

Междинен доклад за дейността на ТБ „Алианц България” АД през първо тримесечие на 2008^{-ма} година

Привлечени средства

Към края на първо тримесечие на 2008^{-ма} год. депозитите в банката нарастват с 12,34 % и достигат 1 359,346 млн.лв.

Основните източници на финансиране на банката са депозити на граждани – 584,573 млн. лв. и депозити на корпоративни клиенти (в т.ч. привлечени средства от дружествата от АБХ) –774,773 млн. лв. В сегмента на банкирането на дребно постигнатия ръст спрямо предходната година е 11,82%. Привлечените средства от корпоративни клиенти (в т.ч. привлечени средства от дружествата от АБХ) за една година нарастват с 12,74% .

Капитал

Основният капитал на ТБ ‘Алианц България’АД към 31.03.2008^{-ма} год. е 44 млн.лв., разпределен в 44 000 хил. броя поименни акции с право на глас с номинална стойност по 1 лев всяка.

Към 31.03.2008^{-ма} год. собственият капитал на банката е 97,804 млн.лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 830,083млн.лв. Капиталовата адекватност на банката за първото тримесечие на 2008^{-ма} год. е 13.27%.

Активи

Общо активите на банката към 31.03.2008^{-ма} год. са 1 591,336 млн.лв. и ръста им спрямо края на 2007^{-та} год. е 8,69%. Структурата на актива остава почти непроменена в сравнение с предходната година. Депозитите, предоставени от банката на междубанковия пазар към края на първото тримесечие на 2008^{-ма} год. са 393,432 млн.лв. Портфейлът от ценни книжа възлиза на 185,180млн. лв. (12% от общо активите), като нарастването му спрямо края на 2007г. е 1,76%. Предоставените от банката кредити за 2007^{-ма} год. са 789,707 млн.лв., като ръста им спрямо 2007год. е 9,23%. Предоставените кредити на граждани нарастват с 13,22%

(абсолютен ръст 43,756 млн.лв.) и към края на първото тримесечие на 2008^{ма} год. са 392,192млн.лв. Кредитите на корпоративни клиенти към края на първото тримесечие на 2008^{ма} год. са 394,503млн.лв. и в сравнение с края на предходната година нарастват с 16,37% (абсолютен ръст 55,509млн.лв.). Въпреки ръста на отпуснатите кредити, банката успява да запази добро качеството на кредитния си портфейл. Класифицираните кредити извън редовни към края на първото тримесечие на 2008^{ма} год. са 9,026 млн.лв., като от тях 5,454млн.лв. са класифицирани като необслужвани. Към 31.03.2008г. кредитите класифицирани като нередовни и необслужвани са 0,90% от общия размер на кредитите. Кредитите класифицирани само като необслужвани представляват 0,69% от общо кредитите.

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 по кредити –21,348 млн.лв., те представляват 90,18% от общо приходите от лихви. Приходите от лихви по инструменти, държани за търгуване и от инвестиции са 2,323 млн.лв. или 9,82% от общо лихвените приходи

Ръстът на доходоносните активи за първото тримесечие на 2008^{ма} е 9,38%, 116,563 млн.лв. в абсолютна сума.

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 3,338 млн.лв.

Нетният доход от търговски операции е 0,271 млн.лв.

Административни разходи

Оперативните разходи към края на първото тримесечие на 2008^{ма} год. възлизат на 9,835млн.лв. Увеличаването на разходите, пряко свързани с ръста на обема на бизнеса на банката – разкриването на нови клонове и офиси, значително по-високия размер на вноската във Фонда за гарантиране влоговете, водят до нарастване на административните разходи с 31,5% в сравнение с осреднения размер на разходите за същия период на 2007г.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск

Банката управлява **кредитния риск** посредством набор от правила и процедури свързани с регламентацията и характеристиките на кредитните сделки, сключвани от банката, реда, сроковете и начина на тяхното проучване, анализ, оценка, разрешаване, съгласуване, управление и провизиране. Банката разполага с Методиката за оценка на кредитния риск одобрена от Управителния съвет на банката посредством, която управлява активно своя кредитен риск като взема под внимание управлението на риска на клиента.

Кредитният комитет на банката извършва ежемесечен преглед, оценка и класификация на рисковите експозиции на Банката в зависимост от допуснатия срок на забава на изискуеми задължения (съобразно сроковете регламентирани в чл.8 - чл.11 от Наредба № 9 на БНБ) и оценка на финансовото състояние на длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточават вниманието на ръководството върху разглеждания риск.

Към 31.03.2008 год. индивидуално обезценените кредити и ценни книги, за които Банката счита, че е вероятно да не може да събере цялата главница или дължимите лихви според договорените условия по заема са в размер на 9,026 млн.лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 5,785 млн.лв. Към 31.03.2008 год. от банката са заделени специфични провизии за загуби от обезценка и на портфейлна основа за експозиции, класифицирани като редовни, за покриване на съществуващи загуби и рискове, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция в размер на 3,586 млн.лв.

Банката управлява **контрагентния риск към банки** като работи основно с контрагенти с инвестиционен рейтинг. Към 31.03.2008 год. 89,69% от общия заделен капитал е за кредитен риск.

Банката управлява **пазарния риск** посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документираны и информационно обезпечени. Към 31.03.2008 год. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 36,415 млн.лв. Заделеният капитал за пазарен риск, съгласно Наредба N 8 за капиталовата адекватност е 1,83% от общия заделен капитал. Банката притежава портфейл от **ликвидни** активи, който ѝ позволяват да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си.

Към 31.03.2008 год. съотношението на първична ликвидност е 13,16%, а на вторична ликвидност е 36,53%.

Към 31.12.2007 год. общия заделен капитал за **операционен риск**, изчислен по стандартизиран подход, е 8,47%. В процес на внедряване е специализиран софтуер за регистриране на загуби от операционен риск и за самооценка на потенциалните ефекти от проявление на такива събития.

Главен изпълнителен директор

Светослав Гаврийски

Изпълнителен директор

Галя Димитрова