

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2013 година

В хиляди лева

	Към 30.09.2013	Към 31.12.2012
Активи		
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	72 508	51 606
Вземания от банки	765 480	858 249
Предоставени кредити и аванси на клиенти	516 259	511 141
Вземания от Републиканския бюджет	-	12 666
Ценни книжа на разположение за продажба	114 022	125 401
Финансови активи държани за търгуване	1 825	3 191
Инвестиции държани до падеж	1 980	-
Инвестиции в дъщерни дружества	87 643	87 643
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	16 990	15 014
Активи по отсрочени данъци	1 403	1 403
Текущи данъчни вземания	-	1 511
Други активи	6 997	6 753
Активи държани за продажба	4 802	4 802
Общо активи	1 589 909	1 679 380
Пасиви		
Депозити от кредитни институции	147 219	113 564
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	359 647	443 030
Привлечени средства от международни институции	294 651	337 209
Други привлечени средства	18 227	21 396
Облигационни заеми	78 483	78 489
Финансови пасиви държани за търгуване	2 027	3 082
Текущи данъчни задължения	315	-
Други пасиви	9 987	14 115
Общо пасиви	910 556	1 010 885
Собствен капитал		
Акционерен капитал	601 774	601 774
Неразпределена печалба	17 563	7 491
Преоценъчен резерв	(1 837)	(526)
Резерви	61 853	59 756
Общо собствен капитал	679 353	668 495
Общо пасиви и собствен капитал	1 589 909	1 679 380

Димо Спасов

Главен изпълнителен директор

Иван Личев

Главен счетоводител (съставител)



Билян Балев

Изпълнителен директор

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2013

В хиляди лева

	Периода, приключващ на 30.09.2013	Периода, приключващ на 30.09.2012
Приходи от лихви	52 776	60 939
Разходи за лихви	(11 073)	(17 310)
Нетен лихвен доход	41 703	43 629
Приходи от такси и комисиони	1 159	1 375
Разходи за такси и комисиони	(33)	(55)
Нетен доход от такси и комисиони	1 126	1 320
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	204	657
Нетен доход от ценни книжа на разположение за продажба	(563)	(150)
Нетен доход от финансови инструменти държани за търгуване	(380)	125
Други (разходи)/приходи за/от дейността	(391)	2 493
Оперативен доход	41 699	48 074
Общи и административни разходи	(8 672)	(7 509)
Разходи за амортизации	(260)	(197)
Разходи за обезценки и провизии	(13 253)	(17 170)
Печалба преди данъци	19 514	23 198
Разход за данък върху печалбата	(1 951)	(2 320)
Нетна печалба за периода	17 563	20 878
<i>Статии, които в следствие могат да се прекласифицират към печалбата или загубата:</i>		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	(1 311)	(677)
Общо всеобхватен доход за периода	16 252	20 201

Димо Спасов
 Главен изпълнителен директор

Иван Личев
 Главен счетоводител (за представител)



Билан Балев
 Изпълнителен директор

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 към 30 септември 2013 година

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2012	601 774	51 824	6 190	(403)	6 218	665 603
Печалба	-	-	-	-	20 878	20 878
Друг всеобхватен доход	-	-	-	(677)	-	(677)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	(677)	20 878	20 201
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	(4 476)	(4 476)
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(1 742)	-
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	623	1 119	-	(6 218)	(4 476)
Общо сделки с акционери	-	623	1 119	-	(6 218)	(4 476)
Баланс на 30 септември 2012	601 774	52 447	7 309	(1 080)	20 878	681 328
Печалба	-	-	-	-	(13 387)	(13 387)
Друг всеобхватен доход	-	-	-	554	-	554
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	554	(13 387)	(12 833)
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-	-
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	-	-
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	-	-	-	-	-
Общо сделки с акционери	-	-	-	-	-	-
Баланс на 31 декември 2012	601 774	52 447	7 309	(526)	7 491	668 495
Печалба	-	-	-	-	17 563	17 563
Друг всеобхватен доход	-	-	-	(1 311)	-	(1 311)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	(1 311)	17 563	16 252
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	(5 394)	(5 394)
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(5 394)	(5 394)
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	749	1 348	-	(2 097)	-
Общо сделки с акционери	-	749	1 348	-	(7 491)	(5 394)
Баланс на 30 септември 2013	601 774	53 196	8 657	(1 837)	17 563	679 353

Димо Спасов

Главен изпълнителен директор

Билан Балов

Изпълнителен директор

Иван Личев

Главен счетоводител (съставител)



БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2013

В хиляди лева

	Периода, приключващ на 30.09.2013	Периода, приключващ на 30.09.2012
Парични потоци от оперативна дейност		
Печалба за годината	17 563	20 878
Корекции за:		
Приходи от дивиденди	(268)	(3 096)
Разходи за обезценки на кредити	13 798	12 298
(Приходи)/разходи от/за (реинтегрирани) обезценки на гаранции	(545)	4 872
Загуби от обезценки на ценни книжа на разположение за продажба	-	6
Загуби от обезценки и продажба на други активи	194	185
Загуби от преценка на финансови инструменти държани за търгуване	64	293
Нетна (печалба)/загуба от преценка на валутни активи и пасиви	(451)	(137)
Разходи за амортизации	260	197
Балансова стойност на отписани активи	-	25
Разход за данък печалба	1 951	2 320
	<u>32 566</u>	<u>37 841</u>
Изменение на:		
Резервен обезпечителен фонд при БНБ	24	-
Вземания от банки	196 220	(273 397)
Кредити и вземания	(21 335)	(48 136)
Предоставени кредити на Републиканския бюджет	12 666	335 395
Ценни книжа на разположение за продажба	9 655	(76 490)
Финансови инструменти държани за търгуване	247	(1 205)
Други активи	1 073	(1 364)
Активи държани за продажба	-	(4 802)
Депозити от кредитни институции	32 813	(16 262)
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	(81 635)	(41 684)
Други привлечени средства	-	-
Други пасиви	(3 357)	(2 627)
Паричен поток от оперативна дейност	<u>178 937</u>	<u>(92 731)</u>
Получени дивиденди	29	15
Платени данъци	(1 636)	(957)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	<u>177 330</u>	<u>(93 673)</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Парични плащания за придобиване на имоти машини и съоръжения и нематриални активи	(2 248)	(479)
Постъпления от продажба на имоти машини и съоръжения и нематриални активи	12	43
Получени дивиденди от инвестиции в дъщерни дружества	239	3 081
Придобиване на акции в дъщерно дружество	-	(3 081)
Покупка на финансови активи държани до падеж	(1 980)	-
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	<u>(3 977)</u>	<u>(436)</u>
Паричен поток от финансова дейност		
Платени дивиденди на собствениците на капитала	(5 394)	(4 476)
Платени суми по други привлечени средства	(3 314)	(174 107)
Получени суми по други привлечени средства	150	1 190
Получени суми по привлечени средства от международни организации	-	55 891
Платени суми по привлечени средства от международни организации	(40 939)	(33 166)
Нетен паричен поток от финансова дейност	<u>(49 497)</u>	<u>(154 668)</u>
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	<u>123 856</u>	<u>(248 777)</u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	<u>171 465</u>	<u>480 183</u>
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	<u><u>295 321</u></u>	<u><u>231 406</u></u>

Димо Спасов
 Главен изпълнителен директор

Иван Личев
 Главен счетоводител (съставител)



Билия Балев
 Изпълнителен директор

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ” АД КЪМ 30.09.2013 Г. (неодитиран)

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Българска банка за развитие АД е основана през 1999 г. под името „Насърчителна банка” АД. През април 2008 г. е променено наименованието в „Българска банка за развитие” АД, с приемането на специален закон от Народното събрание на Република България.

Мисията на Българска банка за развитие АД е да бъде съвременна банкова институция, стремяща се да използва в максимална степен уникалната си позиция на местния банков пазар за прилагане на държавната политика в българската икономика, като основен фокус на банката са местните малки и средни предприятия, проектното финансиране на експортно ориентирани компании, както и инвестиционното банкиране на публични проекти с национално значение.

Реализирайки потенциала си на уникална за местния пазар институция, ББР ще се превърне в една от системно важните банки в България, допринасяща с дейността си за осигуряване на по-добър достъп на малките и средни предприятия (МСП) до финансов ресурс, като в същото време ще предоставя необходимите инструменти за ефикасно прилагане на държавната политика в икономиката с оглед гарантиране устойчивото развитие на страната.

ВЪНШНА СРЕДА

През второто тримесечие на годината се наблюдава забавяне на годишния ръст на БВП. Според първоначалните данни на НСИ българската икономика регистрира ръст на физическия обем на БВП от 0.4%¹. Неговата стойност в текущи цени е 19 398 млн. лв. и нараства с 0,2% спрямо второто тримесечие на 2012 г. На тримесечна база, обаче, показателят регистрира спад от 0.1%. Въпреки че инвестициите имат положителен принос за ръста на БВП, през второто тримесечие на годината техният ръст (1.4%) се забавя спрямо предходните тримесечия. Положителен принос за ръста на икономиката има и колективното потребление (ръст от 2,6%), докато индивидуалното потребление намалява с 1.3% в постоянни цени. Вносът и износът на стоки и услуги отбелязват ръст съответно от 2.0 и 4.5% спрямо съответното тримесечие на предходната година. Ръстът на вноса остава потиснат в следствие на ниското индивидуално потребление както и слабо търсене на инвестиционни стоки.

¹ Всички темпове на прираст на БВП и неговите компоненти са по сезонно изгладени данни.

За периода август 2012 – юли 2013 г. текущата сметка на платежния баланс реализира излишък в размер на 497,8 млн. евро или 1,2% от прогнозирания БВП за 2013 г. Влезлите ПЧИ в страната през последните дванадесет месеца са на стойност от 1085.1 млн. евро или 2.6% от БВП за 2013 г.

През септември е регистрирана месечна инфлация от 0.1% (национален индекс), което прекъсва поредицата от шест месеца с месечна дефлация. Въпреки това инфлацията за последните дванадесет месеца остава отрицателна (-1.6%) и абсолютната ѝ стойност се увеличава. Според данните от Наблюдението на Работната сила през второто тримесечие на 2013 г. нивото на безработица е 13.0% и е с 0.7 процентни пункта по-високо спрямо второто тримесечие на 2012 г.

През август активите на банковата система са на стойност 84.2 млрд. лева и нарастват с 5.8% спрямо същия месец на 2012 г. Привлечените средства са на стойност 72.3 млрд.лв. и са се увеличили с 6% спрямо август 2012 г. Кредитната активност на търговските банки остава потисната. Към края на август общият обем на кредитите е на стойност 66.2 млрд.лв. (увеличение от 0.2% на годишна база), а обемът на кредитите без този за кредитни институции е на стойност 57.5 млрд. лв. (увеличение от 0.9% на годишна база). Кредитът за фирми се увеличава с 1.5%, докато кредита за домакинства намалява с 0.3%. Качеството на кредитния портфейл се запазва почти непроменено. Според данните от паричната статистика на БНБ дялът на лошите и реструктурирани експозиции през август е 22.9% от общите кредити към некредитни институции, а дялът на лоши и реструктурирани експозиции към фирми е 25.1%.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Българска банка за развитие АД продължава да работи активно върху поставените ѝ цели, като същевременно поддържа добри нива на ликвидност и качество на кредитния портфейл. Банката акцентира върху адекватното управление на основните категории риск, на които е изложена, а именно: кредитен, лихвен, пазарен и операционен. За целта „ББР“ АД използва комплекс от методи и процедури за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции.

Към 30.09.2013 г., размерът на активите на Банката възлиза на 1 589 909 хил. лв., в сравнение с 1 679 380 хил. лв. в края на 2012 г.

Кредитната дейност на Банката се изразява както в директното предоставяне на заемни средства, така и посредством програми (продукти) за кредитиране на търговски банки, които с получените средства предоставят кредити на МСП (в т.ч. и селскостопански производители) или т.нар. он-лендинг.

Усвоените средства по програмата за финансиране на търговските банки в подкрепа на МСП в България от 2012 г. достигнаха 83.5 млн. лв.

Към края на третото тримесечие на 2013 г. брутният размер на портфейла на Банката от директно предоставени кредити е нараснал номинално с около 8.9 млн. лв.

спрямо края на 2012 г., като спрямо второто тримесечие на 2013 г. ръстът е в размер на около 37 млн. лв. Размерът на одобрените, но неусвоени кредити към 30.09.2013 г. е 60 млн. лева

Към 30.09.2013 г. портфейлът от ценни книжа на разположение за продажба възлиза на 114 022 хил. лв., или нетно увеличение от 10 274 хил. лв. спрямо края на второто тримесечие на 2013 г. Увеличението през третото тримесечие на 2013 г. е в резултат на направени инвестиции в дългови ценни книжа с цел по-добро управление на временно наличните свободни средства на Банката.

ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И ЛИКВИДНОСТ НА БАНКАТА

Към 30.09.2013 г. с най-голям дял в пасивите на Банката продължават да бъдат привлечените депозити от други клиенти, различни от кредитни институции – 39.49%, като стойността им намалява до 359 647 хил. лв., в сравнение с 443 030 хил. лв. в края на 2012 г. Привлечените средства от международни институции са на стойност 294 651 хил. лв., а делът им от пасивите на Банката е 32.35%.

За нормалното функциониране на ББР се поддържа оптимално ниво на ликвидност. Към 30.09.2013 г. коефициентът на ликвидните активи на Банката е 19.80%.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ НА БАНКАТА

Към 30.09.2013 г. Банката реализира нетна печалба в размер на 17 563 хил. лв. Нетният лихвен доход към края на третото тримесечие на 2013 г. възлиза на 41 703 хил. лв., или с 4.4%. по-ниско от съответстващия период на 2012 г. Нетните приходи от такси и комисиони възлизат на 1 126 хил. лв., в сравнение с 1 320 хил. лв. за същия период на 2012 г. По-ниските стойности на нетните приходи са резултат от общото намаление на лихвените нива по предлаганите от банката продукти.

За първите девет месеца на 2013 г. разходите на ББР (административни, за провизии, обезценки и поддръжка на активи) са възлезли на 22 124 хил. лв. срещу 25 032 хил. лева през деветмесечието на 2012г. Основният фактор формирал по-ниската стойност на разходите, е снижението на разходите за обезценки и провизии, които са възлезли на 13 253 хил.лв., или с 3 917 хил. лв. по-малко спрямо същия период на 2012 г. За деветте месеца на 2013 г. нетно са реинтегрирани провизии за покриване на риск по поети гаранционни ангажменти в размер на 545 хил. лв., докато обезценките на кредити са 13 798 хил. лв.

КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

Поддържаната от Банката капиталова адекватност надхвърля многократно нормативно заложените изисквания от БНБ, което отразява адекватното покритие на

рисковите ѝ активи. Към 30.09.2013 г. собственият капитал на Банката (изчислен съгласно разпоредбите на Наредба №8 на БНБ за капиталовата адекватност на банките) възлиза на 563 887 хил. лв., а съотношението на обща капиталова адекватност на банката възлиза на 48.38%, в сравнение с изискваните от регулатора 12%.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2013 Г.

На редовно Общо събрание на акционерите на Българска банка за развитие АД, проведено на 02.07.2013 г., бе взето решение да бъде разпределен между акционерите на Банката дивидент за 2012 г. в размер на 5 393 458,56 лв.

На редовното Общо събрание на акционерите на Българска банка за развитие АД бяха одобрени и изменения в Устава на Банката, като бяха приети редакции в следните членове от Устава: чл. 8, ал. 2, т. 2; чл. 54, ал. 1 и чл. 55, ал. 1 и 2. Актуализираният устав на Банката е вписан в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 18.07.2013 г. Във връзка с приетите изменения в чл. 55, ал. 2 от Устава на Банката, на 18.07.2013 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията е вписана и промяна в начина на представляване, а именно - „съвместно от двама изпълнителни директори”.

Българска банка за развитие стана един от учредителите на Европейската асоциация на дългосрочните инвеститори (ELTI) със седалище в Брюксел. Високопоставени лица от 16 финансови институции, управляващи ресурс за дългосрочно финансиране на стойност над 1.5 трилиона евро, дадоха старт на организацията на 5 юли в Париж. Основните цели на ELTI са осигуряване на дългосрочно финансиране на местните икономики в съответствие с целите и инициативите, разработени от ЕК за насърчаване на устойчив и интелигентен растеж, създаване на нови работни места, както и активно участие във формирането на политиките на ЕС в тази област. Европейска асоциация на дългосрочните инвеститори ще играе ролята на говорител на своите членове в европейския дебат по дългосрочни инвестиции в отношенията им с институциите и органите на ЕС, по-специално по отношение на изпълнението на следващата Многогодишна финансова рамка (2014-2020), както и на новите финансови инструменти, предназначени за насочване на инвестиции към инфраструктурата, малките и средните предприятия, иновациите и енергийните проекти.

На 17.09.2013 г. международната рейтингова агенция „Фич Рейтингс” потвърди всички рейтинги на Българска банка за развитие, както следва:

- Дългосрочният кредитен рейтинг (Long-term IDR): BBB- със стабилна перспектива;
- Краткосрочен кредитен рейтинг (Short-term IDR): F3;
- Рейтинг на подкрепа (Support rating): 2;
- Support rating floor: BBB-

С решение на Надзорния съвет на Българска банка за развитие АД от 28.08.2013 г. като членове на Управителният съвет на Банката са освободени г-н Христо Карамфилов и г-н Илия Караниколов. Със същото решение на НС на ББР АД за членове на УС са назначени г-н Димо Спасов и г-н Билян Балев.

След така взетото решение на НС, както и във връзка с решения от проведено заседание на УС на ББР от 11.09.2013 г., съставът на Управителния съвет на ББР е следният:

- Димо Евгениев Спасов – Председател на УС и Главен изпълнителен директор;
- Билян Любомиров Балев – Заместник-председател на УС и изпълнителен директор;
- Асен Василев Ягодин – Член на УС.

Съгласно чл. 55, ал. 2 от Устава на Банката, тя се представлява съвместно от двама изпълнителни директори, а именно от г-н Димо Спасов и г-н Билян Балев.

Промяната в членовете на Управителният съвет и представителството на Банката са вписани в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 23.09.2013.

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

С решение на Надзорния съвет на Българска банка за развитие АД от 11.10.2013 г. като член на Управителният съвет на Банката е освободен г-н Асен Ягодин. Със същото решение на НС на ББР АД за член на УС е назначен г-н Иван Христов. След така взетото решение на НС, съставът на Управителния съвет на ББР е следният:

- Димо Евгениев Спасов – Председател на УС и Главен изпълнителен директор;
- Билян Любомиров Балев – Заместник-председател на УС и изпълнителен директор;
- Иван Кирилов Христов – Член на УС.

Промяната в състава на Управителният съвет на Банката е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 29.10.2013.

Димо Спасов

Главен изпълнителен директор



Билян Балев

Изпълнителен директор