



БАЕЗ | BAEZ

2014

Годишен отчет



ДОКЛАД

ЗА

ДЕЙНОСТТА НА

**БЪЛГАРСКАТА АГЕНЦИЯ ЗА
ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ (БАЕЗ)
ЕАД**

ПРЕЗ 2014 г.

I. ВЪВЕДЕНИЕ

Изминалата 2014 г., както и предхождащите я години, се характеризираше с трудна икономическа обстановка за фирмите – не само на местния, но и на чуждестранния пазар – висока междуфирмена задлъжнялост, нарастване на броя на обявените в несъстоятелност фирми, трудности на компаниите-продавачи при получаване и събиране на дължимите плащания, ниска ликвидност и др.

Задържането на растежа на световната икономика и предизвикателствата пред родните компании в почти всички сфери на икономиката даде своето отражение и върху дейността на БАЕЗ ЕАД. Отчитайки високия риск от неплащане по търговските сделки и фалит на своите контрагенти през 2014 г. българските компании по-активно търсиха и сключваха застраховките, които предлага БАЕЗ ЕАД. Този факт помогна на БАЕЗ ЕАД през отчетния период да реализира сериозни постижения, сред които:

- делът на застрахования износ нарасна от 13% (2013 г.) до 21% (2014 г.), а делът на застрахованите вземания на вътрешния пазар нарасна на 33% през 2014 г. от 20% през 2013 г. от общото застрахователно портфолио на БАЕЗ ЕАД;

- в абсолютна стойност застрахованият износ е с 19% повече в сравнение с 2013 г., а застрахованите доставки на вътрешния пазар се повишиха с 29% спрямо миналата година;

- нарасна размерът на застрахования през 2014 г. износ по краткосрочен търговски риск за сметка на БАЕЗ ЕАД с 18% в сравнение с предходната 2013 г., а размерът на застрахования от БАЕЗ ЕАД за сметка на държавата износ е с 36% повече в сравнение с предходната година;

- нарасна размерът на начисления премиен приход през 2014 г. по краткосрочен пазарен търговски риск (с 1,5%), краткосрочен търговски риск, възникнал на територията на Република България (с 15,8%) и непазарен краткосрочен търговски риск (с над 27%);

- и не на последно място БАЕЗ ЕАД приключи 2014 г. с печалба след данъчно облагане в размер на 2 190 хил. лева.

Тези постижения са завоювани в турбулентна икономическа обстановка и високо конкурентна застрахователна среда, дори отчитайки факта на намаляване на премиите нива, на които БАЕЗ ЕАД сключва застраховки срещу краткосрочен търговски риск

(пазарен, непазарен и възникнал на територията на Република България), краткосрочен политически риск и застраховане на български инвестиции в чужбина.

Въпреки че оценката на риска на длъжниците продължава да се базира на консервативния подход (допускане на най-лошия сценарий на развитие на анализирания риск), основната цел на БАЕЗ ЕАД е да играе ролята на организация, подкрепяща българските компании и да ги предпази от заплахите, с които се срещат на местния и чуждестранния пазар. Затова БАЕЗ ЕАД продължава да поддържа високо ниво на одобрените кредитни лимити (acceptance ratio). Общият брой одобрени кредитни лимити за отчетния период възлиза на 18 088 бр., т.е. 91.52% от всички заявени лимити (91.47% за 2013 г. и 90.00% за 2012 г.).

Изплатените през годината обезщетения имат спад с 33% спрямо предходната и са почти изцяло по непогасени задължения на купувачи от Европа 98% (през 2013 г. – 99%), основно от страните - членки на ЕС – 97% (през 2013 г. – 96%). Основна цел на БАЕЗ ЕАД продължава да бъде предприемането по-активни действия за събиране на плащания от некоректни длъжници и организирането на цялостни по-ефективни мерки за ограничаване на загубите на своите клиенти.

През 2014 г. БАЕЗ ЕАД поднови квотния презастрахователен договор по дейността за собствена сметка с швейцарския клон на националната катарска застрахователна компания Qatar Re LLC Doha. По отношение на застраховането за сметка на държавата БАЕЗ ЕАД запази презастрахователното покритие с квотния презастрахователен договор с белгийската държавна застрахователна и презастрахователна компания ONDD, като в договора се включи и новият презастраховател Qatar Re LLC Doha.

И занапред БАЕЗ ЕАД ще продължи да предлага адекватни и успешни решения на проблемите на своите клиенти, за да им даде възможност не само да запазят настоящите обеми на продажби, но и чрез своите застрахователни продукти да им осигури висока степен на сигурност при разширяване на обхвата и обема на своя бизнес.

II. СТРУКТУРА НА БАЕЗ ЕАД

С Разпореждане №101 на 18.12.1997 г. Министерски съвет на Република България приема решение за участие на Държавата в учредяването на застрахователно дружество с цел осъществяване на националната стратегия в областта на външнотърговския обмен, реализиране на български инвестиции в чужбина, развитие на експортния потенциал на страната и повишаване конкурентноспособността на износа на български стоки и услуги на международните пазари.

На 29.10.1998 г. Софийски градски съд регистрира „Българска Агенция за експортно застраховане“ АД като акционерно дружество с държавно участие, а през 2004 г. Агенцията е преобразувана в еднолично акционерно дружество с единствен акционер в капитала Република България, представлявана от Министъра на икономиката и енергетиката.

Капиталът на дружеството е 10 000 500 лева, разпределен в 100 005 поименни безналични акции с номинална стойност 100 лева всяка една.

Органи на управление

БАЕЗ ЕАД е еднолично акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Върховен орган на управление в Агенцията е Едноличният собственик на капитала, представляван от Министъра на икономиката на Република България.

Съветът на директорите осъществява управлението на стопанската дейност на Агенцията, като членовете му се избират от едноличния собственик на капитала с мандат не по-дълъг от 3 години. Това към 31.12.2014 г. съставът на Съвета на директорите на БАЕЗ ЕАД е както следва:

- **Бистра Николова Илкова** – Председател на Съвета на директорите;
- **Дочо Минев Карадочев** – Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор;
- **Илия Антолио Станоев** – Член на Съвета на директорите.

През изминалата 2014 г. като членове на Съвета на директорите на БАЕЗ ЕАД, същите са получили общо възнаграждения в размер на 100 669.63 лева и са декларирали с изискуемите по закон декларации обстоятелства по чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон. През 2014 г. членовете на Съвета на директорите на БАЕЗ ЕАД не са придобивали, притежавали и прехвърляли акции и облигации на БАЕЗ ЕАД, както и не са сключвали договори по чл. 240б от Търговския закон.

Междуведомствен съвет по експортно застраховане (МСЕЗ)

Към Министерски съвет на Република България е създаден Междуведомствен съвет по експортно застраховане (МСЕЗ), който провежда държавната политика при застраховане и презастраховане съгласно Закона за експортното застраховане (посл. изм. ДВ, бр. 15/15.02.2013 г.) на експортни рискове, свързани с производство и износ на български стоки и услуги или с осъществяването на български инвестиции в чужбина.

Едни от важните правомощия на МСЕЗ са одобряване разходите за дейността на БАЕЗ ЕАД по смисъла на ЗЕЗ, както и определяне начина на инвестиране на свободните парични средства по банковата сметка на БАЕЗ ЕАД по чл. 14, ал. 2 от ЗЕЗ.

Ежегодно МСЕЗ определя на основание чл. 13, ал. 1, т. 4 от ЗЕЗ обхвата на правомощията на Съвета на директорите и своите собствени, относно сключването на застрахователни договори и изплащането на обезщетения по застрахователни договори, сключени за сметка на Държавата.

През изминалата 2014 г. МСЕЗ е свикван един път на редовно заседание.

Съгласно чл. 11 от ЗЕЗ Междуведомственият съвет се състои от 6 члена, като негов председател по право е министърът на икономиката. Останалите членове са представители, предложени от министъра на икономиката, министъра на финансите, министъра на земеделието и храните, министъра на външните работи и председателя на Комисията за финансов надзор.

III. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ

1. Акценти в застрахователната дейност на БАЕЗ ЕАД

Макросредата през отчетния период продължи да се характеризира със сериозна стагнация на местната икономика, както и на икономиките, които са основна дестинация на българския износ, задълбочаващи се проблеми във финансовото състояние на местните и чуждестранните компании, висока междуфирмена задлъжнялост. Сериозно постижение за БАЕЗ ЕАД в тази обстановка е отчитане на ръст по отношение на обема на застрахования износ и застрахованите доставки на вътрешния пазар - през 2014 г. БАЕЗ ЕАД повиши обема на застрахования износ с 19% спрямо 2013 г., а застрахованите доставки на вътрешния пазар нараснаха с 29%. Поради настъпилите промени в банковия сектор през изминалата година и специфичните и завишени изисквания от страна на БАЕЗ ЕАД за застраховане на банкови кредити, застрахованият обем на кредити и финансираня на микро-, малки и средни предприятия намаля с 48% спрямо предходната година. Тъй като застраховката на кредити и финансираня е с най-голям относителен дял, това доведе до спад от 24% в общо застрахования обем. (вж. Таблица №1)

Таблица №1

Период	Застрахован износ	Вътрешен търговски риск	Кредити и финансираня на МСП	Общо застрахован обем
2012	505 398 643	599 204 378	1 934 159 058	3 038 762 080
2013	430 829 045	639 318 245	2 190 678 880	3 260 826 171
2014	510 864 929	822 172 290	1 143 262 371	2 476 299 590

Застрахованият износ има дял от 21% от общото застрахователно портфолио на БАЕЗ ЕАД, като през 2013 г. този дял беше 13%. Застрахованият обем вземания на вътрешния пазар нарасна на 33% от 20% през 2013 г. Застраховката на кредити и финансираня на малки и средни предприятия спадна до 46% от целия застрахован оборот при 67% през 2013 г., следвайки тенденцията на промени в банковия сектор през изминалата година.

Процент на застрахования от БАЕЗ ЕАД износ от целия износ на България

Година	Реализиран износ от територията на Република България – ЛЕВА	Застрахован износ - ЛЕВА			Процент на застрахования износ от реализирания износ		
		Кратко-срочен пазарен риск за сметка на БАЕЗ	Кратко-срочен непазарен риск по ЗЕЗ	ОБЩО	Кратко-срочен пазарен риск за сметка на БАЕЗ	Кратко-срочен непазарен риск по ЗЕЗ	ОБЩО
2012	40 863 351 773	375 823 041	129 575 602	505 398 643	0.92%	0.32%	1.24%
2013	43 398 000 000	335 249 732	95 579 314	430 829 045	0.77%	0.22%	0.99%
2014	43 236 200 000	387 165 370	123 699 559	510 864 929	0.90%	0.29%	1.18%

Разпределението на застрахования износ по основни направления е, както следва:

- **Европа – 87%.** За сравнение застрахованият износ през 2013г. беше 91%. С най-голям дял са страните от Европейския съюз – 74%, през 2013 този дял беше 78%. Държавите с най-голям дял са посочени в Таблица №2:

Таблица №2

Държава	Дял	
	2013 г.	2014 г.
Германия	11,4%	12,1%
Италия	9,5%	9,7%
Гърция	11%	8,6%
Румъния	7,2%	6,5%
Франция	6,1%	5,5%
Великобритания	6,9%	5,5%
Полша	6,0%	4,8%

Всички останали страни от Европейския съюз имат дял под 4%.

- Други европейски страни – 13% (през 2013 – също 13%), като всички европейски страни имат дял под 4%;

- **Останалият свят – общо 13%** (през 2013 – 9%), като всички страни имат дял под 4%.

В периода 01.01.2014 - 31.12.2014 г. в БАЕЗ ЕАД на базата на подадени заявки за застраховане на клиенти на БАЕЗ ЕАД са анализирани общо 19 764 броя кредитни лимити. През изминалата година дейността по оценка на риска продължава да се базира на консервативния подход на оценяване на длъжниците. Допускане на най-лошия сценарий за развитие на анализираните компании значително ограничава рисковия апетит във все още турбулентните за икономиката времена. Общият брой одобрени кредитни лимити за отчетния период възлиза на 18 088 бр., т.е. 91.52% от всички заявени лимити (91.47% за 2013 г. и 90.00% за 2012 г.). В абсолютна стойност заявените за застраховане кредитни лимити възлизат на 1,235,735,295.00 лева, от които одобрени са 916,928,728.00 лева или 74.20% (при 71.18% за 2013 г. и 72.32% за 2012 г.) - **Приложение №6.**

По продукта „Застраховка на кредити и финансираня“ през 2014 г. са анализирани общо 233 броя кредитни лимити (192 бр. за 2013 г. и 641 бр. за 2012 г.). Заявените кредитни лимити по този продукт възлизат на 389,251,925.00 лева, а одобрените са 96,777,596.00 лева. Увеличението при одобрените кредитни лимити в сравнение с 2013 г. е 77.20% (**Приложение №6**).

Изплатените през годината застрахователни обезщетения отбелязват спад с 33% спрямо предходната и са почти изцяло по непогасени задължения на купувачи от Европа 98% (през 2013 г. – 99%), основно от страните - членки на ЕС – 97% (през 2013 г. – 96%). С най-голям дял изплатени обезщетения поради некоректни платци са: България – 65%, което е напълно логично, имайки предвид, че застраховките срещу краткосрочен търговски риск, възникнал на територията на Р. България, представлява 79% от застрахованите през 2014 г. обороти; Италия (традиционно през последните години) – 10% и Испания – 9%. Останалите страни имат дял под 4%.

2. Дейност на БАЕЗ ЕАД за собствена сметка по реда на Кодекса за застраховането

БАЕЗ ЕАД застрахова финансови рискове за собствена сметка по реда на Кодекса за застраховането.

Застраховането за собствена сметка се извършва за страни, включени в Списъка на държавите с пазарен риск, приет с Постановление на МС на Република България. Последният е актуализиран с Постановление №238/17.10.2013 г. на Министерския съвет на Република България, съгласно което държавите с пазарен риск стават с 1 повече и са както следва: Австралия, Австрия, Белгия, Великобритания, Германия, Гърция, Естония, Исландия, Испания, Ирландия, Италия, Канада, Кипър, Латвия, Литва, Люксембург, Малта, Нова Зеландия, Норвегия, Полша, Португалия, Румъния, Словакия, Словения, САЩ, Унгария, Франция, Финландия, Холандия, Хърватия, Чехия, Швейцария, Швеция, Япония.

Застрахователният капацитет на БАЕЗ ЕАД и изплащането на застрахователни обезщетения се обезпечават от:

- Капитала на дружеството;
- Застрахователните резерви и постъпилите застрахователни премии.

Резултатите, които отчита БАЕЗ ЕАД по застраховки, сключени за собствена сметка съгласно Кодекса за застраховането, през 2014 г. са следните:

- Увеличаване на размера на застрахования през 2014 г. износ по краткосрочен търговски риск за сметка на БАЕЗ ЕАД. Обемът на последния през изтеклата година достигна 387 165 370 лева, което представлява увеличение с 18% в сравнение с предходната 2013 г., когато застрахованият износ е бил 327 817 578 лева. - **Приложение №1**

- Слабо нарастване на размера на начисления премиен приход през 2014 г. по краткосрочен пазарен търговски риск, който достигна 2 147 466 лева. За сравнение инкасираният премиен приход през 2013 г. възлиза на 2 115 941 лева. - **Приложение №1**

- Намаляване на средното тарифно число по дейността на БАЕЗ ЕАД за собствена сметка от 0.65% на 0.55% - **Приложение №1**

- Нарастване на обема на застрахованите вътрешни продажби (търговски вземания, възникнали на територията на Република България) през 2014 г. Обемът на застрахованите продажби достигна 822 172 290 лева т.е. с 29% повече в сравнение с предходната 2013

година, за която застрахованите вътрешни доставки са отчетени на ниво от 639 318 245 лева – **Приложение №2.**

- Регистрирано е увеличение с 15.8% в размера на начислената застрахователна премия по застраховането на плащания срещу краткосрочен търговски риск, възникнал на територията на Република България през 2014 г. спрямо предходната. Сумата на начисления премиен приход през 2013 г. от застраховането на доставки на територията на страната достигна 4 073 727 лева, докато през 2013 г. е бил 3 517 536 лева - **Приложение №2.**

- Отчетена е тенденция на намаляване на средното тарифно число, при което БАЕЗ ЕАД сключва застраховки срещу търговски риск, възникнал на територията на Република България - от 0.55% през 2013 г. до 0.50% през 2014 г. - **Приложение №2.**

3. Дейност на БАЕЗ ЕАД за сметка на държавата по реда на Закона за експортното застраховане

БАЕЗ ЕАД извършва застраховане по реда на Закона за експортното застраховане на експортни рискове, посочени в чл. 3, ал. 1, свързани с производство и износ на български стоки и услуги или с осъществяване на български инвестиции в чужбина, както и застраховане на кредити и финансираня, отпуснати на малки и средни предприятия, съгласно чл. 3, ал. 4 от Закона за експортното застраховане.

Застраховането за сметка на държавата се извършва за страни извън Списъка на държавите с пазарен риск, последно актуализиран с Постановление№238/17.10.2013г.наМинистерскиясъветнаРепублика България. За сметка на държавата се застраховат също кредити и финансираня, отпуснати от банки и финансови институции на малки и средни предприятия, кредити за предекспортно финансиране на износа, както и кредити и финансираня, обезпечаваци приоритетни за страната сделки и отрасли.

Застрахователният капацитет на БАЕЗ ЕАД и изплащането на застрахователни обезщетения се обезпечават от:

- Определените в Държавния бюджет на Република България средства в размер на 95 милиона лева за 2014 г. при коефициент 10, съгласно разпоредбите на Закона за експортното застраховане;

- Натрупаните в специална сметка средства от застрахователни премии по сключени застрахователни договори съгласно Закона за експортното застраховане.

Резултатите, които отчита БАЕЗ ЕАД по застраховки, сключени за сметка на държавата съгласно Закона за експортното застраховане, през 2014 г. са следните:

- Нарастване на размера на застрахования от БАЕЗ ЕАД за сметка на държавата износ. Обемът на последния през 2014 г. достигна 111 964 579 лева, което е с 36% повече в сравнение с предходната година, за която застрахованият износ за сметка на държавата е в размер на 82 352 814 лева. - **Приложение №3.**

- Нарастване с повече от 27% в размера на начислените застрахователни премии по полици за застраховане на плащания срещу краткосрочен непазарен търговски и политически риск спрямо нивата от предходната година. Премийният приход от застраховането на износ за сметка на държавата достигна 949 415 лева през 2014 г., докато същият през 2013 г. е бил в размер на 746 175 лева. - **Приложение №3.**

- Намаляване с 6.6% (от 0.91% през 2013 г. до 0.85% през 2014 г.) на средното тарифно число, при което БАЕЗ ЕАД сключва застраховки срещу краткосрочен непазарен търговски и политически риск – **Приложение №3.**

В размера на застрахования износ са включени също застрахованите акредитиви, издадени от чуждестранни банки в полза на български износители, но не включва застрахованите от БАЕЗ ЕАД инвестиции и кредити за предекспортно финансиране.

През 2014 г. Агенцията е осигурила застрахователно покритие на български инвестиции в чужбина на обща стойност 11 734 980 лева. Премийният приход, начислен по този вид застраховка през 2014 г., е в размер на 58 675 лева, а същият през 2013 г. възлиза на 124 166 лева. Инвестициите са застраховани през 2014 г. при средно тарифно число 0.50%, а през 2013 г. - при средно тарифно число 0.60%, т.е. забелязва се намаление на средното тарифно число и при застраховането на инвестиции - **Приложение №4.**

Застраховането на кредити и финансираня през 2014 г., продължава да бъде съществена част от дейността на БАЕЗ ЕАД, въпреки че отбеляза спад от 48% в сравнение с предходната 2013 г.

Рамерът на застрахованите банкови кредити и финансираня през 2014 г. възлиза на 1 143 262 371 лева, като 7 753 317 лева е размерът на застрахованите кредити и финансираня, застраховани от БАЕЗ ЕАД по дейността ѝ за собствена сметка, докато за сметка на държавата са застраховани кредити и финансираня на обща стойност 1 135 509 054 лева. Начислената застрахователна премия за обезпечаване на застрахованите кредити и финансираня през 2014 г. възлиза на 1 179 688 лева, което е със 32.9% по-малко от събраната премия по този продукт през 2013 година – **Приложение №5.**

Всички полици, издадени от БАЕЗ ЕАД за сметка на държавата, по които банка или друга финансова институция са вписани като Застрахован или като трето ползващо лице, позволяват на финансиращите институции да ползват облекченията, свързани с по-високото качество на обезпеченията по предоставените кредити.

4. Експозиции на БАЕЗ ЕАД по държави

По дейността за сметка на БАЕЗ ЕАД (по Кодекса за застраховането) - Общата нетна кредитна експозиция към 31.12.2014 г. е в размер на 273 336 313 лева. Кредитните експозиции по държави са както следва:

Държава	Брой лимити	Брой пре-застраховани	Кредитен лимит	Презастрахован лимит	Нетен кредитен лимит
Австралия	2	2	170 000	85 000	85 000
Австрия	18	18	4 122 065	2 050 532	2 071 532
Белгия	9	9	1 570 169	785 085	785 085
България	11 589	11 589	341 033 139	158 860 614	182 172 525
Великобритания	32	32	8 656 272	4 318 136	4 338 136
Германия	69	69	25 125 272	12 545 068	12 580 203
Гърция	125	125	24 653 648	12 326 824	12 326 824
Дания	7	7	1 194 383	597 192	597 192
Естония	7	7	1 432 049	716 025	716 025

Държава	Брой лимити	Брой пре-застраховани	Кредитен лимит	Презастрахован лимит	Нетен кредитен лимит
Ирландия	1	1	782 332	391 166	391 166
Испания	42	42	9 766 769	4 803 093	4 963 676
Италия	77	77	18 114 786	8 812 393	9 302 393
Канада	1	1	20 000	10 000	10 000
Кипър	14	14	927 758	457 879	469 879
Латвия	6	6	727 375	363 687	363 687
Литва	13	13	1 913 371	956 685	956 685
Малта	1	1	100 000	50 000	50 000
Нова Зеландия	2	2	290 312	145 156	145 156
Норвегия	7	7	1 195 045	597 522	597 522
Полша	39	39	10 047 883	4 222 652	5 825 231
Португалия	9	9	2 678 039	1 253 144	1 424 894
Румъния	147	147	16 367 541	8 085 289	8 282 252
САЩ	13	13	3 472 064	1 736 032	1 736 032
Словакия	10	10	6 360 865	3 180 432	3 180 432
Словения	11	11	2 061 406	1 030 703	1 030 703
Унгария	23	23	4 721 609	2 336 357	2 385 252
Финландия	4	4	1 955 830	977 915	977 915
Франция	69	69	13 481 503	6 714 126	6 767 377
Холандия	21	21	4 179 195	2 089 598	2 089 598
Хърватска	13	13	3 172 361	1 566 181	1 606 181
Чешка република	24	24	5 695 615	2 725 599	2 970 016
Швейцария	8	8	2 748 520	1 249 843	1 498 677
Швеция	8	8	1 239 018	619 509	619 509
Япония	1	1	39 117	19 558	19 558
Общо	12 442	12 442	520 015 308	246 678 995	273 336 313

По дейността за сметка на държавата (по Закона за експортното застраховане) - Общата нетна кредитна експозиция към 31.12.2014 г. по ЗЕЗ е в размер на **152 187 175** лева. Кредитните експозиции по държави са както следва:

Държава	Брой лимити	Брой	Кредитен лимит	Презастрахован лимит	Нетен кредитен лимит
Албания	10	10	995 478	434 564	560 914
Аржентина	7	7	1 906 583	950 292	956 292
Армения	1	1	200 000	100 000	100 000
Беларус	10	10	5 554 614	2 777 307	2 777 307
Бенин	2	2	117 350	58 675	58 675
Босна и Херцеговина	3	3	537 854	268 927	268 927
Бразилия	2	2	810 700	405 350	405 350
България	516	516	180 909 744	84 675 807	96 233 937
Виетнам	23	23	6 395 000	3 187 500	3 207 500
Гана	3	3	215 141	107 571	107 571
Гватемала	4	4	950 000	475 000	475 000
Грузия	3	3	893 332	446 666	446 666
Доминиканска реп.	2	2	300 000	150 000	150 000
Египет	5	5	2 081 166	787 270	1 293 896
Израел	5	5	855 279	427 640	427 640
Индия	2	2	57 615	28 807	28 807
Индонезия	5	5	872 000	436 000	436 000
Йордания	1	1	97 792	48 896	48 896
Иран	1	1	195 583	97 792	97 792
Кения	2	2	295 583	147 792	147 792
Китай	14	14	6 807 792	3 403 896	3 403 896
Колумбия	11	11	2 860 000	1 430 000	1 430 000
Конго демокр. реп.	1	1	97 792	48 896	48 896
Косово	8	8	988 958	494 479	494 479
Коста рика	4	4	360 000	180 000	180 000
Кот д'Ивоар	1	1	29 337	14 669	14 669
Куба	19	19	16 073 807	7 094 475	8 979 332

Държава	Брой лимити	Брой	Кредитен лимит	Презастрахован лимит	Нетен кредитен лимит
Ливан	10	10	3 535 786	1 767 893	1 767 893
Мавриций	1	1	782 332	391 166	391 166
Македония	43	43	5 606 564	2 718 282	2 888 282
Мароко	8	8	2 046 687	1 023 344	1 023 344
Мексико	1	1	500 000	250 000	250 000
Молдова	4	4	1 194 381	499 399	694 982
Намибия	1	1	117 350	58 675	58 675
Нигерия	1	1	58 675	29 337	29 337
Никарагуа	1	1	90 000	45 000	45 000
ОАЕ	5	5	598 307	299 153	299 153
Панама	1	1	150 000	75 000	75 000
Перу	2	2	400 000	200 000	200 000
Русия	18	18	5 860 099	2 881 179	2 978 920
Саудитска Арабия	3	3	195 000	97 500	97 500
Сингапур	2	2	980 000	490 000	490 000
Сирия	1	1	200 000	100 000	100 000
Сърбия	43	43	5 789 156	2 706 787	3 082 370
Тайван	2	2	550 000	275 000	275 000
Тайланд	5	5	1 296 749	648 375	648 375
Танзания	1	1	97 792	48 896	48 896
Тунис	3	3	1 444 479	722 239	722 239
Турция	27	27	5 025 653	2 512 827	2 512 827
Уганда	1	1	50 000	25 000	25 000
Украйна	9	9	13 286 655	6 643 328	6 643 328
Филипини	1	1	1 955 830	977 915	977 915
Хонгконг	2	2	74 158	37 079	37 079
Черна гора	3	3	320 000	160 000	160 000
Чили	3	3	990 000	495 000	495 000
Южна Африка	3	3	3 129 328	1 564 664	1 564 664
Южна Корея	4	4	1 650 000	825 000	825 000
Общо	874	874	289 433 479	137 246 304	152 187 175

5. Презастраховане на дейността на БАЕЗ ЕАД

За 2014 г. БАЕЗ ЕАД поднови квотния си презастрахователен договор по дейността за собствена сметка с Qatar Re LLC Doha - Катар, която е дъщерно дружество на националния катарски застраховател Qatar Insurance Company SAQ. Лимитът в размер 2 500 000 евро, цесията в размер на 50%, както и другите условия по договора, бяха запазени.

По отношение на презастраховането по дейността на БАЕЗ ЕАД за сметка на държавата, БАЕЗ ЕАД запази презастрахователното покритие за целия свят с квотния презастрахователен договор, сключен с белгийската държавна застрахователна и презастрахователна компания DELCREDERE/DUCROIRE (бивша Office National Du Ducroire) и катарската презастрахователна компания Qatar Re LLC с цесия 50%. Кредитният лимит по договора запази първоначално определения размер от 10 000 000 евро. В покритието на този контракт се включват застраховките срещу краткосрочен незапазен търговски и политически риск, застраховане на банкови гаранции, кредити и финансираня, инвестиции, акредитиви и кредитна линия за предекспортно финансиране.

6. Ликвидация на щети и квота на щетите

През 2014 г. БАЕЗ ЕАД е изплатила щети общо в размер на 3 435 458 лева. Агенцията отчита тенденция на спад в общия размер на депозираните претенции и изплатените застрахователни обезщетения за изминалата застрахователна година в сравнение с предходните застрахователни периоди, което се дължи на рестриктивната политика при определяне на кредитни лимити и по-целенасочените съвместни действия със застрахованите в „периода на изчакване“ по застрахователните полици. Във връзка с цитираните навременни действия през 2014 г. са оттеглени претенции в размер на BGN 1 532 267 поради своевременното им погасяване от длъжниците по тях.

Дейност по ликвидация на щети на БАЕЗ ЕАД за собствена сметка

Изплатените застрахователни обезщетения по дейността за сметка на БАЕЗ ЕАД през 2014 г. възлизат на 2 985 989 лева.

Платените щети по застраховани доставки, реализирани на територията на Република България, съставляват 68% от сумата на изплатените обезщетения за сметка на БАЕЗ ЕАД, а 32% са изплатените застрахователни обезщетения по настъпили застрахователни събития с длъжници от ЕС, сред които преобладават щетите от дружества от Италия, Испания и Унгария.

През 2014 г. е отчетено намаляване на квотата на изплатените за сметка на БАЕЗ ЕАД претенции за застрахователно обезщетение в сравнение с 2013 г. и запазване на нивата на изплатените претенции през 2011 г. и 2012 г. /Фиг. 1/, което се дължи отчасти на постепенното подобряване на пазарната конюнктура, по-рестриктивната политика на БАЕЗ ЕАД при одобряване на кредитни лимити и резултатността от предприеманите от БАЕЗ ЕАД действия при просрочване на плащане по застраховани фактури. Държавите на длъжниците, поради неплащането на които са изплатени претенции, преобладаващо остават страните-членки на ЕС. С най-голям дял в изплатените претенции са тези по застрахователни полици с длъжници от вътрешния пазар.

Всички застрахователни договори, по силата на които е изплатено застрахователно обезщетение за сметка на БАЕЗ ЕАД през 2014 г., са презастраховани от презастрахователната компания Qatar RE LLC.

Дейност по ликвидация на щети на БАЕЗ ЕАД за сметка на държавата, съгласно Закона за експортното застраховане

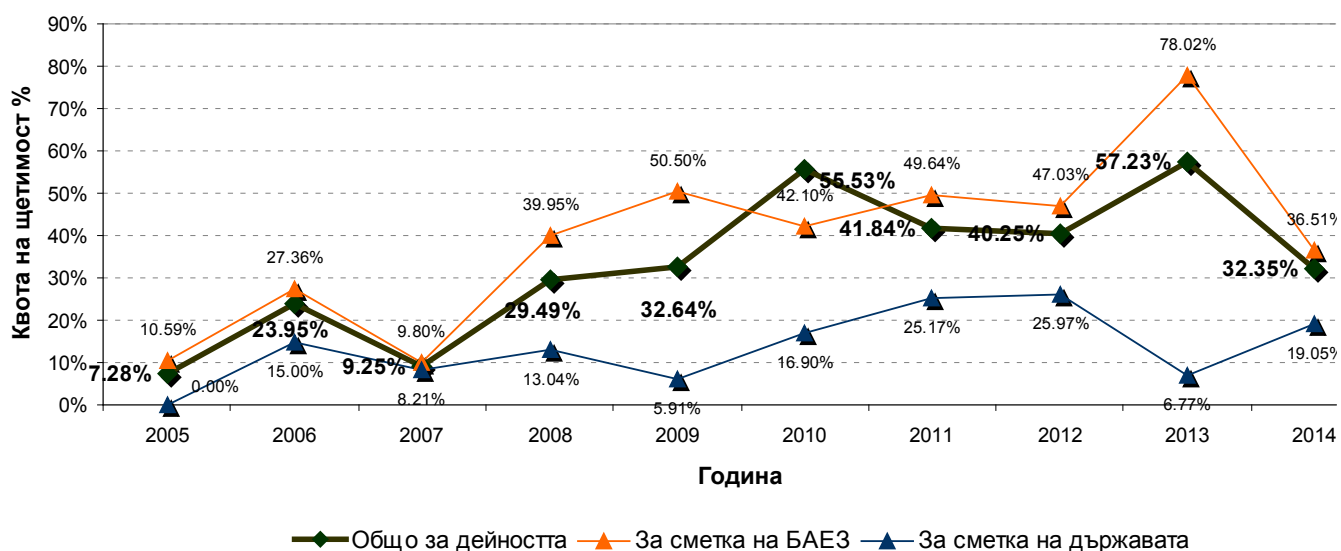
Общият размер на изплатените от БАЕЗ ЕАД застрахователни обезщетения по застрахователни договори, сключени за сметка на държавата, възлиза на 449 469 лева по настъпили застрахователни събития съгласно Общите условия за застраховане на плащания срещу непазарен търговски риск с длъжници от Македония, Киргизстан, Азербайджан и Монголия, както и по настъпили застрахователни събития съгласно Общите условия за застраховане на кредити и финансираня.

От изплатените за сметка на държавата претенции 47% са по полици, сключени съгл. Общите условия за застраховка на кредити и финансираня и 53% по полици срещу незапазен краткосрочен търговски риск. През 2014 г. БАЕЗ ЕАД отчита ръст на квотата на щетимост по сключените полици за сметка на държавата спрямо застрахователната 2013 г. /Фиг.1/, въпреки който квотата на щетимост за сметка на държавата остава под средната годишна квота за дружеството. Отчитаме, че това се дължи на доброто управление на риска и навременните действия по събиране на застрахованите вземания.

Всички застрахователни договори, по силата на които през 2014 г. са били изплатени застрахователни обезщетения за сметка на държавата, са презастраховани от презастрахователните дружества ONDD (Белгия) и Qatar RE LLC.

Застрахователните обезщетения са изплатени от реализирания за сметка на държавата премиен приход за 2014 г. (средствата по сметката съгласно чл. 14, ал. 2 от Закона за експортното застраховане), като не са били изразходвани средства от бюджета на Република България.

Фигура 1: Ръст на бруто квотата на щетите на БАЕЗ ЕАД за периода 2005 - 2014 г.:



Квота на щетите за сметка на БАЕЗ ЕАД:

- Бруто-квота без отчитане на разходите и презастраховането – 45.34%;
- Квота на щетите, нетна от презастраховане и оперативни разходи – 36.51%.

Квота на щетите за сметка на държавата:

- Бруто-квота без отчитане на разходите и презастраховането – 20.24%;
- Квота на щетите, нетна от презастраховане и оперативни разходи – 19.05%.

Квота на щетите общо за дейността:

- Бруто-квота без отчитане на разходите и презастраховането – 38.86%;
- Квота на щетите, нетна от презастраховане и оперативни разходи – 32.35%.

7. Регресна дейност на БАЕЗ ЕАД

През 2014 г. усилията на БАЕЗ ЕАД отново бяха насочени към подобряване на качеството на предлаганите застрахователни услуги. Като част от предприетите мерки могат да бъдат изброени по-активните контакти с длъжниците по просрочените застраховани вземания с цел получаване на плащания по тях и ограничаване на настъпването на застрахователни събития, както и с клиентите на БАЕЗ ЕАД с цел подобряване на комуникацията и търсене на съвместни решения за предприемане на мерки срещу некоректните длъжници.

В резултат на предприетите от страна на БАЕЗ ЕАД действия във връзка с упражняване на регресни права по изплатени претенции за застрахователно обезщетение, извънсъдебно събраните регреси за 2014 г. общо по двете дейности на БАЕЗ ЕАД възлизат на 194 440 лева. Сумата на събраните регреси формира коефициент на събираемост за 2014 г. от 5.66% като е отчетен спад в събраните регреси спрямо 2013 г., когато съотношението на събрани регреси спрямо изплатените застрахователни обезщетения е 8.20%. Отчетеният спад се дължи на по-големия размер изплатени застрахователни обезщетения с настъпило застрахователно събитие „неплатежоспособност на длъжника“, което е свързано и с ограничени възможности за възстановяване на суми по изплатените щети. Въпреки това коефициентът на събраните регреси

на БАЕЗ ЕАД е сходен със сродни на БАЕЗ ЕАД организации като ЕСЮ (Гърция), КУКЕ (Полша), АОФИ (Сърбия) и др.¹

Компаниите за събиране на вземания, с които БАЕЗ ЕАД има успешно сътрудничество през 2014 г. по събиране на регресни вземания, са Еос Матрикс ООД, Про Колект София ООД, CEF International и Integrities International LLP, като разчитаме и на активното сътрудничество на аналогичните на БАЕЗ ЕАД застрахователи на експортни кредити - членове на Пражкия клуб и Бернския съюз.

¹Сравнението е направено въз основа на представителни данни от Пражкия клуб на експортните застрахователи

IV. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ НА БАЕЗ ЕАД

За финансовата 2014 г. БАЕЗ ЕАД отчита премиен приход в размер на 8 409 млн. лева. Спрямо 2013 г. се наблюдава нарастване със 147 хил. лв. Техническият резултат от застрахователната дейност на дружеството за 2014 година е положителен и е в размер на 2 190 хил. лева.

За 2014 година административните и аквизиционните разходи са 1 727 хил. лева, като запазват почти същото ниво от 2013 г., когато са били 1 791 хил. лева.

Отстъпената на презастрахователите част от получените премии в дружеството е по-малко със 169 хил. лева. През 2014 г. техният размер възлиза на 3 678 хил. лева, а получените от презастрахователи комисионни – 1 268 хил. лева.

Изплатените обезщетения през годината възлизат на 3 268 хил. лева. През 2014 г. са поискани и възстановени от презастрахователите обезщетения в размер на 1 702 хил. лева.

Събраните от потенциални клиенти такси за определяне на кредитен лимит са в размер на 319 хил. лева.

При инвестирането на средствата от паричните портфейли на дружеството е постигната 1,43% доходност. Инвестициите на дружеството, което включва както инвестициите за обезпечаване на застрахователния резерв, така и инвестициите на свободни средства, са разпределени по следния начин: банкови депозити – 20,69%, ценни книжа (ДЦК и облигации) – 73,37% и предоставени средства за управление – 0,00%. Паричните наличности по разплащателни сметки и в касата на дружеството възлизат на около 5,94%.

Като краен финансов резултат за 2014 г. БАЕЗ ЕАД отчита печалба след данъчно облагане в размер на 2 283 хил. лева., разпределена както следва:

- по дейност за собствена сметка – 1 347 хил.лв.
- по дейност за сметка на държавата – 936 хил.лв.

V. СТРУКТУРА И ПРОФЕСИОНАЛНА КВАЛИФИКАЦИЯ НА ПЕРСОНАЛА

БАЕЗ ЕАД разполага с отлична материално-техническа база – собствен офис и техническо оборудване.

За управлението на човешките ресурси са разработени и приети съгласно Устава от Съвета на директорите вътрешно-нормативни актове, както следва: „Правила за организация на оперативния контрол в „Българска Агенция за експортно застраховане“ ЕАД“, „Вътрешни правила за структурата и организацията на работната заплата“, „Правилник за вътрешния трудов ред в „БАЕЗ“ ЕАД“, „Правила за осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд“, „Вътрешни правила на „БАЕЗ“ ЕАД за реда за разкриване конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност, приети на основание чл. 90, ал. 7 от Кодекса за застраховане“ и „Вътрешни правила за подбор и управление на персонала в Българска агенция за експортно застраховане (БАЕЗ) ЕАД“.

БАЕЗ ЕАД е регистриран администратор на лични данни съгласно Закона за защита на личните данни, във връзка с което Агенцията добросъвестно и законосъобразно събира, обработва и съхранява лични данни и осигурява защитни механизми относно неправомерното им обработване в процеса на свободното движение на данните.

Към 31.12.2014 г. броят на служителите в БАЕЗ ЕАД, работещи по трудови правоотношения, наброява 24.

Числеността на персонала към 31.12.2014 г. и неговата динамика отчитат устойчивост, тъй като са назначени трима нови служители, като същевременно са напуснали двама служители, а две служителки са започнали ползването на полагащия им се отпуск поради бременност и раждане.

Заетите щатни бройки са разпределени в пет дирекции - „Застраховане и презастраховане“, „Оценка на риска“, „Правна“, „Ликвидация на щети“, „Финансово – счетоводна и административна“ и една служба - „Бизнес развитие и контролинг“.

За изпълнение на някои специфични дейности БАЕЗ ЕАД привлича и външни специалисти, които работят по граждански договор в това число и избраният от Едноличния собственик на капитала Ръководител на Специализираната служба „Вътрешен контрол“.

За периода 01.01.2014 г. до 31.12.2014 г. не са извършвани персонални промени в ръководния състав, което е своеобразна предпоставка за провеждането на последователна управленска и кадрова политика за постигане целите на БАЕЗ ЕАД като специализиран застраховател.

Вътрешни правила и организация на работата

В съответствие с изискванията на Закона за здравословни и безопасни условия на труд, подзаконовите нормативни актове по прилагането му и вътрешно-нормативните актове на БАЕЗ ЕАД, в Агенцията се извършва законоустановения инструктаж по безопасност, хигиена на труда и противопожарна охрана.

И през 2014 г. беше изготвен доклад по оценка на риска от отговорната за това Служба по трудова медицина.

През 2014 г. по повод Заповед №300 от 25.09.2014 г. на заместник-председателя на Комисия за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ и във връзка с изпълнение на изискванията по Директива 2009/138/ЕО относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) на Съвета и Парламента на Европейския съюз, Съветът на директорите на БАЕЗ ЕАД с Протокол №244/22.12.2014 г. е приел следните нови вътрешно-нормативни документи: „Политика за управление на риска в Българска агенция за експортно застраховане (БАЕЗ) ЕАД“, „Правила относно актюерската функция в Българска агенция за експортно застраховане (БАЕЗ) ЕАД“, „Процедура за оценка на кредитния риск и определяне на кредитен лимит“, „Вътрешна

процедура на Българска Агенция за Експортно Застраховане ЕАД (БАЕЗ ЕАД) за създаване и имплементиране на нов застрахователен продукт (нова тарифа)", „План за действие при извънредни ситуации на „БАЕЗ ЕАД", „Вътрешни правила за подбор и управление на персонала в Българска агенция за експортно застраховане (БАЕЗ) ЕАД", „Презастрахователна политика на Българска агенция за експортно застраховане (БАЕЗ) ЕАД", както и „Счетоводна политика на БАЕЗ ЕАД за 2015 г." и „Инвестиционна програма на „Българска агенция за експортно застраховане" ЕАД за 2015 година".

На същото заседание от 22.12.2014 г. Съветът на директорите е приел изменения и допълнения във вътрешно-нормативни актове както следва: „Управленска и организационна и структура на БАЕЗ ЕАД", „Правила за организацията и дейността (статут) на службата по вътрешен контрол в БАЕЗ ЕАД" и „Правилник за реда и условията за съставяне, регистриране, отчитане и съхранение на документи и за организацията на вътрешния документооборот в „Българска агенция за експортно застраховане" (БАЕЗ) ЕАД".

Професионално развитие

Политиката на БАЕЗ ЕАД в областта на развитието на човешките ресурси е изградена на базата на няколко основни ценности: професионализъм, иновативност и благополучие.

Секторът, в който БАЕЗ ЕАД развива своята застрахователна дейност, е строго специализиран, поради което изисква опитен персонал, способен да предложи новаторски решения на проблемите. Последното прави професионалното развитие на кадрите решаващо и важно както за заварените служители на Агенцията, така и за новопостъпилите.

През годината служители на БАЕЗ ЕАД взеха участие в семинари, програми за обучение и повишаване квалификацията на персонала, които доведоха до повишаване на професионализма, оптимизиране на текущата дейност в БАЕЗ ЕАД, а също и до подобряване на комуникацията между служителите и повишаване на ефективността от тяхната работа.

***Дочо Карадочев,
Изпълнителен директор***

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Статистика на застрахования износ, премия и средно тарифно число за краткосрочен пазарен търговски риск за периода 2001–2014 г.

Година Година	Размер на застрахования износ (в лева)*	Начислена застрахователна премия	Средно тарифно число в %	Процентно нарастване на застрахования износ спрямо предходна година
2001	6 411 733	68 000	1.06%	n.a.
2002	15 391 964	166 499	1.08%	140%
2003	19 474 853	142 738	0.73%	27%
2004	31 793 651	220 852	0.69%	63%
2005	59 707 894	429 272	0.72%	88%
2006	152 826 823	1 047 752	0.69%	-5%
2007	210 698 333	639 843	0.30%	38%
2008	174 677 273	1 284 833	0.74%	-17%
2009	224 506 573	551 551	0.25%	29%
2010	298 703 766	1 410 231	0.47%	33%
2011	385 323 384	2 218 801	0.58%	29%
2012	368 390 887	1 769 524	0.48%	-4%
2013	327 817 578	2 115 941	0.65%	-11%
2014	387 165 370	2 147 466	0.55%	18%

* От статистиката е изключен краткосрочен търговски риск на територията на Р. България

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Статистика на застрахования износ, премия и средно тарифно число за краткосрочен пазарен търговски риск на територията на Р. България за периода 2003–2014 г.

Година	Размер на застрахованите продажби (в лева)	Начислена застрахователна премия	Средно тарифно число в %	Процентно нарастване на застрахованите продажби спрямо предходна година
2003	1 213 145	14 045	1.16%	-
2004	60 570 972	432 655	0.71%	4893%
2005	134 108 451	1 512 263	1.13%	121%
2006	117 195 109	604 018	0.52%	-54%
2007	158 962 892	985 206	0.62%	36%
2008	190 124 517	1 115 296	0.59%	30%
2009	357 535 706	2 392 037	0.67%	88%
2010	614 735 585	3 447 656	0.56%	72%
2011	712 048 330	3 184 863	0.45%	16%
2012	599 204 378	3 309 848	0.55%	-16%
2013	639 318 245	3 517 536	0.55%	7%
2014	822 172 290	4 073 727	0.50%	29%

* БАЕЗ ЕАД сключи първите застрахователни полици по вътрешен търговски риск през м. юни 2003 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

Статистика на застрахования износ, премия и средно тарифно число за краткосрочен непазарен търговски и политически риск за периода 2001–2014 г.

Година	Размер на застрахования износ (в лева)*	Начислена застрахователна премия	Средно тарифно число в %	Процентно нарастване на застрахования износ спрямо предходна година
2001	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2002	1 460 469	37 778	2.59%	n.a.
2003	6 085 742	97 011	1.64%	27%
2004	35 585 202	435 243	1.22%	485%
2005	97 968 988	799 433	0.82%	158%
2006	81 849 532	626 649	0.77%	-6%
2007	66 596 730	628 258	0.94%	-19%
2008	72 202 693	570 957	0.79%	8%
2009	48 402 765	304 747	0.63%	-33%
2010	78 182 546	1 070 500	1.37%	62%
2011	81 751 295	706 292	0.86%	5%
2012	89 858 400	851 372	0.95%	10%
2013	82 352 814	746 174	0.91%	-8%
2014	111 964 579	949 415	0.85%	36%

* Горната статистика не включва застраховките на кредитна линия за предекспортно финансиране и застраховките на инвестиции.

** В размера на застрахования износ влизат и застраховки на банкови акредитиви, издадени от чуждестранни банки в полза на български износители.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Статистика на застрахованите лимити, премия и средно тарифно число за застраховка на инвестиции за периода 2005–2014 г.

Година	Размер на застрахованите инвестиции (в лева)	Начислена застрахователна премия	Средно тарифно число в %	Нарастване размера на застрахованите инвестиции спрямо предходната година
2005	6 631 600	27 848	0.42%	-
2006	0	0	0	-
2007	13 299 644	69 628	0.52%	124%
2008	68 153 374	291 759	0.43%	4.12 пъти
2009	81 231 953	317 663	0.39%	19%
2010	66 364 158	336 029	0.51%	-18%
2011	66 220 898	403 688	0.61%	0
2012	47 149 356	256 874	0.54%	-29%
2013	20 658 654	124 166	0.60%	-56%
2014	11 734 980	58 675	0.50%	-43%

* Застраховката на инвестиции се сключва от 2005 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

Статистика на застрахованите обороти, премия и средно тарифно число за застраховка на кредити и финансираня за периода 2007 – 2014 г.

Година	Размер на застрахованите кредитни обороти	Начислена застрахователна премия	Средно тарифно число в %	Нарастване размера на застрахованите кредитни обороти спрямо предходната година
За сметка на държавата				
2007	107 136 144	253 581	0.24%	-
2008	2 072 158 016	1 229 553	0.06%	18.34 пъти
2009	2 772 560 883	1 682 423	0.06%	34%
2010	1 786 416 121	1 222 820	0.07%	-36%
2011	2 164 096 669	1 647 518	0.08%	21%
2012	1 906 971 527	1 561 272	0.08%	-12%
2013	2 180 165 122	1 541 245	0.07%	14%
2014	1 135 509 054	1 161 026	0.10%	-48%
За сметка на БАЕЗ ЕАД				
2007	13 955 120	200 292	1.44%	-
2008	110 760 058	534 424	0.48%	6.94 пъти
2009	93 473 954	375 664	0.40%	-16%
2010	21 714 917	473 872	2.18%	-77%
2011	15 108 677	283 567	1.88%	-30%
2012	27 187 531	385 077	1.42%	80%
2013	10 513 758	217 284	2.07%	-61%
2014	7 753 317	18 663	0.24%	-26%
Общо по двете дейности				
2007	121 091 264	453 873	0.37%	-
2008	2 182 918 074	1 763 977	0.08%	17.03 пъти
2009	2 866 034 838	2 058 088	0.07%	31%
2010	1 808 131 038	1 696 692	0.09%	-37%
2011	2 179 205 346	1 931 084	0.09%	21%
2012	1 934 159 058	1 946 349	0.10%	-11%
2013	2 190 678 880	1 758 529	0.08%	13%
2014	1 143 262 371	1 179 688	0.10%	-48%

* Застраховката на кредити и финансираня се сключва от 2007 година

** Премията по тази застраховка се начислява на месечна база

ПРИЛОЖЕНИЕ №6

Статистика на подадените за застраховане кредитни лимити за периода 2012 – 2014 г.

	2012			2013	Изменение	2014	
Застраховка търговски риск:							
Брой подадени заявки	13 784	▲	12.53%	15 511	▲	27.42%	19 764
Брой анализирани заявки за вътрешен риск	11 864	▲	15.90%	13 750	▲	29.60%	17 820
Общ брой одобрени кредитни лимити	12 420	▲	14.24%	14 189	▲	27.48%	18 088
Дял на одобрените кредитни лимити	90.00%	▲		91.47%	▲		91.52%
Заявени кредитни лимити в абсолютна	1 232 899 403	▼	-12.15%	1 083 102 423	▲	14.09%	1 235 735 295
Одобрени кредитни лимити в абсолютна	891 685 672	▼	-13.54%	770 982 214	▲	18.93%	916 928 728
Дял на одобрените кредитни лимити, предвид	72.32%	▼		71.18%	▲		74.20%
Застраховка на кредити и финансираня:							
Брой подадени заявки	641	▼	-70.05%	192	▲	21.35%	233
Заявени кредитни лимити в абсолютна	221 971 804	▼	-48.35%	114 642 204	▲	239.54%	389 251 925
Одобрени кредитни лимити в абсолютна	155 962 524	▼	-64.98%	54 614 101	▲	77.20%	96 777 596
Дял на одобрените кредитни лимити, предвид	70.26%	▼		47.64%	▼		24.86%