

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

		Към	Към
	Бележка	31.12.2016	31.12.2015
Активи			
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	16	78,521	343,853
Вземания от банки	17	274,634	267,536
Финансови активи, държани за търгуване	21	-	305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	18	730,896	641,119
Вземания от Републикански бюджет	19	424,470	29,885
Ценни книжа на разположение за продажба	20	322,965	262,968
Нетна инвестиция във финансов лизинг	23	704	982
Активи, държани за продажба	26	4,670	8,720
Ценни книжа, държани до падеж	22	1,384	1,979
Други активи	27	615	916
Активи, придобити от обезпечения	27	11,372	4,714
Инвестиционни имоти	25	7,702	7,744
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	24	33,779	24,659
Активи по отсрочени данъци	14	2,011	1,304
Общо активи		1,893,723	1,596,684
Пасиви			
Депозити от кредитни институции	28	43,737	842
Финансови пасиви, държани за търгуване	21	-	362
Текущи данъчни задължения		1,836	305
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	29	577,133	566,144
Провизии	32	7,683	6,327
Други пасиви	33	1,420	1,371
Привлечени средства от международни институции	30	379,998	178,723
Други привлечени средства	31	112,864	123,459
Общо пасиви		1,124,671	877,533
Собствен капитал			
Акционерен капитал	34	601,774	601,774
Неразпределена печалба		45,842	39,832
Преоценъчен резерв по ценни книжа на разположение за продажба	35	6,534	1,567
Резерви	35	114,902	75,978
Общо собствен капитал		769,052	719,151
Общо пасиви и собствен капитал		1,893,723	1,596,684

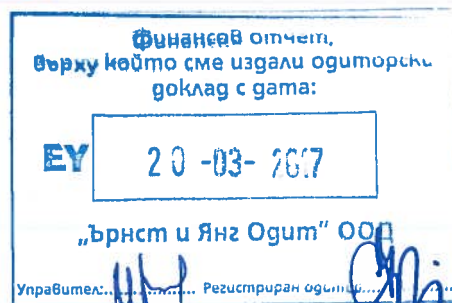
Приложените бележки от стр.6 до стр.95 са неделима част от този консолидиран финансов отчет. Консолидираният финансов отчет е приет от Управителния съвет на Българска банка за развитие АД на 14 март 2017 г.

Ангел Георгиев
Изпълнителен директор

Билеан Баев
Изпълнителен директор

Илия Кирчев
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител



ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	2016	2015
Приходи от лихви	6	62,576	62,605
Разходи за лихви	6	(3,466)	(7,726)
Нетен лихвен доход		59,110	54,879
Приходи от такси и комисиони	7	4,166	3,340
Разходи за такси и комисиони	7	(81)	(92)
Нетен доход от такси и комисиони		4,085	3,248
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	8	760	429
Нетна печалба/(загуба) от ценни книжа на разположение за продажба	9	20	(40)
Нетна печалба от финансови инструменти, държани за търгуване	10	45	309
Други доходи от дейността	11А	1,596	1,959
Други разходи за дейността	11Б	(1,845)	(1,014)
Оперативен доход, преди обезценка		63,771	59,770
Разходи за персонала	13А	(9,762)	(9,782)
Общи и административни разходи	13Б	(7,357)	(8,901)
Разходи за амортизации	24	(583)	(553)
Приходи от реинтегрирани обезценки и провизии	12	3,832	2,441
Печалба преди данъци		49,901	42,975
Разход за данък върху печалбата	14	(4,990)	(4,299)
Нетна печалба за годината		44,911	38,676
Друг всеобхватен доход			
<i>Статии, които не се прекласифицират към печалбата или загубата:</i>			
Актуерски (загуби)/печалби по планове с дефинирани доходи, нетно от данъци		23	(8)
<i>Статии, които впоследствие се прекласифицират в печалбата или загубата:</i>			
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба, нето от данъци	15	4,967	1,560
Общо друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		4,990	1,552
Общо всеобхватен доход за годината		49,901	40,228

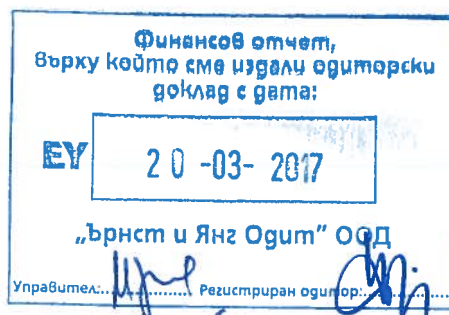
Приложения бележки от стр.6 до стр.95 са неделима част от този консолидиран финансов отчет. Консолидираният финансов отчет е приет от Управителния съвет на Българска банка за развитие АД на 14 март 2017 г.

Ангел Гехов
Изпълнителен директор

Билан Балев
Изпълнителен директор

Илия Кирчев
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител



ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Преоценъчен резерв по цени на книжа на продажба	Неразпределена печалба	Общо
Към 01 януари 2015						
Всеобхващен доход за периода	601,774	59,730	12,503	7	8,157	682,171
Печалба	-	-	-	-	-	-
Друг всеобхващен доход	-	-	(8)	1,560	38,676	38,676
Общо всеобхващен доход	-	-	(8)	1,560	38,676	40,228
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(3,248)	(3,248)
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	1,559	2,194	-	(3,753)	-
Общо сделки с акционерите	-	1,559	2,194	-	(7,001)	(3,248)
Към 31 декември 2015	601,774	61,289	14,689	1,567	39,832	719,151
Всеобхващен доход за периода						
Печалба	-	-	-	-	44,911	44,911
Друг всеобхващен доход	-	-	23	4,967	-	4,990
Общо всеобхващен доход	-	-	23	4,967	44,911	49,901
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	-	-
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	4,870	34,031	-	(38,901)	-
Общо сделки с акционерите	-	4,870	34,031	-	(38,901)	-
Към 31 декември 2016	601,774	66,159	48,743	6,534	45,842	769,052

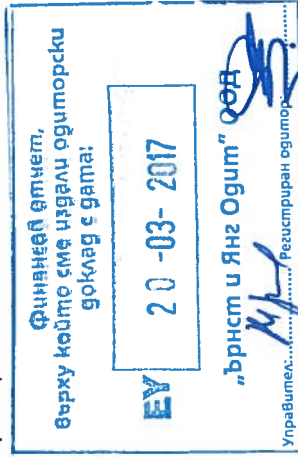
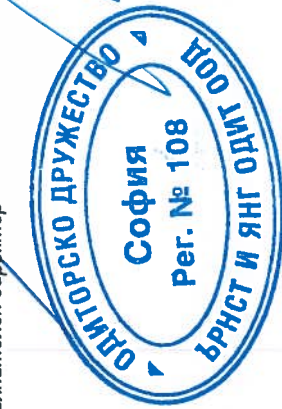
Приложените бележки от стр. 6 до стр. 95 са неделима част от този консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Българска банка за развитие АД на 14 март 2017 г.

Ангел Генов
Изпълнителен директор

Биляр Белев
Изпълнителен директор

Иван Кирков
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител



ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	2016	2015
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината		44,911	38,676
Корекции за:			
Приходи от дивиденди	11А	(53)	(46)
(Приходи)/разходи от/за реинтегрирани обезценки на кредити	12	(5,472)	(1,629)
Приходи от реинтегрирани обезценки по гаранции	12	1,221	(825)
Загуби от обезценки на ценни книжа на разположение за продажба	9	-	43
Загуби от преоценка на инвестиционни имоти	11Б	240	335
Загуби от обезценки и продажба на други вземания	27	419	306
Приходи от реинтегрирана обезценка на финансов лизинг	23	-	(34)
Печалби от преоценка на финансови активи държани за търгуване	10	(312)	(155)
Нетна печалба от преоценка на валутни активи и пасиви	8	(58)	(195)
Разходи за амортизации	24	583	553
Балансова стойност на отписани активи	24	31	59
Разход за данък печалба	14	4,990	4,299
		46,500	41,387
Изменение на:			
Резервен обезпечителен фонд при Централната банка	16	47	3
Вземания от банки		37,905	86,514
Кредити и вземания		(80,635)	11,765
Предоставени кредити на Републиканския бюджет		(394,585)	(29,885)
Ценни книжа на разположение и за продажба		(41,285)	37,785
Финансови инструменти държани за търгуване		(305)	760
Нетна инвестиция във финансов лизинг		(112)	522
Активи държани за продажба		(2,760)	(11,718)
Други активи		(2,109)	103
Депозити от кредитни институции		41,664	(79,939)
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции		9,280	28,034
Други пасиви		486	16
Получени дивиденди		53	46
(Платени)/възстановени данъци от печалбата		(4,029)	(4,114)
Паричен поток от оперативна дейност		(389,885)	81,279
Инвестиционна дейност			
Парични плащания за придобиване на материални/нематериални активи		(9,765)	(4,595)
Парични постъпления от продажба на материални/нематериални активи		28	67
Парични постъпления от падеж на ценни книжа държани до падеж		(13,135)	-
		(22,872)	(4,528)
Нетен паричен поток използван в инвестиционна дейност			
Финансова дейност			
Платени дивиденди		-	(3,248)
Платени суми по издадени облигационни заеми		-	(78,499)
Платени суми по други привлечени средства		(11,485)	(169,064)
Получени суми по други привлечени средства		570	851
Получени суми по привлечени средства от международни институции		285,435	7,762
Платени суми по привлечени средства от международни институции		(89,704)	(50,935)
Нетен паричен поток използван във финансова дейност		184,816	(293,133)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		(227,941)	(216,382)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	37	421,665	638,047
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	37	193,724	421,665

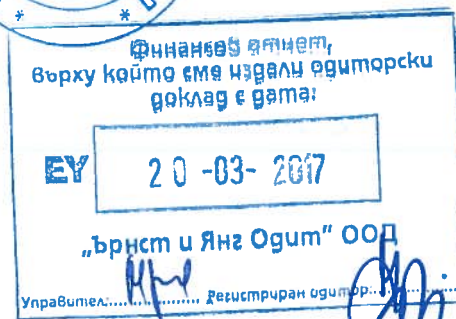
Приложения бележки от стр.6 до стр.95 са неделима част от този консолидиран финансов отчет. Консолидираният финансов отчет е приет от Управителния съвет на Българска банка за развитие АД на 14 март 2017 г.

Ангел Генов
Изпълнителен директор

Билан Балев
Изпълнителен директор

Илия Корчев
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител



ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Консолидираният финансов отчет на Групата Българска банка за развитие АД („Групата“) за годината, приключваща на 31 декември 2016 г., е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет от 14 март 2017 г.

Българска банка за развитие АД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 121856059, със седалище гр. София, област София-град, България и адрес на управление ул. Дякон Игнатий № 1. Финансовата година на Банката приключва на 31 декември.

Група Българска банка за развитие (Групата) включва дружество-майка – Българска банка за развитие АД (ББР/Банката) и нейните дъщерни дружества – Национален гаранционен фонд ЕАД (НГФ/Фондът) и Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД (МФИ).

Българска банка за развитие АД (ББР/Банката) е създадена на 11.03.1999 г. като акционерно дружество в България под наименованието „Насърчителна банка“ АД.

На 23.04.2008 г. е приет Закон за Българската банка за развитие (ДВ бр.43/29.04.2008 г.). С него е уредена структурата и обхвата на дейността на Банката, включително и на предвидените за учредяване нейни дъщерни дружества. По силата на този закон функциите, всички права и задължения са приложени към Насърчителна банка АД. Съгласно изискване на закона е проведено Общо събрание на акционерите ѝ (26.06.2008 г.), на което е променено наименованието ѝ на „Българска банка за развитие“ и уставът ѝ е приведен, в съответствие с новите законови изисквания към Банката.

Банката притежава лиценз за банкова дейност, издаден от Българска народна банка (БНБ) на 25.02.1999 г. и с последна актуализация от 16.11.2009 г. (поради новия закон за кредитните институции (ЗКИ)), и може да осъществява всички банкови операции, разрешени от българското законодателство. Банката също така е лицензиран инвестиционен посредник.

Банката е била създадена още от самото начало със специална цел – да подкрепя изпълнението на икономическата политика на държавата по отношение на финансиране развитието на бизнеса на малките и средни предприятия (МСП), включително за подкрепяне на техните възможности и инициативи за осъществяване на инвестиции и износ. С приемането на Закона за Българската банка за развитие през 2008 г. тази цел е допълнително доразвита в заложените по закон цели, принципи и обхват на дейност на Банката.

Кредитната дейност на Банката е ориентирана към: предекспортно и експортно кредитиране на малки и средни предприятия; кредитиране чрез банки-посредници или пряко на други видове дейности на малки и средни предприятия; рефинансиране на банки, кредитиращи малки и средни предприятия, финансиране на инвестиции извън страната на малки и средни предприятия.

Основните цели на Банката са подобряване, стимулиране и развитие на общия икономически, експортен и технологичен потенциал на малките и средни предприятия чрез улесняване на достъпа им до финансиране; привличане и управление на средносрочни и дългосрочни местни и чуждестранни ресурси, необходими за реализиране на икономическото развитие на страната; прилагане на схеми и инструменти за финансиране на публични инвестиции и проекти, които са приоритетни за икономиката на страната; привличане на средства и управление на проекти от международни финансови и други институции; привличане на средства и предоставяне на финансиране с цел намаляване на регионалните дисбаланси в страната; финансиране на проекти на местни компании, създаващи експорт, иновации, висока заетост и/или добавена стойност; финансиране на приоритетни сектори от икономиката, съгласно приетата правителствена политика за икономическо развитие.

Българска банка за развитие АД има двустепенна структура на управление, която се състои от Надзорен съвет (НС) и Управителен съвет (УС). През 2016 г. не е имало промени в структурата на органите на управление. Надзорният съвет и Одитният Комитет представляват лицата натоварени с общо управление.

През 2016 година Надзорният съвет на ББР (НС) има следния състав: Атанас Славчев Кацарчев – председател на НС, Кирил Миланов Ананиев - зам. председател и член на НС, Димитър Кирилов Димитров – член на НС.

Съставът на Управителния съвет на ББР през 2016 г. е следният: Ангел Кирилов Геков – Председател на УС и изпълнителен директор; Билян Любомиров Балев – зам. председател на УС и изпълнителен директор; Илия Василев Кирчев – Член на УС и Изпълнителен директор.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката се представлява съвместно от всеки двама от тримата изпълнителни директори
Към 31.12.2016 г., в Банката работят 153 служители (31.12.2015 г.: 151).

В Закона за Българската банка за развитие (2008 г.) е предвидено учредяването на две дъщерни акционерни дружества на Банката – Фонд за капиталови инвестиции и Национален гаранционен фонд.

Фондът за капиталовите инвестиции все още не е учреден към 31.12.2016 г.

Националният гаранционен фонд (Фондът) е учреден на 12.08.2008 г. като еднолично акционерно дружество, със 100% участие на ББР. Адресът на управление на фонда е: бул. Арсеналски № 105, София. Към 31.12.2016 г. регистрираният акционерен капитал е 800 000 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция (31.12.2015 г.: 800 000 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция), от които внесеният капитал към 31.12.2016 г. е 80,000,000 лв. (31.12.2015 г.: 80,000,000 лв.).

Предметът на дейност на Фонда е определен като обхват в Закона за Българската банка за развитие. Той включва:

- а) издаване на гаранции за допълване на обезпеченията по заеми на МСП;
- б) предлагане на други гаранционни продукти като:
 - гаранции за участие в търгове;
 - гаранции за добро изпълнение;
 - гаранции за авансови плащания;
 - гаранции за изплащане на кредит на износител и др.;
- в) издаване на гаранции за допълване на обезпечение по заеми на МСП, осъществяващи научноизследователска и развойна дейност, и за внедряване на тези продукти и научни разработки в индустрията;
- г) други подобни услуги.

Националният гаранционен фонд се управлява от Съвет на директорите (СД) с мандат до 12.08.2021 г. Членове на съвета са: Самуил Шидеров, Ангел Геков и Александър Георгиев.

Към 31.12.2016 г., във Фонда работят 12 служители (31.12.2015 г.: 14).

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД (МФИ) е учредена на 23.12.2010 г. и регистрирана на 14.01.2011 г. като еднолично акционерно дружество, със 100% участие на ББР. Адресът на управление на МФИ е: бул. Арсеналски № 105, София. Към 31.12.2016 г., регистрираният акционерен капитал е 76 430 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция, от които внесеният капитал към 31.12.2016 г. е 7,643,000 лв. (Към 31.12.2015 г. регистрираният акционерен капитал е 76 430 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция, от които внесеният капитал към 31.12.2015 г. е 7,643,000 лв.).

Предметът на дейност на „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД включва:

финансиране на микро и малки предприятия, в това число, но не само – отпускане на кредити, придобиване от трети лица и отдаване под лизинг на промишлено оборудване, автомобили и други превозни средства, както и други вещи /финансов лизинг/, покупко-продажба и внос на такива вещи, консултантски услуги, търговско представителство и посредничество на местни и чуждестранни физически и юридически лица, извършващи дейността си в страната, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД се управлява от Съвет на директорите (СД) с мандат до 14.01.2019 г. за срок от пет години. Членове на съвета са: Костадин Мунев, Билян Балев и Илия Кирчев.

Към 31.12.2016 г., в Дружеството работят 14 служители (31.12.2015 г.: 13).

Към 31.12.2016 г., Група Българска банка за развитие няма открити клонове.

Консолидираният финансов отчет е приет от Управителния съвет на Дружеството-майка (Банката) на 14 март 2017 г.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Приложими стандарти

Този консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приложими в Европейския Съюз.

Този финансов отчет е изготвен на консолидирана основа. Банката изготвя индивидуален финансов отчет, съгласно Закона за счетоводство. Този консолидиран финансов отчет следва да се разглежда заедно с индивидуалния финансов отчет.

База за изготвяне

Изявление за съответствие

Консолидираният финансов отчет на Групата е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база МСС, приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен на база историческа цена с изключение на:

- Деривативни инструменти, които се отчитат по справедлива стойност;
- Инструменти, държани за търговия и други инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, при условие, че справедливата стойност може да бъде надеждно оценена;
- Инструменти на разположение за продажба, които се отчитат по справедлива стойност, при условие, че справедливата стойност може да бъде надеждно оценена;
- Инвестиционни имоти, активи държани за продажба и активи, придобити от обезпечения, които се отчитат по справедлива стойност, намалена с разходите за продажба и нетна реализируема стойност (която при активите придобити от обезпечения е справедлива стойност, намалена с разходите за продажба), при условие, че справедливата стойност може да бъде надеждно оценена.

Действащо предприятие

Ръководството на Групата е извършило оценка на способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие и е уверено в наличието на достатъчни ресурси за продължаване на нормална дейност в обозримо бъдеще. В допълнение, Ръководството не вижда съществена несигурност, която би могла да постави под съмнение способността на Банката да продължи да действа като действащо предприятие. С оглед на горното, настоящите финансови отчети са изготвени на база действащо предприятие.

Степен на ликвидност и матуритетна структура

Групата представя консолидиран отчет за финансовото си състояние най-общо по степен на ликвидност. Анализ относно възстановяването на активите или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекущи) е представен в приложенията към консолидирания финансов отчет.

Съпоставимост на данните

Консолидираният финансов отчет предоставя сравнителна информация по отношение на предходния период.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валута на представяне

Този консолидиран финансов отчет е представен в хиляди лева, функционалната валута на отчетната единица.

Методи на консолидация

Този консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, като всички предприятия, върху които Българска банка за развитие АД упражнява контрол чрез притежаване на всички от следните:

- правомощия да ръководи всички важни дейности в предприятието, в което е инвестирано;
- изложеност на, или права върху, променливата възвръщаемост (да получи ползи или понесе загуби от дейността) от своето участие в предприятието;

възможност да използва своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано, за да окаже въздействие върху размера на възвръщаемостта са консолидирани чрез метода на пълна консолидация.

Групата преценява отново дали има или няма контрол върху предприятието, в което е инвестирано, ако фактите и обстоятелствата показват, че съществуват промени в един или повече от елементите на контрола. Консолидацията на дъщерно дружество се осъществява, когато Групата придобива контрол над него и се прекратява, когато Групата губи контрола си над дъщерното дружество. Активите, пасивите, приходите и разходите на дъщерното дружество, придобити или освободени през годината, се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която Групата придобива контрол до датата, на която контролът бъде преустановен.

При консолидацията всички вземания и задължения, приходи и разходи произтичащи от операции между Банката и дъщерните ѝ предприятия са елиминирани. Нереализираните загуби са елиминирани по същия начин, както нереализираните печалби в случаите, когато няма индикации за обезценка.

Финансовите отчети на дъщерните дружества се изготвят за същия отчетен период, както този на Дружеството-майка (Банката), като се прилагат последователни счетоводни политики.

Консолидираните дружества и приложеният метод на консолидация към 31 декември 2016 г. са както следва:

Дружество	Участие в капитала	Метод на консолидация
Национален гаранционен фонд	100%	пълна консолидация
Микрофинансираща институция 'ДЖОБС'	100%	пълна консолидация

Приблизителни счетоводни оценки

Представянето на консолидирания 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 консолидирания финансов 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 консолидирания финансов отчет, са оповестени по-долу.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

а) Загуби от обезценка на кредити и аванси

Месечно, Групата извършва преглед на своите кредитни портфейли с цел да установи наличие и изчисли загубите от обезценка. При определяне на това дали да се включи загуба от обезценка в консолидирания отчет за всеобхватния доход, ръководството на Групата 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 респективно - намаление, свързано с конкретен кредит/компонент 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.

През 2016 г. с цел прецизиране на извършваните приблизителни оценки и допускания, се разшири обхвата на индивидуалният преглед и свързаните тестове за обезценка, включвайки всички кредити с изключение на тези за служители и кредитите за сдружения на собственици по линия на Националната програма за енергийна ефективност на многофамилни жилищни сгради. При анализа на рисковете от загуби от обезценка и несъбираемост кредитите се групират и бяха обособени три рискови класификационни групи: "редовни", "наблюдавани" (над 30 дни просрочие), "необслужвани" (над 90 дни просрочие). През 2015 г. рисковите класификационни групи са четири: "редовни", "под наблюдение", "нередовни" и "загуба". Извършената промяна е в изпълнение на допълнени и изменени актове на ЕС относно банковата дейност и извършената съответна актуализация на вътрешно-нормативната база на Банката, както и постигане на по-плавен преход към МСФО 9. (2015 г.: четири рискови класификационни групи: "редовни", "под наблюдение", "нередовни" и "загуба"). Основните показатели за определяне на рисковите групи са финансово състояние на длъжника и изпълнение на проекта, финансиран от кредита, проблеми в обслужването, включително просрочие на лихви и падежирали главници, източници за погасяване 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 (Бележка № 4.1).

При определянето на схемата на бъдещите парични потоци, ръководството на Групата 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 неизкристализирала в конкретен негов компонент загуба. Аналогичен подход се използва и за оценка на ниво индивидуална кредитна експозиция, като се взема предвид и качеството на обезпеченията. Методологията и използваните предположения, за извършване на приблизителна оценка на размера и периода за получаване на бъдещите парични потоци, се преглеждат редовно, за да се минимизират разликите между направената приблизителна оценка на загубите и размера на действителните загуби (Бележка № 12, 18).

През 2016 г. е извършен ретроспективен исторически анализ на реалните загуби по кредити с цел да актуализира прилаганият процент за обезценка на кредити на портфейлен принцип. Вследствие на този анализ и на разширения обхват на индивидуалния преглед за обезценка, прилаганият процент за обезценка на портфейлна основа е в размер от 0% (през 2015 г.: 2.04%).

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност (продължение)

б) Оценка на финансови инструменти на разположение за продажба, некотирувани на фондов пазар

Групата класифицира като финансови активи на разположение 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 справедливата им стойност.

Към края на всеки отчетен период, Групата прави анализ и преценка дали съществуват индикатори за обезценка на нейните 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-малката сума, която се отчита е 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 в консолидирания отчет за финансовото състояние на Групата издадени от същия емитент се преоценяват по цена, по която е извършена продажбата (Бележка № 9, 20).

в) Обезценка на финансови инструменти на разположение за продажба, котирувани на фондов пазар

Към 31.12.2016 г., Групата е направила подробен сравнителен анализ на промените в движението на борсовите цени на националния фондов пазар по отношение на притежаваните от нея акции на публични дружества. За инвестициите в дружества, чиито акции са регистрирани за търговия на Българската фондова борса, ръководството е извършило проучване и анализи и счита, че могат да се оценяват последващо по справедлива стойност, определяна директно на база реализирани сделки на борсовия пазар през последния месец на финансовата година (Ниво 1). Допълнително, приложените цени са анализирани за тенденцията в поведението на борсовите цени на съответните ценни книжа поне за последните три месеца на годината, и респективно до датата на издаване на консолидирания финансов отчет (Бележка № 9, 15, 20).

За всички инвестиции в ценни книжа на разположение за продажба, държани от Групата повече от една година спрямо датата на придобиване, е направен и специален анализ на наблюдаваното движение/волатилност на борсовите им цени и на справедливите им стойности, определени по алтернативни оценъчни методи, за период до 18 месеца спрямо 31 декември, за да се определи дали са налице условия за продължителна и съществена обезценка.

г) Провизии по издадени банкови гаранции

Към края на всеки отчетен период, Групата 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 Групата за погасяване на задължение. В случай на възникнали събития, Групата провизира задължението си до стойността на бъдещите си разходи, 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 искове към трети лица (Бележка № 12, 32, 36).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност (продължение)

д) Актюерски изчисления

При определяне на настоящата 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 Групата (Бележка № 33).

е) Оценка на инвестиционни имоти

При определяне на справедливата стойност на инвестиционните имоти са използвани становища и оценки от лицензирани независими оценители, които ръководството е приело за разумни и адекватни за Групата. Оценките са направени, използвайки различни подходи за оценка – метод на възстановителната стойност, метод на капитализиране на доходите, метод на пазарните сравнения, като за всеки метод е определена тежест за достигане на крайната справедлива стойност на инвестиционните имоти към края на отчетния период (Бележка № 25).

ж) Активи, придобити от обезпечения

Активите, придобити от обезпечения включват активи, които са били държани за продажба (в резултат на придобити обезпечения по кредити), но които не са били реализирани в предвидения 12 месечен срок и са били рекласифицирани в Активи, придобити от обезпечения. Тези активи се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност. Нетната реализируема стойност се определя на базата на оценки от лицензирани независими оценители, които ръководството е приело за разумни и адекватни за Групата.

з) Справедлива стойност на финансовите инструменти

Когато справедливите стойности на финансовите активи и пасиви в консолидирания отчет за финансовото състояние, не могат да бъдат получени от активни пазари, те се определят с помощта на различни техники за оценяване, които включват използването на математически модели. Базовите данни за тези модели са извлечени от индикатори, които се наблюдават на финансовите пазари, където това е възможно, в противен случай се правят допускания за установяване на справедливи стойности. Допусканията вземат предвид фактори, свързани с ликвидност, волатилност за по-дългосрочни деривативи и дисконтови проценти, предсрочни плащания и предположения за неизпълнение, свързани с ценни книжа, обезпечени с активи.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нови и изменени стандарти и разяснения

Счетоводните политики на Дружеството са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следните изменени МСФО, възприети от 1 януари 2016 г.

МСС 16 *Имоти, машини и съоръжения* и МСС 38 *Нематериални активи (Изменения)* – разяснение на допустимите методи на амортизация

Измененията разясняват принципа на МСС 16 и МСС 38, че приходите отразяват икономическите ползи получени в резултат на оперирането на бизнеса (от който активът е част), като цяло, а не икономическите ползи само от използването на актива. В резултат на това е недопустимо определянето на амортизациите на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи на бази, свързани с генерираните приходи. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

МСС 16 *Имоти, машини и съоръжения* и МСС 41 *Земеделие (Изменения)* - Многогодишни култури

Съгласно измененията многогодишните култури са в обхвата на МСС 16 и се оценяват според изискванията на МСС 16, т.е. според възприетата счетоводна политика по модела на цената на придобиване или по модела на преоценената стойност при последващо оценяване. Земеделската продукция от многогодишни култури (например плодовете на овощно дърво) остават в обхвата на МСС 41. Правителствените помощи за многогодишни култури се отчитат по МСС 20 Счетоводно отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ, вместо по МСС 41. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

МСС 19 *Доходи на наети лица (Изменение)* - Вноски от наетите лица

Изменението касае вноските от наети или трети лица в пенсионни планове с дефинирани доходи. Целта му е да опрости осчетоводяването на вноските, които не зависят от прослужения стаж, като например, вноски от наети лица, които се изчисляват като фиксиран процент от работната заплата. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

МСФО 11 *Съвместни споразумения (Изменение): Счетоводно отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност*

Добавени са насоки за отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност, която представлява бизнес по смисъла на МСФО. Групата не е имала участия в обхвата на това изменение.

МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: *Инвестиционни предприятия: Прилагане на освобождаването от изготвяне на консолидиран финансов отчет (Изменения)*

Измененията разясняват, че освобождаването от представяне на консолидиран финансов отчет важи за компания-майка, която е дъщерно дружество на инвестиционно предприятие, което оценява всички дъщерни дружества по справедлива стойност. Също така, измененията уточняват, че единствено дъщерно дружество, което не отговаря, само по себе си, на дефиницията за инвестиционно предприятие и предоставя услуги по подпомагане на дейността на инвестиционното предприятие в групата, подлежи на консолидация. Всички други дъщерни дружества на инвестиционното предприятие се оценяват по справедлива стойност.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нови и изменени стандарти и разяснения (продължение)

МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: *Инвестиционни предприятия: Прилагане на освобождаването от изготвяне на консолидиран финансов отчет (Изменения) (продължение)*

Измененията в МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия позволяват инвеститор, който прилага метода на собствения капитал, да запази оценяването по справедлива стойност по отношение на своите дъщерни дружества. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Групата.

МСС 1 *Представяне на финансови отчети: Оповестявания (Изменения)*

Измененията са свързани с насърчаване на дружествата да прилагат професионална преценка при избора на информация, която да се оповести и начина на представянето ѝ, и поясняват съществуващите изисквания на МСС 1. Измененията касат същественост, последователност на бележки, междинни суми и разбивки, счетоводни политики и представяне на компоненти на другия всеобхватен доход, свързани с инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал. Измененията в МСС 1 не засягат финансовото състояние или резултати от дейността на Групата, а единствено представянето във финансовия отчет.

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2010-2012 година

Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 2 Доходи на базата на акции – променени са дефинициите на 'условия, даващи право на упражняване' и 'пазарни условия'. Добавени са дефиниции за 'условие за изпълнение на определени показатели' и 'условие за прослужване на определен период';
- МСФО 3 Бизнес комбинации – дават се разяснения относно отчитането на условно възнаграждение във връзка с бизнес комбинация;
- МСФО 8 Оперативни сегменти – изискват се допълнителни оповестявания на преценките на ръководството, направени по отношение на групирането на оперативни сегменти и се дават уточнения за равнението на общата сума на сегментните активи с общо активите на отчитащото се предприятие;
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност – уточнява се взаимодействието с МСФО 9 по отношение на краткосрочните вземания и задължения;
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – изменението изисква при преценка на дълготраен материален актив, неговата отчетна стойност да бъде коригирана по подходящ начин съобразно преоценената балансова стойност, докато натрупаната амортизация да бъде изчислена като разликата между отчетната стойност и балансовата стойност на актива, след приспадане на натрупаните загуби от обезценка;
- МСС 24 Оповестяване на свързани лица – разяснява се, че управляващо дружество, което предоставя ключов ръководен персонал на отчитащото се предприятие, се счита за свързано лице. Съответно, е необходимо да се оповести възнаграждението/непогасеното задължение за извършване на управленски услуги;
- МСС 38 Нематериални активи – същите изменения както в МСС 16 по-горе.

Възприемането на посочените по-горе изменения в стандартите няма ефект върху настоящия финансов отчет на Групата.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нови и изменени стандарти и разяснения (продължение)

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2012-2014 година

Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 5 Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейности – уточнява се, че промяната на начина на освобождаване от актива (продажба или разпределение към собствениците) не се счита за нов план за освобождаване от актива, а представлява продължение на първоначалния план;
- МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания – дават се примери за продължаващо участие във финансов актив и изискваните оповестявания в съкратен междинен финансов отчет;
- МСС 19 Доходи на наети лица – дават се разяснения по отношение на параметрите определящи дисконтовия процент при изчисление на дългосрочни задължения;
- МСС 34 Междинно финансово отчитане – разяснява се, че изискваните оповестявания е необходимо да се съдържат или в междинните финансови отчети, или, чрез препратка, да могат да бъдат проследени до друга междинна информация (например доклад на ръководството), която следва да е на разположение на потребителите при същите условия и по същото време.

Възприемането на посочените по-горе изменения в стандартите няма ефект върху настоящия финансов отчет на Групата.

Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано

МСФО 9 Финансови инструменти: Класификация и оценяване

МСФО 9 влиза в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Финалната версия на МСФО 9 Финансови инструменти обхваща всички фази на проекта по разработване на МСФО 9 и заменя МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване и всички предишни редакции на МСФО 9. Стандартът въвежда нови изисквания относно класификация и оценяване, обезценка и отчитане на хеджиране. През 2016 г. Българска банка за развитие („Банката“) е стартирала процес на подготовка за въвеждане на МСФО 9 като предстои през 2017 г. да бъде създадена организация за подготовка и въвеждане на необходимите промени във вътрешно-нормативната база и създаване на необходимата техническа осигуреност за съответствие с изискванията на новия стандарт. През месец декември 2016 г. беше извършено и обучение от квалифицирани експерти на над 30 ключови служителя от различни управления в Банката. През следващата година този процес ще продължи и ще бъде финализиран, като се осъвременят всички вътрешно-нормативни документи, направят инвестиции в специализиран софтуер и надграждане на съществуващите системи, съгласно изискванията на стандарта. Банката предстои да проведе консултации за назначаване на външен консултант и да избере информационно-техническо решение за осигуряване на съответствие с изискванията на МСФО 9, като първата стъпка от процеса ще включва анализиране и оценка на ефектите от този стандарт върху бъдещото финансово състояние и резултати от дейността.

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. МСФО 15 въвежда модел от пет стъпки, който е приложим към приходите по договори с клиенти (с малки изключения), независимо от типа на сделката или дейността. Стандартът ще се прилага и по отношение на признаването и оценяването на печалби и загуби от продажба на някои нефинансови активи, които произтичат от нерегулярни дейности (например продажба на имоти, машини и съоръжения или нематериални активи). Ще се изискват по-детайлни оповестявания, включително разбивки на общите приходи, информация за отделните задължения за изпълнение, изменение в салдата на отчетените активи и пасиви по договори с клиенти, както и ключови преценки и оценки. Групата ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (Разяснения)

Разясненията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Целта на разясненията, е да се изяснят намеренията, при разработването на МСФО 15, по отношение на отчитането на идентифицираните задължения за изпълнение, изменение в текста на принципа „отделно разграничим“, анализ на договорености за продажби за определянето дали дружеството действа като принципал или като агент, както и прилагането на принципа за контрол, нови изисквания за лицензите предоставяйки допълнителни насоки за отчитане на интелектуалната собственост и авторските права. Разясненията също предоставят допълнителни практически насоки за прилагането на пълен ретроспективен подход и модифициран ретроспективен подход при преминаване към МСФО 15. Разясненията все още не са приети от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от възприемането на тези разяснения върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 16 Лизинг

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. МСФО 16 определя принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на лизинг и за двете страни по договор, т.е. клиента („лизингополучател“) и на доставчика („лизингодател“). МСФО 16 изисква лизингополучателите да отчитат повечето лизинги в баланса и да прилагат единен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество. Стандартът все още не е приет от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие

Измененията разглеждат установеното несъответствие между изискванията на МСФО 10 и МСС 28 при продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. Признава се пълната печалба или загуба, когато сделката касае бизнес и част от печалбата или загубата, когато сделката касае активи, които не представляват бизнес. Влизането в сила на това изменение е отложено за неопределено време от БМСС в зависимост от резултатите от неговия проучвателен проект, касаещ отчитане по метода на собствения капитал. Измененията все още не са приети от ЕС. Групата не очаква тези изменения да имат ефект върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСС 12 Данъци върху дохода (Изменения) – Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията дават разяснения относно отчитането на отсрочените данъчни активи за нереализирани загуби, за да се преодолеят различията, които възникват в практиката при прилагането на МСС 12 по отношение на: приспадаеми временни разлики, възникващи при преоценка на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност; възстановяване на активи по стойност, по-голяма от тяхната балансова стойност; наличие на вероятна бъдеща облагаема печалба; комбинирано спрямо индивидуално оценяване. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

МСС 7 Отчет за паричните потоци (Изменения): Инициатива по оповестяване

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Целта на тези изменения е да позволи на потребителите на финансови отчети да оценят промените на пасивите, произтичащи от финансова дейност. Измененията изискват оповестявания, които позволяват на инвеститорите да оценят промените на пасивите, произтичащи от финансова дейност, включително промени, произтичащи от парични потоци и непарични промени. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

МСФО 2 Плащане на базата на акции (Изменения): Класификация и оценяване на сделки с плащане на базата на акции

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията предвиждат изисквания за: счетоводното отчитане на ефектите от условията за упражняване и неупражняване върху оценяването на сделки с плащане на базата на акции, уреждани с парични средства; за плащане на базата на акции с възможност за нетно от задълженията за данък при източника уреждане и за изменения на условията за плащане на базата на акции, което променя класификацията от сделка уреждана с парични средства в сделка, уреждана чрез издаване на инструменти на собствения капитал. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

МСФО 4 Застрахователни договори (Изменения): Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. Целта на измененията е да преодолеят несъответствието между датите на влизане в сила на МСФО 9 и очаквания нов застрахователен стандарт МСФО 17 Застрахователни договори. Дружествата, които издават застрахователни договори все още ще могат да възприемат МСФО 9 на 1 януари 2018 г. С измененията се въвеждат два алтернативни подхода - подход за временно освобождаване и подход на припокриване. Временното освобождаване позволява на дружествата да отложат датата на възприемане на МСФО 9. Подходът на припокриване позволява на дружествата, които прилагат МСФО 9 от 2018 г. да премахнат от печалбата или загубата ефекта, произтичащ от някои счетоводни несъответствия, които могат да възникнат от прилагането на МСФО 9 преди МСФО 17. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

КРМСФО 22 Отчитане на сделки и авансови плащания по сделки в чуждестранна валута

Разяснението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Разяснението разглежда въпроса за определяне на датата на сделката за целите на определянето на спот валутния курс, който ще се използва за превалутиране на актива, прихода или разхода (или част от тях) при първоначалното им признаване, което е свързано с отписването на непаричен предплатен актив или отсрочен приход, произтичащи от платено или получено авансово плащане по сделка в чуждестранна валута. Разяснението все още не е прието от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от разяснението върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСС 40 Инвестиционни имоти (Изменения): Прехвърляне на инвестиционен имот

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията дават разяснения относно прехвърляния от или към инвестиционен имот при промяна в намеренията на ръководството само когато има доказана промяна в използването. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година

В цикъла 2014-2016 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, касаещи три стандарта, които ще влязат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г. / 1 януари 2018 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - заличаване на краткосрочните освобождавания от изискванията за предприятия, прилагащи за първи път стандартите. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.);
- МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия - поясняване на обхвата на изискването за оповестяване в МСФО 12 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г.), и
- МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - оценяване на предприятието, в което е инвестирано по справедлива стойност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.).

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година все още не са приети от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Финансови инструменти

Финансови активи

Групата първоначално признава заеми и вземания и депозити на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи (включително активи отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Групата е станала страна по договорните условия на инструмента.

Групата отписва финансов актив, когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Групата прехвърли правата за получаване на договорените парични потоци от финансовия актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, който е създаден или задържан от Групата се признава като отделен актив или пасив.

Финансови активи и пасиви се нетират и нетната стойност се представя в консолидирания отчет за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Групата има следните не-деривативни финансови активи: заеми и вземания и финансови активи на разположение за продажба и финансови активи държани до падеж.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби

Един финансов актив се класифицира като отчитан по справедлива стойност в печалби и загуби ако е дериватив, държан за търгуване или е определен като такъв при първоначално признаване. Финансови активи се определят като такива отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби ако Групата управлява такива инвестиции и взема решения за покупка и продажба на базата на тяхната справедлива стойност, според документираната стратегия за управление на риска или за инвестициите на Групата. Свързаните разходи по сделката се признават в печалба и загуба, когато възникнат. Финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби се оценяват по справедлива стойност и всички свързани промени, включително доходи от дивиденди, се отчитат в печалби и загуби. При първоначалното придобиване, ръководството на Групата определя дали един финансов актив ще се държи за търгуване. Обикновено ръководството определя като такива деривативите.

Деривативите са финансови инструменти:

- чиято стойност се променя в отговор на промени в лихвен процент, цена на ценна книга, цена на стока, валутен курс, индекс на цени или лихвени проценти, кредитен рейтинг или кредитен индекс, или друга променлива;
- които не изискват първоначална нетна инвестиция или изискват малка първоначална нетна инвестиция в сравнение с други видове договори, които реагират по подобен начин на промени в пазарните условия;
- които са платими на бъдеща дата.

Когато при сключване на конкретна деривативна сделка Групата определя конкретна позиция за хеджиране и са изпълнени всички изисквания на МСС 39, съответният дериватив се отчита като такъв за хеджиране. Деривативи, които не отговарят на критериите за хеджиране се отчитат като държани за търгуване.

Деривативните финансови инструменти се признават първоначално по цена на придобиване (включително разходите по сделката) и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Деривативите се отчитат като активи, когато справедливата им стойност е положителна и като пасиви, когато е отрицателна.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи (продължение)

Заеми и вземания

Заемите и вземанията са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не са котираны на активен пазар. Такива активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко съотносими разходи по сделката. След първоначално признаване заемите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за периода на очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е подходящо за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия актив или на финансовия пасив. При изчисляване на ефективния лихвен процент, Групата оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия на финансовия инструмент, но не взема предвид бъдещи загуби по кредити. Изчислението включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент.

Групата взема предвид доказателства за обезценка на заеми и вземания за всеки конкретен актив с изключение на вземанията от служители и тези възникнали по линия на НПЕЕМЖС (Бележка 3: Обезценка на финансови активи) както и взема предвид доказателства за обезценка на заеми и вземания, както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими активи се преглеждат за наличие на индикации за обезценка. Тези, за които няма индикации за обезценка, подлежат на колективна обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Активите, които не са индивидуално значими, се проверяват колективно за обезценка, като се групират заедно активи със сходни характеристики на риска (Бележка 3: Обезценка на финансови активи). След проведен задълбочен преглед на качеството и тест за обезценка на редовните експозиции, Банката установи, че към 31.12.2016 няма индикации за колективна обезценка на кредитния портфейл.

Загубата от обезценка се изчислява като разликата между отчетната стойност на даден финансов актив и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка намаляваща кредитите и вземанията. Когато събитие настъпило след признаването на обезценка, намалява загубата от обезценка, това намаление се отразява обратно през печалби и загуби.

Заеми и вземания включват пари и парични еквиваленти, вземания от банки, кредити и аванси на клиенти, вземания от Републикански бюджет и търговски и други вземания.

Споразумения за продажба и обратно изкупуване

Ценните книжа, обект на договори за обратно изкупуване не се отписват от консолидирания отчет за финансовото състояние. Ценните книжа, купени по силата на договори за обратна продажба („обратни репо-сделки), се отразяват като вземания от банки. Разликата между продажната цена и покупната цена на обратното изкупуване се третира като лихва и се отразява по метода на ефективната лихва за срока на репо-договорите.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които са определени като такива на разположение за продажба или не са класифицирани в никоя от предходните категории. Финансовите активи на разположение за продажба се признават първоначално по справедлива стойност плюс пряко свързаните разходи по сделката. След първоначално признаване те се оценяват по справедлива стойност и промените в тази стойност, различни от загуби за обезценка (Бележка 3: Обезценка на финансови активи), и валутни курсови разлики от дългови инструменти на разположение за продажба се отчитат в другия всеобхватен доход, и се представят в резерв за справедлива стойност в собствения капитал. Когато една инвестиция се отпише, натрупаните печалби и загуби в друг всеобхватен доход се прекласифицират в печалби и загуби.

Финансовите активи на разположение за продажба включват капиталови и дългови ценни книжа.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи (продължение)

Финансови активи, държани до падеж

Когато Групата има положителното намерение и възможност да държи дългови ценни книги до падеж, тогава те се класифицират като финансови активи, държани до падеж. Държаните до падеж финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване финансовите активи, държани до падеж се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка.

Финансовите активи, държани до падеж включват дългови ценни книжа.

Активи на доверително управление

Групата предоставя доверителни услуги, които водят до държане на или инвестиране в активи от името на клиенти. Активите държани на доверително управление, освен ако са изпълнени определени критерии за признаване, не са показват във финансовите отчети на Групата, тъй като не представляват активи на Групата.

Дружеството-майка (Банката) извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Банката следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИИ) и Наредба 38 издадена от Комисията по Финансов Надзор (КФН). Банката също така следва да спазва изискванията на Директива 2014/65/ЕС за Пазарите на финансови инструменти (MiFID II) и Регламент 600/2014 на ЕС относно Пазарите на Финансови инструменти (MiFIR). Банката е създадена и прилага организация, свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно изискванията на горепосочените национални и Европейски нормативни актове. Банката е изградила система от вътрешни правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят пълното съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

Рекласификация на финансови активи

В сила от 1 юли 2008, Групата има право да прекласифицира, при определени условия, недеривативни финансови активи извън категорията държани за търгуване в категориите държани за търгуване, кредити и аванси, или държани до падеж. От същата дата е допустима и рекласификация при определени условия на финансови инструменти от категорията държани за търгуване в категорията кредити и аванси. Рекласификацията се отчита по справедлива стойност към датата на рекласификация, която става новата амортизирана стойност.

За финансови активи класифицирани извън категорията държани за търгуване, всички предишни печалби или загуби по актива признати в капитала се амортизират в печалба или загуба за остатъчния живот на инвестицията, използвайки ефективен лихвен процент. Всяка разлика между новата амортизирана стойност и очакваните парични потоци също се амортизира за остатъчния живот на актива, използвайки ефективен лихвен процент. Ако активът впоследствие бъде категоризиран като обезценен, то стойността отчетена в капитала се прехвърля в консолидирания Отчет за Всеобхватния доход.

В редки случаи, Групата може да рекласифицира недеривативен търговски инструмент извън категорията държани за търгуване в категорията кредити и аванси, ако той отговаря на изискването да бъде третиран като кредити и аванси и Групата има намерението и способността да държи финансовия актив в обозримо бъдеще или до падежа му. Ако финансовият актив е рекласифициран и Групата впоследствие повиши очакванията си за получени парични потоци от актива в резултат на подобренията възможност за получаване на тези парични потоци, ефектът от това повишение се признава като промяна в ефективния лихвен процент от датата на признаване на промяната.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи (продължение)

Рекласификацията се извършва по преценка на Ръководството и се определя индивидуално за всеки инструмент. Групата не рекласифицира финансови инструменти в справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ) след първоначалното им признаване.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви, които не са деривативни инструменти или не са определени при придобиването им за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат по амортизирана стойност. Първоначално те се признават по "себестойност", т.е. справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. Впоследствие всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се признава в печалбата или загубата за периода по метода на ефективната лихва за срока на пасива. Финансовите пасиви, отчетени от Групата като депозити, привлечени средства и издадени ценни книжа, се представят по амортизирана стойност.

Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за периода на очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е подходящо за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия актив или на финансовия пасив. При изчисляване на ефективния лихвен процент, Групата оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия на финансовия инструмент, но не взема предвид бъдещи загуби по кредити. Изчисляването включва всички такси и други възнаграждения, платени или получени от контрагентите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент.

Финансовите активи и пасиви се нетират и нетната стойност се представя в консолидирания отчет за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Отписване на финансови инструменти

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне, при което:
 - а) Групата е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, или
 - б) Групата нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазила контрола върху него.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Отписване на финансови инструменти (продължение)

Когато Групата е прехвърлила договорните си права за получаване на парични потоци от финансовия актив и нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но е запазила контрола върху него, тя продължава да признава прехвърления финансов актив до степента на продължаващото си участие в него. В този случай, Групата признава и съпътстващо задължение. Прехвърленият актив и съпътстващото задължение се оценяват така че да отразяват правата и задълженията, които Групата е запазила.

Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Групата.

Финансов пасив се отписва от консолидирания отчет за финансовото състояние, когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало или е анулирано, или срокът му е изтекъл. Замяната на съществуващ финансов пасив с друг дългов инструмент от същия заемодател със съществено различни условия, или същественото модифициране на условията на съществуващ финансов пасив, се отчита като отписване на първоначалния финансов пасив и признаване на нов финансов пасив. Разликата между балансовите стойности на първоначалния и новия пасив, се признава в консолидирания отчет за всеобхватния доход.

Обезценка на финансови инструменти

Финансов актив, който не се отчита по справедлива стойност в печалби и загуби, се преглежда към всяка отчетна дата, за да се прецени дали съществуват обективни доказателства, че е обезценен. Един финансов актив е обезценен ако има обективни доказателства за обезценка в резултат от едно или повече събития, възникнали след първоначалното признаване на актива, и това събитие на загуба е засегнало очакваните бъдещи парични потоци от този актив, което може да бъде надеждно оценено.

Обективно доказателство, че финансов актив е обезценен, включва неизпълнение или просрочие от длъжника, реструктуриране на задължението към Групата при условия, които Групата иначе не би разглеждала, индикации, че длъжник или емитент ще изпадне в несъстоятелност, неблагоприятни промени в статуса на плащания на длъжник или емитент, икономически условия, които водят до неизпълнения или изчезването на активен пазар за дадена ценна книга.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Групата взема предвид доказателства за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност (заеми и вземания, и държани до падеж инвестиции в дългови ценни книжа), както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими активи се проверяват за специфична обезценка. Тези, за които няма специфична обезценка, се проверяват колективно за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Активите, които не са индивидуално значими, се проверяват колективно за обезценка, като се групират заедно активи със сходни характеристики на риска.

При проверката на колективно ниво за обезценка, Групата използва историческите тенденции за вероятността за неизпълнение, времето за възстановяване и размера на възникналите загуби.

Загубата от обезценка за финансов актив, отчитан по амортизирана стойност, се изчислява като разликата между неговата отчетна стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка, намаляваща кредитите и вземанията или дълговите ценни книжа, държани до падеж.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Обезценка на финансови инструменти (продължение)

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност (продължение)

Когато събитие, настъпило след признаването на обезценка, намалява загубата от обезценка, това намаление се отразява обратно през печалби и загуби.

Финансови активи на разположение за продажба

Загубата от обезценка по отношение на финансовите активи на разположение за продажба се признава чрез рекласификация в печалба и загуба на загубите, натрупани в резерв от справедлива стойност в собствения капитал. Кумулативната загуба, която се рекласифицира от собствения капитал в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетно от изплащания на главница и амортизация, намалена със загуба от обезценка призната преди това в печалби и загуби, и текущата справедлива стойност. Промените в обезценката, дължащи се на прилагането на метода на ефективната лихва, се отразяват като компонент на приходите от лихви. Ако в последващ период, справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи, и увеличението може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, тогава загубата от обезценка се възстановява обратно, като сумата се признава в печалбата или загубата. Всяко последващо възстановяване на справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба, се признава в другия всеобхватен доход.

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност се дефинира като цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Групата оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

Справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари и за които има достъпна пазарна информация, са основани на обявени пазарни цени или цени на затваряне. Използването на реални пазарни цени и информация намалява нуждата от управленска преценка и предположения, както и несигурността, свързана с определянето на справедливи стойности. Наличността на реални пазарни цени и информация варира в зависимост от продуктите и пазарите, и се променя, въз основа на специфичните събития и общите условия на финансовите пазари. За част от останалите финансови инструменти, Групата определя справедливите стойности, използвайки техника на оценяване, базирана на нетна настояща стойност. Изчисляването на нетната настояща стойност се извършва с пазарни криви за доходност и кредитни спредове, където е необходимо, за съответния инструмент. Целта на техниките на оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената на финансовия инструмент на отчетната дата, която би била определена от преки участници на пазара. За инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества, и капиталови инвестиции, за които няма наблюдаеми пазарни цени, Групата приема, че справедливата стойност е цената на придобиване. Групата има установена контролна среда по отношение на оценяването на справедливите стойности.

Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не са търгувани на активни пазари (напр. деривативи, нетъргуеми на борсата), които са обект на сделка между страните, са определени чрез използването на техники за оценки. Тези техники за оценки се придържат към употребата на пазарни данни, когато има такива и колкото е възможно по-малко на специфичните оценки на дружеството.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Йерархия на справедлива стойност

Групата използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1 – входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- Ниво 2 – входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни;
- Ниво 3 – входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват, за да отразят разликите между инструментите;

Йерархията на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви е оповестена в Бележка 5.

Вземания по финансов лизинг

Лизинговата дейност на Групата е свързана с отдаване на индустриално оборудване, транспортни средства, земеделска техника и др. по договори за финансов лизинг. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи, или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Групата, минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Групата страна, при условие, че тази страна е финансово способна да изпълни ангажимента си по гаранцията или договора за обратно изкупуване. В минималните лизингови плащания Групата включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена.

Минималните лизингови плащания не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които се платени от Групата и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Вземания по финансов лизинг (продължение)

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор:

- начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати – на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор;
- начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Групата признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва настоящата стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Групата. Настоящата стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минималните лизингови плащания с лихвен процент, присъщ на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Групата начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се разглеждат като намаление на нетната инвестиция (погасяване на главница) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция.

Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни провизии за несъбираемост.

Загубата от обезценка се изчислява като разликата между отчетната стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби, и се отразява в корективна сметка намаляваща вземанията по финансов лизинг. Когато събитие настъпило след признаването на обезценка, намалява загубата от обезценка, това намаление се отразява обратно през печалби и загуби.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните еквиваленти за целите на консолидирания отчет 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 три месеца, в това число и по репо-сделки с оригинален срок до три месеца, както и салда по сметките с Централната банка, които са свободни от всякакви ограничения (не са блокирани). Дружеството-майка (Банката) поддържа Минимален Задължителен Резерв според изискванията на БНБ и за целите на паричния поток ги включва в Пари и Парични еквиваленти.

Те се представят в консолидирания отчет за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност.

Банковите овърдрафти, които са платими при поискване и формират неразделна част от управлението на паричните наличности на Групата, се включват като компонент на пари и парични еквиваленти за целите на изготвянето на консолидирания отчет за паричните потоци.

Активи, държани за продажба

Активи се класифицират като държани за продажба, ако тяхната балансова стойност ще бъде възстановена чрез продажба, а не чрез продължаваща употреба в дейността на Групата. Активите, държани за продажба се оценяват първоначално по цена на придобиване, като разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. Тези активи, обичайно, са били първоначално приети от Групата като обезпечения и се придобиват в следствие от нея в резултат на замяна "дълг срещу собственост" от кредитополучатели, които не обслужват своите задължения съгласно договорните условия по кредита.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Активи държани за продажба (продължение)

Активи, класифицирани в тази група, са налични за незабавна продажба в тяхното настоящо състояние. Ръководството обичайно активно провежда мероприятия за реализиране на сделка за продажба, която се цели да бъде изпълнена в рамките поне на една година от датата на класифициране на актива в тази група.

Активи, класифицирани като държани за продажба, се представят в консолидирания отчет за финансовото състояние отделно и се оценяват по по-ниската от балансовата стойност и справедливата им стойност, намалена с преките очаквани разходи по продажбата.

Активите от тази класификационна група не се амортизират.

Активи, придобити от обезпечения

Активи, придобити от обезпечения включват активи, които са били държани за продажба (в резултат на придобити обезпечения по кредити), но които не са били реализирани в предвидения 12 месечен срок и са били рекласифицирани в Активи, придобити от обезпечения. Тези активи се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност.

Данъци

Групата начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата на които се плащат (възстановяват) данъци.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в консолидирания отчет за всеобхватния доход, също се отчита в консолидирания отчет за всеобхватния доход, и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочените данъчни активи се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията са представени в консолидирания финансов отчет по историческа цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубата от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и съоръженията се оценяват по цена на придобиване, 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 други.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Имоти, машини и съоръжения (продължение)

Последващо оценяване

Избраният от Групата подход за последваща оценка на имотите и съоръженията е модела на себестойността по МСС 16 – цената на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Печалби и загуби при отписване на имоти, машини и съоръжения (определят се като разлика между постъпленията и балансовата стойност на актива) се признават нетно в други доходи/разходи от/за дейността в печалби и загуби.

Метод на амортизация

Групата използва линеен метод на амортизация на имоти и оборудване. Полезният живот по групи активи е както следва:

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

Полезният живот по групи активи не е променен в сравнение с 2015 г.

Полезният живот на отделните групи активи е определен от ръководството съобразно: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване. Определеният полезен живот на съоръженията 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 проспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти и съоръжения, 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 балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Нематериални активи

Нематериалните активи са представени в консолидирания финансов отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени програмни продукти (софтуер) и лицензи за ползване на софтуер.

В Групата 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 всеобхватния доход.

Нематериалните активи се отписват от консолидирания финансов отчет, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди, или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на нематериалните активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Инвестиционни имоти

Ръководството на Групата използва тази категория при отдаване под наем на активи, придобити от обезпечения по кредити. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, като разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. След първоначалното признаване, инвестиционните имоти се отчитат по модела на справедливата стойност. Печалбата или загубата, възникнала от промяната в справедливата стойност на инвестиционните имоти се включва в печалбата или загубата за периода, в който е възникнала. Справедливата стойност на инвестиционните имоти се определя въз основа на оценката от независим оценител.

Приходите от наем от инвестиционните имоти се представят в други доходи от дейността, а оперативните разходи пряко или непряко свързани с генерираните доходи от наем се представят в други разходи за дейността. Отписването на инвестиционен имот се извършва при продажба или трайно изваждане от употреба, като от продажбата му не се очакват бъдещи ползи. Печалбите или загубите от отписването на инвестиционни имоти се отчитат в печалбата или загубата за периода, в които са възникнали.

Пенсионни и други задължения на персонала по социалното и трудово законодателство

Съгласно българското законодателство Групата е задължена да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Трудовите отношения с работниците и служителите на Групата, в качеството ѝ на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала на Групата под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки се признават като разход в консолидирания отчет за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение в размер на не diskonтираната им сума. Дължимите от Групата вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в не diskonтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

В края на всеки отчетен период Групата прави оценка и отчита сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена в резултат на неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в даденото предприятие може да варира между 2 и 6 брутни 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 настояща стойност към датата на консолидирания отчет, по която те се представят в консолидирания отчет за финансовото състояние, коригирана с размера на актюерските печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби – в другия всеобхватен доход.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пенсионни и други задължения на персонала по социалното и трудово законодателство (продължение)

Дългосрочни доходи при пенсиониране (продължение)

Разходите за минал стаж се признават веднага в консолидирания отчет за всеобхватния доход, в периода, в който са възникнали. Към края на всеки отчетен период, Групата назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните й задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозните единици. Настоящата 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. Актюерски печалби и загуби от промени в демографските и финансови предположения при пенсиониране по възраст и стаж са признати в консолидирания отчет за всеобхватния доход.

Доходи при напускане

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

- неспазено предизвестие – brutното 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. – brutното трудово възнаграждение за един месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 brutни месечни работни заплати;
- за неизползван платен годишен отпуск – за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

Групата 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 консолидирания отчет за финансовото състояние по тяхната настояща стойност.

Обезценка на нефинансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Групата, различни от инвестиционни имоти, материални запаси и отсрочени данъчни активи, се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има признаци за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. За нематериални активи с неопределен полезен живот, или които още не са готови за употреба, възстановимата стойност се определя всяка година по едно и също време. Загуба от обезценка се признава винаги в случай, че балансовата стойност на един актив или обект, генериращ парични потоци (ОГПП), част от която е той, превишава неговата възстановима стойност.

Възстановимата стойност на актив или ОГПП, е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до настоящата им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и специфичния риск за актива или за ОГПП. За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат разглеждани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или ОГПП.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обезценка на нефинансови активи (продължение)

Загубите от обезценка се признават в печалби и загуби. Загубите от обезценка признати за ОГПП се разпределят, така че да намалят отчетните стойности на активите в обекта пропорционално.

Загубата от обезценка се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива не надвишава балансовата стойност, която би била определена след приспадане на амортизация, ако загуба от обезценка не е била признавана.

Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платените акции. Постъпленията от издадени акции над тяхната номинална стойност се отчитат като премийни резерви.

Разходите, отнасящи се пряко до издаването на нови акции, с изключение на тези по бизнес комбинации, се приспадат от капитала нетно от свързаните с тях данъци. Дивидентите по обикновени акции се признават в периода, в който са били одобрени от акционерите. Дивидентите за периода, обявени след датата на изготвяне на финансовите отчети, се оповестяват като събитие след датата на отчета.

Дивиденди

Задължение за парични разпределения към собствениците се признава, когато разпределението е одобрено от тях и не зависи от Групата. Кореспондиращата сума се отписва директно от собствения капитал.

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в консолидирания отчет за всеобхватния доход 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 лихвени доходи по дългови ценни книжа на разположение за продажба и държани до падеж, 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 на 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.

Групата също така притежава инвестиции и активи в страни с отрицателни лихвени равнища. Групата оповестява изплатени лихви по такива активи като лихвен разход с допълнително оповестяване.

Такси и комисиони

Разходите за таксите и комисионите по банковите гаранции се признават на систематична база през периода на съществуване на експозицията, при осигуряване на съпоставимост с разходите за оказване на услугата. Разходите за такси и комисиони, свързани с обслужването на ностро сметки при други банки или с извършването на друга банкова услуга, се признават в момента на извършване на услугата, за която се отнасят, и постигане на резултата от нея.

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в левова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по-важните валути към датата на консолидирания отчет за финансовото състояние са следните:

Вид валута	31 декември 2016	31 декември 2015
Щатски долари	1.85545	1.79007
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 г. българският лев е обвързан с еврото, официална валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в консолидирания отчет за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

Провизии и условни пасиви

Провизии се признават, когато Групата 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 края на отчетния период 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 Групата, или не е вероятно да се появи необходимост от изходящ поток от ресурси за погасяване на задължението. Същите не се признават в консолидирания отчет за финансовото състояние, но подлежат на специално оповестяване.

Отчитане по сегменти

Групата не отчита информация по оперативни сегменти, тъй като преобладаващият й източник на рискове и възвръщаемост е корпоративния сектор, няма един отделен външен клиент, приходите от който да възлизат на повече от 10%, както и Групата извършва своята дейност на територията на страната. Всички предприятия в Групата са финансови предприятия, имат сходни икономически характеристики по отношение на естеството на предоставяните услуги, вида и класа клиенти, методите за предоставяне на услугите и естеството на регулативната среда. Ако в бъдеще този факт се промени и Групата представя във финансовите си отчети оперативни сегменти, то те ще бъдат определени и представени в съответствие с изискванията на МСФО 8 Оперативни сегменти.

Политика за гаранции

В хода на обичайната си дейност, Групата издава финансови гаранции. Финансовите гаранции се признават първоначално във финансовия отчет като се отчитат по справедлива стойност, която представлява сумата на получената такса за гаранцията. След първоначалното признаване, задълженията на Групата по всяка гаранция се оценяват по по-високата от първоначално признатата стойност минус натрупаната амортизация, призната в отчета за всеобхватния доход и най-добрата оценка за сумата на разходите, необходими за уреждане на всякакви финансови задължения, възникнали в резултат на гаранцията.

Всяко увеличение на провизиите, свързано с финансови гаранции, се записва в отчета за всеобхватния доход като разход за провизии по МСС 37. Получената такса се признава в отчета за всеобхватния доход в позиция „Приходи от такси и комисиони“ и се разсрочва на база линеен метод за срока на гаранцията.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност, Групата е изложена на различни рискове, чието настъпване може да доведе до формиране на загуби и влошаване на финансовата стабилност на Групата. Тези рискове се идентифицират, измерват и оценяват с помощта на контролни механизми, за да могат да бъдат управлявани и да се избягва поемането на неоправдан риск. Процесът на управление на рисковете е съществен за доходността на Групата и съществуването ѝ. Управлението на риска в Групата Българска банка за развитие представлява комплекс от методи и процедури, които Групата използва за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции. Групата управлява следните основни категории риск:

- Кредитен;
- Ликвиден;
- Пазарен;
- Операционен.

При управление на рисковете, Групата прилага политики и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност и базирани се на добри банкови практики.

Структура за управление на рисковете

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

За Дружеството-майка (Банката):

- *Надзорен съвет* – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;
- *Управителен съвет* – отговаря за общият подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете;
- *Комитет по риска* – отговаря за контрола върху прилагането на политиките по управление на отделните видове риск и адекватността на рисковия профил на Банката на възложените и задачи;
- *Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП)* – отговаря за стратегическото управление на активите и пасивите, и за управлението на пазарните рискове, вкл. ликвиден, свързани с тях;
- *Комитет по провизиите* – анализира кредитните сделки от гледна точка на управление на кредитния риск общо за кредитния портфейл, както и на ниво кредитни сделки и кредитополучатели;
- *Изпълнителни директори и членове на УС* – осъществяват текущ оперативен контрол по поддържане и спазване на определените лимити за конкретните видове риск и прилагането на разработените процедури;
- Централната банка осъществява допълнителен надзор върху управлението на рисковете в Банката чрез изискване на периодични регулаторни отчети и последващ контрол по спазването на нормативно определените максимални нива за експозиция към определени видове рискове.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За дъщерното дружество Национален гаранционен фонд (Фондът):

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

- *Надзорен съвет* – Управителен съвет на ББР АД (Дружеството-майка) – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;
- *Съвет на директорите* – отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете;
- *Комитет по провизиите* – анализира гарантираните портфейли от гледна точка на управление на кредитния риск общо за гарантирания портфейл, както и на ниво гаранционна сделка и получател на гаранция;
- *Отдел «Риск и мониторинг»* – осъществява мониторинг по отношение на гарантираните портфейли и обезпечението по кредитите. Най-малко веднъж годишно се извършва проверка на изпълняваните икономически и социални изисквания от МСП, ползващи гаранции от „Национален гаранционен фонд“ ЕАД.

За дъщерното дружество Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД:

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

- *Съвет на директорите* – приема правила и процедури за управление на риска. Контролира рисковите фактори за дейността на Дружеството и взема решения в границите на своите правомощия. Също така анализира кредитните сделки на стойност над 100 хил. лв. от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване;
- *Кредитен комитет* – текущо наблюдава и анализира кредитния и лизинговия портфейл на Дружеството от гледна точка на кредитния риск в т.ч. и по отделни сделки;
- *Кредитен съвет* – анализира кредитните и лизингови сделки от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване и/или предоговаряне;
- *Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и Член на СД)* – организира дейностите по прилагане на приетите от Съвета на директорите Правила за управление на риска. Създава организация на работа, която осигурява спазването на определените лимити и нива на риск. Контролира съответствието на използваните от съответните служители процедури по анализ, измерване и оценка на риска с притите от Съвета на директорите вътрешно-нормативни документи;
- *Отдел Управление на риска* – разработва и внедрява система за управление на риска. Изготвя и внася на Съвета на директорите периодични отчети с цел оценка на рисковете в дейността, в т.ч. спазването на лимити и докладва текущо на оперативното ръководство на Дружеството. Извършва първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска. Контролира входящите данни, необходими за оценката на риска, съгласно приложим метод на достоверност и достатъчност.

Измерване и управление на основните рискове

Ръководствата на Дружествата от Групата са приели набор от вътрешни правила и методи за измерване на различните рискове, които са основани както на статистически модели и добри международни практики, така и на историческия опит на самата Група.

Контролът и управлението на рисковете е структуриран основно на базата на лимити. Тези лимити рефлектират върху стратегията на Групата 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.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск

Кредитен риск е рискът от потенциални загуби, породени от неизпълнение от страна на клиентите на Групата на договорни задължения, във връзка с вземания и притежавани от Групата финансови инструменти.

Кредитният риск е основният риск, на който е изложена Групата, поради което управлението му е основно в дейността ѝ. Управлението на кредитния риск се извършва, в съответствие със Закона за Българската банка за развитие (Дружеството-майка) и с действащите законови и подзаконовни нормативни актове на Република България, регламентиращи кредитната дейност, утвърдените международни норми и установените добри банкови практики, както и изискванията на МСФО.

Групата използва модели за генериране на вътрешен рейтинг при оценката и управлението на кредитния (включително контрагентния) риск по експозициите. Рейтинг моделите са базирани на анализ на исторически данни и настоящото финансово състояние на контрагентите и свързаните с тях лица, историята и поведението им при обслужване на задължения към други контрагенти, анализ на бъдещите парични потоци, източник на обслужване на съществуващите и потенциално възникващите задължения към Групата и други специфични за конкретната сделка параметри. В Групата са създадени и функционират органи за наблюдение, контрол и оценка на качеството на кредитния портфейл. Въведени са процедури и механизми за текущо следене, отчитане и управление на кредитния портфейл, изискващи периодични, а при необходимост извънредни, доклади за финансовия и правен статус на всеки кредитополучател и задължените лица. При управлението на кредитния риск на Групата се съблюдава система от вътрешнобанкови лимити, които се преразглеждат и актуализират периодично.

В Групата функционира комитет по провизиите, който участва в управлението на кредитния риск и отговаря за оценката на качеството и класификацията на експозициите, заседава ежемесечно и е наблюдаван от Управителния съвет на Дружеството-майка.

В Групата функционира специализирано звено, оценяващо риска, както на ниво клиент, така и на ниво експозиция, като нивото на кредитоспособност се оценява и следи през целия живот на кредита – от кандидатстването до неговото пълно погасяване. Кредитният риск се намалява частично и чрез приемане на различни видове обезпечения, като оценките по обезпеченията във всеки един момент не са по-стари от 12 месеца.

Групата формира обезценки по експозиции на индивидуална и колективна основа, в зависимост от рисковия профил на кредитополучателя, на база решение на Комитета по провизии.

Експозициите в кредитния портфейл на Групата се разделят основно на три категории според наличието на Индикатори за обезценка – изменение на обективните показатели, на базата на които се извършва първоначалната оценка и последващо наблюдение на експозиция / клиент, което би довело до изменение на паричните потоци от финансовите активи в това число просрочие на дължими плащания от кредитополучателя: „редовни“ (с присъден вътрешен рейтинг от 1 до 6 вкл.; „наблюдавани“ или „forbome“ (с присъден вътрешен рейтинг 7 или 8) и „проблемни/необслужвани“ (с присъден вътрешен рейтинг 8, 9 или 10). В изпълнение на препоръките на Базелския комитет и тяхното транспониране в регулации в рамките на Европейския съюз и по-конкретно Регламент 575/2013/ЕС и Директива 2013/36/ЕС, търговските банки следва да въведат с вътрешно-нормативните си актове вътрешно-рейтингова система, която позволява съпоставимост с официален кредитен рейтинг на кредитополучатели от признати външни рейтингови институции, която възприема международно използваната скала от десет кредитни рейтингови категории, включително две категории за необслужвани кредити. Групата е разработила детайлна вътрешно-нормативната база, включваща Политика и правила за определяна на обезценка за несъбираемост на рискови експозиции, Методика за анализ и оценка на кредитния риск и Наръчник за кредитната дейност, осигуряващи пълно съответствие на политиката и процедурите при определянето на вътрешен кредитен рейтинг с посочените нормативни актове на ЕС. Размерът на обезценката се определя като разликата между текущия размер на амортизираната стойност на експозицията на клиента и нейния възстановим размер.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

С цел минимизиране на кредитния риск, Групата приема обезпечения под формата на ипотечи на земи, промишлени имоти, хотели, търговски и жилищни сгради. Приемат се също така и допълнителни обезпечения под формата на залози на машини, съоръжения, оборудване и стоково-материални запаси, ценни книжа, парични депозити, дружествени дялове, записи на заповед, авали и поръчителства от трети лица. Обичайната практика на Групата е да изисква обезпечение от кредитоискателите поне в размер на 100%, спрямо договорения размер на кредита.

На база на подписано гаранционно писмо с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) през 2003 г. и последващи анекси, Дружеството-майка (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 загуба по главницата и лихвите от всеки кредит от групата заеми, включени в кредитния под-портфейл на Групата, формиран на база предвидените в споразумението условия, но общо не повече от 2,520 хил. евро (4,929 хил. лв.). Дружеството-майка (Банката) е прилагала намалени изисквания за обезпечение на кредитите, включени в портфейла гарантиран от ЕИФ. Към 31.12.2016 г., общата експозиция по кредити гарантирани от ЕИФ е в размера на 5,974 хил. лв. (31.12.2015 г.: 6,679 хил. лв.). Тази сума включва усвоената, но неиздължена част от кредитите и поетите ангажименти от Групата по неусвоени кредити.

Ангажиментът за плащане от страна на ЕИФ към тази дата възлиза на 3,563 хил. лв. (31.12.2015 г.: 4,929 хил. лв.), като покритите загуби от страна на ЕИФ са в размер на 2,887 хил. лв. (31.12.2015 г.: 3,044 хил. лв.).

През ноември 2016 г., Дружеството-майка (Банката) е подписала споразумение за контра-гаранция с Европейския Инвестиционен Фонд (ЕИФ) по програма COSME в подкрепа на малкия и среден бизнес. Програма COSME се реализира с подкрепата на ЕФСИ (Европейския фонд за стратегически инвестиции), известен още като „Плана Юнкер“. Дружеството-майка (Банката) има възможност да покрива до 60% от риска по кредитите за МСП, отпуснати от търговските банки, с които ще си партнира. Половината от този риск ще бъде контра-гарантиран от ЕИФ, като общият размер на контра-гаранцията е 10 млн. евро. С гарантирания по програма COSME ресурс, банките-партньори на Дружеството-майка (Банката) ще могат да отпускат инвестиционни и оборотни кредити, банкови гаранции, както и револвиращи заеми. Максималният размер на отпусканите кредити е 150 000 евро. Срокът за погасяване е от 1 до 10 години.

Към 31.12.2016 г., няма ангажимент по споразумението за контра-гаранция.

Кредитен риск в дейността на Групата възниква и по линия на задбалансови ангажименти, основно гаранции и акредитиви, представляващи неотменяем ангажимент на Групата да извърши плащания в случай, че клиент не може да изпълни задълженията си към трета страна и носят същия кредитен риск, както и кредититните експозиции.

Друг условен/задбалансов ангажимент на Групата са неусвоените средства по одобрени кредитни споразумения под формата на заеми, гаранции или акредитиви.

Дружеството-майка (Банката) формира различни подпортфейли, базирани на типа на контрагентите и носителите на кредитен риск, както следва:

- директно кредитиране – портфейл от кредити, кредитни линии, инвестиционни заеми и други форми на кредитиране към юридически лица, различни от финансови институции и кредити към физически лица (кредити към служители на Групата);
- индиректно финансиране или „он-лендинг“ – портфейл от кредити формирани към финансови (банкови и небанкови) институции, които имат за цел предоставяне на финансиране/улесняване достъпа до финансиране на микро, малки и средни предприятия в Република България.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Извън рамките на кредитния портфейл, кредитен риск в дейността на Групата е наличен при експозиции, формирани при други нейни дейности:

- портфейл от финансови инструменти различни от кредити, формиран във връзка с управление на свободните средства на Групата, който е съставен основно от държавни ценни книжа с емитент Република България, класифицирани като „финансови активи на разположение за продажба“;
- към банки по линия на операции на паричен пазар, пласирани срочни депозити и наличности по ностро сметки;
- по линия на вземания обвързани с държавния бюджет.

В Групата функционира система от лимити във връзка с кредитния риск и риска от концентрации за различните подпортфейли, като текущо се следи кредитния риск и риска от концентрации на финансовите активи както на базата на отраслови и географски критерии, така и по отделни контрагенти. Определени са лимити за максимални експозиции, които се следят, анализират и актуализират периодично. Групата не формира експозиции към клиенти и групи свързани лица, различни от кредитни институции, по-големи от 10% от собствения ѝ капитал.

Максимална експозиция на кредитен риск

Експозицията към кредитен риск, произтичащ от финансовите активи, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние е както следва (амортизирана стойност):

Финансов актив	2016		2015	
	максимална	нетна	максимална	нетна
Вземания от банки	274,634	274,634	267,536	267,536
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	305	305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	874,194	655,587	789,742	618,788
Вземания от Републиканския бюджет	424,470	424,470	29,885	29,885
Нетна инвестиция във финансов лизинг	1,178	704	1,290	982
Ценни книжа на разположение за продажба	322,965	322,965	262,968	262,968
Ценни книжа, държани до падеж	1,384	1,384	1,979	1,979
Други финансови активи	499	499	278	278
	1,899,324	1,680,243	1,353,983	1,182,721

Банката счита, че паричните средства и средствата по разплащателни сметки в Централната банка на стойност 78,521 хил. лв. (2015: 343,853 хил. лв.) носят минимален кредитен риск.

Позиция „Вземания от Републикански бюджет“ включва кредити по Национална програма за енергийна ефективност на многофамилни жилищни сгради в размер на 397,568 хил. лв. (2015: 9,848 хил.лв.).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

	2016		2015	
	максимална	нетна	максимална	нетна
Гаранции и акредитиви	323,869	320,016	172,920	170,636
Неусвоен размер на разрешени кредити	531,646	531,646	77,748	77,748
Участие в инвестиционна програма SiA	1,724	1,724	1,804	1,804
	<u>857,239</u>	<u>853,386</u>	<u>252,472</u>	<u>250,188</u>
Максимална експозиция към кредитен риск	<u>2,612,791</u>	<u>2,533,629</u>	<u>1,457,524</u>	<u>1,432,909</u>

При определяне на нетната експозиция, са взети предвид високоликвидни обезпечения (държавни ценни книжа и парични средства), както и нетната настояща стойност на ликвидни обезпечения - недвижими имоти.

Кредитен риск - концентрация

По-долу са представени данни за финансовите активи на Групата класифицирани по сектори на икономиката. Кредитите и вземанията, както и финансовия лизинг са представени по амортизирана стойност преди обезценка:

Сектори	2016	%	2015	%
Държавно управление	731,701	36.99	287,308	16.91
Финансови услуги	415,019	20.98	683,148	40.24
Строителство	137,357	6.94	111,263	6.55
Транспорт	108,266	5.47	88,157	5.19
Промисленост, общо	328,735	16.62	332,705	19.60
Промисленост - производство и разпределение на енергия	103,520	5.23	132,365	7.79
Промисленост - други производства	67,451	3.41	82,111	4.83
Промисленост - производство на хранителни продукти	60,962	3.08	56,110	3.30
Промисленост - производство на тютюневи изделия	55,675	2.81	50,510	2.97
Промисленост - производство на машини и оборудване	41,127	2.08	11,609	0.68
Търговия	55,407	2.80	49,823	2.93
Административни и офис дейности	49,400	2.50	134	0.01
Други отрасли	47,635	2.41	26,616	1.57
Операции с недвижими имоти	41,874	2.12	60,969	3.59
Селско стопанство	31,325	1.58	17,795	1.05
Туристически услуги	18,524	0.94	22,447	1.32
Събиране и обезвреждане на отпадъци	12,602	0.64	17,471	1.03
	<u>1,977,845</u>	100.00	<u>1,697,836</u>	100.00

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Най-голямата кредитна експозиция на Групата предоставена на група свързани лица /извън банкови институции/ е в размер на 62,202 хил. лв. по амортизирана стойност (2015: 50,510 хил. лв), което представлява 8.64% от капиталовата база на Групата (2015: 7.45%).

Към 31.12.2016 г., няма експозиция на клиент или група свързани клиенти, която да е по-голяма от 10% от собствения капитал на Групата.

	(хил.лв.)	% от Общо*	(хил.лв.)	% от Общо*
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	62 202	5.05%	52 150	5.53%
Общ размер на десетте най-големи експозиции	488 547	39.68%	399 836	42.42%
Обща сума на двадесетте най-големи експозиции	708 750	57.57%	568 428	60.31%

* Съотношението е изчислено спрямо общата сума на всички експозиции

Качество на кредити и вземания

Структурата на финансовите активи на Групата съгласно рисковите класификационни групи е следната (по амортизирана стойност преди обезценка):

Към 31 декември 2016 г.	Редовни	Наблю- давани	Необ- служвани	Общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	78,521	-	-	78,521
Вземания от банки	274,634	-	-	274,634
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	297,868	94,091	50,771	442,730
Търговски кредити	212,357	72,902	18,803	304,062
Селскостопански кредити	-	-	2,059	2,059
Потребителски кредити	1,237	31	-	1,268
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2,509	-	-	2,509
Кредити на други ФИ	8,440	-	43,815	52,255
Други кредити и вземания	49,214	16,808	3,289	69,311
Нетна инвестиция във финансов лизинг	704	12	462	1,178
Вземания от Републиканския бюджет	424,470	-	-	424,470
Ценни книжа на разположение за продажба	322,965	-	-	322,965
Ценни книжа държани до падеж	1,384	-	-	1,384
Други финансови активи	499	-	-	499
Общо финансови активи	1,674,802	183,844	119,199	1,977,845

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Към 31 декември 2015 г.	Редовни	Наблю- давани	Необслужвани	Общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	343,853	-	-	343,853
Вземания от банки	267,536	-	-	267,536
Финансови активи, държани за търгуване	305	-	-	305
Вземания от Републиканския бюджет	29,885	-	-	29,885
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	298,397	70,104	63,112	431,613
Търговски кредити	199,635	15,691	20,461	235,787
Селскостопански кредити	-	-	2,010	2,010
Потребителски кредити	1,164	-	-	1,164
Жилищни и ипотечни кредити на физически лица	2,341	-	-	2,341
Кредити на други финансови институции	-	-	65,139	65,139
Други кредити и вземания	48,339	48	3,301	51,688
Ценни книжа на разположение за продажба	262,968	-	-	262,968
Нетна инвестиция във финансов лизинг	999	9	282	1,290
Ценни книжа, държани до падеж	1,979	-	-	1,979
Други финансови активи	278	-	-	278
Общо финансови активи	1,457,679	85,852	154,305	1,697,836

По-долу са представени видовете обезпечения, получени от Банката във връзка с отпуснати кредити, по справедлива стойност, неограничена до максималната кредитна експозиция на съответния кредитополучател и определена със съдействието на вътрешен лицензиран оценител:

Вид обезпечение	2016		2015	
	Справедлива стойност	%	Справедлива стойност	%
Ипотеки	255,007	42.00	372,511	51.11
Ипотеки върху кораби	100,438	16.54	52,434	7.19
Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси	188,990	31.12	179,934	24.69
Блокирани депозити	790	0.13	800	0.11
Застраховки кредитен риск	22,475	3.70	31,771	4.36
Банкови гаранции	4,076	0.67	2,024	0.28
Ценни книжа котиран на борсов пазар	35,426	5.83	89,327	12.26
Общо обезпечения	607,202	100.00	728,801	100.00

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Таблицата по-долу посочва разпределение по вид обезпечения за съответната експозиция, покрита със съответен тип обезпечение като една експозиция може да има повече от едно обезпечения, т.е. може да бъде включена в повече от една позиция. Сумата от обезпеченията може да надхвърля 100%, тъй като по един кредит може да има повече от едно обезпечение, както следва:

Тип кредитна експозиция	Основен вид обезпечение	Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
		2016	2015
Кредити и вземания	1. Ипотеки	100	100
	2. Ипотеки върху кораби	100	100
	3. Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси	77	77
	4. Застраховки	100	100
	5. Ценни книжа	97	97
	6. Блокирани депозити	5	5
Репо сделки	1. Ценни книжа	100	100
Финансов лизинг	1. Собствен актив	100	100

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Групата може да предоговори първоначалните условия по сключени договори в случаите на молба от страна на контрагентите. Обичайно това са сроковете за усвояване на кредитите, размера на кредита, лихвените нива и/или погасителните планове от гледна точка размерите на конкретни погасителни вноски. Най-често това се наблюдава в случаи на промяна на първоначалните параметри, целите и обхвата, респ. времеви график на проектите. По отношение на кредитите отпуснати по програмата за енергийна ефективност, следва да бъде отбелязано, че съгласно параметрите на програмата размерът на одобрения кредит подлежи на регулярен процес на актуализация с оглед контрол на разходите по изпълнение. Резултат от този контрол е подписването на анекси по кредитите с актуализиране на финансовите параметри. В таблицата по-долу са представени данни за стойността на портфейла от финансови активи на Групата по видове инструменти, отчитани по *амортизирана стойност* и извършените обезценки:

	Кредити и вземания от нефинан- сови институ- ции	Вземания от Републи- канския бюджет	Кредити и вземания от финансови институции	Кредити и взема- ния от физи- чески лица	Парични средства в каса и по разплаща- телна сметка в ЦБ	Ценни книжа на разполо- жение за продажба	Финан- сови активи, държани за търгува- не	Ценни книжа, държа- ни до падеж	Нетна инвести- ция във финан- сов лизинг
Към 31 декември 2016 г.									
Обезценени на индивидуална основа									
-наблюдавани	131,931	-	-	31	-	-	-	-	12
-необслужвани	108,566	-	-	-	-	-	-	-	462
Брутна стойност	240,497	-	-	31	-	-	-	-	474
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>171,904</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Просрочени, но необезценени									
-редовни	24,223	-	-	-	-	-	-	-	-
-наблюдавани	9,797	-	-	-	-	-	-	-	-
-необслужвани	6,905	-	-	-	-	-	-	-	-
Брутна стойност	40,925	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>23,822</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Непросрочени и необезценени									
-редовни	544,155	424,470	274,634	3,746	78,521	322,965	-	1,384	704
-наблюдавани	42,073	-	-	-	-	-	-	-	-
-необслужвани	3,266	-	-	-	-	-	-	-	-
Брутна стойност	589,494	424,470	274,634	3,746	78,521	322,965	-	1,384	704
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>340,581</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>680</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Брутна стойност	870,916	424,470	274,634	3,777	78,521	322,965	-	1,384	1,178
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>536,307</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>680</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Групата оценява кредитното качество на предоставените условни ангажименти чрез методология, която оценява дали са възникнали събития, които да потвърждават в голяма степен вероятността да изтекат ресурси от Групата. В случай на възникнали събития, Групата провизира задължението си до стойността на бъдещите си разходи (загуби), свързани с изходящите потоци от 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 искове към трети лица. Към датата на отчета за финансовото състояние, Групата е идентифицирала анагажименти за 251,517 хил. лв. (2015 г.: 98,413 хил. лв.), които са провизирани в размер на 7,509 хил. лв. (2015: 6,153 хил. лв.) (Бележка 32).

	Кредити и вземания от нефинан- сови институ- ции	Вземания от Републи- канския бюджет	Кредити и вземания от финансови институции	Кредити и взема- ния от физи- чески лица	Парични средства в каса и по разплаща- телна сметка в ЦБ	Ценни книжа на разполо- жение за продажба	Финан- сови активи, държани за търгува- не	Ценни книжа, държа- ни до падеж	Нетна инвести- ция във финан- сов лизинг
Към 31 декември 2015 г.									
Обезценени на индивидуална основа									
-наблюдавани	85,843	-	-	-	-	-	-	-	9
-необслужвани	154,014	-	-	-	-	-	-	-	282
Брутна стойност	239,857	-	-	-	-	-	-	-	291
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>152,723</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочени, но необезценени									
- редовни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-наблюдавани	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-необслужвани	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Брутна стойност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>В т.ч. предоговорени</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непросрочени и необезценени									
-редовни	546,649	29,885	267,536	3,505	343,853	262,968	305	1,979	999
-наблюдавани	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-необслужвани	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Брутна стойност	546,649	29,885	267,536	3,505	343,853	262,968	305	1,979	999
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>261,058</i>	-	-	719	-	-	-	-	-
Брутна стойност	786,515	29,885	267,536	3,505	343,853	262,968	305	1,979	1,290
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>413,781</i>	-	-	719	-	-	-	-	-

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Първоначалните условия по сключени договори могат да се предоговарят в случаите на молба от страна на контрагентите. Обичайно това са сроковете за усвояване на кредитите, размера на кредита, лихвените нива и/или погасителните планове от гледна точка размерите на конкретни погасителни вноски. Най-често, това се наблюдава в случаи на промяна на първоначалните параметри, целите и обхвата, респ. времевия график на проектите.

Наблюдаваните кредити и вземания, представени по амортизирана стойност преди обезценка, са както следва:

	2016	2015
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	94,091	70,104
Търговски кредити	72,902	15,690
Потребителски кредити	31	-
Други кредити и вземания	16,808	49
	183,832	85,843

Когато първоначалните условия на споразумението са изменени чрез даване на отстъпки от страна на Дружеството-майка (Банката) към длъжника, предизвикани от влошаване на финансовото му състояние, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълният размер на дълга, кредитът се класифицира като „преструктуриран“.

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

В хиляди лева	2016	2015
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	66,963	45,943
в т.ч. Редовни	17 965	19 590
Наблюдавани	25 443	9 638
Необслужвани	23 555	16 715
Други кредити и вземания	13,839	3,350
в т.ч. Редовни	90	97
Наблюдавани	10 670	2 383
Необслужвани	3 079	870
	80,802	49,293

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

4.1.1. Риск от държавата

Групата е формирала портфейл от ценни книжа, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, формиран предимно от държавни ценни книжа с емитент Република България. В таблицата по-долу е представена експозицията на Групата към държавен дълг към 31.12.2016 г. и 31.12.2015 г.:

Към 31 декември 2016 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Държавни ценни книжа						
Р. България	39,760	10,821	32,145	140,947	83,558	307,231
Общо	39,760	10,821	32,145	140,947	83,558	307,231
Към 31 декември 2015 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Държавни ценни книжа						
Р. България	12,686	32,830	239	134,221	77,294	257,270
Общо	12,686	32,830	239	134,221	77,294	257,270

Република България има присъден кредитен рейтинг BB+ със стабилна перспектива от Standard & Poor's (12.12.2014), BBB- със стабилна перспектива от Fitch Ratings (10.01.2014) и Baa2 със стабилна перспектива от Moody's (05.08.2011).

Пазарните рискове са свързани с негативни изменения на лихвени проценти, валутни курсове, ликвидната позиция и други фактори, оказващи влияние върху цените на ценните книжа и другите финансови активи. Тези движения могат да дадат отражение върху финансовата позиция и рентабилността на Групата.

Лихвен риск

Лихвеният риск е вероятността от изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, и пазарната стойност на собствения капитал, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища.

Лихвеният риск се разглежда по отношение цялостната дейност на Групата. Регулярно се изготвят анализи на финансовите активи и пасиви, разпределени във времеви интервали според тяхната чувствителност към промени в лихвените проценти.

Подходът за измерване на лихвения риск по отношение на цялостната дейност основно включва:

- Анализ на лихвената чувствителност на дохода – измерващ лихвената чувствителност на нетния лихвен доход на Групата;
- Анализ на лихвената чувствителност на икономическия капитал (Дюрационен GAP Анализ) – измерва лихвената чувствителност на икономическата стойност на Групата;
- Определяне, прилагане и отчитане на лимити за лихвен риск, отразяващи волатилността на съответната лихвена крива, както и рисковия апетит на Групата;
- Стрес тестове за лихвен риск – представят потенциалното изменение на годишния нетен лихвен доход след прилагане на стрес-сценарий за изменение на лихвените криви по валути.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск

Анализът на лихвения риск при паричните потоци се извършва чрез разпределението на паричния поток на активите и пасивите, участващи в анализа на лихвения дисбаланс и формиращи съответните матуритетни несъответствия. При наличие на позиции в баланса на Групата, класифицирани като такива, определени по справедлива стойност, анализа на риска от справедлива стойност се свежда до отнасянето на съответната позиция в приложимата матуритетна зона в анализа на лихвения дисбаланс.

Освен анализа на лихвената чувствителност, при управление на лихвения риск регулярно се идентифицират и основните източници, участващи в промяната на нетния лихвен спред на Групата. Това спомага за вземане на своевременни решения по отношение на лихвената политика на Групата, в частност формиране на специфични продукти и осигуряването на източници на финансиране със съответните характеристики.

Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП) следи текущо лихвения риск, на който е изложена Групата, и разработва мерки за управлението и поддържането му в допустимите граници и лимити за Групата.

Таблицата по-долу обобщава лихвената експозиция и риск на Групата. В нея са включени активите и пасивите на Групата по балансова стойност, съгласно лихвените клаузи, заложи в договорите, матуритетната им структура и чувствителността им спрямо движението на лихвените проценти.

31 декември 2016 г.	С плаващ лихвен %	С фиксиран лихвен %	Безлихвени	Общо
Финансови активи				
Вземания от банки	119,849	145,014	9,771	274,634
Предоставени кредити и аванси на клиенти	671,492	58,402	1,002	730,896
Вземания от Републиканския бюджет	397,568	26,902	-	424,470
Ценни книжа на разположение за продажба	-	320,077	2,888	322,965
Нетна инвестиция във финансов лизинг	704	-	-	704
Ценни книжа, държани до падеж	1,384	-	-	1,384
Други финансови активи	-	-	499	499
	1,190,997	550,395	14,160	1,755,552
Финансови пасиви				
Депозити от кредитни институции	4,161	39,576	-	43,737
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	79,429	469,083	28,621	577,133
Привлечени средства от международни институции	376,720	3,278	-	379,998
Други привлечени следства	11,236	6,443	95,185	112,864
	471,546	518,380	123,806	1,113,732
Общо лихвена експозиция	719,451	32,015	(109,646)	641,820

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

31 декември 2015 г.	С плаващ лихвен %	С фиксиран лихвен %	Безлихвени	Общо
Финансови активи				
Вземания от банки	114,909	145,159	7,468	267,536
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	305	305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	548,737	91,966	416	641,119
Вземания от Републиканския бюджет	9,848	20,037	-	29,885
Ценни книжа на разположение за продажба	-	260,324	2,644	262,968
Нетна инвестиция във финансов лизинг	982	-	-	982
Ценни книжа, държани до падеж	1,979	-	-	1,979
Други финансови активи	-	-	278	278
	676,455	517,486	11,111	1,205,052
Финансови пасиви				
Депозити от кредитни институции	842	-	-	842
Финансови пасиви, държани за търгуване	362	-	-	362
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	169,040	387,344	9,760	566,144
Привлечени средства от международни институции	178,723	-	-	178,723
Други привлечени средства	11,226	16,437	95,796	123,459
	360,193	403,781	105,556	869,530
Общо лихвена експозиция	316,262	113,705	(94,445)	335,522

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност и риск

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

31 декември 2016 г.

	До 1 м.	1-3 м.	3-6 м.	6-12м.	1-5 г.	Над 5 год.	С фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Финансови активи									
Вземания от банки	91,102	28,747	-	-	-	-	145,014	9,771	274,634
Предоставени кредити и аванси на клиенти	115,276	554,898	128	268	922	-	58,402	1,002	730,896
Вземания от Републиканския бюджет	397,568	-	-	-	26,902	-	-	-	424,470
Ценни книжа на разположение за продажба	38,363	10,223	3,019	32,145	142,561	93,766	-	2,888	322,965
Нетна инвестиция във финансов лизинг	704	-	-	-	-	-	-	-	704
Ценни книжа, държани до падеж	1,384	-	-	-	-	-	-	-	1,384
Други финансови активи	-	-	-	-	-	-	-	499	499
Общо финансови активи	644,397	593,868	3,147	32,413	170,385	93,766	203,416	14,160	1,755,552
Финансови пасиви									
Депозити от кредитни институции	43,737	-	-	-	-	-	-	-	43,737
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	14,936	21,358	4,678	479,527	28,013	-	-	28,621	577,133
Привлечени средства от международни институции	8,259	179,259	184,887	4,315	-	-	3,278	-	379,998
Други привлечени следства	-	11,236	-	-	95,185	6,443	-	-	112,864
Общо финансови пасиви	66,932	211,853	189,565	483,842	123,198	6,443	3,278	28,621	1,113,732
Общо експозиция на лихвена чувствителност	577,465	382,015	(186,418)	(451,429)	47,187	87,323	200,138	(14,461)	641,820

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност и риск (продължение)

31 декември 2015 г.

	До 1 м.	1-3 м.	3-6 м.	6-12 м.	1-5 г.	Над 5 год.	С фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Финансови активи									
Вземания от банки	51,852	53,253	22,470	5,010	-	-	127,483	7,468	267,536
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	-	-	-	-	-	305	305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	490,005	59,000	202	363	1,794	-	89,339	416	641,119
Вземания от Републиканския бюджет	9,848	-	-	-	20,037	-	-	-	29,885
Ценни книжа на разположение за продажба	10,660	32,285	-	-	138,915	78,464	-	2,644	262,968
Нетна инвестиция във финансов лизинг	982	-	-	-	-	-	-	-	982
Ценни книжа, държани до падеж	-	-	1,979	-	-	-	-	-	1,979
Други финансови активи	-	-	-	-	-	-	-	278	278
Общо финансови активи	563,347	144,538	24,651	5,373	160,746	78,464	216,822	11,111	1,205,052
Финансови пасиви									
Депозити от кредитни институции	842	-	-	-	-	-	-	-	842
Финансови пасиви, държани за търгуване	-	362	-	-	-	-	-	-	362
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	170,701	225	2,581	18	382,859	-	-	9,760	566,144
Привлечени средства от международни институции	12,174	106,152	33,609	26,788	-	-	-	-	178,723
Други привлечени средства	-	11,226	-	9,807	95,796	6,630	-	-	123,459
Общо финансови пасиви	183,717	117,965	36,190	36,613	478,655	6,630	-	9,760	869,530
Общо експозиция на лихвена чувствителност	379,630	26,573	(11,539)	(31,240)	(317,909)	71,834	216,822	1,351	335,522

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Чувствителност на лихвените активи и пасиви с плаващ лихвен процент

Таблицата по-долу показва чувствителността на Групата 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. 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 Групата променлива част, която се влияе от множество фактори.

Валута	2016			2015		
	Увеличение в процентни пунктове	Чувствителност на финансовия резултат	Чувствителност на собствения капитал	Увеличение в процентни пунктове	Чувствителност на финансовия резултат	Чувствителност на собствения капитал
BGN	0.50%	2,467	(725)	0.50%	(1,734)	(1,091)
EUR	0.50%	288	(1,742)	0.50%	890	(1,565)
USD	0.50%	(82)	-	0.50%	63	-
BGN	-0.50%	(2,467)	725	-0.50%	1,734	1,091
EUR	-0.50%	(288)	1,742	-0.50%	(890)	1,565
USD	-0.50%	82	-	-0.50%	(63)	-

Средните лихвени проценти по финансовите активи и пасиви са представени в следната таблица:

	31.12.2016	31.12.2015
Финансови активи	3.64%	3.63%
Финансови пасиви	0.36%	0.44%

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Валутен риск

Валутният риск е риск от негативно влияние на изменения във валутните курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Групата в резултат на открити валутни позиции. При управлението на валутния риск групата следва принципа за поддържане на минимални открити валутни позиции съгласно зададени лимити. Валутните позиции не се формират със спекулативна цел, а вследствие на валутни операции, възникващи в хода на обичайната дейност на Групата. Политика на Дружеството-майка (Банката) е основната част от активите и пасивите, и респективно банковите операции да са деноминирани в евро или лев. Групата не извършва съществени сделки и не държи значителни открити позиции във валути, различни от евро и лева. Докато курсът на лева е устойчиво фиксиран към еврото, еврото не се разглежда като валута, носеща валутен риск за паричните потоци и финансовата позиция на Групата.

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

Към 31 декември 2016 г.	В USD	В EUR	В друга чуждестранна валута	В BGN	Общо
Финансови активи					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	24	1,873	-	76,624	78,521
Вземания от банки	93,446	55,231	114	125,843	274,634
Предоставени кредити и аванси на клиенти	-	492,226	3,313	235,357	730,896
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	-	424,470	424,470
Ценни книжа на разположение за продажба	-	129,709	-	193,256	322,965
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	-	-	704	704
Ценни книжа, държани до падеж	-	1,384	-	-	1,384
Други финансови активи	-	-	-	499	499
Общо финансови активи	93,470	680,423	3,427	1,056,753	1,834,073
Финансови пасиви					
Депозити от кредитни институции	9,280	2,090	-	32,367	43,737
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	84,156	41,335	4	451,638	577,133
Привлечени средства от международни институции	-	376,720	3,278	-	379,998
Други привлечени средства	-	112,864	-	-	112,864
Общо финансови пасиви	93,436	533,009	3,282	484,005	1,113,732
Нетна балансова валутна позиция	34	147,414	145	572,748	720,341
Условни задължения и ангажименти	464	82,444	-	556,334	639,242

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

<i>Към 31 декември 2015 г.</i>	В USD	В EUR	В друга чуждестранна валута	В BGN	Общо
Финансови активи					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	5	3,292	-	340,556	343,853
Вземания от банки	23,359	55,873	109	188,195	267,536
Финансови активи, държани за търгуване	-	305	-	-	305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	13,306	453,071	5,213	169,529	641,119
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	-	29,885	29,885
Ценни книжа на разположение за продажба	-	120,390	-	142,578	262,968
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	-	-	982	982
Ценни книжа, държани до падеж	-	1,979	-	-	1,979
Други финансови активи	-	-	-	278	278
Общо финансови активи	36,670	634,910	5,322	872,003	1,548,905
Финансови пасиви					
Депозити от кредитни институции	-	561	-	281	842
Финансови пасиви, държани за търгуване	-	362	-	-	362
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	25,325	68,868	8	471,943	566,144
Привлечени средства от международни институции	-	173,583	5,140	-	178,723
Други привлечени средства	-	27,663	-	95,796	123,459
Общо финансови пасиви	25,325	271,037	5,148	568,020	869,530
Нетна балансова валутна позиция	11,345	363,873	174	303,983	679,375
Условни задължения и ангажименти	9,398	27,961	-	215,113	252,472

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

Таблицата по-долу показва чувствителността на Групата при възможни промени във валутния курс на база структурата на активите и пасивите към 31 декември.

2016

Валута	Промяна на валутния курс			Ефект върху печалбата преди данъци, при промяна на валутните курсове*		Ефект върху собствения капитал
	КУРС	Намаление (BPS)	Увеличение (BPS)	Намаление	Увеличение	
Евро (EUR)	1.9558	-	-	-	-	-
Долар (USD)	1.8555	-1.071	+2.665	25	(62)	-
Японска Йена (JPY)	0.0158	-13	+20	(11)	16	-
Британски паунд (GBP)	2.2844	-2.631	+2.096	(2)	2	-
Общ ефект				12	(44)	-

2015

Валута	Промяна на валутния курс			Ефект върху печалбата преди данъци, при промяна на валутните курсове*		Ефект върху собствения капитал
	КУРС	Намаление (BPS)	Увеличение (BPS)	Намаление	Увеличение	
Евро (EUR)	1.9558	-	-	-	-	-
Долар (USD)	1.7901	-1,051	+2,585	535	(1,316)	-
Японска Йена (JPY)	0.0149	-30	+19	(2)	1	-
Британски паунд (GBP)	2.6502	-1,957	+2,510	(2)	2	-
Общ ефект				531	(1,313)	-

Ефект върху собствения капитал на Групата не съществува, тъй като същата няма финансови инструменти, на разположение за продажба, деноминирани в щатски долари.

Ценови риск на акции, котиран на борсата

Групата е изложена на ценови риск по отношение на притежаваните от нея акции, класифицирани като инвестиции на разположение за продажба. За целта ръководството на Дружеството-майка (Банката) следи и анализира всички промени на пазара на ценни книжа, както и използва консултантските услуги на авторитетни в страната инвестиционни посредници. Допълнително, към настоящия момент, поради икономическата и финансова криза, ръководството на Дружеството-майка (Банката) е взело решение за силно редуциране на операциите на фондовите пазари, търговията със закупените акции като текущо се наблюдават докладваните от съответния емитент финансови и бизнес показатели, както и развитието на дейността му.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск

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

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

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 Групата и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху печалбата преди данъци и собствения капитал са важни фактори при оценката на ликвидността на Групата. За да управлява риска, Групата поддържа във всеки момент високоликвидни активи в зависимост от валутата на пасивите си.

Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват от КУАП, въз основа на падежни таблици със сценарии за установяване на нетните парични потоци по периоди, включващи номинален, реалистичен и песимистичен сценарий, отразяващи в различна степен негативни допускания, свързани със загуба на доверие от страна на клиенти, влошаване на качеството на кредитния портфейл, негативни допускания за банковия пазар и други допускания, влияещи върху ликвидната позиция на Групата, както и коефициенти, нормативно определени от БНБ. Допълнително се следят редица съотношения, индикиращи ликвидната позиция по периоди. Ликвидният риск се измерва и чрез прилагане на допълнителни три сценария за паричните потоци от дейността и чрез следене нивото на ликвидните буфери на Дружеството-майка (Банката) и допълнителните източници на финансиране при пазарни и идиосинкратични шокове, представляващ загуба на доверие от страна на пазара в отделна банка или банкова група, което е равносилно на намаляване рейтинга на институцията с поне две степени и комбинирани шокове, съгл. Указания за ликвидните буфери и периодите на оцеляване на Българска народна банка.

В таблицата по-долу са представени стойностите в проценти на съотношението ликвидни активи спрямо пасивите на Дружеството-майка (Банката);

	2016	2015
Към 31 декември	31.45%	65.25%
Средна стойност за периода	38.36%	64.56%
Най-високо за периода	48.53%	70.03%
Най-ниско за периода	29.50%	59.10%
	2016	2015
Парични средства и парични салда при БНБ	78,521	343,805
Средства по разплащателни сметки в други банки и междубанкови депозити до 7 дни	90,477	39,760
Държавни ценни книжа	193,916	206,649
Ликвидни активи	362,914	590,214
Финансови пасиви държани за търгуване	-	362
Финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност	1,150,963	902,308
Провизии	3,319	1,642
Задължения към персонала при пенсиониране	228	198
Пасиви	1,154,510	904,510
Коефициент на ликвидните активи (КЛА)	31.45%	65.25%

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

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

Към 31 декември 2016 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
Активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	78,521	-	-	-	-	-	78,521
Вземания от банки	91,280	28,400	1,904	38,050	115,000	-	274,634
Предоставени кредити и аванси на клиенти	8,334	19,959	148,531	309,616	244,456	-	730,896
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	-	424,470	-	-	424,470
Ценни книжа на разположение за продажба	39,760	13,761	32,274	199,544	34,738	2,888	322,965
Нетна инвестиция във финансов лизинг	25	59	197	372	51	-	704
Активи, държани за продажба	-	-	-	-	-	4,670	4,670
Ценни книжа, държани до падеж	211	-	587	586	-	-	1,384
Други активи	-	-	-	-	-	615	615
Активи, придобити от обезпечения	-	-	-	-	-	11,372	11,372
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	7,702	7,702
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	-	-	-	-	-	33,779	33,779
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	2,011	2,011
Общо активи	218,131	62,179	183,493	972,638	394,245	63,037	1,893,723
Пасиви							
Депозити от кредитни институции	43,737	-	-	-	-	-	43,737
Текущи данъчни задължения	-	1,836	-	-	-	-	1,836
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	140,009	23,853	403,755	9,516	-	-	577,133
Провизии	-	-	-	-	-	7,683	7,683
Други пасиви	651	-	-	31	-	738	1,420
Привлечени средства от международни институции	2,298	3,155	44,976	148,042	181,527	-	379,998
Други привлечени средства	-	-	11,450	96,038	5,376	-	112,864
Общо пасиви	186,695	28,844	460,181	253,627	186,903	8,421	1,124,671
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	31,436	33,335	(276,688)	719,011	207,342	54,616	769,052
Условни задължения и ангажменти	30,905	7,612	79,679	510,482	3,566	218,327	850,571

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

Към 31 декември 2015г.

	До 1 месеца	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
Активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	343,853	-	-	-	-	-	343,853
Вземания от банки	51,852	53,631	14,006	80,047	68,000	-	267,536
Финансови активи, държани за търгуване	-	-	305	-	-	-	305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	40,081	22,578	98,644	311,586	167,910	320	641,119
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	693	19,344	9,848	-	29,885
Ценни книжа на разположение за продажба	10,660	32,285	-	138,915	78,464	2,644	262,968
Нетна инвестиция във финансов лизинг	52	43	247	550	90	-	982
Активи, държани за продажба	-	-	-	-	-	8,720	8,720
Ценни книжа, държани до падеж	24	-	588	1,367	-	-	1,979
Други активи	-	-	-	-	-	916	916
Активи, придобити от обезпечения	-	-	-	-	-	4,714	4,714
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	7,744	7,744
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	-	-	-	-	-	24,659	24,659
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	1,304	1,304
Общо активи	446,522	108,537	114,483	551,809	324,312	51,021	1,596,684
Пасиви							
Депозити от кредитни институции	842	-	-	-	-	-	842
Финансови пасиви, държани за търгуване	-	-	362	-	-	-	362
Текущи данъчни задължения	-	305	-	-	-	-	305
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	170,701	225	3,335	391,883	-	-	566,144
Провизии	-	-	-	-	-	6,327	6,327
Други пасиви	-	-	-	-	-	1,371	1,371
Привлечени средства от международни институции	2,884	8,609	41,581	103,293	22,356	-	178,723
Други привлечени средства	-	28	9,992	107,875	5,564	-	123,459
Общо пасиви	174,427	9,167	55,270	603,051	27,920	7,698	877,533
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	272,095	99,370	59,213	(51,242)	269,392	43,323	719,151
Условни задължения и ангажименти	24,379	10,488	89,677	109,260	10,231	4,694	248,729

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

В таблицата по-долу са представени brutните недисконтирани парични потоци, свързани със задълженията на Групата към 31 декември:

Към 31 декември 2016 г.	Балансова стойност	Брутен поток	Под 1м.	От 1 до 3 м.	От 3 до 12 м.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	43,737	43,741	43,741	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	577,133	578,583	139,431	23,857	405,779	9,516	-
Привлечени средства от международни институции	379,998	394,724	2,302	3,005	45,765	150,847	192,805
Други привлечени средства	112,864	114,688	-	32	11,543	96,507	6,606
	1,113,732	1,131,736	185,474	26,894	463,087	256,870	199,411
Към 31 декември 2015 г.	Балансова стойност	Брутен поток	Под 1м.	От 1 до 3 м.	От 3 до 12 м.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	842	843	843	-	-	-	-
Финансови пасиви, държани за търгуване	362	362	-	-	362	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	566,144	566,887	170,678	226	3,333	392,650	-
Привлечени средства от международни институции	178,723	185,089	2,893	8,870	42,267	107,093	23,966
Други привлечени средства	123,459	125,573	-	60	10,231	108,389	6,893
	869,530	878,754	174,414	9,156	56,193	608,132	30,859
Към 31 декември 2015 г.		Брутен поток	Под 1м.	от 1 до 3 м.	от 3 до 12 м.	от 1 до 5 г.	над 5 г.
Брутна стойност на финансови активи държани за търгуване (валутен суап)							
Сума на договорените вземания		11,046	-	11,046	-	-	-
Сума на договорените задължения		(10,741)	-	(10,741)	-	-	-
		305	-	305	-	-	-

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго
4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

Предвид специфичната дейност на Групата, към 31 декември 2016 г. средствата, привлечени от 20 най-големи небанкови депозанти представляват 97.10% от общата сума на задълженията към други клиенти (31 декември 2015 г.: 96.17%). Делът на най-големия небанков депозант в общата сума на задълженията към други клиенти възлиза на 56.91% (31 декември 2015 г.: 58.02%).

В таблицата по-долу са представени финансовите активи на Групата, които са на разположение за подкрепа на бъдещо финансиране и финансовите активи, които са заложили като обезпечение на финансови пасиви:

Към 31 декември 2016 г.

Финансови активи	Заложени като обезпечение	На разположение за обезпечаване	Други*	Общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	-	1,970	76,551	78,521
Вземания от банки	9,771	240,762	24,101	274,634
Предоставени кредити и аванси на клиенти	-	599,710	131,186	730,896
Вземания от Републиканския бюджет	-	424,470	-	424,470
Ценни книжа на разположение за продажба	54,718	265,604	2,643	322,965
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	704	-	704
Ценни книжа държани до падеж	-	1,384	-	1,384
Други финансови активи	-	-	499	499
Общо финансови активи	64,489	1,534,604	234,980	1,834,073

Към 31 декември 2015 г.

Финансови активи	Заложени като обезпечение	На разположение за обезпечаване	Други*	Общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	-	265,400	78,453	343,853
Вземания от банки	7,468	205,217	54,851	267,536
Предоставени кредити и аванси на клиенти	-	533,922	107,197	641,119
Вземания от Републиканския бюджет	-	29,885	-	29,885
Ценни книжа на разположение за продажба	7,833	252,651	2,484	262,968
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	974	8	982
Ценни книжа държани до падеж	-	1,979	-	1,979
Финансови активи държани за търгуване	-	305	-	305
Други финансови активи	-	-	278	278
Общо финансови активи	15,301	1,290,333	243,271	1,548,905

Други* представляват финансови активи, който не са обременени с тежести и нямат рестрикции да бъдат използвани като обезпечение, но Групата не би ги взела предвид като на разположение за подкрепа на бъдещо финансиране в нормалния си ход на дейност

Други* представляват финансови активи, който не са обременени с тежести и нямат рестрикции да бъдат използвани като обезпечение, но Групата не би ги взела предвид като на разположение за подкрепа на бъдещо финансиране в нормалния си ход на дейност

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

* Към 31.12.2016 година, по акредитиви на два корпоративни клиента са блокирани средства в размер на 9,771 хил. лв., с падежна структура както следва:

Падежен интервал	Вземания от банки, заложи като обезпечение
На виждане	130
До 30 дни	47
От 31 до 90 дни	2,457
От 91 до 180 дни	225
От 181 до една година	1,364
Над една година	5,548

Към 31.12.2016 г. са блокирани ценни книжа по законово изискване за обезпечаване средства на държавния бюджет, в размер на 34,085 хил. лв. и по една репо сделка с търговска банка, с падеж до седем дни, в размер на 30,632 хил. лв.

Преглед на размера, развитието и кредитното качество на необременените с тежести активи се извършва веднъж годишно.

Управление Риск, съвместно с други звена в Групата, месечно следи и докладва пред Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП) съотношенията на активите, заложи като обезпечение към общата балансова стойност на активите на Групата. При превишение на одобрените от Управителния съвет на Групата лимити, КУАП докладва пред същия за предприемане на съответни корективни действия.

4.4. Операционен риск

Основните източници на операционен риск в Групата са персонал, процеси, системи и външни събития. Групата е определила основните видове операционен риск като:

- Риск от загуба от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси;
- Риск от загуба от неадекватни, неправомерни и/или неправилни действия или бездействия на персонала;
- Риск от загуба от неадекватни или недобре функциониращи системи;
- Риск от загуба от външни събития, включително правен риск.

Управлението на операционния риск се основава на принципите за непоемане на необоснован риск, стриктно спазване на нивата на компетентност и приложимата нормативна уредба. Групата прилага надеждни методи за ограничаване влиянието на операционните рискове, в т.ч. чрез разделяне на функциите и отговорностите, двоен контрол, нива на компетентност, вътрешен контрол и други. Допълнително във всички вътрешни правила и политика на Групата са заложи контролни процедури по редуциране на операционния риск.

При управлението на операционния риск стриктно се наблюдават и регистрират всички операционни събития, възникващи в дейността на различните звена и процеси на Групата, като събитията, характеризирани се с по-голяма честота, както и тези със съществен ефект, служат за основа на анализи на операционния риск в различни сценарии. Операционният риск е измерим и контролируем, като в процеса на работа се поддържа регистър на операционните събития, който служи като база за анализ и подобрене на процесите на работа и минимизиране на условията, които потенциално биха довели до операционни събития и загуба за Групата. Групата е приела за целите на измерване на операционния риск да прилага "Метода на базисния индикатор".

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.5 Управление на собствения капитал

Основните цели на Групата 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 Групата следва да спазва регулаторните изисквания за капиталова адекватност (Бележка № 33, 34), както и да продължи да оперира като действащо предприятие.

В таблицата са показани основните компоненти на собствения капитал, съгласно регулаторните изисквания и съотношенията, които Групата на консолидирано ниво (като банкова група) е постигнала:

	2016	2015
СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	720,342	678,279
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	720,342	678,279
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	720,342	678,279
Акционерен капитал	601,774	601,774
Законови резерви	66,159	61,281
Допълнителни резерви	48,722	14,698
Натрупан друг всеобхватен доход	6,555	1,566
Нематериални активи	(248)	(100)
Преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	(2,620)	(940)
ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	-	-
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	-	-
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	1,486,798	1,206,406
Кредитен риск - Стандартизиран подход	1,374,510	1,090,931
Централно правителство или централни банки	-	5,464
Регионални правителства или местни органи на власт	265	1,246
Субекти от публичния сектор	26,902	20,037
Многостранни банки за развитие	939	939
Институции	187,362	221,652
Предприятия	842,009	711,732
На дребно	15,090	15,586
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	87,819	41,540
Експозиции в неизпълнение	148,122	19,742
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	2,934	2,934
Капиталови инструменти	150	146
Други позиции	62,918	49,913
Валутен и стоков риск	-	-
Операционен риск - Подход на базисния индикатор	112,288	115,475
 Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	48,45%	56,22%
Съотношение на обща капиталова адекватност	48,45%	56,22%

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016
Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.5 Управление на собствения капитал (продължение)

Предпазен капиталов буфер	37,170	30,160
Буфер за системен риск	44,604	36,192
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	-	-
<u>Регулаторно изисквани нива</u>		
Адекватност на базовия собствен капитал от първи ред	4.50%	4.50%
Адекватност на капитал от първи ред	6.00%	6.00%
Обща капиталова адекватност	8.00%	8.00%
 Буфер с оглед запазването на капитала	2.50%	2.50%
Буфер с оглед на системния риск	3.00%	3.00%
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	0.00%	0.00%