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

Привлечени средства

Към края на второто тримесечие на 2008-ма год. депозитите в банката нарастват с 12,44 % спрямо края на 2007 година и достигат 1 398,830 млн.лв.

Основните източници на финансиране на банката са депозити на граждани –652,519 млн. лв. и депозити на корпоративни клиенти (в т.ч. привлечени средства от дружествата от АБХ) –131,815 млн. лв. В сегмента на банкирането на дребно постигнатият ръст спрямо предходната година е 18,01%. Привлечените средства от корпоративни клиенти (в т.ч. привлечени средства от дружествата от АБХ) нарастват със 7,98% .

Капитал

Основният капитал на ТБ ‘Алианц България’АД към 30.06.2008-ма год. е 69 млн.лв., разпределен в 69 000 хил. броя поименни акции с право на глас с номинална стойност по 1 лев всяка.

Към 30.06.2008-ма год. собственият капитал на банката е 127,154 млн.лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 868,327 млн.лв. Капиталовата адекватност на банката за второто тримесечие на 2008-ма год. е 14.10%.

Активи

Общо активите на банката към 30.06.2008-ма год. са 1 657,684 млн.лв. и ръста им спрямо края на 2007-та год. е 13,22%. Структурата на актива остава почти непроменена в сравнение с предходната година. Депозитите, предоставени от банката на междубанковия пазар към края на второто тримесечие на 2008-ма год. са 316,067 млн.лв. Портфейлът от ценни книжа възлиза на 180,580 млн. лв. (10,89 % от общо активите), като спрямо края на 2007г. има намаление с 1,10%. Предоставените от банката кредити

към края на второто тримесечие на 2008-ма год. са 917,871 млн.лв., като ръста им спрямо 2007год. е 25,23%. Предоставените кредити на граждани нарастват с 21,66 % (абсолютен ръст 79,133 млн.лв.) и към края на второто тримесечие на 2008-ма год. са 444,502 млн.лв. Кредитите на корпоративни клиенти към края на второто тримесечие на 2008-ма год. са 444,594 млн.лв. и в сравнение с края на предходната година нарастват с 21,98 % (абсолютен ръст 80,126 млн.лв.). Въпреки ръста на отпуснатите кредити, банката успява да запази добро качеството на кредитния си портфейл. Класифицираните кредити извън редовни към края на второто тримесечие на 2008-ма год. са 9,657 млн.лв., като от тях 5,701 млн.лв. са класифицирани като необслужвани. Към 30.06,2008г. кредитите класифицирани като нередовни и необслужвани са 1,05% от общия размер на кредитите. Кредитите класифицирани само като необслужвани представляват 0,62% 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 – 44,157 млн.лв., те представляват 90,28% от общо приходите от лихви. Приходите от лихви по инструменти, държани за търгуване и от инвестиции са 4,754 млн.лв. или 9,72% от общо лихвените приходи

Ръстът на доходоносните активи за второто тримесечие на 2008-*ма* е 11,62%, 168,638 млн.лв. в абсолютна сума.

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 6,949 млн.лв.

Нетният доход от търговски операции е 1,057млн.лв.

Административни разходи

Оперативните разходи към края на второто тримесечие на 2008-ма год. възлизат на 19,107 млн.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 46,91% в сравнение с осредния 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 30.06.2008 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 9,657 млн.лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 6,158 млн.лв. Към 30.06.2008 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 3,789 млн.лв.

Банката управлява **контрагентния риск към банки** като работи основно с контрагенти с инвестиционен рейтинг. Към 30.06.2008 год. 54,63% от общия заделен капитал е за кредитен риск.

Банката управлява **пазарния риск** посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Към 30.06.2008 год. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 27,560 млн.лв. Заделеният капитал за пазарен риск, съгласно Наредба N 8 за капиталовата адекватност е 0,57% от общия заделен капитал. Банката притежава портфейл от **ликвидни** активи, който й позволяват да поддържа подходящ баланс между срочност на

привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. Към 30.06.2008 год. съотношението на първична ликвидност е 14,25 %, а на вторична ликвидност е 33,69 %.

Към 30.06.2008 год. общия заделен капитал за **операционен риск**, изчислен по стандартизиран подход, е 4,21%. 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	**Изпълнителен директор**
Светослав Гаврийски	**Галя Димитрова**