



Годишен финансов отчет
и доклад за дейността
на
НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
за 2007 година



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Насърчителна банка АД (Банката), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2007 г., отчета за доходите, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.



Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2007 г., както и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз.

Ние сме извършили съвместен одит с Мазарс, Франция по Международни одиторски стандарти на годишния финансов отчет на Банката за 2007 г., изготвен по МСФО, издадени от СМСС, и ние сме издали отделен немодифициран доклад с дата 17 март 2008 г.



Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката по изискванията на Закона за счетоводството (чл. 33)

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството (чл. 38, пар. 4), ние сме се запознали с годишния доклад на ръководството за дейността на Банката за отчетната 2007 г. Този доклад не представлява част от годишния ѝ финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този годишен доклад за дейността с дата 17 март 2007 г. се носи от ръководството на Банката. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет на Банката към 31 декември 2007 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз.

АФ ООД

АФА ООД

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Рени Георгиева Йорданова

Регистриран ДЕС, отговорен за одита

Валя Йорданова Йорданова

Регистриран ДЕС, отговорен за одита



17 март 2008 година

ул. "Оборище" 38
гр. София 1504, България

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

НАДЗОРЕН СЪВЕТ:

Председател: Атанас Кацарчев

Зам. председател: Нина Радева

Членове: Кирил Ананиев

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ:

Председател: Димитър Димитров

Зам. председател: Сашо Чакалски

Членове: Димитър Тадаръков
Ангел Геков

Одитори: АФА ООД
ул. "Оборище" № 38
1504 София, България

Адрес на управление: ул. "Дякон Игнатий" 1
София 1000
България

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	1
БАЛАНС	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1.	КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ	5
2.	СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА	6
3.	НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДРУГИ ПОДОБНИ ДОХОДИ	24
4.	НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ	24
5.	НЕТЕН ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА	25
6.	НЕТЕН ДОХОД ОТ ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА	25
7.	ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	25
8.	ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА КРЕДИТИ И ГАРАНЦИИ	26
9.	ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	26
10.	РАЗХОД ЗА ДАНЪЦИ ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	27
11.	ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	28
12.	ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ	28
13.	ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	29
14.	ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА	32
15.	ЦЕННИ КНИЖА ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	34
16.	НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	35
17.	ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ	35
18.	НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	36
19.	АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	37
20.	ДРУГИ АКТИВИ	37
21.	ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ	38
22.	ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ	38
23.	ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ	40
24.	ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА	42
25.	ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ	44
26.	ДРУГИ ПАСИВИ	44
27.	АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ	46
28.	РЕЗЕРВИ	46
29.	УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	47
30.	ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	48
31.	БАНКОВИ РЕГУЛАТОРИ СЪГЛАСНО БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	48
32.	УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	49
33.	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ	66
34.	СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА И ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ ОТ ДЪРЖАВАТА	66

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

за 2007 година

	Приложения	2007 хил. лв.	2006 хил. лв.
Приходи от лихви и други подобни приходи		13 470	10 515
Разходи за лихви и други подобни разходи		(4 408)	(1 664)
Нетен доход от лихви и други подобни доходи	3	9 062	8 851
Приходи от такси и комисионни		336	290
Разходи за такси и комисионни		(20)	(18)
Нетен доход от такси и комисионни	4	316	272
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	5	113	61
Нетен доход от ценни книжа на разположение и за продажба	6	24	359
Други доходи от дейността	7	281	175
Доход от банкови операции		9 796	9 718
Загуби от обезценка по кредити и гаранции	8	(12)	(2 767)
Общи административни разходи	9	(4 770)	(3 378)
Печалба от оперативната дейност преди данъци		5 014	3 573
Разход за данъци върху печалбата	10	(510)	(550)
Нетна печалба за годината		4 504	3 023

Приложенията на страници от 5 до 69 са неразделна част от финансовия отчет.

Димитър Димитров
Изпълнителен директор

Сашо Чакалки
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител (Съставител)



НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

БАЛАНС

към 31 декември 2007 година

	Приложения	31 декември 2007 хил. лв.	31 декември 2006 хил. лв.
Активи			
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	11	31 837	6 138
Вземания от банки	12	46 329	23 104
Предоставени кредити и аванси на клиенти	13	131 581	67 205
Ценни книжа на разположение и за продажба	14	20 749	9 239
Ценни книжа държани до падеж	15	131	197
Нетекущи активи държани за продажба	16	-	2 206
Имоти и оборудване	17	2 147	2 177
Нематериални активи	18	47	74
Активи по отсрочени данъци	19	38	-
Други активи	20	90	150
Сума на активите		232 949	110 490
Пасиви			
Задължения към банки	21	9 863	1
Задължения към клиенти	22	49 440	6 674
Привлечени средства от международни институции	23	95 820	55 011
Други привлечени средства	24	17 477	9 063
Облигационни заеми	25	5 019	-
Пасиви по отсрочени данъци	19	-	55
Други пасиви	26	1 678	445
Сума на пасивите		179 297	71 249
Собствен капитал			
Основен капитал	27	39 574	29 574
Резерви	28	14 078	9 667
Сума на собствения капитал		53 652	39 241
Сума на пасивите и собствения капитал		232 949	110 490

Приложенията на страници от 5 до 69 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет от страница 1 до 69 е одобрен за издаване от Управителния съвет на Насърчителна банка АД на 17 март 2008 г. и е подписан от негово име от:

Димитър Димитров
Изпълнителен директор

Сашо Чакалки
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител (Съставител)



Handwritten signatures in blue ink over the 'АФА' stamp.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за 2007 година

	Приложения	2007 хил. лв.	2006 хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба преди данъци		5 014	3 573
Загуби от обезценки на кредити и гаранции	8	12	2 767
Амортизация	9	263	264
Балансова стойност на отписани активи	17,18	-	9
<i>Парични потоци от оперативната дейност преди промени в оборотния капитал</i>		<u>5 289</u>	<u>6 613</u>
<i>Промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност:</i>			
Увеличение на задължителните резерви при Централната банка	11	(23 407)	(1 132)
Увеличение на вземанията от банки	12	(7 628)	-
Увеличение на предоставените кредити и аванси на клиенти	13	(61 579)	(3 094)
(Увеличение)/намаление на ценни книжа на разположение и за продажба	14	(11 603)	3 586
Увеличение на нетекущи активи, държани за продажба	16	-	(47)
Намаление на вземанията по начислени лихви и такси		14	118
Намаление/(увеличение) на други активи	20	60	(64)
Увеличение/(намаление) на задълженията към банки	21	9 857	(272)
Увеличение на привлечените средства от клиенти	22	42 768	3 712
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	24	(3 419)	4 057
Увеличение на задълженията по начислени лихви и такси		353	114
Увеличение на други пасиви	26	330	119
<i>Нетни парични потоци (използвани в)/ от оперативната дейност преди данъци върху печалбата</i>		<u>(48 965)</u>	<u>13 710</u>
Платени данъци върху печалбата		(456)	(583)
Нетен паричен поток (използван в)/от оперативната дейност		<u>(49 421)</u>	<u>13 127</u>
Парични потоци за инвестиционна дейност			
Покупка на оборудване и програмни продукти	17,18	(206)	(98)
Погасяване на инвестиции държани до падеж	15	66	-
Нетен паричен поток използван в инвестиционна дейност		<u>(140)</u>	<u>(98)</u>
Парични потоци от финансова дейност			
Емисия на собствени акции	27	10 000	-
Емисия на собствени облигации	25	5 000	-
Получени суми по дългосрочно привлечени средства	23,24	55 037	9 779
Платени суми по дългосрочно привлечени средства	23,24	(2 726)	(3 401)
Нетен паричен поток от финансова дейност		<u>67 311</u>	<u>6 378</u>
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		17 750	19 407
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	30	23 587	4 180
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	30	<u>41 337</u>	<u>23 587</u>

Приложенията на страници от 5 до 69 са неразделна част от финансовия отчет.

Димитър Димитров
Изпълнителен директор

Сашо Чакалки
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител (Съставител)



НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за 2007 година

	Приложения	Основен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Преоценъчен резерв - ФА	Неразпределена печалба	Общо
		хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Салдо към 1 януари 2006 г.		<u>29 574</u>	<u>1 392</u>	<u>1 744</u>	<u>1 352</u>	<u>2 778</u>	<u>36 840</u>
Разпределение на печалба за 2005 г. за:		-	2 778	-	-	(2 778)	-
* Резерви		-	2 778	-	-	(2 778)	-
Трансфер към "печалби и загуби за годината" при продажба на инвестиции на разположение и за продажба		-	-	-	(452)	-	(452)
Нетни нереализирани печалби от преоценки на инвестиции на разположение и за продажба		-	-	-	(328)	-	(328)
Ефект от отсрочени данъци върху позиции, директно отчетени в собствения капитал		-	-	-	158	-	158
Нетна печалба за годината		-	-	-	-	3 023	3 023
Салдо към 31 декември 2006 г.	27,28	<u>29 574</u>	<u>4 170</u>	<u>1 744</u>	<u>730</u>	<u>3 023</u>	<u>39 241</u>
Емисия на акционерен капитал		10 000	-	-	-	-	10 000
Разпределение на печалба за 2006 г. за:		-	830	2 193	-	(3 023)	-
* Резерви		-	830	2 193	-	(3 023)	-
Нетни нереализирани печалби от преоценки на инвестиции на разположение и за продажба		-	-	-	(93)	-	(93)
Ефект от отсрочени данъци върху позиции, директно отчетени в собствения капитал		-	-	-	-	-	-
Нетна печалба за годината		-	-	-	-	4 504	4 504
Салдо към 31 декември 2007 г.	27,28	<u>39 574</u>	<u>5 000</u>	<u>3 937</u>	<u>637</u>	<u>4 504</u>	<u>53 652</u>

Приложенията на страници от 5 до 69 са неразделна част от финансовия отчет.

Димитър Димитров
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител (Съставител)

Сано Чакалеки
Изпълнителен директор



Иван Личев

1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Учредяване

Насърчителна банка АД е създадена в България на 11.03.1999 г. като акционерно дружество. Адресът на управление на банката е: ул. Дякон Игнатий № 1, София.

1.2. Собственост и управление

Емитираният акционерен капитал на банката се притежава от Република България, представлявана от Министерство на финансите - 99.998% и от Банка ДСК АД – 0.002%.

През 2007 г. няма промяна в органите на управление на банката.

Към 31.12.2007 г. Надзорният съвет и Управителният съвет на банката са в следния състав:

Надзорен съвет:

Атанас Кацарчев – Председател;

Нина Радева – Зам. Председател;

Кирил Ананиев – Член.

Управителен съвет:

Димитър Димитров – Председател;

Сашо Чакалски – Зам. Председател;

Димитър Тадаръков – член;

Ангел Геков – член.

Към 31.12.2007 г. изпълнителни директори на банката са Димитър Димитров – председател на Управителния съвет, Сашо Чакалски – зам.председател на Управителния съвет, Ангел Геков – член на Управителния съвет. Към 31.12.2007 г. банката има назначен един прокурист - Красимирка Велинова – Съева. Банката се управлява и представлява съвместно от двама изпълнителни директори или от прокуриста с един от тримата изпълнителни директори.

1.3. Предмет на дейност

Банката притежава лиценз за банкова дейност, издаден от Централната банка на България (БНБ) и може да осъществява всички банкови операции, разрешени от българското законодателство. Независимо от това, уставът на банката забранява изпълнението на следните видове сделки: приемане на депозити от физически лица (с изключение на депозити от служителите), сделки с ценни метали, издаване и управление на банкови карти и осигуряване на банкови сейфове. Банката също така е

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

лицензиран инвестиционен посредник.

Банката е създадена със специалната цел да подкрепя изпълнението на икономическата политика на държавата чрез финансирането на бизнес проекти на малки и средни предприятия, включително да подкрепя техните възможности за осъществяване на износ.

Основната дейност на банката през 2007 г. е била свързана с осигуряването на търговски банкови услуги, включително отпускането на заеми на частни фирми, сделки с държавни ценни книжа, извършване на РЕПО сделки на междубанковия пазар и други финансови услуги в България.

Към 31.12.2007 г. в банката работят 82 служители (2006 г.: 81).

1.4. Структура на банката

Към 31.12.2007 година Насърчителна банка АД има открит представителен офис в гр. Пловдив.

1.5. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на банката за периода 2005 – 2007 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2005	2006	2007
БВП в млн. лева ¹	42,797	49,091	56,520*
Ръст на БВП	6.20%	6.3%	6.2%*
Инфлация в края на годината	6.5%	6.5%	12.50%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.57415	1.55010	1.41982
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.65790	1.48506	1.3312
Основен лихвен процент в края на годината	2.05%	3.26%	4.58%
Безработица (в края на годината)	10.73%	9.12%	6.91%

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Насърчителна банка АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови

¹ Нови, деноминирани лева

Източник: НСИ, БНБ

* Данните за 2007 г. са предварителни

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила от 1 януари 2007 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Банката прилага тази рамка за финансова отчетност за първи път за 2007 г. за целите на законовия си отчет.

За текущата финансова година Банката е приела всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са уместни за нейната дейност. От възприемането на новите или ревизирани стандарти, които са релевантни за дейността на Банката, не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен във въвеждането на нови и разширяването на вече установени оповестявания в следствие на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване и съответните изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети - Оповестявания на капитала, без това да доведе до промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти.

Към датата на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила:

- МСФО 8 Оперативни сегменти (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г.);
- МСС 23 (променен) Разходи по заеми (в сила за годишни периоди от 01.01.2009 г.);
- КРМСФО 11 Операции с групови и обратно изкупени акции;
- КРМСФО 12 Договори по концесионни услуги (в сила за годишни периоди от 01.01.2008 г.);
- КРМСФО 13 Програми за лоялност на клиентите (в сила за годишни периоди от 01.07.2008 г.);
- КРМСФО 14 МСС 19 – Лимит относно актив от дефинирани доходи, минимални изисквания за фондиране и тяхното взаимодействие (в сила за годишни периоди от 01.01.2008 г.).

Този стандарт, промените в МСС 23 и тълкувания не са адаптирани за по-ранно приложение от Банката. Ръководството предвижда, че този стандарт, промените на МСС23 и тълкувания не биха имали съществен ефект в бъдеще върху неговите финансови отчети.

Банката води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна

преценка или сложност или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в Приложение № 2.16.

Банката е издала отделен финансов отчет за 2007 г., изготвен по МСФО, издадени от СМСС, и в сила за годишните периоди, започващи на 1 януари 2007 г.

2.2. Преминаване от МСФО 2005-ПМС-207/2006 към МСФО 2007, приети от Комисията на ЕС за целите на отчета по закон

Официалният финансов отчет по закон на банката за 2006 г. издаден на 28 март 2007 г., бе изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство за 2006 г. за банките - Международните стандарти за финансови отчети, издание за 2005 г., одобрени за прилагане от Комисията на Европейския съюз, вкл. пълния текст на МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване, така както са приети с ПМС №207/7.08.2006 г. и обнародвани в ДВ, бр.66 от 15.08.2006 г.(МСФО-2005-ПМС-207/2006). Паралелно с този отчет банката е изготвила и втори финансов отчет - в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети, които ефективно са били в сила на 1 януари 2006 г., който отчет е бил публично на разположение на трети лица.

За целите на този финансов отчет по закон, банката е изготвила встъпителен баланс по МСФО на 1 януари 2006 г., която дата е приета за дата на преминаване към тази нова рамка за отчетите на банките по закон, като е използвало правилата на МСФО 1 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансови отчети. За целта ръководството е използвало издадения годишен финансов отчет за 2006 г. на банката, изготвен в съответствие с МСФО, в сила за 2006 г. Доколкото банката няма операции, които да попадат в рамките на неприетите към тази датата текстове от Комисията на Европейския съюз, както и поради факта, че в законовия отчет за 2006 г. са възприети за прилагане в счетоводната политика на банката, доколкото те не противоречат на самите стандарти по постановлението, и общата рамка за финансова отчетност към тези стандарти, направените промени в тях през 2006 г. и тълкуванията на Комитета по разясняване на МСФО, одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (оригинални издания, публикувани на английски език в Официалния журнал на Комисията на Европейския съюз към 31.12.2006 г.), между показателите на четирите основни отчета – отчета за доходите, счетоводния баланс, отчета за паричните потоци и отчета за промените в собствения капитал от двата комплекта финансови отчети за 2006 г. не е имало стойностни разлики или разлики в представянето.

2.3. Сравнителни данни

Банката представя сравнителна информация в годишните си финансови отчети за един предходен период.

Когато за целите на по-достоверно представяне на отчетните обекти и операции е необходимо да бъдат направени промени в тяхната класификация и представянето им като отделни компоненти на

финансовия отчет, сравнителните данни за предходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съпоставимост с текущия отчетен период.

2.4. Отчетна валута

Функционалната валута и валутата на представяне на финансовия отчет на банката е българският лев. От 1 юли 1997 г. левът е фиксиран със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1., а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз от 1 януари 1999 г. фиксираното съотношение на двете валути е BGN 1.95583:EUR 1.

Съотношението BGN / USD към 31 декември 2007 г. е 1.33122:1 (31 декември 2006 г. 1.48506:1).

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства и еквиваленти, кредити и вземанията, инвестиции в ценни книжа, задължения по депозити, кредити и други задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван ежедневно от БНБ. В края на всеки работен ден се извършва преценка на всички монетарни отчетни обекти по обявения от БНБ официален курс.

Немонетарните отчетни обекти в баланса, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделките с чуждестранна валута по курсове, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за доходите в момента на възникването им, като се третираат като “доходи от операции в чуждестранна валута”, на нетна база.

2.5. Приходи и разходи от/за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за доходите на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни инструменти при използване на метода на ефективния доход на основата на цената на придобиване или приложимия променлив лихвен процент. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизация на всеки отбив или премия или други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносни инструменти и тяхната стойност на падеж, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Приходът от лихви включва реализирани лихвени доходи по дългови ценни книжа на разположение и за продажба, от лихви по депозити в други банки, лихви по предоставени кредити и аванси на клиенти, такси и комисионни по предоставени кредити и аванси на клиенти, които са неразделна част от ефективния доход от финансовия инструмент.

Разходът за лихви се признава на принципа на начисляване и включва лихвите по привлечени депозити от клиенти и от банки, както и по получени кредити и други привлечени средства, такси и комисионни по получени кредити, които са неразделна част от ефективния разход за лихви.

2.6. Приходи и разходи от/за такси и комисионни

Таксите и комисионните по банковите гаранции се признават на систематична база през периода на съществуване на експозицията, при осигуряване на съпоставимост с разходите за оказване на услугата.

Таксите за доверително управление на средства се признават на принципа на начисляване през периода на предоставяне на услугата.

Разходите за такси и комисионни свързани с обслужването на ностро сметки при други банки се признават в момента на извършване на услугата, за която се отнасят.

2.7. Финансови инструменти

2.7.1. Финансови активи

Банката класифицира своите финансови активи в следните категории: ”кредити и вземания”, “активи на разположение и за продажба” и “активи държани до падеж”. Класификацията е в зависимост от същността и целите на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на банката към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Обичайно банката признава в баланса си финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която се е обвързала (поела е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от баланса на банката, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и тя е прехвърлила съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго лице. Ако банката продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, тя продължава да признава актива в баланса си, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Тази група финансови активи включва: парични средства по разплащателни сметки и депозити при Централната банка; вземания по депозитите от банки; предоставени кредити на банки; кредити и аванси на клиенти; и други вземания. Те се оценяват в

баланса по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Лихвеният доход по кредитите и вземанията се признава на база ефективна лихва. Той се представя в отчета за доходите, към “приходи от лихви и други подобни приходи”.

Кредитите и авансите, които първоначално са възникнали в банката, се признават при фактическото отпускане на средствата или предоставяне на друг финансов или нефинансов актив на кредитополучателите и първоначално се оценяват по стойността на предоставените парични средства или други активи.

Придобитите кредити и аванси се признават при получаване от страна на банката в значителна степен на всички ползи и рискове, произтичащи от собствеността, като първоначално се оценяват по стойността на платената сума или определената справедлива стойност на прехвърления актив.

Финансови активи държани до падеж

Финансови активи държани до падеж са такива активи, които представляват дългови ценни книжа, с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани матуритетни дати, спрямо които банката при тяхното придобиване има положително намерение и възможност да държи до настъпването на падежа им независимо, че същите са търгуеми на борса. Тези активи се оценяват първоначално по тяхната цена на придобиване, а последващо – по амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с обезценка, ако има такава. Приходите от тях се признават и представят на база ефективен доход в отчета за доходите към “приходи от лихви и други подобни приходи”.

Финансови активи на разположение и за продажба

Финансовите активи на разположение и за продажба са недеривативни активи, които са предназначени с такава цел или не са класифицирани в друга група.

Банката класифицира като финансови активи на разположение и за продажба дългови ценни книжа и направени инвестиции в акции от капитала на други предприятия, когато намерението е тези ценни книжа да се държат за неопределен период от време и същите могат да бъдат продавани при необходимост от ликвидни средства или при съществени промени в доходността или цената им.

Първоначално ценните книжа се признават по цена на придобиване, която е справедливата стойност на възнаграждението, което е платено, включително разходите по придобиване, включени в инвестицията. В следствие те се оценяват по справедлива стойност на база на котираните цени “купува” или стойности, които се получават от използването на оценъчни модели за дисконтиране на паричните потоци. В случаите, когато финансовите инструменти представляват инвестиции в капитала на дружества от затворен тип, за които е трудно да се намерят подходящи данни, за да може да се направят достатъчно разумни и обосновани дългосрочни предположения за изчисляването на справедливата стойност на техните акции чрез други алтернативни оценъчни методи, те се отчитат

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

последващо по цена на придобиване.

Нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промени в справедливата стойност на ценните книжа, класифицирани в групата „на разположение и за продажба”, се признават директно в отделен компонент на собствения капитал в отчета за промените в собствения капитал – “преоценъчен резерв-ФА”, докато финансовият актив бъде продаден, взет или изведен по някакъв друг начин или докато бъде определен като обезценен, когато натрупаните печалби или загуби, включени в предходни периоди в собствения капитал, се признават в отчета за доходите за отчетния период.

През периода на държане на дълговите инструменти класифицирани „на разположение и за продажба” банката признава приходи от лихви, чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

Дивиденди по акции, класифицирани като финансови активи „на разположение и за продажба”, се признават и отчитат в отчета за доходите като “други приходи”, когато се установи, че банката е придобила правото върху тези дивиденди.

Договори за покупка и обратна продажба на ценни книжа (обратни РЕПО сделки)

Закупени ценни книжа, предмет на споразумения за обратна продажба, не се признават в баланса, а се отчитат и представят като “вземания от банки” или “предоставени кредити и аванси на клиенти”, обезпечени с ценни книжа, както е по-подходящо. Разликата между покупната цена и цената за обратна продажба се третира като лихва и се начислява за периода на споразумението, като се прилага методът на ефективния лихвен процент.

Обезценки на финансови активи

На преглед за обезценка подлежат всички финансови активи класифицирани в групи “кредити и вземания”, “финансови активи държани до падеж”, “финансови активи на разположение за продажба”. Банката прави преценка на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

Кредити и вземания от банки и други клиенти

Към датата на всеки баланс банката прави преценка дали има налице обективни доказателства, че определени индивидуални кредити и вземания или група кредити и вземания със сходни характеристики са с белези на обезценени. Даден кредит или група кредити са обезценени, когато има обективни доказателства, че е възникнала обезценка в резултат на едно или няколко събития (събития, пораздащи загуба), които са се случили след първоначалното признаване на актива (активите) и тези събития са оказали влияние върху бъдещите парични потоци от актива (активите) и това влияние може надеждно приблизително да се оцени. Критериите, които банката използва за да определи дали има налице обективни доказателства за загуби от обезценка са: нарушения в договорените плащания на главницата и лихвата; трудности с паричните потоци, изпитвани от длъжника; нарушения на ключови условия и съотношения (показатели) заложи в кредитния договор; влошаване на финансовото,

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

пазарното и конкурентното положение на длъжника; влошаване на състоянието и качествата на обезпеченията; стартиране на процедури по ликвидация и/или несъстоятелност и др. подобни индикатори.

Обезценки на кредити се правят, като се начисляват по специална корективна сметка, ако съществуват обективни доказателства, че банката няма да бъде в състояние да си събере дължимите от кредитополучателите (длъжниците) суми.

Банката първо оценява дали има обективни доказателства за обезценка на индивидуално ниво, по отношение на конкретни кредитни позиции, които индивидуално са съществени. След това, тези кредити, за които на индивидуално ниво не е идентифицирана обезценка (независимо дали са индивидуално съществени или не са), се включват в групи със сходни характеристики и се оценяват за обезценка колективно, на портфейлна база. Даден кредит се класифицира в съответна рискова група и се оценява като проблематичен в зависимост от посочените по-горе критерии, основно при наличие на забава на договорените плащания на главницата и/или на лихвата и на база на анализ на финансовото състояние на длъжника и източниците за погасяване на задълженията му към банката. Сумата на обезценките по кредитите е разликата между балансовата и възстановимата им стойност, която представлява настоящата стойност на очакваните парични потоци, включително суми, възстановими от гаранции и обезпечения, дисконтирани на база договорения ефективен лихвен процент. В случай, че съществуват индикатори за възможни загуби в кредитния портфейл, които все още не са свързани с конкретна експозиция, се включват обезценки за покриване на общ кредитен риск на портфейлна основа. Те се определят на база натрупан исторически опит, статистически данни и техники и преценки на ръководството на база опита и знанията му.

Обезценки могат да се правят и за други компоненти на кредитния портфейл или експозиции с кредитен риск към датата на всеки баланс, чиято приблизителна оценка се основава на минал опит за възникнали загуби от всеки един от тези компоненти, настоящите икономически условия, в които оперират кредитополучателите и други фактори, които оказват влияние върху кредитния портфейл, респ. съответните експозиции.

Изчисленията на сумите на обезценките се извършват от банката на база вътрешно разработени правила и техники, на база изискванията на МСС 39.

В банката е прието ежемесечно да се извършва преглед и анализ на всички кредити и вземания, на които е направена обезценка. Всяка следваща промяна в размера и срока на очакваните бъдещи парични потоци, сравнени с предварителните очаквания, водят до промяна в размера на коректива за обезценка като загубите се отнасят в увеличение или намаление на разходите (загубите) за обезценки и несъбираемост в отчета за доходите. Корективът за обезценки и несъбираемост се намалява само при подобряване качеството на кредита или вземането, при което съществува достатъчна вероятност за своевременно събиране на главницата и лихвата в съответствие с първоначалните условия, включени в договора за заем. Последващите възстановявания или намаления на обезценки, които се дължат на събития, възникнали след тях, се отразяват като реинтегриране (намаление) на разходите (загубите) от обезценка и несъбираемост в отчета за доходите.

Когато един кредит е несъбираем, той се отписва срещу натрупаните за него суми за обезценки по корективната сметка. Такива кредити се отписват след като всички необходими правни процедури са били направени и сумата на окончателната загуба е била установена.

Финансови активи държани до падеж

Финансовите активи “държани до падеж” се оценяват индивидуално в случай, че съществуват обективни доказателства за обезценка. В случай, че са налице такива доказателства, обезценката се определя като разлика между балансовата стойност на финансовия актив и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци. Обезценката се отчита в корективна сметка и стойността на финансовия актив се представя в баланса нетно от нея. Сумата на обезценката се признава текущо в отчета за доходите.

Финансови активи на разположение и за продажба

Финансовите активи “на разположение и за продажба” се обезценяват в случай, че съществуват обективни доказателства, които показват значителен и продължителен спад в справедливите цени на съответния актив или група активи, или за финансови активи отчетени по цена на придобиване - когато съществуват доказателства, че балансовата стойност е по-висока от очакваната възстановима сума. В случай, че са налице такива доказателства, натрупаната загуба, представляваща разликата между цената на придобиване и текущата справедлива (възстановима стойност), се прехвърля от собствения капитал в отчета за доходите. Възстановимата сума на дълговия инструмент е настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дискантирани по текущ пазарен лихвен процент за сходен финансов актив.

2.7.2. Финансови пасиви и инструменти на собствен капитал

Банката класифицира своите задължения, дълговите инструменти и инструменти на собствен капитал или като финансови пасиви или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договор със съответния контрагент относно тези инструменти. Тя определя класификацията на финансовите си пасиви в момента на тяхното възникване. Всички финансови пасиви притежавани от банката са класифицирани като други финансови пасиви и се отчитат по амортизируема стойност.

Финансовите пасиви включват: задължения към банки по депозити; задължения към клиенти по депозити; привлечени средства от международни институции по кредити и други договори; емитирани облигационни заеми и други текущи задължения. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва. Разходите за лихви се отчитат текущо в в отчета за доходите.

Финансовите пасиви се отписват когато задължението по тях се уреди, отмени или насрещната страна загуби правото на упражняване.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

2.8. Лизинг

2.8.1. Финансов лизинг

Банката като лизингодател

Финансовият лизинг, при който се трансферира извън банката съществената част от всички рискове и стопански изгоди, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се изписва от състава на активите на лизингодателя и се представя в баланса като вземане със стойност равна на нетната инвестиция от лизинга. Разликата между балансовата стойност на отдадения под финансов лизинг актив и незабавната (справедливата му продажна) стойност се признава в отчета за доходите в началото на лизинговия договор (при предаването на актива). Приходите от финансов лизинг се разпределят по счетоводни периоди, така че да отразяват постоянна периодична норма на възвръщаемост спрямо все още неизплатената част от нетната инвестиция на банката, свързана с лизинга и се отчитат като “приходи от лихви”.

Банката като лизингополучател

Финансовият лизинг, при който се трансферира към банката съществената част от всички рискове и стопански ползи, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в баланса на лизингополучателя като се представя като имоти или машини и оборудване под лизинг по цена на незабавна продажба или ако е по-ниска, по настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихвата) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение. Лихвените разходи се включват в отчета за доходите като “разходи за лихви по други привлечени средства”.

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезния живот на актива и в рамките на лизинговия срок.

2.8.2 Оперативен лизинг

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг.

Плащанията от страна на банката като лизингополучател във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за приходи на база линеен метод за периода на лизинга и са представени като “разходи за наеми”.

Приходът на банката като лизингодател по договори за оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг и се представят като “други приходи от дейността”.

2.9. Имоти и оборудване

Имотите и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени във финансовия отчет по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и оборудването се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

Банката е определила стойностен праг от 150 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третираат като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Изборният от банката подход за последваща балансова оценка на имотите и оборудването е модела на себестойността по МСС 16 – цената на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Банката използва линеен метод на амортизация на имоти и оборудване. Ползният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- Сгради – 50 г.
- банково оборудване и компютри – 5 г.
- транспортни средства – 5 г.
- стопански инвентар – 6.7 г.

Срокът на годност на отделните групи активи е определен от ръководството съобразно: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване. Определеният срок на годност на оборудването се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на имотите и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за доходите.

2.10. Нематериални активи.

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени програмни продукти (софтуери) и лицензи за ползване софтуери.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот 5 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубите от обезценката се включват в отчета за доходите.

2.11. Провизии и условни пасиви

Провизии се признават, когато банката има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към датата на баланса за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен.

Условните задължения са задължения възникнали в резултат на минали събития, съществуването на които може да се потвърди само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат напълно контролирани от банката или не е вероятно да се появи необходимост от изходящ поток от ресурси за погасяване на задължението. Същите не се признават в баланса, но подлежат на оповестяване (Приложение № 29).

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

2.12. Пенсионни и други задължения на персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в банката се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ), фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" (ГВРС) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване през 2007 г., е както следва:

- за периода 01.01.2007 г. – 30.09.2007 г.

35.5% (разпределено в съотношение работодател : осигурено лице 65:35) за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството.

През 2006 г. размерът на вноската е бил същият при същото съотношение.

- за периода 01.10.2007 г. – 31.12.2007 г.

32.5% (разпределено в съотношение работодател : осигурено лице 65:35) за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в дружеството.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ГВРС" в размер на 0.5%, както и осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ" в размер на 0.5%.

През 2008 г. се запазва общият процент от 32.5%, но разпределено в съотношение работодател : осигурено лице 60:40.

Към банката няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни схеми (планове), прилагани от банката в качеството ѝ на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с твърдо определени вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", фонд "ГВРС", както и в универсални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие - брутното трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – не повече от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на брутното трудово възнаграждение за два месеца, ако има най-малко пет години трудов стаж и през последните пет години не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за доходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от банката вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет банката прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Съгласно Кодекса на труда банката е задължена да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в баланса, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в

стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за доходите. Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за доходите.

Към датата на всеки годишен финансов отчет, банката назначава актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации, деноминирани в български лева.

Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита. Тези, които надвишават 10% от сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи в края на предходната година, се признават текущо в отчета за доходите.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в баланса по тяхната сегашна стойност.

2.13. Данъци върху печалбата

Текущи данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2007 г. е 10% (2006 г.: 15%).

Отсрочени данъци върху печалбата

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разлики породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засегнал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се поряват през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансовата позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила. Към 31.12.2007 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2006 г.: 10%).

2.14. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства в брой, по разплащателни сметки в други банки, предоставени депозити на други банки - на виждане и/или с оригинален срок до 3 месеца, в това число и по репо-сделки с оригинален срок до 3 месеца, както и салда по сметките с Централната банка, които са свободни от всякакви ограничения (не са блокирани).

2.15. Акционерен капитал и резерви

Банката е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на *акционерен капитал*, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на банката. Акционерите отговарят за задълженията на банката до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Акционерният капитал представлява неподлежащия на разпределение капитал на банката и е представен по номиналната стойност на издадените акции..

Банката е задължена да формира *Фонд Резервен*, съгласно изискванията на Търговския закон при разпределение на печалбата (Приложение № 28).

2.16. Преценки от определящо значение при прилагане на счетоводната политика. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

Банката извършва приблизителни оценки и използва предположения, които влияят върху отчитането на активите и пасивите през следващата финансова година. Приблизителните оценки и преценки се извършват непрекъснато и се основават на историческия опит на ръководството и други фактори, включително очакванията за бъдещи събития, които се приемат за логични при

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година
съществуващите обстоятелства.

а) Загуби от обезценка на кредити и аванси

Към датата на всеки отчет банката извършва преглед на своите кредитни портфейли с цел да установи наличие и изчисли загубите от обезценката. При определяне на това дали да се включи загуба от обезценка в отчета за доходите, ръководството на банката преценява дали са налице и какви са видимите индикатори и данни, които посочват, че съществува измеримо намаление на очакваните парични потоци от кредитния портфейл като цяло, или респ.- намаление, свързано с конкретен кредит от този портфейл. Такива индикатори и данни са тези, които посочват съществуването на неблагоприятна промяна във възможностите за плащане от страна на кредитополучателите от определена група или от конкретен кредитополучател, или наличие на национални, икономически или други условия, които са свързани с определен риск за дадена група/вид кредити. При анализа на рисковете от загуби от обезценка и несъбираемост кредитите се групират в пет рискови класификационни групи: “редовни”, “под наблюдение”, “нередовни”, “съмнителни”, “загуба”. Основните показатели за определяне на рисковите групи са финансово състояние, проблеми в обслужване, вкл. просрочие на лихви и падежирани главници и предоставено обезпечение, като вид и възможност за реализация. Допълнително, за кредитите, приети за гарантиране от ЕИФ, се признава загуба от обезценка след приспадане на частта, поета от Фонда (Приложение № 32.1).

При определянето на схемата на бъдещите парични потоци ръководството на банката използва приблизителни оценки, преценки и предположения на базата на историческия си опит за загуби от активи, които притежават сходни характеристики на кредитен риск, както и на обективни доказателства за обезценка на портфейла от неизкрystalизирала в конкретен негов компонент загуба. Аналогичен подход се използва и за оценка на ниво индивидуални кредити, като се взема предвид и качеството на обезпеченията. Методологията и използваните предположения, за извършване на приблизителна оценка на размера и времето на получаване на бъдещите парични потоци, се преглеждат редовно, за да се минимизират разликите между направената приблизителна оценка на загубите и размера на действителните загуби (Приложение № 8 и 13).

През 2007 г. ръководството е направило анализ на реалните загуби по кредити за пет годишен период (2001 г. до 2006 г.) с цел да актуализира прилаганите проценти за обезценка на кредити на портфейлен принцип. В следствие на този анализ прилаганият процент за обезценка на портфейлна основа е намален от 3 % на 1.83%. Ефектът от тази промяна е в размер на 1,396 хил. лв, който е рефлектирал върху начислени по-малко разходи за обезценка на кредити на портфейлна основа за 2007 г. (Приложение № 8).

б) Оценка на финансови инструменти на разположение и за продажба

Банката класифицира като финансови активи на разположение и за продажба притежавани от нея инвестиции под формата на акции в дружества/предприятия (под 20% в капитала им) в непублични дружества, които са придобити с цел установяване и развитие на стопански отношения от значение за нея. Ръководството е преценило и приело те да се оценяват по цена на придобиване (себестойност), тъй като не съществуват достатъчно надеждни източници и методи за определяне на техните справедливи стойности и заради специфичния, затворен начин на търгуването им, до момента, в който възникнат нови обстоятелства позволяващи формиране на разумни предположения и достоверна оценка. На всяка дата на баланса то прави анализ и преценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции. Като основен индикатор се приема значително и продължително намаляване на собствения капитал на дружеството/предприятието в което е инвестирано, вкл. под нивото на регистрирания основен акционерен капитал. В тези случаи обезценката се определя със съдействието на лицензиран оценител, но най-малко на нивото на разликата между цената на придобиване (себестойността) и оценката на участието по метода на собствения капитал, вкл. с допълнителни корекции на нетните активи, при необходимост. В случаите на частични продажби през отчетния период на подобни акции, останалите от в баланса на банката издадени от същия емитиент се преоценяват по цена, по която е извършена продажбата (Приложение № 14).

в) Провизии по издадени банкови гаранции

Към датата на всеки отчет банката извършва преглед на своите условни ангажименти с цел да установи дали са възникнали събития, които да потвърждават в голяма степен вероятността да изтекат ресурси на банката за погасяване на задължение. В случай на възникнали събития, банката провизира задължението си до стойността бъдещите си разходи(загуби), свързани с изходящите потоци от стопански изгоди (плащания). Тези разходи(загуби) се определят на база на настоящата стойност на бъдещите нетни парични потоци, представляващи разликата между задължението за плащане и евентуалните входящи потоци от последващи регресни искиове към трети лица (Приложение № 8 и 26).

г) Актюерски изчисления

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране са използвани методи и изчисления на актюери, базирани на предположения за смъртност, текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, които ръководството е приело за разумни и адекватни за банката (Приложение № 26).

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

3. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ И ДРУГИ ПОДОБНИ ДОХОДИ

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Приходи от лихви и други подобни приходи		
Кредити и аванси на клиенти	10,810	9,544
Депозити в други банки	1,703	347
Ценни книжа на разположение и за продажба и държани до падеж	817	624
Кредити на банки	140	-
	<u>13,470</u>	<u>10,515</u>
Разходи за лихви и други подобни разходи		
Привлечени средства от международни институции	3,343	1,501
Депозити от клиенти	564	14
Други привлечени средства	451	147
Облигационни заеми	40	-
Депозити от други банки	10	2
	<u>4,408</u>	<u>1,664</u>
Нетен доход от лихви и други подобни приходи	<u><u>9,062</u></u>	<u><u>8,851</u></u>

4. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Приходи от такси и комисионни		
Поддържане на сметки, преводи и касови операции на клиенти	224	190
Средства на доверително управление	77	77
Гаранции и акредитиви	35	23
	<u>336</u>	<u>290</u>
Разходи за такси и комисионни		
Преводи и касови операции в други банки	15	11
Обслужване на сметки в други банки	5	7
	<u>20</u>	<u>18</u>
Нетен доход от такси и комисионни	<u><u>316</u></u>	<u><u>272</u></u>

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Нетна печалба от сделки с чуждестранна валута	114	62
Нетна загуба от преоценка на валутни активи и пасиви	(1)	(1)
	<u>113</u>	<u>61</u>

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Нетна печалба от сделки с ценни книжа на разположение за продажба, в т. ч. и реализиран преоценъчен резерв	24	359
	<u>24</u>	<u>359</u>

7. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Възстановени съдебни разноси	231	101
Дивиденди	57	50
Наеми	44	35
<i>Приходи от продажби на активи</i>	2,202	1
<i>Балансова стойност на продадени активи</i>	<u>(2,206)</u>	<u>(1)</u>
Нетно от продажба на активи	(4)	-
Други загуби, нетно	<u>(47)</u>	<u>(11)</u>
	<u>281</u>	<u>175</u>

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

8. ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА КРЕДИТИ И ГАРАНЦИИ

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Провизии по гаранции, нетно	756	-
Специфични обезценки на кредити	(306)	2,704
Обезценка на кредити, свързани с общ кредитен риск на портфейлна основа	(438)	63
	<u>12</u>	<u>2,767</u>

9. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	2,441	1,532
Възнаграждения на членове на Управителния съвет и Надзорния съвет	495	328
Правни и консултантски услуги	311	219
Комуникации и ИТ услуги	304	263
Данъци и държавни такси	276	251
Амортизация	263	264
Поддръжка офис и офис - техника	250	234
Реклама и представителни мероприятия	186	134
Командировки	88	47
Външни услуги	82	72
Наеми	55	17
Вноски във Фонда за гарантиране на влоговете	19	17
	<u>4,770</u>	<u>3,378</u>

Разходите за персонала включват:

Заплати	2,005	1,077
Социални осигуровки	295	231
Социални придобивки	125	216
Начислени суми по обезщетения при пенсиониране	16	8
	<u>2,441</u>	<u>1,532</u>

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Разходите за персонала включват възнаграждения на изпълнителните директори в размер на 365 хил. лв. (2006 г.: 87 хил. лв.).

Данъците включват: невъзстановим ДДС, еднократни данъци, местни данъци и такси, държавни и съдебни такси.

10. РАЗХОД ЗА ДАНЪЦИ ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Текущ разход за данъци върху печалбата	603	533
Отсрочени данъци върху печалбата свързани с:		
- временни разлики	(93)	4
- намаление на данъчната ставка 2007 г: няма (2006 г.: 5%)	-	13
Разход за данъци върху печалбата	510	550
Равнение на разхода за данъци върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат		
Счетоводна печалба за годината	5,014	3,573
Данък, изчислен при стандартна ставка от 10% (2006 г.: 15%)	502	536
Данъчни ефекти от:		
- непризнати разходи за данъчни цели	8	1
- намаление на данъчната ставка 2007 г: няма (2006 г. - 5%)	-	13
Разход за данъци върху печалбата	510	550

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА И ПО РАЗПЛАЩАТЕЛНА СМЕТКА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Касова наличност	144	415
Предоставени средства при Централната банка:		
Разплащателна сметка в лева	2,631	79
Минимален задължителен резерв, в т. ч.:	29,044	5,642
<i>В лева</i>	-	5,642
<i>В евро</i>	29,044	-
Резервен обезпечителен фонд в лева	18	2
	<u>31,693</u>	<u>5,723</u>
	<u>31,837</u>	<u>6,138</u>

Предоставените депозити при Централната банка са безлихвени.

12. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Разплащателни сметки и депозити на виждане		
<i>Местни банки</i>		
Български лева	101	130
Чуждестранна валута	31	120
<i>Чуждестранни банки</i>		
Чуждестранна валута	<u>32</u>	<u>290</u>
	<u>164</u>	<u>540</u>
Срочни депозити до един месец		
<i>Местни банки</i>		
Чуждестранна валута	352	19,761
Български лева	<u>38,046</u>	<u>2,803</u>
	<u>38,398</u>	<u>22,564</u>
Предоставени кредити		
<i>Местни банки</i>		
Чуждестранна валута	7,767	-
	<u>46,329</u>	<u>23,104</u>

Към 31.12.2007 г. са предоставени кредити на банки с номинална стойност в размер на 3,900 хил. евро, с оригинален матуритет от две до три години и еднократно погасяване на кредитите в края

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

на заемния период. Кредитите са целеви и са отпуснати на банки за директно кредититране на клиенти с цел развитие на МСП съгласно заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW. Кредитите се олихвяват с лихва равна на 6 м. EURIBOR плюс 0.8%, като същата се плаща месечно. Кредитите са обезпечени до 50% от номиналната им стойност със залог на държавни ценни книжа.

Към 31.12.2007 г. банката има вземания по срочни депозити деноминирани в лева от две местни банки представляващи съответно 43.24% и 25.92% от балансовата стойност на вземанията от банки. Срочните депозити са с оригинален матуритет съответно: един месец и седем дни.

Към 31.12.2006 г. предоставеният срочен депозит при местни банки в лева е обезпечен с държавни ценни книжа с номинална стойност 2,543 хил. лв. (репо-сделка).

Ефективни лихвени проценти по вземания от банки

	2007		2006	
Средните лихвени проценти, прилагани към текущите сметки са:	от	до	от	до
USD	0.20%	3.75%	0.20%	3.75%
EUR	0.20%	1.00%	0.20%	2.00%
BGN	0.75%	1.00%	0.75%	1.00%

Средните лихвени проценти, прилагани към срочни депозити са:

BGN	3.40%	5.40%	2.15%	3.58%
EUR	2.75%	4.40%	2.18%	3.70%
USD	5.18%	5.38%	5.20%	5.23%

Кредитите на банки се олихвяват с лихва равна на 6 м. EURIBOR плюс 0.8%

13. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

	2007	2006
	хил.лв.	хил.лв.
Кредити	138,376	74,877
Коректив за обезценки и несъбираемост на кредити	(6,795)	(7,672)
	<u>131,581</u>	<u>67,205</u>

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

А. Анализ по видове клиенти

Предприятия и еднолични търговци

Български лева	82,036	47,153
Чуждестранна валута	55,939	27,297
	<u>137,975</u>	<u>74,450</u>
<i>Частни физически лица</i>		
Български лева	401	427
	<u>138,376</u>	<u>74,877</u>

Б. Анализ по отрасли

Промишленост	46,430	26,348
Туристически услуги	13,080	11,041
Търговия	27,721	4,354
Селско стопанство	17,026	9,543
Строителство	18,993	10,244
Транспорт	6,208	8,913
Други отрасли	8,918	4,434
	<u>138,376</u>	<u>74,877</u>

Банката предоставя основно средства за финансиране на малки и средни предприятия.

В. Концентрация в индивидуални клиенти

Балансовите експозиции на петте най-големи кредитополучатели на банката към съответната дата, изчислени като процент спрямо общата балансова стойност на кредитите и авансите, са както следва:

Към 31.12.2007 г.	Процент
Дружество 1	4.23%
Дружество 2	3.94%
Дружество 3	3.75%
Дружество 4	3.72%
Дружество 5	3.19%
	<u>18.83%</u>

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Към 31.12.2006 г.	Процент
Дружество 1	11.93%
Дружество 2	6.41%
Дружество 3	5.98%
Дружество 4	4.33%
Дружество 5	4.27%
	32.92%
	32.92%

Г. Анализ на матуриретната структура

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
До 1 месец	2,286	991
От 1 до 3 месеца	4,823	3,924
От 3 месеца до 1 година	22,905	23,939
От 1 до 3 години	40,713	24,316
От 3 до 5 години	34,906	12,403
Над 5 години	32,743	9,304
	138,376	74,877
	138,376	74,877

Кредитите, деноминирани в български лева, се олихвяват основно с променливи лихвени проценти, определяни на база основен лихвен процент (ОЛП) на Централната банка или базисен лихвен процент (БЛП) на самата банка, определян периодично от нея, въз основа на пазарните промени, плюс определена надбавка на всеки отделен клиент. За кредитите определяни на база ОЛП договорените надбавки са от 4.22 % до 11 % годишно (2006 г.: от 4.9% до 12%). За кредити определяни на база БЛП на банката, договорените надбавки са от 1.36% до 3.5% (2006 г: от 0.5% до 3%). БЛП за периода е 8.36% (2006 г.: от 7.45% до 8.36%).

Кредитите, деноминирани в чуждестранна валута (EUR), са с лихвен процент, който се състои от базисен лихвен процент на банката, определян от нея на база цена на използвания ресурс, и надбавка определена за всеки отделен клиент. Банката има право да преразглежда базисния лихвен процент, съобразно промяната на цената на привлечения си ресурс.

Към 31.12.2007 г. лихвените проценти по действащите кредити са в границите от 5.96% до 16% (2006 г.: от 5.58% до 16%).

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

Д. Движение на коректива за обезценки и несъбираемост на кредитите

	2007			2006		
	Индивидуално обезценени <i>хил. лв.</i>	Колективно обезценени <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>	Индивидуално обезценени <i>хил. лв.</i>	Колективно обезценени <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
на 1 януари	6,068	1,604	7,672	5,138	1,541	6,679
Нетно изменение за годината	(306)	(438)	(744)	2,704	63	2,767
Отписани за сметка на обезценки	(133)	-	(133)	(1,774)	-	(1,774)
Към 31 декември	5,629	1,166	6,795	6,068	1,604	7,672

14. ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА

	2007 <i>хил.лв.</i>	2006 <i>хил.лв.</i>
Държавни облигации вBGN	372	386
Държавни облигации в EUR (ЗУНК облигации)	6,543	7,035
Корпоративни облигации	11,871	-
Акции на непублични дружества	1,815	1,818
Акции на публични дружества	148	-
	20,749	9,239

Движение на ценни книжа на разположение и за продажба

	2007 <i>хил.лв.</i>	2006 <i>хил.лв.</i>
Към 1 януари	9,239	13,697
Увеличение (покупки)	15,199	-
Намаление (продажби и/или падежиране)	(3,596)	(4,006)
Нетно намаление от преоценки на ценни книжа на разположение и за продажба до справедлива стойност	(93)	(452)
Към 31 декември	20,749	9,239

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Справедлива стойност на облигации

	Номинал <i>хил.лв.</i>	Справедлива стойност <i>хил.лв.</i>	Начислена лихва (купон) към 31.12. <i>хил.лв.</i>	Лихвен процент (купон)	Падеж
2007					
Средносрочни банкови облигации в BGN	7,000	7,008	29	3м. SOFIBOR + 0.5%-0.8%	2009 - 2012г.
Средносрочни корпоративни облигации в BGN	2,080	2,091	20	8.375%	2008г.
Средносрочни корпоративни облигации в EUR	2,684	2,710	13	6м. EURIBOR + 2.95%	2012г.
Дългосрочни държавни облигации в BGN	350	360	12	7.50%	2009 г.
Държавни облигации в EUR (ЗУНК облигации)	6,477	6,411	132	6м. EURIBOR	2019 г.
	18,591	18,580	206		
2006					
Дългосрочни държавни облигации в BGN	350	374	12	7.50%	2009 г.
Държавни облигации в EUR (ЗУНК облигации)	7,017	6,933	102	6м. EURIBOR	2019 г.
	7,367	7,307	114		

Към 31.12.2007 г. ценни книжа със справедлива стойност 6,915 хил. лв. са блокирани като обезпечение за управление на бюджетни средства по текущата сметка на Министерство на финансите (2006 г.: 7,421 хил. лв).

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Справедлива стойност на акции в дружества

	Брой акции	Номинал хил.лв.	Процент от основния капитал	Платена част от номинала хил.лв.	Стойност по баланс хил.лв.
<i>Акции в непублични дружества</i>					
Акции деноминирани в EUR	3	5,867	0.10%	1,173	1,765
Акции деноминирани в BGN	1,444	14	0.26%	14	38
Акции деноминирани в BGN	6	6	0.12%	6	12
<i>Акции в публични дружества</i>					
Акции деноминирани в BGN	11,129	11	0.06%	11	68
Акции деноминирани в BGN	3,985	4	0.03%	4	67
Акции деноминирани в BGN	1,774	2	0.02%	2	13

Притежаваните от банката акции в евро представляват акции от капитала на Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ). Невнесената част от номиналната стойност по придобитите акции на ЕИФ е дължима след решение на Общото събрание на акционерите на ЕИФ.

Акциите в български лева в непублични дружества са акции от капитала на лицензираните дружества като оператори на платежни системи по българското законодателство - Банксервиз АД и БОРИКА ЕАД. Акционери в тези дружества могат да бъдат само банки и те придобиват своите акции по специален ред, като стойността на една акция се определя на база формула, установена в устава на дружеството. Те се представят по себестойност (цена на придобиване), поради специфичния затворен начин за търгуване с тях, освен ако за дадени дружества има достатъчно достоверна информация за определяне на справедлива оценка.

15. ЦЕННИ КНИЖА ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

	Брой облигации	Номинал в EUR	Амортизируема стойност в хил. лв.	Справедлива стойност в хил. лв.
Облигации деноминирани в EUR	100	1,000	131	131

През 2004 г. банката е закупила 100 бр. безналични, лихвоносни, необезпечени корпоративни облигации деноминирани в EUR. Размерът на целият облигационен заем е 1,360 хил. евро. Облигациите са с номинална стойност 1,000 евро. Плащанията по главницата са на три равни части:

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

за 2007 година

30.11.2007 г. (платена), 30.11.2008 г. и 30.11.2009 г. Облигациите са с фиксиран лихвен процент - 6.75% годишна лихва. Лихвените купони са шестмесечни и се изплащат през м. май и м. ноември. Облигациите са представени по амортизируема стойност.

16. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Наличните към 31 декември 2006 г. нетекущи активи за продажба в размер на 2,206 х. лв., включващи имоти и машини и съоръжения, придобити от банката срещу погасяване на задължения по отпуснати от нея кредити, са реализирани през 2007 г.

17. ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

	Сгради	Банково оборудване и компютри	Стопански инвентар	Транспортни средства	Общо
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Отчетна стойност					
На 1 януари 2006 г.	1,869	799	198	370	3,236
Придобити	-	64	26	-	90
Излезли от употреба	-	(123)	(10)	-	(133)
На 31 декември 2006 г.	1,869	740	214	370	3,193
Придобити	57	76	9	64	206
Излезли от употреба	-	-	-	(46)	(46)
На 31 декември 2007 г.	1,926	816	223	388	3,353
Натрупана амортизация					
На 1 януари 2006 г.	171	513	102	127	913
Начислена за годината	38	103	27	65	233
Отписана	-	(123)	(7)	-	(130)
На 31 декември 2006 г.	209	493	122	192	1,016
Начислена за годината	38	98	25	75	236
Отписана	-	-	-	(46)	(46)
На 31 декември 2007 г.	247	591	147	221	1,206
Балансова стойност					
На 31 декември 2007 г.	1,679	225	76	167	2,147
На 31 декември 2006 г.	1,660	247	92	178	2,177

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Към 31.12.2007 г. отчетната стойност на напълно амортизираните ДМА, които се ползват в дейността на банката е 419 хил. лв. (31.12.2006 г.: 358 хил. лв.).

Банката има предоставени за ползване обособени помещения от притежаваната от нея сграда по три договора за наем (оперативен лизинг). Срокът по два от договорите за наем е неопределен, с клауза за едномесечно предизвестие за прекратяването за всяка една от страните, без последващи санкции. Третият договор за наем е с остатъчен срок до м. юни 2008 г. Размерът на годишните приходи от наем за 2007 г. е 44 хил. лв. (за 2006г.: 35 хил.лв.).

18. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Лиценз <i>хил.лв.</i>	Софтуер <i>хил.лв.</i>	Общо <i>хил.лв.</i>
Отчетна стойност			
На 1 януари 2006 г.	38	245	283
Придобити	-	8	8
Излезли от употреба	-	(33)	(33)
На 31 декември 2006 г.	<u>38</u>	<u>220</u>	<u>258</u>
Придобити	-	-	-
Излезли от употреба	-	-	-
На 31 декември 2007 г.	<u>38</u>	<u>220</u>	<u>258</u>
Натрупана амортизация			
На 1 януари 2006 г.	22	158	180
Начислена за годината	4	27	31
Отписана	-	(27)	(27)
На 31 декември 2006 г.	<u>26</u>	<u>158</u>	<u>184</u>
Начислена за годината	1	26	27
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2007 г.	<u>27</u>	<u>184</u>	<u>211</u>
Балансова стойност			
На 31 декември 2007 г.	<u>11</u>	<u>36</u>	<u>47</u>
На 31 декември 2006 г.	<u>12</u>	<u>62</u>	<u>74</u>

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Лицензът представлява правото за включване и участие в системата за международни разплащания - SWIFT.

Към 31.12.2007 г. отчетната стойност на напълно амортизираните нематериални активи, които се ползват в дейността на банката е 87 хил. лв. (31.12.2006 г.: 70 хил. лв.).

19. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	2007		2006	
	<i>хил.лв.</i>		<i>хил.лв.</i>	
	Временна разлика	Данък	Временна разлика	Данък
Отсрочени данъчни активи				
Имоти и оборудване	44	4	60	6
Провизии по гаранции	773	77	-	-
Други задължения	465	47	197	20
Общо активи по отсрочени данъци	1,282	128	257	26
Отсрочени данъчни пасиви				
Ценни книжа на разположение и за продажба - нереализирани печалби от преоценки	717	90	811	81
Общо пасиви по отсрочени данъци	717	90	811	81
Нетни активи /(пасиви) по отсрочени данъци	565	38	(554)	(55)

20. ДРУГИ АКТИВИ

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Предплатени разходи и аванси	86	76
ДДС за възстановяване	-	65
Други вземания	4	9
	90	150

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Депозити от местни банки		
Български лева	2,001	1
Чуждестранна валута	7,862	-
	<u>9,863</u>	<u>1</u>
Срок на депозитите:		
Срочни депозити с оригинален матуритет		
до един месец	9,828	-
Разплащателни сметки	35	1
	<u>9,863</u>	<u>1</u>

Средните прилагани лихвени проценти по
срочни депозити са:

	2007		2006	
	от	до	от	до
BGN	3.80%	4.57%	2.95%	3.80%
EUR	4.10%	4.10%	-	-

Разплащателните сметки на местни банки са деноминирани в евро.

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ

А. Анализ по видове клиенти

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Частни физически лица		
Български лева	256	159
Чуждестранна валута	83	65
	<u>339</u>	<u>224</u>
Фирми и еднолични търговци		
Български лева	4,335	4,935
Чуждестранна валута	44,766	1,515
	<u>49,101</u>	<u>6,450</u>
	<u>49,440</u>	<u>6,674</u>

Сумите, дължими на частни физически лица, представляват депозити на служители от банката.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Б. Матуритетна структура на депозитите

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Безсрочни депозити		
Български лева	4,511	2,990
Чуждестранна валута	44,766	1,522
	<u>49,277</u>	<u>4,512</u>
Срочни депозити		
До 1 месец:		
Български лева	45	2,076
Чуждестранна валута	80	56
	<u>125</u>	<u>2,132</u>
От 1 месец до 1 година:		
Български лева	35	28
Чуждестранна валута	3	2
	<u>38</u>	<u>30</u>
	<u><u>49,440</u></u>	<u><u>6,674</u></u>

В безсрочни депозити са включени блокирани средства на клиенти в размер на 1 873 хил. лв. (2006 г.: 448 хил. лв.).

В. Лихвени проценти

Лихвените проценти, прилагани за привлечените средства от клиенти през 2007 г.са:

	USD	EUR	BGN	GBP
Текущи сметки:	0.20%	0.20%	0.20%	0.00%
Срочни депозити:				
до 1 месец	4.60%	3.00%	3.00%	3.60%
до 3 месеца	4.65%	3.05%	3.05%	3.70%
до 6 месеца	4.70%	3.15%	3.15%	3.75%
до 1 година	4.80%	3.20%	3.20%	3.85%

Лихвените проценти, прилагани за привлечените средства от клиенти през 2006 г.са:

Текущи сметки:	0.20%	0.10%	0.20%	0.00%
Срочни депозити:				
до 1 месец	2.10%	1.75%	1.75%	1.50%
до 3 месеца	2.15%	1.85%	2.00%	1.70%
до 6 месеца	2.20%	1.90%	2.10%	2.00%
до 1 година	2.25%	1.95%	2.50%	2.50%

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

23. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ

	2007	2006
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Дългосрочно рамково споразумение за заем с <i>Банката за развитие към Съвета на Европа</i>	29,580	29,523
Дългосрочен заем от <i>ДЕПФА Инвестмънт Банк</i>	29,081	-
Дългосрочен заем от <i>Скандинавска инвестиционна банка</i>	19,714	11,734
Дългосрочен Глобален заем от <i>Европейската инвестиционна банка</i>	11,621	13,754
Дългосрочен заем от <i>ДЕКСИЯ Комуналкредит</i>	5,824	-
	<u>95,820</u>	<u>55,011</u>

Банката за развитие към Съвета на Европа

На 02.01.2003 г. между Банката за развитие към Съвета на Европа, Република България, представлявана от Министъра на финансите и Насърчителна банка АД са подписани рамкови кредитни споразумения за 10,000 хил. евро и 5,000 хил. евро.

Към 31.12.2007 г. заемите са изцяло усвоени. Лихвата по кредитните споразумения е дължима на тримесечие. Лихвеният процент се определя в началото на всеки лихвен период на база тримесечен EURIBOR с надбавка от 0.29% до 0.34%. Към 31.12.2007 г. ефективните лихвени проценти са от 4.943% до 5.063% (2006 г.: от 3.809% до 3.946%). Срокът за погасяване на заемите е 10 години от датата на усвояване на съответния транш. Сумата на главницата е дължима еднократно на падежа. Кредитното споразумение в размер на 10,000 хил. евро е обезпечено с държавна гаранция от Република България.

ДЕПФА Инвестмънт Банк

Банката е подписала на 18 май 2007 г. договор с ДЕПФА Ивестмънт Банк за получаване на заем в размер на 15,000 хил. евро за общи корпоративни цели.

Към 31.12.2007 г. заемът е усвоен изцяло. Лихвата по заема е дължима на шестмесечие. Лихвеният процент се определя в началото на всеки лихвен период на базата на шестмесечен EURIBOR с надбавка 0.85%. Към 31.12.2007 г. лихвеният процент е 5.76%. Заемът се погасява на шестмесечни погасителни вноски, както следва: 10 вноски по 1,000 хил. евро и 7 вноски по 714 хил. евро. Първата погасителна вноска е дължима на двадесет и четвъртия месец от датата на подписване на договора. Кредитът е необезпечен.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Скандинавска инвестиционна банка

Банката е подписала на 16.11.2004 г. договор за заем със Скандинавска инвестиционна банка за получаване на кредитна линия в размер на 10,000 хил. евро. Кредитната линия е със срок на погасяване 10 години за всеки един от получените траншове и гратисен период до 2 години. Линията може да бъде усвоена на максимум чрез 5 транша и всеки от тях не може да бъде по-малък от 1,000 хил. евро и по-голям от 5,000 хил. евро. Крайният срок за усвояване на линията е бил 15.12.2007 г. Целта на заема е финансиране до 50% на разходи по инвестиционни проекти на български малки и средни предприятия за проекти представляващи взаимен интерес за България и страните членки на Скандинавска инвестиционна банка. Правителството на Република България е издало Писмо за намерения, прието като обезпечение по предоставената кредитна линия.

Към 31.12.2007 г. банката е усвоила един транш за 1,000 хил. евро с погасителен план от м. юли 2007 г. до м. юли 2015 г. на 17 равни вноски, втори транш с размер 5,000 хил. евро с погасителен план от м. юли 2008 г. до м. юли 2016 г. на 17 равни вноски и трети транш с размер от 4,000 хил. евро с погасителен план от м. юли 2009 до м. юли 2017 г. Лихвата по заема е дължима на шестмесечие. Лихвеният процент се определя в началото на всеки лихвен период на база шестмесечен EURIBOR. Към 31.12.2007 г. ефективните лихвени проценти са съответно 5.125%, 5.075% и 5.383% (2006 г.: 4.054% и 4.371%).

Европейската инвестиционна банка

Банката е сключила финансов договор (Глобален заем на България - Насърчителна банка) с Европейската инвестиционна банка за сумата от 10,000 хил. евро, която да се използва за финансиране на малки и средни предприятия. Договорът се основава на подписано споразумение между Европейската инвестиционна банка и Република България от 14.07.1997 г. Заемът е изцяло усвоен на траншове.

Към 31.12.2007 г. остатъкът е в размер на 5,942 хил. евро (2006 г.: 7,020 хил. евро). Лихвата по заема е дължима на тримесечие. Лихвеният процент се определя в началото на всеки лихвен период на база тримесечен EURIBOR. Към 31.12.2007 г. ефективният лихвен процент е 5.048% (2006 г.: 3.77%). Заемът се погасява на 22 шестмесечни вноски - от 15.12.2003 г. до 15.06.2014 г. Той е обезпечен с държавна гаранция от Република България.

ДЕКСИЯ Комуналкредит банк

На 23.05.2007 г. банката е подписала договор с ДЕКСИЯ Комуналкредит банк за получаване на заем в размер на 10,000 хил. евро. Заемът е предназначен за финансиране на инвестиционни проекти на малки и средни предприятия в България. Средствата се усвояват на траншове до 24 месеца след датата на подписване на договора. Лихвеният период и базата за изчисления на лихвата се определя при всеки транш и може да бъдат тримесечен или шестмесечен. Към 31.12.2007 г. са усвоени 3,000 хил. евро, като средствата са получени на 03.08.2007 г. Лихвата по този транш е заема е дължима шестмесечно на базата на шестмесечен EURIBOR с надбавка от 0.7%. Към 31.12.2007 г. действащият лихвен процент е 5.303%. Заемът ще се погасява на 10 равни полугодишни вноски след изтичане на 60

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

месечен гратисен период, считано от датата на подписване на договора. За целите на обезпечаване на заема българското правителство е издало писмо за подкрепа, подписано от Министъра на финансите, с което поема ангажимента през периода на заема банката да бъде в добро икономическо състояние и Министерство на финансите да бъде основен акционер с не по-малко от 51% от капитала или по друг начин ефективно да контролира заемателя.

Японска Банка за Международно Сътрудничество (JBIC)

На 19.07.2006 г. между Насърчителна банка и Японската Банка за Международно Сътрудничество бе подписано споразумение за кредит в размер от 10,000 хил евро. Целта на споразумението е финансиране на вноса на японски инвестиционни стоки и на част от местните разходи на български компании. Правителството на Република България е издало Писмо за намерения, прието като обезпечение по създадената кредитна линия. Споразумението има рамков характер със срок на усвояване до м. февруари 2009 г. Приложимият лихвен процент при усвоен транс се формира като за 60% от сумата е фиксиран лихвен процент CIRR + марж а за останалите 40% от сумата е плаващ лихвен процент шестмесечен EURIBOR + 0.65%. Подписването на споразумението не е свързано с никакви финансови ангажименти за Насърчителна Банка АД.

Към 31.12.2007 г. все още няма усвоени суми.

Хърватска Банка за Възстановяване и Развитие (HBOR)

На 19.09.2006 г. Насърчителна банка и Хърватската Банка за Възстановяване и Развитие е подписано Рамково споразумение за заем за 1,000 хил. евро за срок от две години. Целта на споразумението е финансиране на вноса на хърватски инвестиционни стоки от български фирми. При идентифицирането на подходящ проект двете банки сключват отделно споразумение, което урежда конкретните условия по заема. За сключването на споразумението не се изискват никакви обезпечения.

Към 31.12.2007 г. все още няма усвоени суми.

24. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW	9,937	-
Средства на KfW, предоставени от Министерство на финансите за доверително управление	4,304	7,724
Дългосрочни договори за рефинансиране със средства на Държавен фонд "Земеделие"	3,236	1,339
	<u><u>17,477</u></u>	<u><u>9,063</u></u>

Заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW

На 18.04.2007 г. Банката е сключила договор за заем с правителството на Р. България, представлявано от Министъра на финансите. Този договор е сключен на основание на Спогодбата между Р. България и ФР Германия за финансово сътрудничество от 2001 г. и споразумение между Р. България и KfW. С договора на банката, определена за "Носител на проекти", се предоставят 4,929 хил. евро с цел същата да финансира търговски банки, които да кредитират инвестиционни проекти в български микро-, малки и средни предприятия. Срокът на договора е 10 години, считано от датата на предоставяне на средствата, като получената сума заедно с лихвите се погасява еднократно в края на периода. Лихвата по заема се капитализира на тримесечие и се определя на база на тримесечен EURIBOR с надбавка от 0.32%. Към 31.12.2007 г. лихвеният процент е 5.273%.

Към 31.12.2007 г. банката е предоставила по този договор заеми на търговски банки в размер на 3,900 хил. евро (Приложение № 12).

Средства на KfW, предоставени от Министерство на финансите за доверително управление

Банката е сключила споразумение с Министерство на финансите (МФ) за управление на средства, предоставени му от Кредитаншалт фюр Виедерауфбау (KfW) съгласно договор, подписан между правителствата на България и Германия. Тези средства се предоставят на други банки-посредници, с цел финансиране на малки и средни предприятия. Рискът по предоставяне на тези средства на банки-посредници се носи изцяло от Министерство на финансите.

Основните отговорности на банката във връзка с управление на средствата включват следното: подбор на банки-посредници, съвместно с Министерство на финансите и трансфериране на средствата към избраните банки-посредници, събиране на информация и извършване на периодични прегледи на използването на средствата, учредяване на залог на държавни ценни книжа от получателите на средствата, наблюдение на срочното изплащане на дължимите суми по главници и лихви по специалната сметката на Министерството на финансите.

Към 31.12.2007 г. са преведени към банки-посредници средства в размер на 3,468 хил.лв. (2006 г.: няма).

Банката получава такса за управлението на тези средства в размер на 1% годишно. Базата за изчисление на таксата за управление включва средствата, преведени към банките-посредници и остатъка по текущата сметка на фонда, управлявана от банката. Текущата сметка на фонда се олихвява тримесечно с 2% годишна лихва.

Дългосрочни договори за рефинансиране със средства на Държавен фонд "Земеделие"

Съгласно Договор за рефинансиране със средства на ДФ "Земеделие" за предоставяне на *целеви кредити за земеделски производители* от 2002 г. Фондът рефинансира банката със свои средства за отпускане на целеви кредити на земеделски производители за реализация на инвестиционни проекти и оповестени инвестиционни програми. Лихвата дължима от банката по

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

привлечените средства от фонда е 2% годишно. Банката отпуска кредити на земеделски производители при 9 % годишна лихва.

Към 31.12.2007 г. сумата получена за рефинансиране от фонда е 2,369 хил. лв. (2006 г.: 14 хил. лв.).

През 2003 г. банката е подписала договор и последващи анекси с ДФ "Земеделие" за рефинансиране със средства на фонда на отпуснати от банката кредити за реализация на одобрени *проекти по програма САПАРД*, за които има сключени договори за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ при условията на Специалната предприсъединителна програма на ЕС за развитие на земеделието и селските райони в Република България. Лихвата за привлечените от фонда средства, която е дължима от банката е 2% годишно. Банката отпуска кредити на земеделски производители по програма САПАРД при 9 % годишна лихва.

Към 31.12.2007 г. сумата получена за рефинансиране от фонда е в размер на 862 хил. лв. (2006 г. : 1,323 хил. лв.).

25. ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

Банката е емитирала облигационен заем с дата 2 ноември 2007 г. при условията на частно предлагане. Целта на заема е финансиране на основната дейност. Емитираните облигации са обикновени, безналични, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми и свободно прехвърляеми. Броят на емитираните облигации е 5,000 с номинална стойност 1,000 лв. Общият размер на емитирания заем е 5,000 хил. лв. Срокът на облигационния заем е две години, като главницата е платима еднократно на падеж. Лихвените плащания са дължими на всеки три месеца, като се прилага фиксиран лихвен процент в размер на 4.75% годишно.

26. ДРУГИ ПАСИВИ

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Провизии по банкови гаранции	773	-
Задължения към персонал и за социално осигуряване	465	244
Задължения за данъци	334	71
Начисления за разходи	84	63
Задължения по финансов лизинг	20	-
Задължения към ЕИФ	-	63
Други кредитори	2	4
	1,678	445

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Провизиите по банкови гаранции представлява сумата, която банката очаква реално да плати на трети лица по издадени от нея банкови гаранции, за които към 31.12.2007 г. вече съществуват достатъчно ясни доказателства, че ще влязат в сила и бенефициентите по тях имат безспорно право и могат да предявят искане за плащане.

Задълженията към персонала включват: текущи допълнителни възнаграждения за м. декември, начисления по компенсируеми отпуски, социалните осигуровки по тях и сумата на обезщетения на наетия персонал към 31.12.2007 г., които се дължат от банката при настъпване на пенсионна възраст (по настояща стойност).

Съгласно Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две brutни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в банката, обезщетението е в размер на шест brutни заплати към момента на пенсиониране.

За определяне на тези задължения банката е направила оценка, като е използвала математически модели и услугите на сертифициран актюер. На база на направените изчисления е определено задължение в баланса към 31.12.2007 г. в размер на 80 хил. лв (2006 г.: 64 хил. лв).

	2007	2006
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Настояща стойност на задължението на 1 януари	69	61
Непризната актюерска загуба към 1 януари	(5)	(5)
Задължение признато в баланса на 1 януари	64	56
Разходи за периода	16	8
Задължение признато в баланса на 31 декември	80	64
Непризната актюерска загуба към 31 декември	(8)	(5)
Настояща стойност на задължението на 31 декември	88	69

При определяне на сегашната стойност към 31.12.2007 г. са направени следните актюерски предположения:

- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ, за общата смъртност на населението на България за периода 1998 г. - 2001 г.;
- темп на текучество – между 0 % до 10 %, в зависимост от четири обособени възрастови групи;
- ефективен годишен лихвен процент за дисконтиране - 5.7 %

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

- предположението за бъдещото ниво на работните заплати се базира на предоставената информация от ръководството на банката и е в размер на 10 % годишен ръст за 2008 г. спрямо 2007 г. и 5% за всяка следваща съответно спрямо предходен отчетен период.

Предположенията са запазени спрямо 2006 г.

27. ОСНОВЕН КАПИТАЛ

	2007	2006
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Основен (акционерен) капитал		
395 735 обикновени поименни акции с право на глас, всяка с номинал 100 лева.		
Издадени обикновени акции, платени с парични средства	37,964	27,964
Издадени обикновени акции - апортна вноска (банкова сграда)	1,610	1,610
	<u>39,574</u>	<u>29,574</u>
Движение в акционерния капитал		
Към 1 януари	29,574	29,574
Новоиздадени акции	10,000	-
Към 31 декември	<u>39,574</u>	<u>29,574</u>

Увеличението на акционерния капитал през 2007 г. е направено чрез емитиране на нови 100,000 бр. акции, които са платени изцяло от мажоритарния акционер - Министерство на финансите.

28. РЕЗЕРВИ

Новият Закон за кредитните институции от 01.01.2007 г. не предвижда специални правила относно формирането на *Фонд Резервен (Законови резерви)*. Банката следва да формира Фонд Резервен по общия ред на Търговския закон, а именно: да заделя най-малко една десета от печалбата след данъци, средствата платени над номинална стойност при емитиране на капитал, сумата на допълнителните плащания направени от акционери срещу предоставени им предимства за придобитите акции, други източници предвидени в устава или по решение на общото събрание, докато средствата на фонда не достигнат до 1/10 от определения по устав капитал. Също така съгласно Закона за кредитните институции банките не могат да изплащат дивиденди преди да са акумулирали изисквания по закон или устав минимален размер на резервите им, или при условие, че с изплащането на дивидентите ще се наруши спазването на регулаторните съотношения за обща капиталова адекватност.

До 31.12.2006 г. Банката е имала задължение да формира Фонд Резервен до размер не по-малко

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

от 1.25% от сумата на активите и задбалансовите ангажименти, за да може да разпределя суми за дивидент, което задължение тя е изпълнявала.

Банката може да използва средствата от Фонд Резервен за покриване на текущи загуби или за покриване на загуби от предходни периоди, като не могат да бъдат използвани за разпределяне на дивиденди без разрешение на БНБ.

Съгласно решение на Общото събрание на акционерите от 04.05.2007 г. цялата нетна печалба за 2006 година е разпределена както следва: за увеличение на Фонд Резервен - 830 хил. лв. и 2 193 хил. лв. за допълнителни резерви на банката.

Към 31.12.2007 г. Фонд Резервен на Банката е в размер на 5,000 хил. лв. и покрива минимално изискваната сума по Търговския закон.

При разпределението на печалбата за 2005 г. през 2006 г. банката е изпълнила изискванията на Закона за банките (отменен) относно формиране на Фонд Резервен.

Допълнителните резерви на банката са формирани в резултат на разпределение на печалбите на банката от предходни периоди, съгласно решения на общото събрание на акционерите.

29. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

	Сума по договори 2007 хил.лв.	Сума по договори 2006 хил.лв.
Условни задължения		
Банкови гаранции и акредитиви	2,264	1,282
Признати в баланса (провизирани)	(773)	-
	<u>1,491</u>	<u>1,282</u>
Неотменяеми ангажименти		
Неусвоен размер на разрешени кредити	19,803	14,799
Непоискана част от номинал на акции на ЕИФ (<i>Приложение 14</i>)	4,694	4,694
	<u>24,497</u>	<u>19,493</u>
	<u>25,988</u>	<u>20,775</u>

Характер на инструментите и кредитен риск

Тези ангажименти с условен характер са носители на задбалансов кредитен риск, тъй като само таксите се признават в отчета до изпълнението или изтичането на срока на ангажиментите. Сумите, отразени в таблицата по-горе като гаранции, представляват максималната счетоводна загуба, която би

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

била призната към датата на баланса, ако контрагентите не изпълнят изцяло договорните си задължения. Срокът на много от условните задължения ще бъде изтекъл без същите да бъдат частично или изцяло авансирани. Ето защо, сумите не представляват очаквани бъдещи парични потоци. Обезпеченията за издаване на банкови гаранции са над 100% и представлява основно блокирани депозити в банката, ипотекирана недвижима собственост и застрахователни полици, издадени в полза на банката. При възникване условия за активиране на издадена гаранция банката преценява възможността за регресно вземане към контрагента и евентуално реализиране на предоставените обезпечения.

30. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

	2007	2006
	хил.лв.	хил.лв.
Паричните средства и еквиваленти включват:		
Парични средства в каса	144	415
Разплащателна сметка при Централната банка	2,631	79
Вземания от банки с падеж до 90 дни	38,562	23,093
	<u>41,337</u>	<u>23,587</u>

31. БАНКОВИ РЕГУЛАТОРИ СЪГЛАСНО БЪЛГАРСКОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО

В съответствие с изискванията на банковото законодателство в България и инструкциите на Българска Народна Банка (БНБ), в качеството ѝ на Централна банка, Насърчителна банка АД следва да спазва определени ограничения свързани със следните съотношения:

Обща капиталова адекватност

Банката изчислява общата капиталова адекватност като процентно съотношение между нетната капиталова база и общия ѝ рисков компонент на активите ѝ. Капиталовата база включва основния акционерен капитал, Фонд Резервен и другите резерви до определен размер. Общият рисков компонент на активите включва балансовите и задбалансовите експозиции, претеглени по степен на риск. Отчетената капиталова адекватност към 31.12.2007 г. е 25.65 % (2006 г.: 33.01%). Минимално изискваната капиталова адекватност е 12%.

Минимално изискван акционерен капитал

Към 31.12.2007 г. основният акционерен капитал е 39,574 хил. лв.(2006 г.: 29,574 хил. лв.). Банката е изпълнила изискванията на Централната банка за минимално изисквания акционерен капитал от 10,000 хил. лв.

Други регулаторни съотношения:

Капиталова база спрямо откритите валутни позиции – максималното съотношение е до 30% за всички валути и респ. до 15% за всяка отделна валута, с изключение на позициите в евро.;

Капиталова база спрямо големи рискови експозиции – общият размер на всички големи кредити не може да надвишава 8 пъти капиталовата база на банката. Експозицията към едно лице или свързани лица не може да надвишава 25% от капиталовата база.

Ликвидни активи спрямо нетни парични потоци – Централната банка (БНБ) следи за размерите и състава на ликвидните активи на банките и при необходимост определя минимални коефициенти за ликвидност за всяка отделна банка, който трябва да се постигне в определен срок като процент на ликвидните активи спрямо привлечените средства. Допълнително банката поддържа минимален задължителен резерв по сметки в Централната банка в размер на 12% от привлечените средства по депозити и кредити (2006 г.: 8%).

Капиталова база спрямо размера на направените вложения в недвижими имоти, оборудване, акции и дялове от нефинансови институции – вложенията не могат да надхвърлят размера на капиталовата база на банката, а само тези в недвижими имоти и оборудване – 50% от капиталовата база.

Към 31.12.2007 г. банката е спазила всички регулативни изисквания на БНБ и българското банково законодателство.

32. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

В хода на обичайната дейност банката е изложена на различни рискове. Тези рискове се идентифицират, измерват и наблюдават от нея с помощта на различни контролни механизми, за да могат да бъдат управлявани и да се избягва концентрирането на неоправдан риск. Процесът на управление на рисковете е съществен за доходността на банката и съществуването ѝ. Основните рискове, към които е открита банката, са кредитен, пазарен и ликвиден риск.

Структура за управление на рисковете

Основните звена, които са отговорни пряко за управление на рисковете са следните:

Надзорен съвет – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;

Управителен съвет – отговаря за общият подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите и принципите за управление на рисковете;

Съвет по ликвидност – анализира текущото състояние на банката, наблюдава рисковете свързани с ликвидността на банката и пазара на финансови инструменти и предлага конкретни мерки в случай на отклонение от приетите лимити;

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

Кредитен комитет и Кредитен съвет – анализира кредитните сделки от гледна точка на управление на кредитния риск;

Изпълнителни директори – осъществяват оперативен контрол по поддържане и спазване на определените лимити за конкретните видове риск;

Централната банка осъществява допълнителен надзор върху управлението на рисковете в банката чрез изискване на периодични отчети и последващ контрол по спазването на нормативно определените максимални нива за експозиция към определени видове рискове.

Измерване и управление на основните рискове

Ръководството на банката е приело различни вътрешни правила и методи за измерване на рисковете, които са основани на статистически модели или историческия опит.

Контролът и управлението на рисковете структуриран основно на базата на лимити. Тези лимити рефлектират върху стратегията на банката и пазарната ѝ позиция, както и нивото на конкретния риск, който може да бъде поет. Периодично се изготвят отчети за конкретните типове риск за целите на последващ анализ и евентуална корекция на определените вече лимити.

32.1. Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите/контрагентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на банката суми в предвидения срок.

Управлението на специфичния кредитен риск се осъществява от Кредитен комитет на банката и се наблюдава едновременно и от Управителния и от Надзорния съвет. Функцията по управление на кредитния риск осигурява прилагането на подходяща политика и съответствието на тази политика със свързаните процедури и контроли за текущо наблюдение на съответния кредит. Рисковата експозиция на кредитния портфейл се управлява чрез редовен анализ на способността на кредитополучателите да спазват задълженията си по плащане на лихвите и главниците, а и чрез поставяне на подходящи кредитни ограничения. Кредитният риск се намалява частично и чрез приемане на различни видове обезпечения. На база на подписано гаранционно писмо с Европейския Инвестиционен Фонд (ЕИФ) през 2003 г. и последващи анекси банката участва в гаранционната схема за предоставяне на кредити на малки и средни предприятия (МСП), съгласно дългосрочната програма на Европейския съюз за МСП. ЕИФ се ангажира да предостави пряка гаранция, която да покрива 50% от остатъчната загубата по главницата и лихвите от всеки кредит от групата заеми, включени в кредитния под-портфейл на банката, формиран на база предвидените в споразумението условия, но общо не повече от 2,520 хил. евро. Банката е прилагала намалени изисквания за обезпечение на кредитите, включени в портфейла гарантиран от ЕИФ.

През 2007 г. Банката е изпълнила обема на гарантирания портфейл и размерът на общата гаранция е 2,250 хил. евро. Към 31.12.2007 г. общата експозиция по кредити гарантирани от ЕИФ е в размера на 42,030 хил. лв. Тази сума включва усвоената, но неиздължена част от кредитите и поетите

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

ангажименти от банката по неусвоени кредити. Ангажиментът за плащане от страна на ЕИФ към 31.12.2007 г. възлиза 4,401 хил.лв. като към тази дата покритите загуби от страна на ЕИФ са в размер на 2,700 хил.лв.

Основната цел на инструментите под формата на гаранции и акредитиви е да се осигурят средства на клиента, съобразно появата на необходимост от тях. Гаранции и акредитиви, представляващи неотменяем ангажимент на банката да извърши плащания в случай, че клиент не може да изпълни задълженията си към трета страна, носят същия кредитен риск, както и кредитите. Документарните и търговски акредитиви, представляващи писмено поемане на задължения от банката от името на клиент, оторизират трето лице да тегли средства до определена сума при определени условия. Обичайно те са обезпечени с парични средства, поради което са с по-нисък риск от прякото кредитиране.

Неусвоените средства по одобрени кредитни споразумения под формата на заеми, гаранции или акредитиви представляват ангажименти на банката. По отношение на кредитния риск банката е потенциално изложена на загуба в размер на общата сума на неусвоените кредити. Вероятният размер на загубата, обаче, е по-нисък от всички неусвоени средства, тъй като повечето от този тип ангажименти предполагат изисквания за поддържане на определени кредитни стандарти от страна на клиента. Банката текущо следи сроковете за усвояване на кредитите, тъй като по-дългосрочните задължения обикновено са с по-висока степен на кредитен риск от краткосрочните.

Максимална експозиция на кредитен риск

Експозицията към кредитен риск, произтичащи от финансови активи признати в баланса е както следва:

	2007	2006
<i>Финансов актив</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	31,837	6,138
Вземания от банки	46,329	23,104
Предоставени кредити и аванси на клиенти	131,581	67,205
Ценни книжа на разположение и за продажба	20,749	9,239
Ценни книжа държани до падеж	131	197
	<u>230,627</u>	<u>105,883</u>

Експозицията към кредитен риск произтичащи от условни ангажименти отчетени задбалансово е както следва:

Банкови гаранции и акредитиви	1,491	1,282
Неусвоен размер на разрешени кредити	19,803	14,799
	<u>21,294</u>	<u>16,081</u>
Максимална експозиция към кредитен риск	<u>251,921</u>	<u>121,964</u>

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Кредитен риск - концентрация

Ръководството на банката текущо следи кредитния риск от концентрация на финансовите активи, както по сектори на икономиката, така и по отделни контрагенти. Определени са лимити за максимални експозиции, които се анализират и оценяват периодично. Поради своите основни цели банката има рискова експозиция за концентрация на кредити на малки и средни предприятия, и предоставяне на инвестиционни дългосрочни кредити - с падеж от 3 до 10 години.

Всяко отклонение от приетите лимити за концентрация се одобрява от Управителния съвет на банката.

По-долу са представени данни за финансовите активи на банката (кредити и вземания и финансови активи държани до падеж – по амортизируема стойност, ценни книжа на разположение за продажба – по балансова стойност) класифицирани по сектори на икономиката:

<i>Сектори</i>	2007	2006
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Финансови услуги, в т. ч. Централна банка и парични средства в брой	89,691	31,007
Промишленост	46,578	26,348
Търговия	29,832	4,354
Строителство	18,993	10,244
Селско стопанство	17,026	9,543
Туристически услуги	13,080	11,041
Държавен дълг	6,915	7,421
Транспорт	6,208	8,913
Други отрасли	9,099	4,684
	<u>237,422</u>	<u>113,555</u>

Качество на кредити и вземания

Банката има въведени вътрешни правила за оценка на риска на всеки контрагент. Оценката се извършва на база на методология, обхващаща текуща финансова информация, изпълнението на инвестиционните проекти и целевото използване на средствата, начина на обслужване на експозициите и информация за състоянието на приетите обезпечения. Кредитите и вземанията се класифицират в пет рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: “редовни”, “под наблюдение”, “нередовни”, “съмнителни” и “загуба”. Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Кредитния комитет и се извършва ежемесечно. Също така всяко тримесечие се изисква текуща финансова информация от клиентите, която се анализира по вътрешна методика от Управление “Анализи”. Текущо се следи изпълнението на инвестиционните проекти и респективно усвояването на кредитите. На периодичен принцип, но не по-малко от веднъж в годината се извършва преглед и преоценка на предоставените обезпечения, които се одобряват от Кредитния комитет. Всички решения на Кредитния комитет подлежат на контрол и потвърждение от страна на Управителния съвет на банката.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

за 2007 година

Структурата на финансовите активи на банката съгласно рисковите класификационни групи е следната:

<i>Към 31.12.2007 г.</i>	Редовни	Под	Нередовни	Съмнителни	Загуба	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>наблюдение</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
		<i>хил. лв.</i>				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	31,837	-	-	-	-	31,837
Вземания от банки	46,329	-	-	-	-	46,329
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	84,635	2,068	-	371	1,991	89,065
Търговски кредити	41,884	1,998	-	1,218	906	46,006
Селскостопански кредити	-	-	-	-	2,005	2,005
Потребителски кредити	312	-	-	-	-	312
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	89	-	-	-	-	89
Други кредити и вземания	899	-	-	-	-	899
Държавни облигации	6,915	-	-	-	-	6,915
Корпоративни облигации	12,002	-	-	-	-	12,002
Акции	1,963	-	-	-	-	1,963
	226,865	4,066	-	1,589	4,902	237,422
<i>Към 31.12.2006 г.</i>	Редовни	Под	Нередовни	Съмнителни	Загуба	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>наблюдение</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
		<i>хил. лв.</i>				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	6,138	-	-	-	-	6,138
Вземания от банки	23,104	-	-	-	-	23,104
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	40,934	467	1,566	493	1,645	45,105
Търговски кредити	22,804	1,020	286	-	5	24,115
Селскостопански кредити	72	-	-	5,141	17	5,230
Потребителски кредити	221	-	-	-	-	221
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	206	-	-	-	-	206
Държавни облигации	7,421	-	-	-	-	7,421
Корпоративни облигации	197	-	-	-	-	197
Акции	1,818	-	-	-	-	1,818
	102,915	1,487	1,852	5,634	1,667	113,555

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Всички кредити предоставени на нефинансови институции и физически лица са обезпечени. Приетите обезпечения са основно ипотечи на земи и промишлени имоти, хотели, търговски и жилищни сгради. Приемат се също така и допълнителни обезпечения под формата на залози на машини, съоръжения и стоково-материални запаси, ценни книжа, депозити, дружествени дялове, записи на заповед и поръчителства от трети лица. Обичайната практика на банката е да изисква обезпечение от кредитоискателите поне в размер на 100% спрямо договорения размер на кредита.

По-долу са представени видовете обезпечения държани от банката към 31 декември 2007 г. по справедлива стойност:

Вид обезпечение	Справедлива стойност хил. лв.
Ипотечи	149,184
Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси	22,673
Ценни книжа котираны на борсов пазар	4,499
Блокирани депозити	1,461
	177,817

В таблицата по-долу са представени данни за стойността на портфейла от финансови активи на банката по видове инструменти, отчитани по *амортизируема стойност*, и направените обезценки:

Към 31 декември 2007 г.	Кредити и вземания от нефинансови институции хил. лв.	Кредити и вземания от финансови институции хил. лв.	Кредити и вземания от физически лица хил. лв.	Корпоративни облигации държани до падеж хил. лв.	Общо хил. лв.
Непросрочени и необезценени	1,155	46,329	401	131	48,016
Непросрочени обезценени на портфейлна основа	118,423	-	-	-	118,423
Просрочени, но необезценени	38	-	-	-	38
Просрочени обезценени на портфейлна основа	12,443	-	-	-	12,443
Обезценени на индивидуална основа	5,916	-	-	-	5,916
Общо по амортизируема стойност	137,975	46,329	401	131	184,836
Провизии за обезценка	(6,795)	-	-	-	(6,795)
Балансова стойност	131,180	46,329	401	131	178,041

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

Към 31 декември 2006 г.	Кредити и вземания от нефинансови институции <i>хил. лв.</i>	Кредити и вземания от финансови институции <i>хил. лв.</i>	Кредити и вземания от физически лица <i>хил. лв.</i>	Корпоративни облигации държани до падеж <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
Непросрочени и необезценени	13,371	23,104	427	197	37,099
Непросрочени, обезценени на портфейлна основа	47,368	-	-	-	47,368
Просрочени, но необезценени	1,150	-	-	-	1,150
Просрочени, обезценени на портфейлна основа	2,056	-	-	-	2,056
Обезценени на индивидуална основа	<u>10,505</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	10,505
Общо по амортизируема стойност	74,450	23,104	427	197	98,178
Провизии за обезценка	<u>(7,672)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(7,672)
Балансова стойност	<u>66,778</u>	<u>23,104</u>	<u>427</u>	<u>197</u>	<u>90,506</u>

Просрочените кредити, които не са обезценени или са обезценени на портфейлна основа са изцяло от “Кредити и вземания от нефинансови институции” и са със следните дни на забава на плащания:

Към 31 декември 2007 г.	до 30 дни <i>хил. лв.</i>	от 30 до 60 дни <i>хил. лв.</i>	над 90 дни <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	11,288	26	12	11,326
Търговски кредити	<u>1,156</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	1,156
	<u>12,444</u>	<u>26</u>	<u>12</u>	<u>12,482</u>

Към 31 декември 2006 г.	до 30 дни <i>хил. лв.</i>	над 90 дни <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	2,350	122	2,472
Търговски кредити	693	-	693
Селскостопански кредити	<u>41</u>	<u>-</u>	41
	<u>3,084</u>	<u>122</u>	<u>3,206</u>

Банката може да предоговори първоначалните условия по сключени договори в случаите на желание от страна на контрагентите. Обичайно това са сроковете за усвояване на кредитите, размера

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

на кредита, лихвените нива и/или погасителните планове от гледна точка размерите на конкретни погасителни вноски.

Предоговорените кредити и вземания представени по амортизируема стойност са както следва:

	2007	2006
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	48,702	29,951
Търговски кредити	16,430	12,380
Селскостопански кредити	2,732	5,203
Други кредити и вземания	488	-
	<u>68,352</u>	<u>47,534</u>

32.2. Пазарен риск

Пазарният риск е рискът от негативното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути и на пазарната цена на ценните книжа и другите финансови инструменти. Тези движения оказват влияние върху рентабилността на банката.

Лихвен риск

Банката винаги има експозиция спрямо движението на пазарните лихвени проценти, което оказва влияние върху финансовото ѝ състояние и паричните потоци.

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж (разлика между брутен лихвен доход и брутен лихвен разход) и пазарната стойност на собствения капитал, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища.

Лихвените проценти за активи и пасиви, деноминирани в български лева, обичайно се определят на база на движението на основния лихвен процент, определян от Централната банка (БНБ). Лихвените проценти за активи и пасиви, деноминирани в евро, са базирани на котировките на Европейската централна банка.

За целите на определяне на лихвените нива по кредити и вземания от нефинансови институции банката е въвела вътрешни базисни нива, които са обвързани с финансовия ресурс използван за финансиране на тези кредити – собствен капитал, целеви дългосрочни кредитни линии и други и се преразглеждат периодически.

Банката постоянно следи движенията при чуждестранните валути, несъответствията в лихвените нива и в матуритетната структура на своите активи и пасиви. Също така текущо наблюдава промените в цените и доходността на търгуваните ценни книжа. Лихвеният риск се следи активно от Управление "Анализи", за да се осигури съответствие с пазарните рискови ограничения. Съветът по ликвидност следи текущо лихвения риск, на който е изложена банката.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

за 2007 година

Таблицата по-долу обобщава лихвения риск на банката. В нея са включени активите и пасивите на банката по балансова стойност съгласно лихвените клаузи, заложен в договорите, матуритетната им структура и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти.

31 декември 2007 г.	<i>с плаващ лихвен % хил. лв.</i>	<i>с фиксиран лихвен % хил. лв.</i>	<i>Безлихвени хил. лв.</i>	<i>Общо хил. лв.</i>
Финансови активи				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	-	-	31,837	31,837
Вземания от банки	7,931	38,398	-	46,329
Предоставени кредити и аванси на клиенти	127,941	3,640	-	131,581
Ценни книжа на разположение и за продажба	16,303	2,483	1,963	20,749
Ценни книжа държани до падеж	-	131	-	131
	152,175	44,652	33,800	230,627
Финансови пасиви				
Задължения към банки	-	9,863	-	9,863
Задължения към клиенти	42,530	6,910	-	49,440
Привлечени средства от международни институции	-	95,820	-	95,820
Други привлечени следства	9,937	7,540	-	17,477
Облигационни заеми	-	5,019	-	5,019
Други пасиви	-	-	879	879
	52,467	125,152	879	178,498
31 декември 2006 г.	<i>с плаващ лихвен % хил. лв.</i>	<i>с фиксиран лихвен % хил. лв.</i>	<i>Безлихвени хил. лв.</i>	<i>Общо хил. лв.</i>
Финансови активи				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	-	-	6,138	6,138
Вземания от банки	540	22,564	-	23,104
Предоставени кредити и аванси на клиенти	57,775	9,430	-	67,205
Ценни книжа на разположение и за продажба	7,035	386	1,818	9,239
Ценни книжа държани до падеж	-	197	-	197
	65,350	32,577	7,956	105,883
Финансови пасиви				
Задължения към банки	-	1	-	1
Задължения към клиенти	-	5,822	852	6,674
Привлечени средства от международни институции	-	55,011	-	55,011
Други привлечени следства	-	9,063	-	9,063
Други пасиви	-	-	130	130
	-	69,897	982	70,879

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Анализ на лихвената чувствителност и риск

Таблицата по-долу включва финансовите инструменти на банката представени по балансова стойност, категоризирани по по-ранната от двете дати – датата на промяна на лихвения процент по договор или датата на падежа.

	<i>до 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>над 5 год.</i>	<i>Нелих- вени</i>	<i>Общо</i>
31 декември 2007 г.	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Финансови активи								
Парични средства и средства в Централната банка	-	-	-	-	-	-	31,837	31,837
Вземания от банки	38,562	-	7,767	-	-	-	-	46,329
Предоставени кредити и аванси на клиенти	127,941	3,640	-	-	-	-	-	131,581
Ценни книжа на разположение и за продажба	10,782	5,521	-	-	2,483	-	1,963	20,749
Ценни книжа държани до падеж	-	-	-	-	131	-	-	131
	177,285	9,161	7,767	-	2,614	-	33,800	230,627
Финансови пасиви								
Задължения към банки	9,863	-	-	-	-	-	-	9,863
Задължения към клиенти	49,401	10	18	11	-	-	-	49,440
Привлечени средства от международни институции	40,944	25,795	29,081	-	-	-	-	95,820
Други привлечени средства	-	9,937	-	-	3,236	4,304	-	17,477
Облигационни заеми	-	-	-	-	5,019	-	-	5,019
Други пасиви	-	-	-	-	-	-	879	879
	100,208	35,742	29,099	11	8,255	4,304	879	178,498

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

	<i>до 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>над 5 год.</i>	<i>Нелих-вени</i>	<i>Общо</i>
31 декември 2006 г.	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Финансови активи								
Парични средства и средства в Централната банка	-	-	-	-	-	-	6,138	6,138
Вземания от банки	23,104	-	-	-	-	-	-	23,104
Предоставени кредити и аванси на клиенти	57,775	9,430	-	-	-	-	-	67,205
Ценни книжа на разположение и за продажба	7,035	-	-	-	386	-	1,818	9,239
Ценни книжа държани до падеж	-	-	-	-	197	-	-	197
	87,914	9,430	-	-	583	-	7,956	105,883
Финансови пасиви								
Задължения към банки	1	-	-	-	-	-	-	1
Задължения към клиенти	6,639	11	19	5	-	-	-	6,674
Привлечени средства от международни институции	11,734	43,277	-	-	-	-	-	55,011
Други привлечени средства	-	-	-	-	1,339	7,724	-	9,063
Други пасиви	-	-	-	-	-	-	130	130
	18,374	43,288	19	5	1,339	7,724	130	70,879

Чувствителност на лихвените активи и пасиви с плаващ лихвен процент

Таблицата по-долу показва чувствителността на банката при възможни промени в лихвения процент на база структурата на активите и пасивите към 31 декември с плаващ лихвен процент и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини. Ефектът е измерен и представен като влияние върху финансовия резултат след облагане с данъци. Реалният ефект от промени в пазарните лихвени нива може да бъде различен, тъй като съществена част от кредитите и вземанията от клиенти се олихвяват с плаващ лихвен процент, базиран на определяна от банката променлива част, която се влияе от множество фактори.

валута	2007		2006	
	Увеличение в процентни пунктове	Чувствителност на финансовия резултат	Увеличение в процентни пунктове	Чувствителност на финансовия резултат
		<i>хил. лв.</i>		<i>хил. лв.</i>
BGN	+ 0.50%	415	+ 0.50%	217
EUR	+ 0.50%	(336)	+ 0.50%	(89)
BGN	- 0.50%	(415)	- 0.50%	(217)
EUR	- 0.50%	336	- 0.50%	89

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Валутен риск

Валутният риск е риск от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на банката в резултат на открити валутни позиции. Нетната позиция във всяка валута се следи постоянно от Управление “Ликвидност”. Политика на банката е основната част от активите и пасивите на банката да са деноминирани в евро или левове. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото, не съществува открит валутен риск свързан с тях. Допълнително банката не извършва съществени сделки и не държи открити позиции във валути, различни от евро.

Следващата таблица обобщава експозицията на банката към валутен риск. В нея са включени финансовите инструменти и условните задължения и ангажименти на банката по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

	В USD	В EUR	В друга чуждестранна валута	В български лева	Общо
Към 31 декември 2007 г.	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Финансови активи					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	12	29,112	-	2,713	31,837
Вземания от банки	15	8,167	-	38,147	46,329
Предоставени кредити и аванси на клиенти	-	54,552	-	77,029	131,581
Ценни книжа на разположение и за продажба	-	11,032	-	9,717	20,749
Ценни книжа държани до падеж	-	131	-	-	131
Общо финансови активи	27	102,994	-	127,606	230,627
Финансови пасиви					
Задължения към банки	-	7,862	-	2,001	9,863
Задължения към клиенти	23	44,826	-	4,591	49,440
Привлечени средства от международни институции	-	95,820	-	-	95,820
Други привлечени средства	-	14,241	-	3,236	17,477
Облигационни заеми	-	-	-	5,019	5,019
Други пасиви	-	71	-	808	879
Общо финансови пасиви	23	162,820	-	15,655	178,498
Нетна валутна позиция	4	(59,826)	-	111,951	52,129
Условни задължения и ангажименти	-	14,726	-	11,262	25,988

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

Към 31 декември 2006 г.	В USD	В EUR	В друга чуждестран на валута	В български лева	Общо
	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Активи					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	20	34	-	6,084	6,138
Вземания от банки	75	20,077	19	2,933	23,104
Предоставени кредити и аванси на клиенти	-	25,036	-	42,169	67,205
Ценни книжа на разположение и за продажба	-	8,800	-	439	9,239
Ценни книжа държани до падеж	-	197	-	-	197
Общо финансови активи	95	54,144	19	51,625	105,883
Пасиви					
Задължения към банки	-	-	-	1	1
Задължения към клиенти	75	1,504	1	5,094	6,674
Привлечени средства от международни институции	-	55,011	-	-	55,011
Други привлечени средства	-	7,724	-	1,339	9,063
Други пасиви	-	92	-	38	130
Общо финансови пасиви	75	64,331	1	6,472	70,879
Нетна балансова валутна позиция	20	(10,187)	18	45,153	35,004
Условни задължения и ангажименти	43	8,160	-	12,572	20,775

32.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява риска от невъзможността на банката да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби.

Дейността на банката изисква устойчив паричен поток, който да замени съществуващите депозити и получени кредити при изтичането на срока им (матуритета), както и да задоволи търсенето на клиентите за допълнителни кредити. При управление на ликвидността банката взема предвид и ангажиментите, свързани с неусвоената част на отпуснатите кредити и нивото на всички условни ангажименти.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

за 2007 година

Съответствието и контролираното несъответствие на падежните срокове и лихвените проценти на активите и пасивите е основен въпрос на управлението на ликвидността на банката. Пълното съответствие е необичайно за банките. Несъответствието в матуриретенната структура потенциално увеличава рентабилността, но също и увеличава риска от загуби. Падежните срокове на активите и пасивите, както и способността за заместване, на приемлива цена, на лихвените задължения в момента на техния падеж, са важни фактори при оценката на ликвидността на банката и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, банката поддържа във всеки момент високоликвидни активи в зависимост от валутата на пасивите си. Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват от Съвета по ликвидността, въз основа на коефициенти, нормативно определени в Наредба 11 на БНБ. Допълнително се поддържат падежни таблици за сценарии “Действащо предприятие” и “Ликвидна криза” за установяване на нетните парични потоци по периоди.

В таблицата по-долу са представени стойностите в проценти на съотношението ликвидни активи спрямо пасивите на банката (определени съгласно изискванията на Наредба №11 на БНБ);

	2007	2006
	%	%
Към 31 декември	28.17%	40.28%
Средна стойност за периода	29.95%	31.00%
Най-високо за периода	44.75%	40.65%
Най-ниско за периода	19.50%	25.87%

В таблицата по-долу е направен анализ на активите и пасивите на банката, групирани по остатъчен срок до падежа.

	До 1	1-3	3-12	1-5	Над 5	Неопред.	Общо
	месец	месеца	месеца	години	години	падеж	
Към 31 декември 2007 г.							
Финансови активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	31,837	-	-	-	-	-	31,837
Вземания от банки	38,701	-	-	7,628	-	-	46,329
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,174	4,586	21,780	71,906	31,135	-	131,581
Ценни книжа на разположение и за продажба	684	29	2,124	12,237	3,712	1,963	20,749
Ценни книжа държани до падеж	-	-	66	65	-	-	131
Общо финансови активи	73,396	4,615	23,970	91,836	34,847	1,963	230,627

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

Финансови пасиви

Задължения към банки	9,863	-	-	-	-	-	9,863
Задължения към клиенти	49,401	10	29	-	-	-	49,440
Привлечени средства от международни институции	625	113	2,873	32,022	60,187	-	95,820
Облигационни заеми	-	39	-	4,980	-	-	5,019
Други привлечени следства	31	74	3,408	2,501	11,463	-	17,477
Други пасиви	85	2	788	4	-	-	879
Общо финансови пасиви	60,005	238	7,098	39,507	71,650	-	178,498
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	13,391	4,377	16,872	52,329	(36,803)	1,963	52,129
Условни задължения и ангажименти	2,485	1,994	13,675	3,139	1	4,694	25,988

	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
Към 31 декември 2006 г.							
Финансови активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	6,138	-	-	-	-	-	6,138
Вземания от банки	23,104	-	-	-	-	-	23,104
Предоставени кредити и аванси на клиенти	890	3,522	21,486	32,957	8,350	-	67,205
Ценни книжа на разположение и за продажба	654	-	-	2,503	4,264	1,818	9,239
Ценни книжа държани до падеж	-	-	66	131	-	-	197
Общо финансови активи	30,786	3,522	21,552	35,591	12,614	1,818	105,883
Финансови пасиви							
Задължения към банки	1	-	-	-	-	-	1
Задължения към клиенти	6,644	5	25	-	-	-	6,674
Други привлечени средства	197	53	2,247	13,229	39,285	-	55,011
Други привлечени следства	114	2,135	5,753	837	224	-	9,063
Други пасиви	101	29	-	-	-	-	130
Общо финансови пасиви	7,057	2,222	8,025	14,066	39,509	-	70,879
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	23,729	1,300	13,527	21,525	(26,895)	1,818	35,004
Условни задължения и ангажименти	281	935	11,621	3,244	-	4,694	20,775

Изискванията към ликвидността за посрещане на плащания по гаранции и акредитиви са значително по-ниски от сумата на ангажимента, тъй като банката обикновено не очаква трета страна да претендира изплащане на суми по споразумението.

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

за 2007 година

Към 31.12.2007 г.	Балансова стойност	Брутен поток	под 1м.	от 1до 3 м.	3 до 12 м.	от 1 до 5 г.	над 5 г.
Финансови пасиви	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв
Задължения към банки	9,863	9,867	9,867	-	-	-	-
Задължения към клиенти	49,440	49,441	49,402	10	29	-	-
Привлечени средства от международни институции	95,820	122,591	758	335	6,842	51,013	63,643
Облигационни заеми	5,019	5,475	-	60	178	5,237	-
Други привлечени средства	17,477	20,753	4,335	61	453	2,542	13,362
Други пасиви	879	880	85	2	789	4	-
	178,498	209,007	64,447	468	8,291	58,796	77,005
Неусвоени кредитни ангажименти	19,803	19,803	1,419	1,987	13,258	3,139	-

31.12.2006 г.	Балансова стойност	Брутен поток	под 1м.	от 1до 3 м.	от 3до 12	от 1 до 5 г.	над 5 г.
Финансови пасиви	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв
Задължения към банки	1	1	1	-	-	-	-
Задължения към клиенти	6,674	6,676	6,646	5	25	-	-
Привлечени средства от международни институции	55,011	67,354	276	212	3,723	21,130	42,013
Облигационен заем	-	-	-	-	-	-	-
Други привлечени средства	9,063	9,065	7,838	135	254	837	1
Други пасиви	130	130	101	29	-	-	-
	70,879	83,226	14,862	382	4,002	21,967	42,014
Неусвоени кредитни ангажименти	14,799	14,799	281	935	11,347	2,236	-

Управление на собствения капитал

Основните цели на банката при управлението на собствения капитал е да поддържа неговото ниво в размери достатъчни за развитие на дейността и постигане на общите цели заложи при създаването ѝ – подкрепа на икономическата политика на страната и развитието на малък и среден бизнес.

В дейността си банката следва да спазва регулаторните изисквания за капиталова адекватност (Приложение № 27, 28 и 31), както и да продължи да оперира като действащо предприятие.

В таблицата са показани основните компоненти на собствения капитал, съгласно регулаторните изисквания и съотношенията, които банката е постигнала:

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

	2007	2006
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Капитал от първи ред		
Обикновени акции	39,574	29,574
Общи резерви	5,000	4,170
Други резерви с общо предназначение	3,938	1,744
Общо капитал от първи ред	48,512	35,488
Капитал от втори ред	-	-
Общо капитал	48,512	35,488
Инвестиции	(47)	(74)
в т.ч. Нематериални активи	(47)	(74)
Капиталова база 1 ред	48,465	35,414
Капиталова база 2 ред	48,465	35,414
Кредитен риск		
Рисково претеглени активи	172,561	92,855
в т.ч. Рисково претеглени активи за кредитен риск	150,890	76,195
в т.ч. Задбалансови еквиваленти на рисково претеглени активи за кредитен риск	21,671	16,660
Съществен търговски портфейл	-	-
Пазарен риск	-	-
Валутен риск	-	-
Стоков риск	-	-
Рисков компонент	172,561	92,855
Общи капиталови изисквания за операционен риск	1,309	1,153
Приравняване на рисковия компонент за операционен риск (операционен риск * 12.5)	16,363	14,413
Общ рисков компонент	188,924	107,268
Адекватност на капитал от първи ред	25.65%	33.01%
Обща капиталова адекватност	25.65%	33.01%
Регулативно изисквани нива		
Адекватност на капитал от първи ред	6.00%	6.00%
Обща капиталова адекватност	12.00%	12.00%

33. СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими и информирани контрагенти.

Политиката на банката е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, за които съществуват котировки на пазарни цени.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи обаче, особено по отношение на кредитите и депозитите, банката очаква да реализира активите чрез тяхното цялостно обратно изплащане (погасяване) във времето. Също така в основната си част кредитите са с плаваща лихва, която банката се стреми да поддържа до нива в рамките на банковия пазар, а вземанията и задълженията по депозити са краткосрочни и тяхната справедлива стойност не би се променила съществено през периода до техния падеж.

Много активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност, или са отразени в баланса по пазарна стойност (предоставени и получени депозити от банки, инвестиции в ценни книжа) и поради това тяхната справедлива стойност е равна на балансовата им стойност.

В страната все още не съществува напълно разработен пазар, със стабилност и ликвидност за определени операции (покупки и продажби) на финансови активи и пасиви, поради което за тях няма котировки на пазарни цени.

Ръководството на банката счита, че при съществуващите обстоятелства представените в баланса оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

34. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА И ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ ОТ ДЪРЖАВАТА

1. Свързани лица

за 2007 г.

дружество/лице

Министерство на финансите
Държавен фонд "Земеделие"
Пиринпласт АД
Еко-Електрик ООД

вид на свързаност

Основен собственик на банката от името на държавата
Контролирано от ключов управленски персонал
Контролирано от ключов управленски персонал
Контролирано от ключов управленски персонал

за 2006 г.

дружество/лице

Министерство на финансите
Пиринпласт АД
Еко-Електрик ООД

вид на свързаност

Основен собственик на банката от името на държавата
Контролирано от ключов управленски персонал
Контролирано от ключов управленски персонал

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

2. Дружества под общ контрол от държавата

за 2007 г.

Български държавни железници ЕАД

за 2006 г.

Български държавни железници ЕАД

3. Разчетите със свързани лица в баланса са :

към 31.12.2007 г.

2007
хил. лв.

Активи	<i>Вид на разчета</i>	<i>Приложение</i>	
Пиринпласт АД	Предоставени кредити и аванси на клиенти	13	982
Еко-Електрик ООД	Предоставени кредити и аванси на клиенти	13	1,565
Пасиви			
Министерство на финансите	Други привлечени следства	24	14,241
Държавен фонд Земеделие	Други привлечени следства	24	3,236
Пиринпласт АД	Задължения към клиенти по депозити	22	2
Еко-Електрик ООД	Задължения към клиенти по депозити	22	1

към 31.12.2006 г.

2006
хил. лв.

Активи		<i>Приложение</i>	
Пиринпласт АД	Предоставени кредити и аванси на клиенти	13	1,121
Еко-Електрик ООД	Предоставени кредити и аванси на клиенти	13	1,595
Пасиви			
Министерство на финансите	Други привлечени следства (текуща сметка на KFW)	24	7,724
Пиринпласт АД	Задължения към клиенти по депозити	22	1
Еко-Електрик ООД	Задължения към клиенти по депозити	22	3

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

4. Сделките със свързани лица са:

за 2007 г.	Вид на прихода/разхода	Приложение	2007 хил.лв.
Министерство на финансите	Приходи от такси и комисионни	4	77
	Разходи за лихви	3	(404)
Държавен фонд Земеделие	Разходи за лихви	3	48
Пиринпласт АД	Приходи от лихви	3	110
Еко-Електрик ООД	Приходи от лихви	3	156
за 2006 г.	Вид на прихода/разхода	Приложение	2006 хил.лв.
Министерство на финансите	Приходи от такси и комисионни	4	77
	Разходи за лихви	3	(108)
Пиринпласт АД	Приходи от лихви	3	159
Еко-Електрик ООД	Приходи от лихви	3	165

5. Разчетите и сделките със дружества под общ контрол от държавата са :

към 31.12.2007 г.		Приложение	2007 хил.лв.
Активи			
Български държавни железници ЕАД	Предоставени кредити и аванси на клиенти (Цесия на вземане)	13	5,346
Пасиви			
Български държавни железници ЕАД	Задължения към клиенти по депозити	22	43,710
	<i>Вид на прихода/разхода</i>		
Български държавни железници ЕАД	Приходи от лихви	3	577
Български държавни железници ЕАД	Разходи за лихви	3	507
към 31.12.2006 г.			2006 хил.лв.
Български държавни железници ЕАД	Предоставени кредити и аванси на клиенти (Цесия на вземане)	13	8,019
	<i>Вид на прихода/разхода</i>		
Български държавни железници ЕАД	Приходи от лихви	3	6

НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за 2007 година

6. Отношения с ключов персонал:

Лицата, представляващи ключов управленски персонал са оповестени в Приложение № 1.2

	2007 <i>хил.лв.</i>	2006 <i>хил.лв.</i>
Приходи от лихви (<i>Приложение 3</i>)	2	-
Възнаграждения и социално осигуряване (<i>Приложение 8</i>)	860	415
Разходи за лихви (<i>Приложение 3</i>)	<u>9</u>	<u>3</u>
	<u>869</u>	<u>418</u>
	2007 <i>хил.лв.</i>	2006 <i>хил.лв.</i>
Предоставени кредити и аванси на клиенти (<i>Приложение 13</i>)	30	-
Задължения за възнаграждения (<i>Приложение 26</i>)	179	56
Задължения към клиенти по привлечени депозити (<i>Приложение 22</i>)	<u>517</u>	<u>97</u>
	<u>696</u>	<u>153</u>