

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

Привлечени средства

Към края на третото тримесечие на 2008^{-ма} год. депозитите в банката нарастват с 10,57 % спрямо края на 2007 година и достигат 1 494,367 млн.лв.

Основните източници на финансиране на банката са депозити на граждани – 648,781млн. лв. и депозити на корпоративни клиенти 717,962 млн.лв.(в т.ч. привлечени средства от дружествата от „Алианц България Холдинг” АД –108,127 млн. лв.). В сегмента на банкирането на дребно постигнатият ръст спрямо предходната година е 17,33%. Привлечените средства от корпоративни клиенти (в т.ч. привлечени средства от дружествата от „Алианц България Холдинг” АД) запазват нивото от 2007г.

Капитал

Основният капитал на „Алианц Банк България” АД към 30.09.2008^{-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 30.09.2008^{-ма} год. собственият капитал на банката е 131,330 млн.лв. Капиталовата адекватност на банката за третото тримесечие на 2008^{-ма} год. е 12,86%.

Активи

Общо активите на банката към 30.09.2008^{-ма} год. са 1 646,193 млн.лв. и ръста им спрямо края на 2007^{-та} год. е 12,40 %. Структурата на актива остава почти непроменена в сравнение с предходната година. Депозитите, предоставени от банката на междубанковия пазар към края на третото тримесечие на 2008^{-ма} год. са 203,931 млн.лв. (12,39% от общо активите). Портфейлът от ценни книжа възлиза на 179,299 млн. лв. (10,89 % от общо активите), като спрямо края на 2007г. има намаление с 1,47 %.

Предоставените от банката кредити към края на третото тримесечие на 2008^{ма} год. са 1 027,638 млн.лв., като ръста им спрямо 2007год. е 40,21%. Предоставените кредити на граждани нарастват с 37,75% (абсолютен ръст 137,930 млн.лв.) и към края на третото тримесечие на 2008^{ма} год. са 503,299 млн.лв. Кредитите на корпоративни клиенти към края на третото тримесечие на 2008^{ма} год. са 524,339 млн.лв. и в сравнение с края на предходната година нарастват с 42,65% (абсолютен ръст 156,762 млн.лв.). Въпреки ръста на отпуснатите кредити, банката успява да запази добро качеството на кредитния си портфейл. Класифицираните кредити извън редовни към края на третото тримесечие на 2008^{ма} год. са 11,811 млн.лв., като от тях 9,175 млн.лв. са класифицирани като необслужвани. Към 30.06,2008г. кредитите класифицирани като нередовни и необслужвани са 1,15% от общия размер на кредитите. Кредитите класифицирани само като необслужвани представляват 0,89% 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 – 68,700 млн.лв., те представляват 90,03 % от общо приходите от лихви. Приходите от лихви по инструменти, държани за търгуване и от инвестиции са 7,607 млн.лв. или 9,97 % от общо лихвените приходи

Ръстът на доходоносните активи за третото тримесечие на 2008^{ма} е 12,58%, 156,230 млн.лв. в абсолютна сума.

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 10,979 млн.лв.

Нетният доход от търговски операции е 2,891 млн.лв.

Административни разходи

Оперативните разходи към края на третото тримесечие на 2008^{ма} год. възлизат на 29,253 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 45,18 % 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 регламентиранни 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 30.09.2008 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 11,811 млн.лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 8,384 млн.лв. Към 30.09.2008 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 4,208 млн.лв.

Банката управлява **контрагентния риск към банки** като работи основно с контрагенти с инвестиционен рейтинг. Към 30.09.2008 год. 57,36% 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 30.09.2008 год. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 25,710 млн.лв. Заделеният капитал за пазарен риск, съгласно Наредба N 8 за капиталовата адекватност е 0,59% от общия заделен капитал. Банката притежава портфейл от **ликвидни** активи, който й

позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. Към 30.09.2008 год. съотношението на първична ликвидност е 14,00 %, а на вторична ликвидност е 31,97%.

Към 30.09.2008 год. общият заделен капитал за **операционен риск**, изчислен по стандартизиран подход, е 4,28%. 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