

Обяснителни бележки към консолидирания финансово счетоводен отчет на Райфайзенбанк (България) ЕАД за периода 01/01/2008-31/03/2008

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 31 март 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 правоприемство.

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

Банката и нейните дъщерни дружества активно присъстват на българския пазар 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. В края на първото тримесечие на 2008 година броят на корпоративните клиенти нарасна с 3% в сравнение с края на предходната година. През 2007 година бяха открити 12 Регионални корпоративни центрове за създаване на подходящи условия и капацитет за поддържане на отношенията и обслужване на корпоративните клиенти.

Банката продължава да увеличава обема на дългосрочните кредити, предоставени на големи корпоративни клиенти.

Привлечените средства от големи корпоративни клиенти към края на първото тримесечие на 2008 година възлизат на 1,240 млн. лв., което представлява ръст от 12% спрямо края на предходната година.

През първото тримесечие на 2008 година кредитите за малки и средни предприятия отбелязаха ръст от 8% спрямо края на 2007 година. Броят на клиентите от малкия и средния бизнес нарасна със 7% за тримесечието.

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.

Банката продължава успешно да развива банкирането на дребно чрез предлагане на пазара на широка продуктова гама, включваща жилищни и потребителски кредити, дебитни карти, местна кредитна карта Рай-карт, дългосрочни депозити, плащане на комунални услуги. Броят на физическите лица клиенти нарасна с 8% за тримесечието. Ръстът се дължи главно 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 тримесечието общият размер на активите в сегмента „Банкиране на дребно“ е 478 млн. лв. През отчетното тримесечие банката прехвърли на чуждестранна небанкова институция с цел секюритизация кредитен портфейл от необезпечени потребителски кредити в размер на 200 млн. евро.

Пасивите в сегмента нараснаха до 1,302 млн. лв., което представлява ръст от 8% спрямо края на 2007 година. Разпределението на пасивите на Банката в сегмента е както следва: най-голям дял заемат срочните депозити – 67%, следвани от разплащателните сметки – 25% и картови сметки – 8%.

Банката продължава да разширява своите отношения с клиентите от публичния сектор, като отчете 19% ръст на привлечените институционални клиенти към края на 2007 година. Привлечени са институционални клиенти, като: Европейската Комисия, Общини, Съдилища, Прокуратури и др. бюджетни организации. Банката пое обслужването на три Оперативни програми за трансгранично сътрудничество към Национален фонд при Министерство на финансите и продължи да обслужва средствата по предприсъединителната програма ИСПА.

Банката фокусира дейността си върху общините, като финансира 3 нови инвестиционни проекта със значим социален ефект. Към 31 декември 2007 година пазарният дял на Банката в общинското финансиране е 6%.

Предвид възможностите, предоставени от членството ни в ЕС, Банката разполага със специализирано звено "Европейски фондове", което предлага квалифицирана консултантска помощ в процеса на подготовка и изпълнение на проекти с грантове от ЕС, както и различни кредитни услуги за бенефициентите.

„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 тримесечие на 2008 година е 157.

Сегментен анализ

Основният дял в оперативните приходи на групата е на операции свързани с корпоративното банкиране. Наред с това успешно се развива и банкирането на дребно, като се разработва и предлага на пазара широка продуктова гама, включваща както жилищни така и потребителски кредити, дебитни карти, местна кредитна карта Рай-карт, дългосрочни депозити, плащане на комунални услуги. Кредитите отпуснати на граждани и домакинства представляват 19% от средния кредитен портфейл на банката към отчетното тримесечие.

Сумата на пасивите в сектора на банкиране на дребно достигна 1,302 млн. лв., което представлява ръст от 8% спрямо края на 2007 година.

Делът на оперативните приходи от този сегмент към общите оперативни приходи е 27%.

Към края на годината кредитите за малки и средни предприятия представляват 49% от кредитния портфейл на банката, а делът на привлечените средства в този сегмент е 18% от клиентската депозитна база.

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 506 млн. евро, включително най-големият синдикиран заем за българска банка, в размер на 325 млн. евро, кредитни линии за 161 млн. евро и гаранционно споразумение за малки и средни предприятия (МСП) в размер на 20 млн. евро.

Основен капитал

В съответствие с новите изисквания на Закона за публично предлагане на ценни книжа и Закона за банките, през 2005 година акциите на банката от поименни бяха превърнати в безналични акции, регистрирани в Централния депозитар, водещ книгата на акционерите на банката. Във връзка с превръщането им в безналични, беше променена и номиналната стойност на акциите от 334 лева на 1 (един) лев всяка.

Към края на първото тримесечие размерът на акционерния капитал на банката е 310 073 452 лв.

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



ЕВЕЛИНА МИЛТЕНОВА
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР