

Обяснителни бележки към консолидирания финансово счетоводен отчет на Райфайзенбанк (България) ЕАД за периода 01/01/2008-30/06/2008

Консолидираните финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия. Консолидираните финансови отчети на Банката представят финансовите отчети на Банката и нейните дъщерни и асоциирани дружества, наричани по-долу Групата. Консолидираните финансови отчети са изготвени в съответствие с МСС 27 „Самостоятелни и Консолидирани Финансови Отчети“, където всички участия, при които Райфайзенбанк (България) ЕАД упражнява контрол, като притежава повече от 50% от правата за гласуване, са консолидирани по метода на пълна консолидация, а всички участия, при които Райфайзенбанк (България) ЕАД упражнява значителни влияние, чрез притежаване на повече от 20% от правата за гласуване са консолидирани по метода на собствения капитал.

Към 30 юни 2008 година Банката притежава следните инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия:

"Райфайзен Сървисис" ЕАД – дъщерно предприятие 100% участие

"Райфайзен Сървисис" ЕАД е създадено през 2001 година като "Райфайзен Сървисис" ЕООД и регистриран основен капитал от 5 хил.лв. Със съдебно решение от 2003 година капиталът на дружеството е увеличен на 50 хил.лв. През 2005 година капиталът отново е увеличен с апортна вноска 3,000 хил.лв. С решение от 23 ноември 2005 година Райфайзен Сървисис ЕООД се прекратява без ликвидация поради преминаване на цялото му имущество върху еднолично акционерно дружество с фирма "Райфайзен Сървисис" ЕАД при условията на пълно правопримемство.

Предметът на дейност е финансови и счетоводни консултации, юридически консултации, счетоводни услуги, оценки на движими и недвижими вещи, финансови активи и предприятия, електронна обработка на данни и анализ на информация, информационни услуги, инкасова дейност, факторинг, лизинг, всяка друга дейност, незабранена от законодателството.

"Райфайзен Асет Мениджмънт (Б-я)" ЕАД - дъщерно предприятие 100% участие

УД Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД е регистрирано в България с решение № 1 от 20 януари 2006 година на Софийски градски съд. Дружеството е вписано в търговския регистър с капитал 250 хил.лв., разпределен в 2,500 безналични поименни акции с номинална стойност 100 лева всяка една. Дружеството има Надзорен и Управителен съвет с тригодишен мандат.

Предметът на дейност на управляващите дружества в България се регулира от Комисията за финансов надзор (КФН). Дружеството притежава разрешение за извършване на дейност като управляващо дружество, издадено с решение 786 – УД от 21 декември 2005 година на Комисията за финансов надзор. Издаденият лиценз 7-УД/22.12.2005г. от КФН на Дружеството е за извършване на дейности по чл.202, ал.1, т.1, 2 и 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

(ЗППЦК), а именно управление на дейността на колективни инвестиционни схеми (КИС) и на инвестиционни дружества от затворен тип, както и дейности по чл. 202 ал. 2 от ЗППЦК - управление на индивидуални портфейли, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента и предоставяне на инвестиционни консултации относно ценни книжа.

"Райфайзен Застрахователен Брокер" ЕООД - дъщерно предприятие 100% участие

"Райфайзен Застрахователен Брокер" ЕООД е регистрирано в България с основен капитал от 5 хил.лв. Основният предмет на дейност на "Райфайзен Застрахователен Брокер" ЕООД е извършване на дейност като застрахователен брокер.

"Райфайзен Имоти" ЕООД - дъщерно предприятие 100% участие

"Райфайзен Имоти" ЕООД е агенция за посредничество при сделки с недвижими имоти, регистрирана през 2007 година. "Райфайзен Имоти" е първата компания в България, която предоставя възможността, процесът по придобиването на имот да бъде изцяло затворен – от брокерските услуги при търсенето на имот, през осигуряването на финансиране, до юридическата консултация по придобиването и застраховането на придобития имот.

"Райфайзен факторинг" ЕООД - дъщерно предприятие 100% участие

"Райфайзен факторинг" ЕООД е регистрирано през 2007 година с основен капитал 1,000 хил.лв. и предмет на дейност предоставяне на факторингови услуги.

"Райфайзен Лизинг България" ООД – асоциирано предприятие 24,5% участие

"Райфайзен Лизинг България" ООД е вписано в търговския регистър по фирмено дело № 1282/2004 със седалище и адрес на управление град София. Предметът на дейност е финансов и оперативен лизинг, услуги и търговска дейност, свързани с придобиване, управление и отдаване под наем на движими вещи и недвижими имоти, строителство, консултантски услуги.

"Райфайзен Лизинг България" ООД притежава 100% участие в дъщерното предприятие "Райфайзен Ауто Лизинг България" ЕООД. За целите на консолидираните финансови отчети "Райфайзен Ауто Лизинг България" ЕООД се консолидира по метода на пълната консолидация в отчетите на "Райфайзен Лизинг България" ООД. Банката притежава 24,5% от капитала на "Райфайзен Лизинг България" ООД и предприятието е включено в консолидираните финансови отчети по метода на собствения капитал.

Основна дейност

В условията на засилена конкуренция, банката и нейните дъщерни дружества активно присъстват на пазара, като дейността им е насочена към всички клиентски сегменти.

Като универсална търговска банка Райфайзенбанк (България) ЕАД предлага на корпоративните си клиенти - малки, средни и големи фирми - пълната гама от банкови продукти, включително кредитиране, проектно финансиране, кеш

мениджмънт, документарни операции, депозити, валутни сделки, доверително управление, структуриране и пласиране на облигационни емисии и др.

По срочните депозити в левове и евро банката предлага високи лихвени проценти, които са в съответствие с развитието на пазара и засилената потребност на банковата система от ресурси за финансиране на кредитната дейност.

Основният дял в оперативните приходи на банката е на операции свързани с корпоративното банкиране. В края на първото полугодие на 2008 година броят на големите корпоративни клиенти нарасна с 8% в сравнение с края на предходната година.

Привлечените средства от големи корпоративни клиенти към края на първото полугодие на 2008 година възлизат на 1,302 млн. лв., което представлява ръст от 18% спрямо края на предходната година.

През първото полугодие на 2008 година кредитите за малки и средни предприятия отбелязаха ръст от 23% спрямо края на 2007 година. Броят на клиентите от малкия и средния бизнес нарасна с 14% за шестмесечието.

Продължават успешно да работят откритите през 2007 година 12 Микрокредитни центрове в големите регионални градове. За осигуряване на по-добър достъп до кредитни продукти в отдалечените населени места работят 6 Мобилни кредитни центрове.

Към края на полугодията кредитите за малки и средни предприятия представляват 47% от кредитния портфейл на банката, а дялът на привлечените средства в този сегмент е 16% от клиентската депозитна база.

Банката продължава успешно да развива банкирането на дребно чрез предлагане на пазара на широка продуктова гама, включваща жилищни и потребителски кредити, дебитни и кредитни карти, дългосрочни депозити, плащане на комунални услуги. Броят на физическите лица клиенти нарасна с 16% за шестмесечието. Ръстът се дължи основно на конкурентните условия, които банката предлага на пазара, а също и на постоянно развиващата се мрежа от канали за дистрибуция – офиси, мобилни банкери, контактен център, продажба чрез търговци и други.

В края на първото полугодие общият размер на активите в сегмента „Банкиране на дребно“ е 722 млн. лв. Кредитите отпуснати на граждани и домакинства представляват 18% от средния кредитен портфейл на банката за полугодията.

Пасивите в сегмента нараснаха до 1,529 млн. лв., което представлява ръст от 28% спрямо края на 2007 година. Разпределението на пасивите на Банката в сегмента е както следва: най-голям дял заемат срочните депозити – 68%, следвани от разплащателните сметки – 23% и картови сметки – 9%.

Дялът на оперативните приходи от този сегмент към общите оперативни приходи е 25%.

„Райфайзен Асет Мениджмънт (България)“ ЕАД продължава да бъде единственото управляващо дружество в България, което предлага инвестиционни решения, както в местни, така и в чуждестранни колективни инвестиционни схеми, като едновременно с това те покриват целия рисков спектър - нискорисков, балансиран и високорисков. Още от стартирането на дейността си управляващото дружество предлага дялове на четири местни договорни фонда и осем на „Райфайзен Кепитъл Мениджмънт“ ООД, Австрия. През 2007 година са лицензирани още два чуждестранни фонда, чието публично предлагане стартира. Те са концентрирани върху пазари и компании с потенциал за растеж. През първото тримесечие

стартира и предлагането на балансиран фонд, деноминиран в щатски долари. Управлението на активите на фондовете, организирани и управлявани от "Райфайзен Асет Мениджмънт (България)" ЕАД има за цел да поддържа достигнатото добро ниво на диверсификация на портфейлите им. Инструментите, в които са инвестирани средствата на фондовете, са избрани по такъв начин, че инвестиционните им портфейли да бъдат максимално защитени от неблагоприятни движения на цените на финансовите пазари, както и от значителна експозиция към определен пазарен сектор, компания и/или група свързани компании.

Дейността на "Райфайзен Застрахователен Брокер" ЕООД е свързана с посредничество при сключване на застрахователни договори между клиентите на Брокера и застрахователните компании. "Райфайзен Застрахователен Брокер" ЕООД анализира и проучва застрахователния пазар, предлага застрахователни продукти съобразени с индивидуалните потребности на възложителите, администрира застрахователните договори и оказва съдействие при възникване на застрахователни събития.

Клиентите на дружеството са кредитополучателите на Банката, лизингополучателите на "Райфайзен Лизинг България" ООД, "Райфайзен Имоти" ЕООД, както и клиенти извън групата Райфайзен.

Клонова мрежа

Общият брой на клоновете в страната в края на първото полугодие на 2008 година е 177.

Облигационен заем

На 10 октомври 2006 година падежира 3-годишната емисия необезпечени корпоративни облигации в размер на 32,104 хил. щ.д., която банката пласира през октомври 2003 година. На 30 октомври 2006 година банката емитира нов тригодишен левов облигационен заем в размер на 100 млн.лв.

На 04.07.2007г. "Райфайзенбанк (България)" ЕАД придоби, чрез обратно изкупуване част от собствената си емисия облигации в размер на 25'182'000 (двадесет и пет милиона сто осемдесет и две хиляди) лева, представляваща 25'182 (двадесет и пет хиляди сто осемдесет и два) броя облигации. На 29.08.2007г. банката придоби, чрез обратно изкупуване още 2'000'000 (два милиона) лева, представляващи 2000 (две хиляди) броя облигации.

Вследствие на извършените сделки остатъчният размер на емисията е 72'818'000 (седемдесет и два милиона осемстотин и осемнадесет хиляди) лева, разпределен в 72'818 (седемдесет и две хиляди осемстотин и осемнадесет) броя облигации с номинал 1000 (хиляда) лева всяка..

Дългосрочни заеми

Райфайзенбанк е водеща на българския банков пазар в привличането на средносрочно и дългосрочно финансиране от международни финансови институции и търговски банки. Към края на отчетното тримесечие размерът на привлечените средства от международни финансови институции възлезе на 520 млн. евро, включително най-големият синдикиран заем за българска банка, в

размер на 325 млн. евро, кредитни линии за 175 млн. евро и гаранционно споразумение за малки и средни предприятия (МСП) в размер на 20 млн. евро.

Основен капитал

През второто тримесечие е увеличен акционерният капитал на банката с 97,791,500 лева и към 30.06.2008г. възлиза на 407,864,952 лева.

Събития след балансова дата

След датата на приложените финансови отчети не са настъпили значителни събития, които да се отразят върху дейността и статута на банката.



ЦЕНКА ПЕТКОВА
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



НАДЕЖДА МИХАЙЛОВА
ПРОКУРИСТ