цялата страна.

През 2006 г. се поставиха основи за по-нататъшно териториално проникване на банката в различни райони на страната, като стартира изграждането на офис в гр. Нови Пазар, офис в гр. Гоце Делчев”, офис “Освобождение” в гр. Плевен, офис в гр. Ботевград, офис “Кранево”, офис “Младост” в гр. София, офис “Раднево”, офис “Гълъбово”, офис “Меден Рудник” в гр. Бургас”, офис “Созопол”, офис “Несебър”, офис “Обзор” и гр.

Информационни технологии

През 2006^{-ма} год. банката заедно с останалите гружества от АБХ продължи изграждането на единна комуникационна мрежа по протокола sDSL. Новата комуникационна мрежа дава по-големи възможности, които могат да се използват от различните видове приложен софтуер. През 2006^{-ма} год. бяха монтирани 23 нови банкомата, свързани през новата мрежа.

През последното тримесечие на 2006 г. в банката стартира проект по промяна на основния счетоводен и продуктов софтуер, като за нов софтуер бе избран FlexCube на фирмата iFlex. Той е базиран изцяло на база данни Oracle. Внедряването му в банката се очаква са приключи до края на 2007 год. и ще се осъществи съвместно със “Сирма солъшънс” ООД, която има богат опит в подобни проекти.

Персонал

Към края на 2006^{та} год. В ТБ 'Алианц България' работят 733 служители. Банката продължи политиката си по отношение на възнагражденията, обучението и професионалното израстване на служителите, основаваща се на разбирането, че успехите на една банка зависят до голяма степен от инвестициите в хората. През годината бяха проведени редица участия в семинари и специализирани курсове за повишаване на квалификацията на служителите.

През 2006 година стартира проект за стратегическо реструктуриране на ТБ "Алианц България" АД на база на новата информационна банкова платформа - FlexCube. Този проект има за цел централизацията на бизнес процесите и административните дейности в клоновата мрежа към Централата на Банката и поставянето на акцент върху "Продажбите".

Ценови, кредитен и ликвиден риск

Съгласно Наредба № 8 на БНБ, банките трябва да поддържат собствен капитал (капиталова база), който по всяко време да покрива капиталовите изисквания за пазарен и кредитен риск. Към 31.12.2006 год. експозицията на банката към пазарен риск на търговския портфейл е 14,387 хил.лв. или 3,22% от общия рисков компонент на банката (средно за 2006 год. е 5,99%). Максималната потенциална загуба от търговския портфейл с 99% Вероятност и едnodневен времеви хоризонт е 191 хил.лв., като средно за 2006 год. е 198 хил.лв.

Банката управлява кредитния риск като оперира само с контрагенти с висок кредитен рейтинг и изисква от тях необходимите обезпечения. Към 31.12.2006 год. рисково претеглените активи за кредитен риск заемат дял от 96,78% от общия рисков компонент, за който банката трябва да заделя капитал.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи, които ѝ позволяват да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и текущото финансиране на дейността си.

Управителен и надзорен и съвет

Възнагражденията, получени общо през 2006-та год. от членовете на Управителния и Надзорния съвет на ТБ АБ АД са в размер на 70,996.85 лева.

През 2006-та година няма придобити, притежавани и прехвърляни акции и облигации на банката от членовете на Надзорния и Управителния съвет. В Устава на банката не са предвидени ограничения или преференциален режим за членовете на Управителния и Надзорния съвет при придобиване на акции и облигации, издадени от банката.

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет в търговски дружества :

Членове на Надзорен съвет:

1. Олег Недялков - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава 25 % от капитала на "ВИГО-инвестмънт" ООД, гр. София и "Виго Стар" ООД, гр.София; администратор е на "Доверие Обединен Холдинг" АД, гр. София; "Индустриален Холдинг Доверие" АД, гр. София; "ОЗОФ Доверие" АД, гр. София; "Перелик" АД, гр. Смолян.
2. Емил Гаврилов - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; еднoличен собственик на капитала е на "Сток Фуудс" ЕООД, гара Яна и "Сток Логистикс" ЕООД, гара Яна и притежава 25% от капитала на "Сток – ЕГ" АД и "Сток НК" ООД, с.Панчарево; администратор е на ЗАД "Енергия" АД, гр. София; ПОД "Алианц България" АД, гр. София; "Сток ЕГ" АД, гр. София, "Сток НК" ООД, гр. София, Сток Фуудс" ЕООД и "Сток Логистик" ЕООД.
3. Максим Сираков - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на ЗПАД "Алианц България" АД, гр. София и ЗАД "Енергия" АД, гр. София.
4. София Христова – не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на "ПОД Алианц България" АД, гр. София; "ДПФ Алианц България" АД, гр. София; "ЗППФ Алианц България" АД, гр. София; "ЗУПФ Алианц България" АД, гр. София.
5. Теменуга Матракчиева - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на ЗПАД "Алианц България" АД, гр. София.
6. Радка Ръсина - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на "Алианц България Холдинг" АД, гр. София.

Членове на Управителен съвет:

1. Димитър Желев - не участва в търговски гружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "БУЛМС" АД, гр.Костинброд, "ДЗХ" АД, гр.София, "СТАДИС" АД, гр.София и "Алианц България Холдинг" АД, гр.София; администратор е на "Алианц България Холдинг" АД, гр. София; ЗПАД "Алианц България" АД, гр. София; ЗАД "Алианц България Живот" АД, гр. София; ПОД "Алианц България" АД, гр. София; "БУЛБАНК" АД, гр. София; "Кораборемонтен завод ОДЕСОС" АД, гр. Варна; "СТАДИС" АД, гр. София; "Булярд корабостроителна индустрия" АД, гр.Варна, "ДЗХ" АД, гр. София; "БУЛМС" АД, гр. Костинброд; "АЛАДИС" АД, гр. София.
2. За периода от 01.01.2006 г. до 25.01.2006 г. Страхил Видинов - не участва в търговски гружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго гружество; администратор е на "България Нет" АД, гр. София. С решение № 30 от 25.01.2006 г. постановено по ф.г. № 12684 по описа за 1997 г. на СГС са вписани в търговския регистър следните обстоятелства: Заличава като член на Управителния съвет и изпълнителен директор Страхил Николов Видинов и вписва като член на Управителния съвет и като Главен изпълнителен директор Светослав Велеславов Гаврийски.
3. Светослав Гаврийски - не участва в търговски гружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго гружество; не е администратор на търговски гружества.
4. Георги Момчилов - не участва в търговски гружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "Момчилов" АД, гр.София и "Димос" ООД, гр.София; администратор е на "Момчилов" АД, гр. София и "Димос" ООД, гр.София.
5. Галя Димитрова - не участва в търговски гружества като неограничено отговорен съдружник; еднoliчен собственик на капитала е на "Атренд недвижими имоти" ЕООД, гр.Варна и не притежава повече от 25 % от капитала на друго гружество; не е администратор на търговски гружества.
6. Христо Бабев - не участва в търговски гружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго гружество; не е администратор на търговски гружества.

Няма информация за сключване през 2006-та година на договори по чл. 240б от Търговския закон между членовете на съветите и банката,

които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Няма прехвърлени собствени акции или придобити такива през 2006-та година по чл.187, б."г" от Търговския закон. ТБ "Алианс България" АД не притежава собствени акции.

Вътрешен контрол

Одитната дейност на Специализираната служба за вътрешен контрол на банката е регламентирана със Закона за банките, Наредба №10 на БНБ и Вътрешните правила за организацията и дейността ѝ. Целта на проверките на ССВК е да се даде независима комплексна оценка за ефективността в дейността на проверяваните обекти и се определят рисковите области за банката. Проверките имат контролни функции по спазване на законовата, вътрешната нормативна уредба и правомощията на служителите и методологична насоченост за унифициране на практиката в системата на банката.

През 2006^{-ма} год. ССВК е извършила 38 проверки, от които 6 в звената на ЦУ на банката и 32 в клоновата мрежа. Отчетено е изпълнение на планираните 31 проверки и на всички планови задачи, утвърдени от УС и НС на банката. В резултат на проверките не са установени съществени нарушения, които биха могли да доведат до значим риск за дейността на банката.

За констатираните пропуски, грешки и слабости са уведомени Изпълнителните директори на банката. Ръководството на банката реагира адекватно на препоръчаните мерки, като своевременно предприема необходимите административни действия.

Завършилата през 2006^{-ма} год. надзорна инспекция на Банков надзор на БНБ даде добра оценка за организацията, ефективността на контролния процес и цялостната дейност на ССВК на банката.

Банката като част от най-голямата финансова група в България непрекъснато се стреми да предлага най-съвременните банкови услуги и обслужване. Непрекъснатото въвеждане на нови продукти и услуги, предлагането на интегрирани банкови, застрахователни и пенсионно-осигурителни продукти е гаранция за устойчивия растеж на бизнеса и постигане на още по-добри резултати.

**С уважение,
Управителен съвет на ТБ 'Алианс България'**