

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА
РЪКОВОДСТВОТО
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ
ОДИТОР И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2013



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Българска банка за развитие АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на Българска банка за развитие ("Банката"), включващ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 година, индивидуалните отчети за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на индивидуален финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

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

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

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, индивидуалният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2013 година, както и за неговите неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

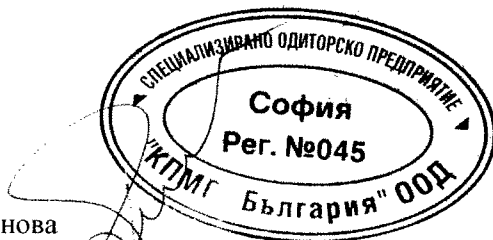
Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания индивидуален годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2013 година. Отговорността за изготвянето на годишния индивидуален доклад за дейността, който е одобрен от Управителния Съвет на Банката на 7 март 2014, се носи от ръководството на Банката.

Добринка Калоянова
Управител

КПМГ България ООД
София, 28 март 2014 година



Маргарита Голева
Регистриран одитор



БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 ДЕКЕМВРИ 2013

В хиляди лева

	<u>Бележка</u>	<u>Към 31.12.2013</u>	<u>Към 31.12.2012</u>
Активи			
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в			
Централната банка	16	234,053	51,606
Вземания от банки	17	780,183	858,249
Предоставени кредити и аванси на клиенти	18	486,648	511,141
Вземания от Републиканския бюджет	19	-	12,666
Ценни книжа на разположение за продажба	21	156,529	125,401
Финансови активи държани за търгуване	22	2,622	3,191
Ценни книжа държани до падеж	20	6,134	-
Инвестиции в дъщерни дружества	23	87,643	87,643
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	24	16,956	15,014
Активи по отсрочени данъци	14	657	1,403
Текущи данъчни вземания		1,693	1,511
Други активи	26	9,904	6,753
Активи държани за продажба	25	-	4,802
Общо активи		<u>1,783,022</u>	<u>1,679,380</u>
Пасиви			
Депозити от кредитни институции	27	108,417	113,564
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	28	629,138	443,030
Привлечени средства от международни институции	29	268,023	337,209
Други привлечени средства	30	18,133	21,396
Облигационни заеми	31	78,499	78,489
Финансови пасиви държани за търгуване	32	1,530	3,082
Други пасиви	33	4,392	14,115
Общо пасиви		<u>1,108,132</u>	<u>1,010,885</u>
Собствен капитал			
Акционерен капитал	34	601,774	601,774
Неразпределена печалба		11,310	7,491
Преоценъчен резерв	35	(46)	(526)
Актьорски резерв	33	(1)	-
Резерви	35	61,853	59,756
Общо собствен капитал		<u>674,890</u>	<u>668,495</u>
Общо пасиви и собствен капитал		<u>1,783,022</u>	<u>1,679,380</u>

Приложените бележки от страници 6 до 75 са неделима част от този финансов отчет.

Димо Спасов

Главен изпълнителен директор

Билян Балева

Изпълнителен директор

Иван Христов

Изпълнителен директор

Иван Личев

Главен счетоводител

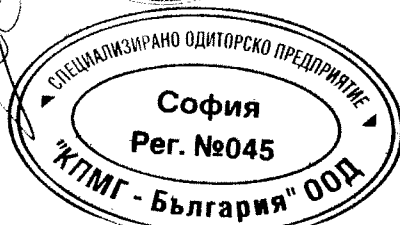
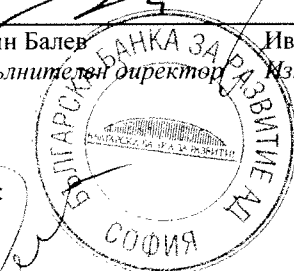
Съгласно независим одиторски доклад:

Добринка Калоянова

Управител КПМГ България ООД

Маргарита Голева

Регистриран одитор



БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

В хиляди лева	Бележка	2013	2012
Приходи от лихви	6	67,174	78,954
Разходи за лихви	6	(14,328)	(21,480)
Нетен лихвен доход	6	52,846	57,474
Приходи от такси и комисиони	7	1,774	1,819
Разходи за такси и комисиони	7	(47)	(69)
Нетен доход от такси и комисиони	7	1,727	1,750
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	8	260	718
Нетен разход за ценни книжа на разположение за продажба	9	(361)	(303)
Нетен разход за финансови инструменти държани за търгуване	10	(49)	(6)
Други доходи/(разходи) от/за дейността	11	(443)	2,284
Оперативен доход		53,980	61,917
Общи и административни разходи	13	(11,518)	(10,699)
Разходи за амортизации	24	(376)	(287)
Разходи за обезценки и провизии	12	(29,541)	(42,946)
Печалба преди данъци		12,545	7,985
Разход за данък върху печалбата	14	(1,235)	(494)
Нетна печалба за годината		11,310	7,491
Друг всеобхватен доход			
<i>Статии, които не се прекласифицират към печалбата или загубата:</i>			
Актюерски печалби/(загуби) по планове с дефинирани доходи	33	(1)	-
<i>Статии, които в последствие могат да се прекласифицират към печалбата или загубата:</i>			
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	15	483	(123)
Данък върху дохода, свързан със статии, които могат да се прекласифицират		(3)	-
Общо друг всеобхватен доход за годината		479	(123)
Общо всеобхватен доход за годината		11,789	7,368

Приложените бележки от страници 6 до 75 са неделима част от този финансов отчет.

Димитър Спасов

Главен изпълнителен директор

Билян Балева

Изпълнителен директор

Иван Христов

Изпълнителен директор

Иван Личев

Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Добринка Калоянова

Управител КПМГ България ООД

Маргарита Голева

Регистриран

одитор



БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2012	601,774	51,824	6,190	(403)	6,218	665,603
Общо всеобхватен доход за периода						
Печалба	-	-	-	-	7,491	7,491
Друг всеобхватен доход	-	-	-	(123)	-	(123)
Общо всеобхватен доход за периода				(123)	7,491	7,368
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(4,476)	(4,476)
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	623	1,119	-	(1,742)	-
Общо сделки с акционери		623	1,119	-	(6,218)	(4,476)
Баланс на 31 декември 2012	601,774	52,447	7,309	(526)	7,491	668,495
Общо всеобхватен доход за периода						
Печалба	-	-	-	-	11,310	11,310
Друг всеобхватен доход	-	-	(1)	480	-	479
Общо всеобхватен доход за периода			(1)	480	11,310	11,789
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(5,394)	(5,394)
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	749	1,348	-	(2,097)	-
Общо сделки с акционери		749	1,348	-	(7,491)	(5,394)
Баланс на 31 декември 2013	601,774	53,196	8,656	(46)	11,310	674,890

Приложените бележки от страници 6 до 75 са неделима част от този финансов отчет.

Димитър Спасов

Главен изпълнителен директор

Билан Балева

Изпълнителен директор

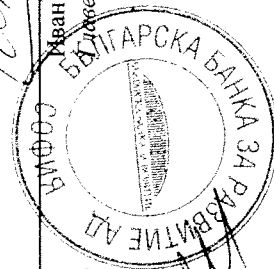
Съгласно независим одиторски доклад:

Добринка Калоянова

Управител КПМГ България ООД

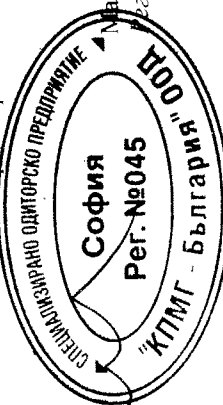
Маргарита Голева

Регистриран одитор



Иван Личев

Главен счетоводител



БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

<i>В хиляди лева</i>	<i>Бележка</i>	2013	2012
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината		11,310	7,491
Корекции за:			
Приходи от дивиденди	11	(268)	(3,096)
Разходи за обезценки на кредити	12	33,919	38,748
(Приходи)/разходи от/за (реинтегрирани)/обезценки на гаранции	12	(5,808)	4,161
Загуби от обезценки на ценни книжа на разположение за продажба	9	52	6
Загуби от обезценки и продажба на други активи		1,780	332
(Печалби)/Загуби от преоценка на финансови инструменти държани за търгуване		(451)	1,122
Нетна (печалба)/загуба от преоценка на валутни активи и пасиви		503	(537)
Разходи за амортизации	24	376	287
Балансова стойност на отписани активи	24	1	26
Разход за данък печалба	14	1,235	494
		<u>42,649</u>	<u>49,034</u>
Изменение на:			
Резервен обезпечителен фонд при БНБ	16	-	(21)
Вземания от банки		170,388	(291,022)
Кредити и вземания		(13,212)	(74,340)
Предоставени кредити на Републиканския бюджет	19	12,666	322,729
Ценни книжа на разположение за продажба		(31,674)	(108,970)
Финансови инструменти държани за търгуване		(532)	(1,317)
Активи държани за продажба	25	4,802	(1,558)
Други активи		(4,367)	(4,041)
Депозити от кредитни институции		(5,653)	(6,248)
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции		187,881	(21,687)
Други пасиви		(4,386)	222
Паричен поток от оперативна дейност		<u>358,562</u>	<u>(137,219)</u>
Получени дивиденди		29	15
Платени данъци		(671)	(1,488)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		<u>357,920</u>	<u>(138,692)</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Парични плащания за придобиване на имоти машини и съоръжения и нематериални активи		(2,331)	(863)
Постъпления от продажба на имоти машини и съоръжения и нематериални активи		12	59
Покупка на ценни книжа държани до падеж		(6,134)	-
Получени дивиденди от инвестиции в дъщерни дружества		239	3,081
Придобиване на акции в дъщерно дружество		-	(3,081)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		<u>(8,214)</u>	<u>(804)</u>
Паричен поток от финансова дейност			
Платени дивиденди на собствениците на капитала		(5,394)	(4,476)
Платени суми по други привлечени средства		(3,458)	(173,808)
Получени суми по други привлечени средства		201	-
Получени суми по привлечени средства от международни институции		-	57,163
Платени суми по привлечени средства от международни институции		(66,526)	(48,101)
Нетен паричен поток от финансова дейност		<u>(75,177)</u>	<u>(169,222)</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		274,529	(308,718)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	37	<u>171,465</u>	<u>480,183</u>
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	37	<u>445,994</u>	<u>171,465</u>

Приложените бележки от страници 6 до 75 са неделима част от този финансов отчет.

Димо Спасов

Главен изпълнителен директор

Билия Балев

Изпълнителен директор

Иван Христов

Изпълнителен директор

Иван Личев

Главен счетоводител



Съгласно независим одиторски доклад:

Добринка Калоянова
Управител
КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Българска банка за развитие АД (ББР/Банката) първоначално 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.43/292008 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.

Адресът на управление на банката е: ул. Стефан Караджа № 10, София.

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. Независимо от това, уставът на банката не допуска изпълнението на следните видове сделки: приемане на депозити от физически лица (с изключение на депозити от служителите), сделки с ценни метали, издаване и управление на банкови карти и осигуряване на банкови сейфове. Банката също така е 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.

Предвидено е:

- а) предекспортно и експортно кредитиране на МСП;
- б) финансиране на МСП чрез участие в капитала им чрез дъщерното си дружество Фонд за капиталови инвестиции (все още не е учреден);
- в) кредитиране чрез местни банки посредници или пряко дейността и проекти на МСП;
- г) издаване на гаранции за МСП пред местни и чуждестранни банки, пряко и чрез дъщерното си дружество Национален гаранционен фонд (вече учреден – 2008 г.);
- д) рефинансиране на банки, кредитиращи МСП;
- е) финансиране на инвестиции на МСП извън страната;
- ж) управление на финансов ресурс на ЕС и подпомагане на дейности по държавни, общински и международни проекти, насочени към развитие икономиката на страната, вкл. по усвояването на средства/субсидии по тези проекти;
- з) и други дейности релевантни на този обхват и държавни цели.

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.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В средата на септември 2012 година, банката сключи меморандум за предоставяне на преференциални кредити и консултации с Асоциация на месопреработвателите в България в рамките на машабната инициатива „Партньори” на ББР за подкрепа на българския бизнес. По същата програма, през месец ноември 2012 година Българската банка за развитие (ББР) сключи споразумения за сътрудничество - Меморандум за привилегировано партньорство с Асоциацията на индустриалния капитал в България (АИКБ), Асоциацията на млекопреработвателите в България, Съюза по хранителна промишленост, Националната лозаро-винарска камара, Федерация на хлебопроизводителите и сладкарите в България и Асоциацията на производителите на безалкохолни напитки в България.

През 2013 година Българската банка за развитие (ББР) продължава да подкрепя малкия и среден бизнес в страната както чрез директно кредитиране, така и чрез съвместни програми с търговските банки.

В началото на 2013 година ББР АД сключи меморандум за сътрудничество и със Съюза на мелничарите и Съюза на печатарската индустрия в България и по този начин машабната програма на Банката – „Партньори” – включва 32 браншови организации, чиито членове могат да се възползват от преференциални кредити и безплатни консултации.

В рамките на програма „Партньори” Българска банка за развитие предлага безплатна финансова консултация и кредитен анализ с цел кредитиране на местните браншови организации от малкия и среден бизнес. Програмата е с ресурс от над 150 млн. лв., предоставяйки големи възможности на българските фирми.

Участниците в програмата ще имат възможност да представят пред банката своите идеи за развитие на бизнеса, като одобрените ще получат финансиране при преференциални условия. Важно условие към кандидатите е да докажат, че могат да изпълнят проекта си, реализирайки достатъчно приходи за обслужване на кредита.

За да помогне на българския бизнес, програма „Партньори” предлага по-добри условия от средните за пазара. Това включва: по-дълги срокове, гратисен период, по-изгодна цена, структуриране на кредита според нуждите на клиента.

През 2013 година бяха създадени и нови партньорства за финансиране с Международната инвестиционна банка за 20 млн. евро за финансиране на малки и средни предприятия и с унгарската Ексимбанк за 10 млн. евро за финансиране на унгарски проекти и внос на унгарски стоки в България.

През 2013 година рейтинговата агенция Фич Рейтингс осъществи своя редовен годишен преглед и потвърди всички рейтинги на ББР АД – дългосрочният рейтинг на банката е BBB-, краткосрочният – F3, като перспективата е стабилна.

През първото тримесечие на 2013 г. ББР АД подготви нова он-лендинг програма насочена към МСП в размер на 100 млн.лв. В рамките на тази сума ББР АД ще изкупи целеви емисии ипотечни облигации със сročност 5 години, издадени от банките-участници по Закона за ипотечните облигации. Банките-участници в Програмата ще имат ангажимент в срок до една година след сключване на облигационния заем да предоставят средствата за нови кредити на МСП.

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2013 година продължава и дейността, свързана с осигуряването на търговски банкови услуги, включително отпускането на заеми на частни фирми (приоритетно дългосрочни и с инвестиционна цел), целево кредитиране на банки (он-лендинг), сделки с държавни ценни книжа, извършване на депозитни и РЕПО сделки на междубанковия пазар, привличане на дългосрочни кредитни линии и заеми от международни кредитни институции, издаване на банкови гаранции – пряко на фирми-клиенти и чрез банки-кредиторки (по прехвърления проект към ББР на МТСП “Гаранционен фонд за микрокредитиране”) и други финансови услуги в България.

Към 31.12.2013 г. в банката работят 125 служители (31.12.2012 г.: 124).

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 е на проектно ниво и все още не е учреден към 31.12.2013 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: ул. Ангел Кънчев № 1, София. Към 31.12.2013 г. регистрираният акционерен капитал е 800 000 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция (31.12.2012 г.: 800 000 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция), от които внесенят капитал към 31.12.2013 г. е 80,000,000 лв. (31.12.2012 г. е 80,000,000 лв.) (Бележка № 23).

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, за добро изпълнение;
- в) гаранции за авансови плащания и за изплащане на кредити на износител;
- г) други подобни услуги.

Гаранциите покриват до 50% от съответното задължение, към което се отнасят.

Националният гаранционен фонд се управлява от Съвет на директорите (СД) с мандат до 12.08.2016 г. Членове на съвета са: Самуил Шидеров, Димо Спасов и Михаил Сотиров.

Към 31.12.2013 г. във фонда работят 17 служители (31.12.2012 г.: 14).

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД (МФИ) е регистрирана на 14.01.2011 г. като еднолично акционерно дружество, със 100% участие на ББР. Адресът на управление на МФИ е: ул. Ангел Кънчев № 1, София. Към 31.12.2013 г. регистрираният акционерен капитал е 76 430 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция, от които внесенят капитал към 31.12.2013 г. е 7,643,000 лв. (Към 31.12.2012 г. регистрираният акционерен капитал е 76 430 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция, от които внесенят капитал към 31.12.2012 г. е 7,643,000 лв.) (Бележка № 23).

Предметът на дейност на МФИ включва:

- а) микрофинансиране /с максимална парична равностойност на продукта за един клиент – 25,000 евро/, в това число, но не само:

- отпускане на микрокредити;
- 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;

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД се управлява от Съвет на директорите (СД) с мандат със срок от 3 години. Членове на съвета са: Мартин Ганчев, Билян Балев и Костадин Мунев.

Към 31.12.2013 г. дружеството работят 16 служители (31.12.2012 г.: 11).

На 31.10.2013 г. Управителният съвет на ББР взе решение да предприеме необходимите действия, целящи преобразуването на дъщерното й дружество МФИ Джобс ЕАД чрез вливането му в Банката.

Към 31.12.2013 година Българска банка за развитие АД няма открити офиси.

Финансовият отчет е приет от Управителния съвет на Банката на 07 март 2014 г.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Приложими стандарти

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

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

База за изготвяне

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

- Деривативни инструменти, които се отчитат по справедлива стойност;
- Инструменти за търговия и други инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, при условие, че справедливата стойност може да бъде надеждно измерена;
- Инструменти на разположение за продажба, които се отчитат по справедлива стойност, при условие, че справедливата стойност може да бъде надеждно измерена;
- Задължението по плана за дефинирани доходи отчитано по настояща стойност.

Валута на представяне

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

Прилагане на приблизителни оценки

Изготвянето на финансовия отчет изисква от мениджмънта да направи преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат приложението на счетоводните политики и отчетения размер на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Корекции на счетоводни допускания се признават в периода, в който допускането е коригирано и във всички бъдещи периоди, които са засегнати. Финансова информация, при чието изготвяне е присъщо висока степен на сложност и преценка, както и значимите счетоводни оценки, които са направени при изготвянето на финансовия отчет са оповестени в (Бележка № 5).

Промени в счетоводните политики

Банката е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2013 г.

- Оповестявания – компенсиране на финансови активи и финансови пасиви (промени в МСФО 7) (виж (i))
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност (виж (ii))
- Представяне на позиции от друг всеобхватен доход (Промени в МСС 1) (виж (iii))
- МСС 19 Доходи на наети лица (2012) (виж (iv))

(i) Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

В резултат на промените в МСФО 7, Банката е разширила своите оповестявания относно компенсиране на финансови активи и финансови пасиви.

(ii) Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 предоставя единна рамка за оценка на справедлива стойност и оповестявания на оценките на справедлива стойност, когато такива оповестявания се изискват или допускат от други стандарти.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в счетоводните политики, продължение

(ii) Оценяване на справедлива стойност, продължение

Стандартът унифицира дефиницията на справедлива стойност като цена при нормална сделка за продажба на актив или за прехвърляне на пасив, която би се случила между пазарни участници към датата на оценка. Стандартът заменя и увеличава изискванията за оповестяване за оценките на справедлива стойност в други стандарти, включително тези съгласно МСФО 7. В резултат на това, Банката е представила допълнителни оповестявания в това отношение. Според преходните разпоредби на МСФО 13, Банката е приложила новите насоки за оценяване на справедлива стойност проспективно и не е представяна сравнителна информация за новите оповестявания. Въпреки това, промяната не е довела до значителен ефект върху оценките на активите и пасивите на Банката.

(iii) Представяне на позиции от друг всеобхватен доход

В резултат на промените в МСС 1, Банката е променила представянето на позиции от друг всеобхватен доход в своя отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като позиции, които могат в последствие да се рекласифицират в печалбата или загубата, се представят отделно от такива, които никога няма да се рекласифицират.

(iv) План с дефинирани доходи

В резултат на МСС 19 Доходи на наети лица, Банката е променила своята счетоводна политика за отчитане на актюерски печалби и загуби по план с дефинирани доходи към признаване на всички актюерски печалби и загуби в друг всеобхватен доход.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Финансови инструменти

Банката 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 Банката е станало страна по договорните условия на инструмента.

Банката отписва финансов актив когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Банката 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 Банката се признава като отделен актив или пасив.

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

Банката има следните не-деривативни финансови активи: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, заеми и вземания и финансови активи на разположение за продажба.

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 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 Банката управлява такива инвестиции и взима решения за покупка и продажба на базата на тяхната справедлива стойност, според документираната стратегия за управление на риска или за инвестициите на Банката. 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.

Финансови активи класифицирани като държани за търгуване включват краткосрочни държавни дългови ценни книжа, които се управляват активно от Банката с цел покриване на краткосрочни ликвидни нужди.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти, продължение

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 Банката определя конкретна позиция за хеджиране и са изпълнени всички изисквания на счетоводните стандарти, съответния 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.

Заеми и вземания

Заеми и вземания 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 заеми и вземания се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка (Бележка 3: Обезценка на финансови активи).

Заеми и вземания включват пари и парични еквиваленти и търговски и други вземания.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансови активи на разположение за продажба са не-деривативни финансови активи, които са определени като такива на разположение за продажба или не са класифицирани в никоя от предходните категории. Финансови 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 друг 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.

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти, продължение

Финансови активи държани до падеж

Когато Банката 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.

Финансови активи държани до падеж включват дългови ценни книжа.

Не-деривативни финансови пасиви

Банката първоначално признава издадени дългови ценни книги и подчинени задължения на датата, на която са възникнали. Всички други финансови пасиви (включително такива определени като отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби) се признават първоначално на тяхната дата на търгуване, на която Банката е станала страна по договорните условия на инструмента.

Банката отписва финансов пасив когато неговите договорни задължения са изпълнени или са отменени или не са валидни повече.

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

Банката класифицира не-деривативните финансови пасиви като други финансови пасиви. Такива финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване тези финансови пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Други финансови пасиви включват заеми и кредити, банков овърдрафт и търговски и други задължения. Банковите овърдрафти, които са платими при поискване и формират неразделна част от управлението на паричните наличности на Банката, се включват като компонент на пари и парични еквиваленти за целите на изготвянето на отчета за паричните потоци.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 Банката при условия, които Банката 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

Банката взима предвид доказателства за обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност (заеми и вземания и държани до падеж инвестиции в 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, след това 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, Банката използва историческите тенденции на 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 ценни книжа, държани до падеж. 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

Загуба от обезценка по отношение на финансов актив на разположение за продажба се признава чрез рекласификация в печалба и загуба на загубите натрупани в резерв от справедлива стойност в собствен капитал. Кумулативната загуба, която се рекласифицира от собствен капитал в печалби и загуби, е разликата между цена 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. Промени 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 друг всеобхватен доход.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Инвестиции в дъщерни дружества

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции в дъщерни дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване, която представлява справедливата стойност на възнаграждението което е платено, включително преките разходи по придобиването на инвестицията. Тези инвестиции не се търгуват на фондови борси.

Притежаваните от Банката инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в отчета за всеобхватния доход

При покупка и продажба на инвестиции в дъщерни дружества се прилага датата на сключване на сделката. Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола върху стопанските изгоди от инвестициите. Доходът от продажбата им се представя отделно към статията други доходи/(разходи) от/за дейността на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията са представени във финансовия 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.

Последващо оценяване

Избраният от Банката 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

Банката използва линеен метод на амортизация на имоти и оборудване. Ползният 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Имоти, машини и съоръжения, продължение

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

В Банката 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 отчета за финансовото състояние 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.

Обезценка на нефинансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Банката, 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 на всяка година по едно и също време. Загуба от обезценка се признава винаги в случай, че балансовата стойност на един актив или обект, генериращ причинни потоци (ОГПП), част от която е той, превишава неговата възстановима стойност.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обезценка на нефинансови активи, продължение

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 сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП. За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани 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.

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

Загуба 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.

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета 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, от лихви по депозити в други банки, лихви по предоставени кредити и аванси на клиенти, такси и комисионни по предоставени кредити и аванси на клиенти, които са неразделна част от ефективния доход 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.

Такси и комисиони

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

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

Разходите за такси и комисионни свързани с обслужването на ностро сметки при други банки 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.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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 датите на отчета за финансовото състояние са следните:

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2013</u>	<u>31 декември 2012</u>
Щатски долари	1.41902	1.48360
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 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 отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

Провизии и условни пасиви

Провизии се признават, когато банката има настоящо конструктивно или правно задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към 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 банката или не е вероятно да се появи необходимост от изходящ поток от ресурси за погасяване на задължението. Същите не се признават в отчета за финансовото състояние, но подлежат на специално оповестяване.

Пенсионни и други задължения на персонала по социалното и трудово законодателство

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

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала на банката под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки се признават като разход в отчета 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 недисконтираната им сума. Дължимите от банката вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на актюерските печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби - в друг всеобхватен доход.

Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за всеобхватния доход.

Към края на всеки отчетен период, банката 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. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации, деноминирани в български лева.

Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита. Актюерски печалби и загуби от промени в демографските и финансови предположения при пенсиониране по възраст и стаж са признати в отчета 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 - брутно трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в шата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутно трудово възнаграждение за един месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 брутни месечни работни заплати;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж

Банката 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 отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Данъци

Банката 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 отчета за всеобхватния доход, също се отчита в отчета 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 вземания 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.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства в брой, по разплащателни сметки в други банки, предоставени депозити на други банки - на виждане и/или с оригинален срок до 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). Те се представят в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност.

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 банката. Тези активи, обичайно, са били първоначално приети от банката 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.

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 отчета 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отчитане по сегменти

Банката не отчита информация по оперативни сегменти, тъй като преобладаващия 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 Банката извършва своята дейност на територията на страната. Ако в бъдеще този факт се промени и Банката представя във финансовите си отчети оперативни сегменти, то те ще бъдат определени и представени в съответствие с изискванията на МСФО 8 Оперативни сегменти

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период, завършващ на 31 декември 2013 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г.

Банката не очаква МСС 27 (2011) да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика.

- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 – Инвестиционни предприятия, следва да се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като Дружеството не отговаря на определението за инвестиционно предприятие.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

4.1. Кредитен риск

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

Кредитният риск е основният риск, на който е изложена банката, поради което неговото управление е основно в дейността ѝ. Управлението на кредитния риск се извършва в съответствие със Закона за ББР АД и с действащите законови и подзаконови нормативни актове на Република България, регламентиращи кредитната дейност, както и съгласно утвърдените международни норми и установените добри банкови практики.

На ниво портфейл в Банката има създадени и функционират органи за текущо наблюдение и контрол на качеството на кредитния портфейл, а именно Работна група по просрочените кредити, Работна група за текущ контрол по кредитния портфейл, Комитет по провизиите.

Банката също така извършва текущ контрол на кредитния портфейл като се изготвят периодични доклади (два пъти годишно) за дейността на всеки кредитополучател и след като се извърши проверка по същество на информацията в доклада всеки случай се предвижда за разглеждане до Работната група за текущ контрол и/или Комитета по провизии в случай, че е налице нова информация, която би довела до риск за Банката.

Управлението на специфичния кредитен риск се осъществява от Комитет по провизиите на банката и се наблюдава от Управителния съвет. Функцията по управление на кредитния риск осигурява прилагането на подходяща политика и съответствието на тази политика със свързаните процедури и контроли за текущо наблюдение на съответния кредит. Рисковата експозиция на кредитния портфейл се управлява чрез редовен анализ на способността на кредитополучателите да спазват задълженията си по плащане на лихвите и главниците, а и чрез поставяне на подходящи кредитни ограничения. Кредитният риск се намалява частично и чрез приемане на различни видове обезпечения.

На база на подписано гаранционно писмо с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) през 2003 г. и последващи анекси банката участва в гаранционната схема за предоставяне на кредити на малки и средни предприятия (МСП), съгласно дългосрочната програма на Европейския съюз за МСП. ЕИФ се ангажира да предостави пряка гаранция, която да покрива 50% от остатъчната загуба по главницата и лихвите от всеки кредит от групата заеми, включени в кредитния под-портфейл на банката, формиран на база предвидените в споразумението условия, но общо не повече от 2,520 хил. евро. Банката е прилагала намалени изисквания за обезпечение на кредитите, включени в портфейла гарантиран от ЕИФ.

Към 31.12.2013 г. общата експозиция по кредити гарантирани от ЕИФ е в размера на 9,844 хил. лв. (31.12.2012 г.: 10,855 хил. лв.). Тази сума включва усвоената, но неиздължена част от кредитите и поетите ангажименти от банката по неусвоени кредити. Ангажиментът за плащане от страна на ЕИФ към тази дата възлиза на 4,929 хил. лв. (31.12.2012 г.: 4,929 хил. лв.), като покритите загуби от страна на ЕИФ са в размер на 3,091 хил. лв. (31.12.2012 г.: 2,681 хил. лв.).

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Максимална експозиция на кредитен риск

Експозицията към кредитен риск, произтичащи от финансовите активи, признати в отчета за финансовото състояние е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Финансов актив		
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	234,053	51,606
Вземания от банки	780,183	858,249
Предоставени кредити и аванси на клиенти	486,648	511,141
Ценни книжа на разположение за продажба	156,529	125,401
Ценни книжа държани до падеж	6,134	-
Финансови активи държани за търгуване	2,622	3,191
Вземания от Републиканския бюджет	-	12,666
	<u>1,666,169</u>	<u>1,562,254</u>

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

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Банкови гаранции и акредитиви	49,583	47,970
Неусвоен размер на разрешени кредити	49,264	43,966
	<u>98,847</u>	<u>91,936</u>
Максимална експозиция към кредитен риск	<u>1,765,016</u>	<u>1,654,190</u>

Кредитен риск - концентрация

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

По-долу са представени данни за финансовите активи на банката (кредити и вземания) класифицирани по сектори на икономиката:

<i>В хиляди лева</i>	2013	%	2012	%
Сектори				
Финансови услуги	813,228	58.55	910,716	61.65
Промисленост	224,173	16.14	182,139	12.33
Транспорт	83,905	6.04	87,673	5.94
Търговия	72,091	5.19	69,596	4.71
Строителство	66,996	4.82	68,053	4.61
Събиране и обезвреждане на отпадъци	28,738	2.07	36,047	2.44
Туристически услуги	28,761	2.07	31,223	2.11
Операции с недвижими имоти	21,492	1.55	16,165	1.09
Селско стопанство	12,572	0.91	17,532	1.19
Вземания от правителството	-	0.00	12,666	0.86
Други отрасли	36,960	2.66	45,314	3.07
	<u>1,388,916</u>		<u>1,477,124</u>	

Качество на кредити и вземания

Банката има въведени вътрешни правила за оценка на риска на всеки контрагент. Оценката се извършва на база на методология, обхващаща текуща финансова информация, прогнозни разчети, изпълнението на инвестиционните проекти и целевото използване на средствата, начина на обслужване на експозициите и информация за състоянието на приетите обезпечения. Кредитите и вземанията се класифицират в четири (2012 г.: четири групи) рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: “редовни”, “под наблюдение”, “нередовни” и “загуба”. Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Комитета по провизиите и се извършва ежемесечно. Също така на тримесечна база се изисква текуща финансова информация от клиентите. Текущо се следи изпълнението на инвестиционните проекти и респективно усвояването на кредитите. Оценките по обезпеченията във всеки един момент не са по-стари от 12 месеца. В края на всяка година Банката изготвя план за преоценка на обезпеченията за следващата календарна година, който се одобрява от Изпълнителен директор с ресор Риск. Всички решения на Комитета по провизиите се докладват на Управителния съвет на банката.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2013 г.</i>	Редовни	Под наблюдение	Нередовни	Загуба	Общо
Вземания от банки	780,183	-	-	-	780,183
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	372,286	16,904	27,809	46,055	463,054
Търговски кредити	84,229	12,475	9,701	26,751	133,156
Селскостопански кредити	-	-	-	2,000	2,000
Потребителски кредити	1,025	-	-	-	1,025
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1,755	-	-	-	1,755
Други кредити и вземания	7,288	94	-	361	7,743
Общо финансови активи	1,246,766	29,473	37,510	75,167	1,388,916

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2012 г.</i>	Редовни	Под наблюдение	Нередовни	Загуба	Общо
Вземания от банки	858,249	-	-	-	858,249
Вземания от Републиканския бюджет	12,666	-	-	-	12,666
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	368,630	16,505	8,769	46,537	440,441
Търговски кредити	111,442	8,890	2,346	37,327	160,005
Селскостопански кредити	-	-	-	2,000	2,000
Потребителски кредити	682	-	-	-	682
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2,042	-	-	-	2,042
Други кредити и вземания	1,039	-	-	-	1,039
Общо финансови активи	1,354,750	25,395	11,115	85,864	1,477,124

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

По-долу са представени видовете обезпечения държани от банката по актуализирана справедлива стойност, определена със съдействието на вътрешен лицензиран оценител:

В хиляди лева

	2013	2012
	Справедлива стойност	Справедлива стойност
Вид обезпечение		
Ипотеки	490,878	388,534
Ипотеки върху кораби	29,774	79,249
Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси	105,887	100,983
Ценни книжа котиран на борсов пазар	65,442	-
Блокирани депозити	830	3,276
Общо обезпечения	692,811	572,042

Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение:

В хиляди лева

		Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
		2013	2012
Тип кредитна експозиция	Основен вид обезпечение		
Кредити и вземания	1. Ипотеки	100	100
	2. Ипотеки върху кораби	55	100
	3. Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси	59	61
	4. Блокирани депозити	5	11
Репо сделки	1. Ценни книжа	100	100

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

В хиляди лева	Кредити и вземания от нефинансови институции		Вземания от Републикански Бюджет		Кредити и вземания от финансови институции		Кредити и вземания от физически лица	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Обезценени на индивидуална основа								
-----редовни	62,058	-						
-----под наблюдение	29,473	25,395	-	-	-	-	-	-
-----нередовни	37,510	11,115	-	-	-	-	-	-
-----загуба	74,414	82,755	-	-	-	-	-	-
Брутна стойност	203,455	119,265	-	-	-	-	-	-
Обезценка	(112,179)	(83,801)	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност	91,276	35,464	-	-	-	-	-	-
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>85,293</i>	<i>22,895</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Обезценени на портфейлна основа								
-----редовни	361,158	411,548	-	-	-	-	-	-
Брутна стойност	361,158	411,548	-	-	-	-	-	-
Обезценка	(9,906)	(11,267)	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност	351,252	400,281	-	-	-	-	-	-
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>277,938</i>	<i>219,631</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Просрочени, но необезценени								
-----до 30 дни	-	260	-	-	-	-	-	-
-----от 90 до 360 дни	-	489	-	-	-	-	-	-
-----над 360 дни	753	2,359	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност	753	3,108	-	-	-	-	-	-
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>524</i>	<i>1,227</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Непросрочени и необезценени								
-----редовни	40,588	69,564	-	12,666	780,183	858,249	2,779	2,724
Балансова стойност	40,588	69,564	-	12,666	780,183	858,249	2,779	2,724
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>33,976</i>	<i>29,088</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>79,548</i>	<i>49,243</i>	<i>1,024</i>	<i>1,413</i>
Балансова стойност	483,869	508,417	-	12,666	780,183	858,249	2,779	2,724
<i>В т.ч. предоговорени</i>	<i>347,731</i>	<i>272,841</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>79,548</i>	<i>49,243</i>	<i>1,024</i>	<i>1,413</i>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Банката 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.

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

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	328,330	237,112
Търговски кредити	91,527	103,345
Кредити на банки	79,548	49,243
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	659	937
Потребителски кредити	365	476
Други кредити и вземания	455	690
	<u>500,884</u>	<u>391,803</u>

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

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	25,109	14,209
Други кредити и вземания	5,211	386
	<u>30,320</u>	<u>14,595</u>

В таблицата по-долу е представена експозицията на Банката към държавен дълг към 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г.

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2013 г.</i>	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
<i>Държавни ценни книжа</i>							
Р. България	968	-	39,320	32,308	-	-	72,596
Р. Румъния	-	-	75,265	-	-	-	75,265
Общо	<u>968</u>	<u>-</u>	<u>114,585</u>	<u>32,308</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>147,861</u>

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2012 г.</i>	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
<i>Държавни ценни книжа</i>							
Р. България	60,048	-	-	-	-	-	60,048
Общо	<u>60,048</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60,048</u>

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск

Пазарните рискове са свързани с негативното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути, ликвидността и други фактори, оказващи влияние върху цените на ценните книжа и другите финансови активи. Тези движения дават отражение върху рентабилността и финансовата позиция на Банката.

Лихвен риск

Лихвеният риск е вероятността от потенциално 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 Банката. Регулярно се изготвят таблици за финансовите активи и пасиви, разпределени във времеви интервали според тяхната чувствителност към промени в лихвените проценти. Към несъответствията по периоди се прилага изменение на лихвената крива, с което се измерва потенциалния риск за лихвения доход на Банката. Освен анализа на лихвената чувствителност, при управление на лихвения риск регулярно се идентифицират и основните източници, участващи в промяната на нетния лихвен спред на Банката. Това спомага за вземане на решения по отношение на лихвената политика на Банката, в частност формирането на специфични продукти и осигуряването на източници на финансиране със съответните характеристики.

АЛКО следи текущо лихвения риск, на който е изложена Банката, и разработва мерки за управлението и поддържането му в допустимите граници и лимити за Банката.

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

31 декември 2013 г.

Финансови активи

	с плаващ лихвен %	с фиксиран лихвен %	безлихвени	общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	-	-	234,053	234,053
Вземания от банки	27,546	752,637	-	780,183
Предоставени кредити и аванси на клиенти	397,617	89,031	-	486,648
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	-	-
Ценни книжа държани до падеж	1,980	4,154	-	6,134
Ценни книжа на разположение за продажба	-	154,508	2,021	156,529
Финансови активи държани за търгуване	1,693	-	929	2,622
Общо финансови активи	428,836	1,000,330	237,003	1,666,169

Финансови пасиви

Депозити от кредитни институции	29,462	78,955	-	108,417
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	586,538	42,600	-	629,138
Привлечени средства от международни институции	268,023	-	-	268,023
Други привлечени средства	11,130	7,003	-	18,133
Облигационни заеми	-	78,499	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	1,530	-	-	1,530
Общо финансови пасиви	896,683	207,057	-	1,103,740
Общо лихвена експозиция	(467,847)	793,273	237,003	562,429

В хиляди лева

31 декември 2012 г.

Финансови активи

	с плаващ лихвен %	с фиксиран лихвен %	безлихвени	общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	-	-	51,606	51,606
Вземания от банки	29,713	828,536	-	858,249
Предоставени кредити и аванси на клиенти	379,860	131,281	-	511,141
Вземания от Републиканския бюджет	-	12,666	-	12,666
Ценни книжа на разположение за продажба	-	123,394	2,007	125,401
Финансови активи държани за търгуване	2,771	-	420	3,191
Общо финансови активи	412,344	1,095,877	54,033	1,562,254

Финансови пасиви

Депозити от кредитни институции	39,272	74,292	-	113,564
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	303,176	139,854	-	443,030
Привлечени средства от международни институции	337,209	-	-	337,209
Други привлечени средства	11,071	10,325	-	21,396
Облигационни заеми	-	78,489	-	78,489
Финансови пасиви държани за търгуване	-	2,618	464	3,082
Общо финансови пасиви	690,728	305,578	464	996,770
Общо лихвена експозиция	(278,384)	790,299	53,569	565,484

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност

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

<i>В хиляди лева</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12 м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>над 5 год.</i>	<i>Без- лихвени</i>	<i>общо</i>
31 декември 2013 г.								
Финансови активи								
Парични средства и в Централната банка	-	-	-	-	-	-	234,053	234,053
Вземания от банки	291,451	86,369	57,413	28,922	316,028	-	-	780,183
Предоставени кредити и аванси на клиенти	397,617	89,031	-	-	-	-	-	486,648
Ценни книжа държани до падеж	1,980	-	-	4,154	-	-	-	6,134
Ценни книжа на разположение за продажба	968	3,726	75,355	19,934	54,525	-	2,021	156,529
Финансови активи държани за търгуване	-	2,617	-	-	-	-	5	2,622
Общо финансови активи	<u>692,016</u>	<u>181,743</u>	<u>132,768</u>	<u>53,010</u>	<u>370,553</u>	<u>-</u>	<u>236,079</u>	<u>1,666,169</u>
Финансови пасиви								
Депозити от кредитни институции	78,981	29,436	-	-	-	-	-	108,417
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	587,496	864	936	190	39,652	-	-	629,138
Привлечени средства от международни институции	24,879	184,341	56,838	1,965	-	-	-	268,023
Други привлечени средства	-	11,130	-	-	-	7,003	-	18,133
Облигационни заеми	-	-	-	-	78,499	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	1,530	-	-	-	-	-	1,530
Общо финансови пасиви	<u>691,356</u>	<u>227,301</u>	<u>57,774</u>	<u>2,155</u>	<u>118,151</u>	<u>7,003</u>	<u>-</u>	<u>1,103,740</u>
Общо експозиция на лихвена чувствителност	<u>660</u>	<u>(45,558)</u>	<u>74,994</u>	<u>50,855</u>	<u>252,402</u>	<u>(7,003)</u>	<u>236,079</u>	<u>562,429</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12 м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>над 5 год.</i>	<i>Без- лихвени</i>	<i>общо</i>
31 декември 2012 г.								
Финансови активи								
Парични средства и в Централната банка	-	-	-	-	-	-	51,606	51,606
Вземания от банки	210,226	80,783	71,906	48,296	141,386	305,652	-	858,249
Предоставени кредити и аванси на клиенти	379,860	131,281	-	-	-	-	-	511,141
Вземания от Републиканския бюджет	-	12,666	-	-	-	-	-	12,666
Ценни книжа на разположение за продажба	60,048	24,925	124	30,537	7,760	-	2,007	125,401
Финансови активи държани за търгуване	-	2,771	-	-	-	-	420	3,191
Общо финансови активи	<u>650,134</u>	<u>252,426</u>	<u>72,030</u>	<u>78,833</u>	<u>149,146</u>	<u>305,652</u>	<u>54,033</u>	<u>1,562,254</u>
Финансови пасиви								
Депозити от кредитни институции	65,854	47,710	-	-	-	-	-	113,564
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	304,114	77,592	963	60,361	-	-	-	443,030
Привлечени средства от международни институции	45,682	215,112	72,485	3,930	-	-	-	337,209
Други привлечени средства	-	11,071	-	-	3,134	7,191	-	21,396
Облигационни заеми	-	-	-	-	78,489	-	-	78,489
Финансови пасиви държани за търгуване	-	2,618	-	-	-	-	464	3,082
Общо финансови пасиви	<u>415,650</u>	<u>354,103</u>	<u>73,448</u>	<u>64,291</u>	<u>81,623</u>	<u>7,191</u>	<u>464</u>	<u>996,770</u>
Общо експозиция на лихвена чувствителност	<u>234,484</u>	<u>(101,677)</u>	<u>(1,418)</u>	<u>14,542</u>	<u>67,523</u>	<u>298,461</u>	<u>53,569</u>	<u>565,484</u>

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 банката при възможни промени в лихвения процент на база структурата на активите и пасивите към 31 декември с плаващ лихвен процент и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини. Реалният ефект от промени в пазарните лихвени нива може да бъде различен, тъй като съществена част от кредитите и вземанията от клиенти се олихвяват с плаващ лихвен процент, базиран на определяна от банката променлива част, която се влияе от множество фактори.

<i>В хиляди лева</i> Валута	2013		2012	
	<i>Увеличение в процентни пунктове</i>	<i>Чувствителност на финансовия резултат</i>	<i>Увеличение в процентни пунктове</i>	<i>Чувствителност на финансовия резултат</i>
BGN	0.50%	(2,052)	0.50%	(999)
EUR	0.50%	491	0.50%	25
BGN	-0.50%	2,052	-0.50%	999
EUR	-0.50%	(491)	-0.50%	(25)

Валутен риск

Валутният риск е риск от негативното влияние на изменения във валутните курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на банката в резултат на открити валутни позиции. При управлението на валутния риск Банката следва принципа за поддържане на минимални открити валутни позиции съгласно зададени лимити. Валутните позиции не се формират със спекулативна цел, а в следствие на валутни операции, възникващи в хода на нормалната банкова дейност. Политика на Банката е основната част от активите и пасивите, и респ. банковите операции да са деноминирани в евро или лев. Банката не извършва съществени сделки и не държи значителни открити позиции във валути, различни от евро и лев. 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 Банката.

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2013 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	7	10,957	-	223,089	234,053
Вземания от банки	15,954	339,037	42	425,150	780,183
Предоставени кредити и аванси на клиенти	21,408	361,195	8,214	95,831	486,648
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	-	-	-
Ценни книжа държани до падеж	-	1,980	-	4,154	6,134
Ценни книжа на разположение за продажба	26,842	83,676	-	46,011	156,529
Финансови активи държани за търгуване	-	2,617	-	5	2,622
Общо финансови активи	64,211	799,462	8,256	794,240	1,666,169
Финансови пасиви					
Депозити от кредитни институции	21,575	29,459	-	57,383	108,417
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	1,033	74,760	1	553,344	629,138
Привлечени средства от международни институции	-	259,606	8,417	-	268,023
Други привлечени средства	-	18,133	-	-	18,133
Облигационни заеми	-	78,499	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	1,530	-	-	1,530
Общо финансови пасиви	22,608	461,987	8,418	610,727	1,103,740
Нетна балансова валутна позиция	41,603	337,475	(162)	183,513	562,429
Условни задължения и ангажименти	355	49,551	-	48,941	98,847

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2012 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	13	1,717	-	49,876	51,606
Вземания от банки	48,791	270,506	80	538,872	858,249
Предоставени кредити и аванси на клиенти	23,821	352,065	12,849	122,406	511,141
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	-	12,666	12,666
Ценни книжа на разположение за продажба	-	125,160	-	241	125,401
Финансови активи държани за търгуване	-	2,771	-	420	3,191
Общо финансови активи	<u>72,625</u>	<u>752,219</u>	<u>12,929</u>	<u>724,481</u>	<u>1,562,254</u>
Финансови пасиви					
Депозити от кредитни институции	17,689	58,867	-	37,008	113,564
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	76,350	75,453	-	291,227	443,030
Привлечени средства от международни институции	-	324,012	13,197	-	337,209
Други привлечени средства	-	18,262	-	3,134	21,396
Облигационни заеми	-	78,489	-	-	78,489
Финансови пасиви държани за търгуване	-	3,082	-	-	3,082
Общо финансови пасиви	<u>94,039</u>	<u>558,165</u>	<u>13,197</u>	<u>331,369</u>	<u>996,770</u>
Нетна балансова валутна позиция	<u>(21,414)</u>	<u>194,054</u>	<u>(268)</u>	<u>393,112</u>	<u>565,484</u>
Условни задължения и ангажименти	<u>45</u>	<u>36,620</u>	<u>-</u>	<u>55,271</u>	<u>91,936</u>

Ценови риск на акции котирувани на борсата

Банката е изложена на ценови риск по отношение на притежаваните от нея акции, класифицирани като инвестиции на разположение за продажба. За целта ръководството на 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 етап, поради икономическата и финансова криза, ръководството на банката е взело решение за силно редуциране на операциите на фондовите пазари, задържане на закупените акции в по-дългосрочен хоризонт при текущо наблюдение на докладваните от съответния емитент финансови и бизнес показатели, както и развитието на дейността му в условията на криза.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск

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

Дейността на банката 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 банката взема предвид и ангажиментите, свързани с неусвоената част на отпуснатите кредити и нивото на 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 банката и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, банката поддържа във всеки момент високоликвидни активи в зависимост от валутата на пасивите си.

Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват от АЛКО, въз основа на падежни таблици със сценарии за установяване на нетните парични потоци по периоди, 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 Банката и допълнителните източници на финансиране при пазарни и идиосинкратични шокове.

В таблицата по-долу са представени стойностите в проценти на съотношението ликвидни активи спрямо пасивите на банката:

	2013	2012
Към 31 декември	40.67 %	30.19 %
Средна стойност за периода	22.75 %	19.22 %
Най-високо за периода	40.67 %	35.67 %
Най-ниско за периода	12.16 %	10.98 %

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

В таблицата по-долу е направен анализ на финансовите активи и пасиви на банката, групирани по остатъчен срок до падежа:

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2013 г.</i>	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	общо
Финансови активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	234,053	-	-	-	-	-	234,053
Вземания от банки	291,451	86,369	86,335	316,028	-	-	780,183
Предоставени кредити и аванси на клиенти	12,763	14,437	93,340	259,246	106,862	-	486,648
Вземания от Републикански Бюджет	-	-	-	-	-	-	-
Ценни книжа държани до падеж	24	-	4,154	1,956	-	-	6,134
Ценни книжа на разположение за продажба	968	3,726	95,289	54,525	-	2,021	156,529
Финансови активи държани за търгуване	-	2,622	-	-	-	-	2,622
Общо финансови активи	539,259	107,154	279,118	631,755	106,862	2,021	1,666,169
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	78,981	-	9,878	19,558	-	-	108,417
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	587,496	864	1,126	39,652	-	-	629,138
Привлечени средства от международни институции	3,029	8,484	54,624	143,894	57,992	-	268,023
Други привлечени средства	-	-	-	11,130	7,003	-	18,133
Облигационни заеми	-	266	-	78,233	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	-	1,530	-	-	1,530
Общо финансови пасиви	669,506	9,614	65,628	293,997	64,995	-	1,103,740
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(130,247)	97,540	213,490	337,758	41,867	2,021	562,429

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2012 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	общо
Финансови активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	51,606	-	-	-	-	-	51,606
Вземания от банки	210,226	80,783	120,202	141,386	305,652	-	858,249
Предоставени кредити и аванси на клиенти	6,942	21,855	95,700	287,760	98,884	-	511,141
Вземания от Републикански Бюджет	-	12,666	-	-	-	-	12,666
Ценни книжа на разположение за продажба	60,048	25,033	30,553	7,760	-	2,007	125,401
Финансови активи държани за търгуване	-	2,771	420	-	-	-	3,191
Общо финансови активи	<u>328,822</u>	<u>143,108</u>	<u>246,875</u>	<u>436,906</u>	<u>404,536</u>	<u>2,007</u>	<u>1,562,254</u>
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	54,723	19,725	9,779	29,337	-	-	113,564
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	304,114	77,592	61,324	-	-	-	443,030
Привлечени средства от международни институции	3,057	6,686	56,559	189,975	80,932	-	337,209
Други привлечени средства	174	170	974	13,954	6,124	-	21,396
Облигационни заеми	-	256	-	78,233	-	-	78,489
Финансови пасиви държани за търгуване	-	3,082	-	-	-	-	3,082
Общо финансови пасиви	<u>362,068</u>	<u>107,511</u>	<u>128,636</u>	<u>311,499</u>	<u>87,056</u>	<u>-</u>	<u>996,770</u>
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	<u>(33,246)</u>	<u>35,597</u>	<u>118,239</u>	<u>125,407</u>	<u>317,480</u>	<u>2,007</u>	<u>565,484</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

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

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

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност	Брутен поток	Под 1м.	от 1 до 3 м.	от 3 до 12 м.	от 1 до 5 г.	над 5 г.
Към 31 декември 2013 г.							
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	108,417	109,402	78,982	-	9,944	20,476	-
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	629,138	631,053	587,498	866	1,133	41,556	-
Привлечени средства от международни институции	268,023	282,062	2,986	8,686	55,682	150,907	63,801
Други привлечени средства	18,133	20,553	-	35	317	12,722	7,479
Облигационни заеми	78,499	84,779	-	266	-	84,513	-
Финансови пасиви държани за търгуване	1,530	1,517	-	-	-	1,517	-
	<u>1,103,740</u>	<u>1,129,366</u>	<u>669,466</u>	<u>9,853</u>	<u>67,076</u>	<u>311,691</u>	<u>71,280</u>
Към 31 декември 2012 г.							
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	113,564	117,430	54,948	21,429	10,070	30,983	-
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	443,030	444,869	304,115	77,761	936	62,057	-
Привлечени средства от международни институции	337,209	356,831	2,986	6,954	57,664	199,696	89,531
Други привлечени средства	21,396	24,053	174	206	1,090	14,807	7,776
Облигационни заеми	78,489	88,921	-	255	-	88,666	-
Финансови пасиви държани за търгуване	3,082	4,888	-	-	811	4,077	-
	<u>996,770</u>	<u>1,036,992</u>	<u>362,223</u>	<u>106,605</u>	<u>70,571</u>	<u>400,286</u>	<u>97,307</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. Управление на собствения капитал

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

В дейността си Банката следва да спазва регулаторните изисквания за капиталова, както и да продължи да оперира като действащо предприятие.

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

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Капитал от първи ред		
Обикновени акции	601,774	601,774
Общи резерви	53,196	52,447
Други резерви с общо предназначение	8,657	7,309
Общо капитал от първи ред	663,627	661,530
Капитал от втори ред	-	-
Общо капитал	663,627	661,530
Инвестиции	(88,114)	(88,022)
в т.ч. Нематериални активи	(471)	(379)
Други намаления		
Специфични провизии за кредитен риск при използване на стандартизиран подход	-	11,667
Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред	53	526
Капиталова база 1 ред	575,460	561,315
Капиталова база 2 ред	575,460	561,315
Кредитен риск		
Рисково претеглени активи	1,041,973	1 021 381
в т.ч. Рисково претеглени активи за кредитен риск	947,405	955,212
в т.ч. Задбалансови еквиваленти на рисково претеглени активи за кредитен риск	91,750	62,569
в т.ч. Деривати	2,818	3,600
Рисков компонент	1,041,973	1,021,381

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. Управление на собствения капитал (продължение)

Общи капиталови изисквания за операционен риск	9,179	8,077
Приравняване на рисковия компонент за операционен риск (операционен риск * 12.5)	114,738	100,963
Общ рисков компонент	1,156,738	1,122,344
Адекватност на капитал от първи ред	49.75%	50.01%
Обща капиталова адекватност	49.75%	50.01%
Регулативно изисквани нива		
Адекватност на капитал от първи ред	10.00%	10.00%
Обща капиталова адекватност	12.00%	12.00%

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

Приблизителни счетоводни оценки

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

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

а) Загуби от обезценка на кредити и аванси

Към датата на всеки отчет Банката извършва преглед на своите кредитни портфейли с цел да установи наличие и изчисли загубите от обезценката. При определяне на това дали да се включи загуба от обезценка в отчета за всеобхватния доход, ръководството на банката преценява дали са налице и какви са видимите индикатори и данни, които посочват, че съществува измеримо намаление на очакваните парични потоци от кредитния портфейл като цяло, или 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.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност, продължение

а) Загуби от обезценка на кредити и аванси, продължение

При анализа на рисковете от загуби от обезценка и несъбираемост кредитите се групират в 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 обслужване, включително просрочие на лихви и падежирани 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 Банката използва приблизителни оценки, преценки и предположения на базата на историческия си опит за загуби от активи, които притежават сходни характеристики на кредитен риск, както и на обективни доказателства за обезценка на портфейла от неизкрystalизирала в конкретен негов компонент загуба. Аналогичен подход се използва и за оценка на ниво индивидуални кредити, като се взема предвид и качеството на обезпеченията. Методологията и използваните предположения, за извършване на приблизителна оценка на размера и времето на получаване на бъдещите парични потоци, се преглеждат редовно, за да се минимизират разликите между направената приблизителна оценка на загубите и размера на действителните загуби (Бележка № 12, 18).

През 2012 г. ръководството е направило ретроспективен анализ на реалните загуби по кредити за десет годишен период (2001 г. до 2011 г.вкл.) с цел да актуализира прилаганите проценти за обезценка на кредити на портфейлен принцип. В следствие на този анализ прилаганият процент за обезценка на портфейлна основа е увеличен от 1.83 % на 2.75%. Към 31.12.2013г. ръководството запазва процента на обезценка на портфейлна основа.

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

Банката 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.

Към края на всеки отчетен период Банката 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-малко на нивото на разликата между цената на придобиване (себестойността) и оценката на участието по метода на собствения капитал, вкл. с допълнителни корекции на нетните активи, при необходимост. В случаите на частични продажби през отчетния период на подобни акции, останалите в отчета за финансовото състояние на банката издадени от същия емитент се преоценяват по цена, по която е извършена продажбата (Бележка № 9, 21).

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

в) Обезценка на финансови инструменти на разположение за продажба котиран на фондов пазар

Към 31.12.2013 г. Банката е направила подробен сравнителен анализ на промените в движението на борсовите цени на националния фондов пазар по отношение на притежаваните от него 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 е на позиция, 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 финансовия отчет. (Бележка № 9, 15, 21). Също така ръководството е използвало задължително и алтернативни оценъчни методи, за допълнително потвърждение на приложената оценка като справедлива стойност и за двете отчетни години.

За всички инвестиции в ценни книжа на разположение за продажба, държани от Банката повече от една година спрямо датата на придобиване, е направен и специален анализ на наблюдаваната графика на поведение 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 трайна и съществена обезценка

г) Провизии по издадени банкови гаранции

Към края на всеки отчетен период Банката извършва преглед на своите условни ангажименти с цел да установи дали са възникнали събития, които да потвърждават в голяма степен вероятността да изтекат ресурси на Банката за погасяване на задължение. В случай на възникнали събития, Банката провизира задължението си до стойността 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, 36).

д) Актюерски изчисления

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране са използвани методи и изчисления на актюери, базирани на предположения за смъртност, текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, които ръководството е приело за разумни и адекватни за Банката (Бележка № 33).

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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. Банката 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 Банката определя справедливите стойности, използвайки техника на оценяване, базирана на нетна сегашна стойност. Изчисляването на нетната сегашна 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, Банката приема, че справедливата стойност е цената на придобиване. Банката има установена контролна среда по отношение на оценяване на справедливи стойности.

Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не са търгувани на активни пазари (напр. деривативи, продадени не на борсата), които са обект на сделка между страни 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.

Йерархия на справедлива стойност

Банката 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;

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. За финансовите активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, не е включена информация за справедливите стойности, ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

Справедлива стойност

Не е оповестена справедливата стойност на ценни книжа, класифицирани като инвестиции на разположение за продажба с балансова стойност 5,630 хиляди лева към 31 декември 2013 (2012: 5,630 хиляди лева), държани по цена на придобиване, тъй като тя не може да бъде надеждно оценена.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2012 г.		Балансова стойност				Справедлива стойност					
В хиляди лева		Засми и		Държани за		На					
		Бел.	вземания	търгуване	за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност											
Ценни книжа на разположение за продажба		21	-	-	125,401	-	-	125,401	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване		22	-	3,191	-	-	3,191	-	3,191	-	3,191
			-	3,191	125,401	-	-	125,401	3,191	-	128,592
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност											
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка		16	51,606	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставени кредити на банки		17	491,432	-	-	-	-	-	-	-	-
Разплащателни сметки и сročни депозити на банки		17	366,817	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти		18	511,141	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от Републикански бюджет		19	12,666	-	-	-	-	-	-	-	-
			1,433,662	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансови пасиви, оценявани по справедлива стойност											
Финансови пасиви държани за търгуване		32	-	3,082	-	-	-	-	3,082	-	3,082
			-	3,082	-	-	-	-	3,082	-	3,082
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност											
Депозити от кредитни институции -		27	-	-	-	39,246	-	-	-	-	-
Депозити от кредитни институции - от банки		27	-	-	-	74,318	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции		28	-	-	-	443,030	-	-	-	-	-
Привлечени средства от международни институции		29	-	-	-	337,209	-	-	-	-	-
Други привлечени средства		30	-	-	-	21,396	-	-	-	-	-
Облигационни засми		31	-	-	-	78,489	-	-	-	-	-
			-	-	-	993,688	-	-	-	-	-

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност.

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
31.12.2013 г.					
ДЦК на разположение за продажба	147,861	Ниво 1	Котирани цени на активен пазар	неприложимо	неприложимо
Корпоративни облигации на разположение за продажба	2,921	Ниво 1	Котирани цени на активен пазар	неприложимо	неприложимо
Акции на разположение за продажба	118	Ниво 1	Котирани цени на активен пазар	неприложимо	неприложимо
Лихвени суапове	Актив: 1,694 Пасив: 1,530	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Паричните потоци по всяка една сделка се дисконтират със скontoви фактори определени въз основа на кривата на доходност за съответната валута, извлечена от паричен, фючърс и суап пазар за съответната валута.	неприложимо	неприложимо
Валутни суапове	Актив: 928 Пасив: 0	Ниво 2	Нетна настояща стойност. Паричните потоци по всяка една сделка се дисконтират със скontoви фактори определени въз основа на кривата на доходност за съответната валута. Получените нетни стойности се превалутират в легова равностойност по фиксинг на БНБ за съответния ден. Получената нетна стойност в лева е справедливата стойност към деня на нейното представяне.	неприложимо	неприложимо

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, но се изисква оповестяване по справедлива стойност.

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
31.12.2013 г.					
Предоставени кредити на банки	393 146	Ниво 3	Дисконтирани парични потоци	Бъдещите парични потоци са дисконтирани със Софибор за 12 месеца, коригиран за времеви интервал за падеж на вземанията, в интервал от 0.25% до 1.50%.	Определената справедлива стойност ще се намали (увеличи), ако: * корекцията за времеви интервал се увеличи (намали).
Предоставени кредити и аванси на клиенти	460 216	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2013 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо
	35 946	Ниво 3	Дисконтирани парични потоци Изчисляването на сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци на обезпечен финансов актив отразява паричните потоци, които могат да произтекат от придобиване на обезпечение минус разходите за получаване и продажба на обезпечението, независимо дали има вероятност за придобиване на обезпечението.	* Пазарна стойност на приетото обезпечение. * Разходи за получаване и продажба на обезпечението. * Финансово състояние на кредитополучателя.	Определената справедлива стойност ще се намали (увеличи), ако: * Пазарната стойност на приетото обезпечение намалее (се увеличи). * Разходите за получаване и продажба на обезпечението нараснат (намалее). * Финансовото състояние на кредитополучателя се влоши (се подобри).
Ценни книжа държани до падеж	6 012	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за кредити към нефинансови предприятия за декември 2013 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях, тъй като за тях липсват пазарни котировки.	неприложимо	неприложимо
Депозити от кредитни институции - дългосрочен заем	30 006	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на доходността на българските държавни ценни книжа към декември 2013 г, публикувана от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо
Привлечени средства от международни институции	263 475	Ниво 2		неприложимо	неприложимо
Други привлечени средства	17 465	Ниво 2		неприложимо	неприложимо
Облигационни заеми	82 155	Ниво 2		неприложимо	неприложимо

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Приходи от лихви		
Кредити и аванси на клиенти	44,051	46,097
Кредити на банки	19,767	22,546
Вземания от Републикански бюджет	241	5,652
Ценни книжа държани до падеж	64	-
Ценни книжа на разположение за продажба	1,485	2,164
Депозити в други банки	1,566	2,495
	<u>67,174</u>	<u>78,954</u>
Разходи за лихви		
Привлечени средства от международни институции	5,739	8,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	3,549	4,264
Облигационни заеми	3,957	3,909
Други привлечени средства	229	2,964
Депозити от кредитни институции	854	1,555
	<u>14,328</u>	<u>21,480</u>
Нетен доход от лихви	<u>52,846</u>	<u>57,474</u>

7. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Приходи от такси и комисионни		
Гаранции и акредитиви	931	1,023
Поддържане на сметки, преводи и касови операции на клиенти	503	371
Обслужване на облигационни емисии	268	269
Средства на доверително управление	72	73
	<u>1,774</u>	<u>1,819</u>
Разходи за такси и комисионни		
Агентски комисионни	24	25
Обслужване на сметки в други банки	16	18
Преводи и касови операции в други банки	7	26
	<u>47</u>	<u>69</u>
Нетен доход от такси и комисионни	<u>1,727</u>	<u>1,750</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

8. НЕТЕН ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Нетна печалба от сделки с чуждестранна валута	262	256
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на валутни активи и пасиви	(504)	538
Нетна печалба/(загуба) от сделки и преоценка на валутни суапи	502	(76)
	<u>260</u>	<u>718</u>

9. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Нетна печалба от сделки с ценни книжа на разположение за продажба, в т. ч. и реализиран преоценъчен резерв	(309)	(297)
Обезценка на финансови активи на разположение за продажба	(52)	(6)
	<u>(361)</u>	<u>(303)</u>

10. НЕТЕН ДОХОД ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Нетен доход от лихва по финансови инструменти държани за търгуване	(6)	572
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на финансови инструменти държани за търгуване	(43)	(578)
	<u>(49)</u>	<u>(6)</u>

11. ДРУГИ ДОХОДИ/(РАЗХОДИ) ОТ/ЗА ДЕЙНОСТТА

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Наеми, нетно	(1)	6
Получени дивиденди	268	3,096
Съдебни такси и разноски, нетно	(452)	(543)
(Загуби) от имоти за препродажба, нетно	(350)	(294)
Данък при източника	(58)	(56)
Други печалби, нетно	150	75
	<u>(443)</u>	<u>2,284</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

12. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Специфични обезценки на кредити, нетно	35,280	34,813
Разходи/(приходи) от обезценка на кредити, свързани с общ кредитен риск на портфейлна основа, нетно	(1,361)	3,935
Разходи/(приходи) за/от провизии по гаранции, нетно	(5,808)	4,161
Загуби от обезценка на други активи	1,430	37
	<u>29,541</u>	<u>42,946</u>

13. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	5,005	4,739
Възнаграждения на членове на Управителния съвет и Надзорния съвет	2,503	1,522
Наеми	1,100	1,152
Реклама и представителни мероприятия	737	560
Комуникации и ИТ услуги	516	490
Вноски във Фонда за гарантиране на влоговете	492	1,017
Поддръжка офис и офис – техника	474	452
Одит, правни и консултантски услуги	255	328
Външни услуги	214	184
Данъци и държавни такси	132	161
Командировки	90	94
	<u>11,518</u>	<u>10,699</u>

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
<i>Разходите за персонала включват:</i>		
Заплати	4,261	4,026
Социални осигуровки	574	547
Социални придобивки	158	131
Начислени суми по обезщетения при пенсиониране	12	35
	<u>5,005</u>	<u>4,739</u>

Средносписъчният брой на персонала за 2013 г. е 122 (2012: 119)

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Разход за текущ данък	489	613
Разход/(приход) от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики	746	(119)
Общо разход за текущ данък	1,235	494

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Счетоводна печалба	12,545	7,985
Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2013, 10% за 2012)	1,254	799
Данъчен ефект от постоянни разлики	(19)	(305)
Общо разход за данък	1,235	494
Ефективна данъчна ставка	9.84%	6.19%

Салдата на отсрочените данъци върху дохода се отнасят към следните позиции от отчета за финансовото състояние

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно (Активи)/Пасиви	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Имоти и оборудване	(4)	(4)	-	-	(4)	(4)
Други активи	(339)	(195)	-	-	(339)	(195)
Гаранционен портфейл	(306)	(1,240)	-	-	(306)	(1,240)
Други задължения	(21)	(26)	-	-	(21)	(26)
Ценни книжа на разположение за продажба	-	-	13	62	13	62
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(670)	(1,465)	13	62	(657)	(1,403)

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Измененията във времените разлики през годината се признават в отчета за всеобхватния доход.

<i>В хиляди лева</i>	2013	Изменения в отчета за дохода	2012
Имоти и оборудване	(4)	-	(4)
Други активи	(339)	(144)	(195)
Гаранционен портфейл	(306)	934	(1,240)
Други задължения	(21)	5	(26)
Ценни книжа	13	(49)	62
	<u>(657)</u>	<u>746</u>	<u>(1,403)</u>

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на банката да генерира достатъчна данъчна печалба.

15. НЕТНА ПРОМЯНА В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба		
Печалби/(загуби) възникнали през годината	483	(123)
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход	<u>(3)</u>	<u>-</u>
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	<u>480</u>	<u>(123)</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Касова наличност	139	119
<i>Предоставени средства при Централната банка:</i>		
Разплащателни сметки	233,844	51,417
Резервен обезпечителен фонд	70	70
	<u>233,914</u>	<u>51,487</u>
Общо парични средства в каса и по сметки при Централната банка	<u>234,053</u>	<u>51,606</u>

Предоставените депозити при Централната банка са безлихвени.

17. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Разплащателни сметки и депозити на виждане		
Разплащателни сметки местни банки	237	251
Разплащателни сметки чуждестранни банки	3,291	2,003
Срочни депозити местни банки	160,353	250,626
Срочни депозити чуждестранни банки	230,961	113,937
Предоставени кредити на местни банки	385,341	491,432
	<u>780,183</u>	<u>858,249</u>

Към 31.12.2013 г. са предоставени кредити на местни банки във валута с номинална стойност в размер на 14,750 хил. евро и легова равностойност 28,848 хил.лв. (31.12.2012 г.: 14,750 хил.евро и легова равностойност – 28,848 хил.лв.), с оригинален матуритет от девет години и еднократно погасяване на кредитите в края на заемния период. Кредитите са целеви и са отпуснати на банки за директно кредитиране на клиенти с цел развитие на малки и средни предприятия (МСП) съгласно заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW. Кредитите се олихвяват с лихва равна на ОЛП плюс 3.25%, като същата се плаща на 3 или 6 месеца. Кредитите са обезпечени до 50% от номиналната им стойност със залог на държавни ценни книжа. Балансовата стойност към 31.12.2013 г е 24,018 хил.лв (2012 г: 27,460 хил.лв.)

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

17. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2013 г. по две програми са предоставени общо кредити на банки в лева с номинална стойност в размер на 447,000 хил. лв. (31.12.2012 г.: 447,000 хил.лв.). По едната програма, кредитите са целеви и са отпуснати на банки за директно кредитиране на клиенти с цел развитие на МСП и са с оригинален матуритет 5 или 10 години и еднократно погасяване на кредитите в края на заемния период или с погасителен план с 5 годишен гратисен период. По втората програма кредитите са целеви и са отпуснати на банки за директно кредитиране на селскостопански производители и са с оригинален матуритет 5 години, еднократно погасяване на кредитите в края на заемния период или с погасителен план с 3 или 4 годишен гратисен период. Кредитите се олихвяват с фиксирана лихва равна на 5.00%, като същата се плаща на 6 месеца. Кредитите са обезпечени до 100% от номиналната им стойност със залог на държавни ценни книжа или със залог на вземания. Балансовата стойност на тези кредити към 31.12.2013 г. е 274,445 хил.лв.

В началото на 2012 година Българска банка за развитие (ББР) договори кредитни линии с търговски банки, по които ще предостави 100 млн. лева за кредитиране на българските малки и средни предприятия. Предвидено е средствата по кредитните линии да се усвоят от банките – партньори на два транша от по 50 млн.лева. Банките-партньори по програмата ще използват средствата за отпускане на заеми за малки и средни предприятия при преференциални условия - лихва до 7% годишно, размер до 2 млн.лева и срок за погасяване до 5 години. Към 31.12.2013 г. усвоените кредити по програмата са в размер на 83,500 хил.лв. (Към 31.12.2012 г – 53,500 хил.лв.) Кредитите се олихвяват с фиксирана лихва равна на 4.00%, като същата се плаща на 6 месеца. Балансовата стойност на тези кредити към 31.12.2013 г. е 79,819 хил.лв.

Към 31.12.2013 г. Банката има вземане в размер на 7,058 хил.лв. по договор за прехвърляне на вземания.

Към 31.12.2013 г. Банката има вземания по срочни депозити деноминирани в BGN, EUR или USD от шест местни банки и четири чуждестранни банки, представляващи 50.16 % от балансовата стойност на вземанията от банки (в.т.ч и репо сделки) (31.12.2012 г.: осем местни банки и четири чуждестранни банки, представляващи 42.48 % от балансовата стойност на вземанията от банки). Срочните депозити са с оригинален матуритет до една година (31.12.2012 г.: до една година).

Към 31.12.2013 г. Банката има вземане по две репо сделки, деноминирани в EUR с амортизируема стойност 15,944 хил.лв., с падежи до 02.05.2014 г. и договорена лихва между 0.32% и 0.68 % (31.12.2012 г.: 28,364 хил.лв.).

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Кредити	608,733	606,209
Коректив за обезценки и несъбираемост на кредити	(122,085)	(95,068)
	<u>486,648</u>	<u>511,141</u>

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
А. Анализ по видове клиенти		
Частни предприятия и еднолични търговци	598,305	585,223
Общини	7,649	18,262
Частни физически лица	2,779	2,724
	<u>608,733</u>	<u>606,209</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Б. Анализ по отрасли		
Промисленост	224,173	182,139
Транспорт	83,905	87,673
Търговия	72,091	69,596
Строителство	66,996	68,053
Финансови услуги	33,045	52,467
Събиране на отпадъци	28,738	36,047
Туристически услуги	28,761	31,233
Операции с недвижими имоти	21,492	16,165
Селско стопанство	12,572	17,532
Други отрасли	36,960	45,314
	<u>608,733</u>	<u>606,209</u>

Банката предоставя основно средства за финансиране на дейности на малки и средни предприятия, както и на инвестиционни проекти за реализиране на възвръщаемост между 5 до 10 години.

В. Движение на коректива за обезценки и несъбираемост на кредитите

<i>В хиляди лева</i>	2013			2012		
	Индивидуално обезценени	Колективно обезценени	Общо	Индивидуално обезценени	Колективно обезценени	Общо
На 1 януари	83,801	11,267	95,068	58,874	7,332	66,206
Нетно изменение за годината	35,280	(1,361)	33,919	34,813	3,935	38,748
Отписани за сметка на обезценки	(6,902)	-	(6,902)	(9,886)	-	(9,886)
Към 31 декември	<u>112,179</u>	<u>9,906</u>	<u>122,085</u>	<u>83,801</u>	<u>11,267</u>	<u>95,068</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

19. ВЗЕМАНИЯ ОТ РЕПУБЛИКАНСКИЯ БЮДЖЕТ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Кредити	-	12,666
	<u>-</u>	<u>12,666</u>

Към 31.12.2012 година вземанията класифицирани като Вземания от Републикански бюджет представляват вземания възникнали по договори за цесия с длъжник Агенция Пътна Инфраструктура.

През месец март 2013 година, вземанията са напълно погасени.

20. ЦЕННИ КНИЖА ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Корпоративни облигации на кредитни институции	4,154	-
Корпоративни облигации на финансови предприятия	<u>1,980</u>	<u>-</u>
	<u>6,134</u>	<u>-</u>

Корпоративните облигации на кредитни институции представляват облигации, издадени от Ситигруп (Citigroup INC), деноминирани в BGN с номинал 4,000 хил.лв.

Корпоративните облигации на финансови предприятия представляват облигации, издадени от Б.Л. Лизинг, деноминирани в EUR с номинал 1,000 хил.евро.

Корпоративните облигации както на кредитните институции, така и на финансовите предприятия, са с фиксирани плащания, които Банката има намерение и възможност да задържи до падежа. Към 31.12.2013 година на всички ценни книжа държани до падеж е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

21. ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Държавни ценни книжа	147,861	60,048
Корпоративни облигации	6,647	63,346
Акции на непублични дружества	1,903	1,903
Акции на публични дружества	<u>118</u>	<u>104</u>
	<u>156,529</u>	<u>125,401</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

21. ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Движение на ценни книжа на разположение за продажба

В хиляди лева

	2013	2012
Към 1 януари	125,401	16,560
Увеличение (покупки)	251,222	134,820
Намаление (продажби и/или падежиране)	(220,577)	(25,856)
Нетно намаление от преоценки на ценни книжа на разположение за продажба до справедлива стойност	483	(123)
Към 31 декември	<u>156,529</u>	<u>125,401</u>

Притежаваните от банката акции в непублични дружества са акции от капитала на Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ). Невнесената част от номиналната стойност по придобитите акции на ЕИФ е дължима след решение, което да се вземе на Общо събрание на акционерите на ЕИФ (Бележка № 36).

Останалата част от акциите в непублични дружества са акции от капитала на лицензираното дружество като оператор на платежни системи по българското законодателство БОРИКА -Банксервиз АД. Акционери в това дружество могат да бъдат само банки и те придобиват своите акции по специален ред, като стойността на една акция се определя на база формула, установена в устава на дружеството. Те се представят по цена на придобиване, поради специфичния затворен начин за търгуване с тях (освен ако не се осигури достатъчно достоверна и публична информация за определяне на актуална справедлива оценка).

Акциите в български лева в публични дружества са придобити основно с инвестиционна цел в дружества, към които Банката има интерес. Те са представени по усреднени борсови цени към края на финансовата година.

Формираният резерв по финансови активи на разположение за продажба към 31.12.2013 г. е в размер на 46 хил.лв. – отрицателна величина (31.12.2012 г.: 526 хил. лв. отрицателна величина) (Бележка № 35).

През 2013 г. е прехвърлена и отчетена обезценка на ценни книжа на разположение за продажба в отчета за всеобхватния доход (в текущата печалба или загуба за годината) в размер на 52 хил.лв. (Бележка № 9) (2012 г.: 6 хил.лв.)

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

22. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Лихвени суапове	1,694	2,771
Валутни суапове	<u>928</u>	<u>420</u>
	<u>2,622</u>	<u>3,191</u>

Към 31.12.2013 година, финансовите активи държани за търгуване включват деривативни финансови инструменти, които представляват лихвени и валутни суапове. Те представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31.12.2013 г. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за нетиране на сделки в чуждестранна валута, лихвен и кредитен риск, както и за покриване на сделки с клиенти на банката.

23. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Банката е едноличен собственик на капитала на Национален гаранционен фонд ЕАД, регистрирано съгласно Търговския регистър на 22.08.2008 г. Общият размер на регистрирания акционерен капитал към 31.12.2013 г. е 800,000 акции по 100 лева на акция (31.12.2012 г.: 800,000 акции по 100 лева на акция). Към 31.12.2013 г. размерът на внесения капитал е 80,000 хил.лв. (31.12.2012 г.: 80,000 хил.лв.)

Към 31.12.2013 г. стойността на инвестицията в дъщерното дружество е 80,000 хил.лв. (31.12.2012 г.: 80,000 хил.лв.), оценена по историческа цена на придобиване.

Банката е едноличен собственик на капитала на Микрофинансираща институция Джобс, регистрирано на 14 януари 2011 година. Общият размер на внесения капитал е в размер на 7,643 хил.лв. разпределен в 76,430 броя акции по 100 лева на акция. Към 31.12.2013 г. стойността на инвестицията в дъщерното дружество е 7,643 хил.лв. (31.12.2012 г.: 7,643 хил.лв.), оценена по историческа цена на придобиване.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

24. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

В хиляди лева

	Земя и сгради	Банково оборудване и компютри	Стопански инвентар	Транспортни средства	Лиценз и софтуер	Общо
Отчетна стойност						
На 1 януари 2012 г.	14,174	857	305	388	429	16,153
Придобити	190	330	1	-	283	804
Излезли от употреба	-	(156)	(4)	(288)	(93)	(541)
На 31 декември 2012 г.	14,364	1,031	302	100	619	16,416
Придобити	1,931	121	45	-	222	2,319
Излезли от употреба	-	(100)	(3)	(100)	-	(203)
На 31 декември 2013 г.	16,295	1,052	344	-	841	18,532
Натрупана амортизация						
На 1 януари 2012 г.	399	435	182	359	255	1,630
Начислена за годината	38	134	31	6	78	287
Отписана	-	(153)	(4)	(265)	(93)	(515)
На 31 декември 2012 г.	437	416	209	100	240	1,402
Начислена за годината	38	174	34	-	130	376
Отписана	-	(99)	(3)	(100)	-	(202)
На 31 декември 2013 г.	475	491	240	-	370	1,576
Балансова стойност						
На 31 декември 2013 г.	15,820	561	104	-	471	16,956
На 31 декември 2012 г.	13,927	615	93	-	379	15,014
На 1 януари 2012 г.	13,775	422	123	29	174	14,523

Банката има предоставени за ползване обособени помещения от наетата от нея сграда по 2 договора за наем (оперативен лизинг). Срокът по договорите за наем е неопределен, с клауза за едномесечно предизвестие за прекратяването за всяка една от страните, без последващи санкции. Размерът на годишните приходи от наем за 2013 г. е 44 хил. лв. (за 2012 г.: 49 хил.лв.). Към 31.12.2013 г. договорите са прекратени.

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

25. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Включените към 31.12.2012 г. имоти (земи и сгради) на стойност 4,802 хил.лв., са придобити от Банката през 2012 г. срещу погасяване на задължения по проблемни кредити на нейни кредитополучатели.

Активите не се използват и не се планира да се използват в дейността на банката. За тях ръководството активно търси купувачи, с цел и планове те да се продадат до края на 2014 г.

26. ДРУГИ АКТИВИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Други активи	9,793	6,421
Други вземания	24	154
ДДС за възстановяване	-	111
Предплатени разходи и аванси	87	67
	<u>9,904</u>	<u>6,753</u>

Други активи включват активи, които са били държани за продажба, но не са били реализирани в предвидения 12 месечен срок и са били рекласифицирани в други активи.

Движение на други активи през 2013 и 2012 година:

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Балансова стойност в началото на периода	6,421	3,899
Рекласифицирани от държани за продажба	4,802	3,242
Продадени	-	(683)
Обезценка	(1,430)	(37)
	<u>9,793</u>	<u>6,421</u>

27. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Депозити от местни банки	108,417	93,968
Депозити от чуждестранни банки	-	19,596
	<u>108,417</u>	<u>113,564</u>

Средните лихвени проценти по срочните депозити в лева са до 0.1% (за 2012 г. от 0.01% до 0.2%), а за срочните депозити в щатски долари са от 0.12% до 0.15% (за 2012 г. от 0.04% до 0.72%).

На 16.09.2011 Българска банка за развитие подписа договор за средносрочен заем със Ситибанк Н.А. – клон София (от 1.01.2014 - Ситибанк Европа АД, клон България) в размер на 20,000 хил. евро. Средствата от този заем са предназначени за директно и индиректно финансиране на нов и съществуващ портфейл от кредити на малки и средни предприятия. Към 31.12.2013 заемът е напълно усвоен.

Към 31.12.2013 дължимата главница по заема е в размер на 15,000 хил. евро с левова равностойност 29,337 хил. лева (31.12.2012 г.: 20,000 хил. евро с левова равностойност 39,117 хил. лв.). Лихвеният процент по заема е фиксиран посредством стандартен лихвен суап.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

28. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Частни физически лица	2,791	985
Фирми и еднолични търговци	358,401	174,500
Бюджетни организации	267,946	267,545
	<u>629,138</u>	<u>443,030</u>

Сумите дължими на частни физически лица представляват депозити на служители от банката. Сумите дължими на бюджетни организации представляват депозити на „Национален Гаранционен Фонд“ ЕАД, дъщерно дружество на ББР, във връзка с проекти за създаване на Гаранционен Фонд за подпомагане на селските райони на страната по Програма за развитие на селските райони на Република България (2007-2013 г.) към Министерство на земеделието и храните, както и по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство“ (2007-2013 г.) към Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури (ИАРА).

29. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Дългосрочно рамково споразумение за заем с Банката за развитие към Съвета на Европа	54,071	76,337
Дългосрочен заем от Черноморска банка за търговия и развитие	48,114	68,101
Дългосрочни заеми от Европейската инвестиционна банка	49,312	50,543
Дългосрочни заеми от Скандинавска инвестиционна банка	42,436	47,828
Дългосрочни заеми от Кредитаншалт фюр Видерауфбау	40,376	46,157
Дългосрочен заем от Дексия Кредит Локал	13,657	17,556
Дългосрочен заем от Депфа Инвестмънт Банк - Fms Wertmanagement Aor	9,676	13,560
Дългосрочни заеми от JVIC Японската банка за международно сътрудничество	8,417	13,197
Дългосрочен заем от Китайска банка за развитие	1,964	3,930
	<u>268,023</u>	<u>337,209</u>

Лихвените проценти по привлечени средства от международни институции към 31.12.2013 г. са в границите от 0.527 % до 3.839% (31.12.2012 г.: от 0.433 % до 3.925%).

Банка за развитие към Съвета на Европа

На 02.01.2003 г. между Банката за развитие към Съвета на Европа, Република България, представлявана от Министъра на финансите и Насърчителна банка АД (съответно Българска банка за развитие АД) са подписани две рамкови кредитни споразумения за 10,000 хил. евро и 5,000 хил. евро за финансиране на микро-, малки и средни предприятия в България. Кредитното споразумение в размер на 10,000 хил. евро е обезпечено с държавна гаранция от Република България. Към 31.12.2013 г. заемите от 2003 г. са изцяло усвоени.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заемите е в размер на 6,500 хил. евро с левова равностойност 12,713 хил.лв (31.12.2012 г.: 15,000 хил. евро с левова равностойност 29,337 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

На 18.11.2009 г. е сключен трети договор за заем между Българска банка за развитие АД и Банката за развитие към Съвета на Европа в размер на 15,000 хил. евро. Заемът е необезпечен. Към 31.12.2013 г. заемът е изцяло усвоен.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 13,125 хил. евро с левова равностойност 25,670 хил.лв. (31.12.2011 г.: 15,000 хил. евро с левова равностойност 29,337 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

29. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банка за развитие към Съвета на Европа (продължение)

На 30.03.2011 г. е подписан четвърти договор между Българска банка за развитие АД и Банката за развитие към Съвета на Европа за 20,000 хил. евро. Заемът е необезпечен.

Към 31.12.2013 г. са усвоени 10,000 хил. евро от заема с левова равностойност 19,558 хиляди лева, а дължимата главница по заема е в размер на 8,000 хил.евро с левова равностойност 15,647 хиляди лева (2012 г.: 9,000 хил. евро с левова равностойност 17,602 хил. лева). Лихвеният процент по заема е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Европейската инвестиционна банка

На 4/6 октомври 2000 г. Банката е сключила финансов договор (Глобален заем на България - Насърчителна банка) с Европейската инвестиционна банка за сумата от 10,000 хил. евро за финансиране на малки и средни предприятия. Договорът се основава на подписано споразумение между Европейската инвестиционна банка и Република България от 14.07.1997 г. Той е обезпечен с държавна гаранция от Република България. Заемът е изцяло усвоен.

Към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 211 хил. евро с левова равностойност 412 хил. лв. (31.12.2012 г.: 842 хил. евро с левова равностойност 1,647 хил.лв.). Лихвеният процент се формира на база референтен лихвен процент на ЕИБ и се определя за тримесечен период.

На 30.12.2009 г. е сключен втори договор за заем между Българска банка за развитие и Европейската инвестиционна банка в размер на 25,000 хил. евро, за финансиране на МСП и приоритетни проекти в областите на инфраструктура, енергетика, опазване на околната среда, индустрия, здравеопазване и образование. Заемът е необезпечен и изцяло усвоен.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 25,000 хил. евро с левова равностойност 48,896 хил. лв. (към 31.12.2012 г. 25,000 хил.евро с левова равностойност 48,896 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Кредитанцалт фюр Видерауфбау

На 27 юли 2010 г. Българска банка за развитие АД подписа директен заем за 25,000 хил. евро с германската банка за развитие Кредитанцалт фюр Видерауфбау. Финансовият ресурс е предназначен за пряко кредитиране на малки и средни предприятия и/ или за предоставяне на кредитни линии на търговските банки за целево финансиране на бизнеса. Заемът е необезпечен и към 31.12.2013 г. е изцяло усвоен.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 20,588 хил. евро с левова равностойност 40,267 хил. лв. (Към 31.12.2012 г. дължимата главница е в размер на 23,529 хил.евро с левова равностойност 46,020 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

Скандинавска инвестиционна банка

На 16.11.2004 г. е подписан договор за заем със Скандинавската инвестиционна банка за кредитна линия в размер на 10,000 хил. евро за финансиране на български малки и средни предприятия по проекти от взаимен интерес за България и страните-членки на Скандинавската инвестиционна банка. Заемът е обезпечен с Писмо за намеренията. Към 31.12.2013 г. заемът е изцяло усвоен.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 3,882 хил. евро с левова равностойност 7,593 хил.лв (31.12.2012 г.: 5,059 хил. евро с левова равностойност 9,894 хил.лв). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

29. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Скандинавска инвестиционна банка (продължение)

На 15.12.2010 г. е подписана втора кредитна линия между Скандинавската инвестиционна банка и Българска банка за развитие АД за 20,000 хил. евро. Средствата са предназначени за финансиране на проекти, свързани с възобновяеми енергийни източници или с опазване на околната среда; проекти с участие от страните-членки на Скандинавската инвестиционна банка, както и непряко финансиране чрез търговските банки-партньори.. Заемът е необезпечен. Към 31.12.2013 г. заемът е изцяло усвоен.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 17,901 хил. евро с левова равностойност 35,011 хил. лв. (31.12.2012 г.: 19,484 хил. евро с левова равностойност 38,108 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

Черноморска банка за търговия и развитие

На 09.10.2009 г. между Българска банка за развитие АД и Черноморската банка за търговия и развитие е подписан договор за заем за 8,000 хил.евро. Ресурсът е предназначен за финансиране на български малки и средни предприятия. Заемът е необезпечен. Към 31.12.2013 г. заемът е усвоен изцяло.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 2,000 хил.евро с левова равностойност 3,912 хил. лв. (към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 4,000 хил.евро с левова равностойност 7,823 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

На 09.09.2011 г. е сключен втори договор за заем между Българска банка за развитие АД и Черноморската банка за търговия и развитие в размер на 31,000 хил. евро. Заемът е предназначен за финансиране на инвестиционни проекти, оборотен капитал и експортно и пред-експортно финансиране на МСП. Заемът е необезпечен. Към 31.12.2013 г. заемът е усвоен изцяло.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 22,733 хил. евро с левова равностойност 44,463 хил. лв. (към 31.12.2011 г. дължимата главница по заема е в размер на 31,000 хил.евро с левова равностойност 60,631 хил.лв.) Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Дексия Кредит Локал

На 23.05.2007 г. банката е подписала договор с Дексия Комуналкредит банк (от 12.07.2013 г - Дексия Кредит Локал) за заем в размер на 10,000 хил. евро. Заемът е предназначен за финансиране на инвестиционни проекти на малки и средни предприятия в България. Към 31.12.2013 г. заемът е изцяло усвоен. Заемът е обезпечен с Писмо за намеренията, подписано от Министъра на финансите.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 7,000 хил. евро с левова равностойност 13,691 хил.лв. (31.12.2012 г.: 9,000 хил. евро с левова равностойност 17,602 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Депфа Инвестмънт Банк - Fms Wertmanagement Aor

На 18 май 2007 г. е подписан договор с Депфа Инвестмънт Банк (от 23.09.2011 - Fms Wertmanagement Aor) за заем в размер на 15,000 хил. евро за общи корпоративни цели. Кредитът е необезпечен. Към 31.12.2013 г. заемът е усвоен изцяло.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 5,000 хил. евро с левова равностойност 9,779 хил.лв. (31.12.2012 г.: 7,000 хил. евро с левова равностойност 13,691 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

29. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Японска банка за международно сътрудничество

На 17.12.2009 г. е сключен договор за заем между Българска банка за развитие АД и Японската банка за международно сътрудничество в размер на 20,000 хил. евро. Заемът е предназначен за финансиране на проекти с японско участие и може да се усвоява в евро или йени. За заем в евро приложимият лихвен процент се формира, за 60% от сумата като фиксиран лихвен процент (CIRR + рискова премия), а за останалите 40% от сумата като плаващ лихвен процент (шестмесечен EURIBOR + марж). За заем в йени приложимият лихвен процент при усвоен транш се формира като фиксиран лихвен процент (CIRR + рискова премия). Заемът е необезпечен. Усвоените средства по заема са в размер на 1,122,594 хил. йени с левова равностойност 19,812 хил.лв.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 631,453 хил. йени с левова равностойност 8,516 хил. лв. (Към 31.12.2012 г. - 771,779 хил. йени с левова равностойност 13,299 хил. лв.)

Китайска банка за развитие

На 15.10.2009 г. между Българска банка за развитие АД и Китайската банка за развитие е подписано споразумение за кредитна линия в размер на 5,000 хил. евро. Средствата по заема се предоставят за директно кредитиране на малки и средни предприятия. Заемът е необезпечен. Към 31.12.2013 г. кредитната линия е изцяло усвоена.

Към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 1,000 хил. евро с левова равностойност 1,956 хил. лв. (към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 2,000 хил. евро с левова равностойност 3,912 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

Международна инвестиционна банка

На 25.04.2013 г. между Българска банка за развитие и Международната инвестиционна банка е подписано споразумение за междубанков кредит в размер на 20,000 хил. евро за срок от 7 години. Средствата са предназначени за кредитиране на МСП, като могат да бъдат използвани както за директно кредитиране на бенефициенти или чрез търговски банки - посредници, така и за финансиране на експортни сделки между бенефициенти и дружества от страните – членки на Международната инвестиционна банка.

Към 31.12.2013 г. заемът не е усвоен.

Унгарска Ексимбанк

На 29.05.2013 г. между Българска банка за развитие и Унгарската Ексимбанк е подписано споразумение за кредитна линия в размер на 10,000 хил.евро. Всяка търговска сделка осъществена по нея ще е със срок от 2 до 5 години. Средствата са предназначени за финансиране на внос на унгарски инвестиционни стоки в България. Лихвеният процент е фиксиран (CIRR + надбавка).

Към 31.12.2013 г. няма усвояване по кредита.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

30. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW	11,130	11,071
Средства на KfW, предоставени от Министерство на финансите за доверително управление	7,003	7,191
Дългосрочни договори за рефинансиране със средства на Държавен фонд "Земеделие"	-	3,134
	<u>18,133</u>	<u>21,396</u>

Заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW

На 18.04.2007 г. Банката е сключила договор за заем с Правителството на Република България, представлявано от Министъра на финансите. Договорът е сключен на основание на Спогодбата между Република България и Германия за финансово сътрудничество от 2001 г. и Споразумение между Република България и Кредитаншалт фюр Виедерауфбау (KfW). Съгласно договора на Банката, определена за "Носител на проекта", се предоставят 4,929 хил. евро с цел насърчаване финансирането на микро-, малки и средни предприятия. Срокът на договора е 10 години, считано от датата на предоставяне на средствата, като получената сума заедно с капитализираната лихва се погасява еднократно в края на периода. Лихвата по заема се капитализира на тримесечие и се определя на база на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Към 31.12.2013 г. главницата по заема заедно с капитализираната лихва, е в размер на 5,689 хил. евро с левова равностойност 11,127 хил. лв. (към 31.12.2012 г.: 5,659 хил. евро с левова равностойност 11,069 хил.лв.).

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

Банката е сключила споразумение с Министерство на финансите за управление на средства, предоставени от Кредитаншалт фюр Виедерауфбау (KfW) съгласно договор, подписан между правителствата на България и Германия. Тези средства се предоставят с цел финансиране на малки и средни предприятия. Рискът по предоставяне на тези средства на банки - посредници се носи изцяло от Министерство на финансите. Банката осъществява подбор на банки – посредници, отговаря за трансфериране на средствата към тях, събира информация и извършва периодични прегледи за използването на средствата, наблюдава за срочното изплащане на дължимите суми по главници и лихви по Специалната сметка на Министерство на финансите.

Към 31.12.2013 г. салдото при банката на средствата е в размер на 3,581 хил. евро с левова равностойност 7,003 хил.лв. (31.12.2012 г.: 3,676 хил. евро с левова равностойност 7,190 хил.лв.).

Банката получава такса за управлението на тези средства в размер на 1% годишно. Специалната сметка се олихвява тримесечно с 2% годишна лихва.

30. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)*Дългосрочни договори за рефинансиране със средства на Държавен фонд "Земеделие"*

Съгласно „Договор за рефинансиране със средства на Държавен Фонд "Земеделие" за предоставяне на целеви кредити за земеделски производители“ от 2002 г. Държавен Фонд "Земеделие" (Фонда) рефинансира Банката със свои средства за отпускане на целеви кредити на земеделски производители за реализация на инвестиционни проекти по оповестени инвестиционни програми. Лихвата, дължима от Банката, по привлечените средства от Фонда е 2% годишно. От 18.05.2011 г. Банката отпуска кредити на земеделски производители с не повече от 7 % годишна лихва, съгласно Анекс 1 от 21.07.2011 г. (преди 18.05.2011 г. годишната лихва е била до 9%).

Към 31.12.2013 г. са погасени изцяло средствата, получени от Фонда за рефинансиране на целеви кредити на земеделски производители. (31.12.2012 г. : 3,129 хил.лв.).

31. ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

През месец май 2010 година Банката емитира втора емисия обикновени, корпоративни, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, неконвертируеми, необезпечени облигации с ISIN код BG 2100005201, с обща номинална стойност 20,000 хил. евро и номинал на една облигация 1,000 евро. Облигационният заем е със срок от 60 месеца до 15 май 2015 година. Договорената лихва е в размер на 5% на годишна база и се заплаща на всеки три месеца. Главницата се изплаща еднократно на падеж по номинал.

През месец декември 2010 година Банката емитира трета емисия поименни, безналични, свободно прехвърляеми, непревигирани, неконвертируеми, необезпечени лихвоносни облигации с обща номинална стойност 20,000 хил. евро и номинал на една облигация 1,000 евро. Облигационният заем е със срок от 60 месеца до 30 декември 2015 година. Договорената лихва е в размер на 4.8% на годишна база и се заплаща на всеки три месеца. Главницата се изплаща еднократно на падеж по номинал.

Задълженията по облигационните заеми са представени в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизирана стойност.

32. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Лихвени суапове	1,530	2,618
Валутни суапове	-	464
	<u>1,530</u>	<u>3,082</u>

Към 31.12.2013 година, финансовите пасиви държани за търгуване включват деривативни финансови инструменти, които представляват лихвени и валутни суапове. Те представляват търгуеми инструменти с отрицателна пазарна стойност към 31.12.2013 г. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за нетиране на сделки в чуждестранна валута, лихвен и кредитен риск, както и за покриване на сделки с клиенти на банката.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

33. ДРУГИ ПАСИВИ

	2013	2012
Провизии по банкови гаранции	3,063	12,400
Такси по облигационни заеми и гаранции	841	974
Начисления за разходи	254	474
Задължения към персонал и за социално осигуряване	214	258
Задължения за данъци	20	9
	<u>4,392</u>	<u>14,115</u>

Провизиите по банкови гаранции представляват сумата, която банката очаква със значителна вероятност реално да плати на трети лица по издадени от нея банкови гаранции по Проект “Гаранционен фонд за микрокредитиране” на МТСП и други.

Задълженията към персонала включват: начисления по компенсируеми отпуски, социалните осигуровки по тях и сумата на обезщетения на наетия персонал към 31 декември 2013 г., които се дължат от банката при настъпване на пенсионна възраст по настояща стойност.

Съгласно Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две брутни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в банката, обезщетението е в размер на шест брутни заплати към момента на пенсиониране. За определяне на тези задължения банката е направила оценка, като е използвала математически модели и услугите на сертифициран актюер. На база на направените изчисления е определено задължение в отчета за финансовото състояние към 31.12.2013 г. в размер на 144 хил. лв. (31.12. 2012 г.: 167 хил. лв.).

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Настояща стойност на задължението на 1 януари	167	149
Разходи за настоящи услуги	3	21
Разходи за лихви	8	8
Изплатени суми през периода	(37)	(9)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	3	(2)
Настояща стойност на задължението на 31 декември	<u>144</u>	<u>167</u>

През 2013г. 2 хил.лв. актюерски загуби от промени в демографските и финансови предположения при пенсиониране по болест са признати през периода в отчета за печалби и загуби и 1хил.лв. актюерски загуби от промени в демографските и финансови предположения при пенсиониране по възраст и стаж са признати в отчета за всеобхватния доход.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

33. ДРУГИ ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Суми при пенсioniране по възраст и стаж		Суми при пенсioniране по болест		Общо	
<i>В хиляди лева</i>	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Актьорска печалба (загуба) към 1 януари	-	-	-	-	-	-
Актьорска печалба (загуба) върху задължението, призната като друг всеобхватен доход за периода	(1)	-	-	-	(1)	-
Актьорска печалба (загуба) към 31 декември	(1)	-	-	-	(1)	-

При определяне на сегашната стойност към 31.12.2013 г. са направени следните актьорски предположения:

- смъртност – по таблица за смъртност, изготвена на базата на статистика, предоставена от Националния Статистически Институт, за общата смъртност на населението в България за периода 2010 – 2012 г.;
- темп на текучество – между 0 % до 10 %, в зависимост от пет обособени възрастови групи;
- ефективен годишен лихвен процент за дисконтиране – 4.0% (2012 г. – 4.5%);
- Предположенията за бъдещия ръст на заплатите в Банката са в съответствие с плана за развитието на Банката и са потвърдени от Банката в потвърдителното писмо; за 2014 г. – 5 % спрямо нивото през 2013 г. и за 2015 г. и следващи – 5 % спрямо нивото от предходната година.

:

34. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Акционерен капитал		
Издадени обикновени акции, платени с парични средства	587,964	587,964
Издадени обикновени акции - апортна вноска (парцел за банкова сграда)	12,200	12,200
Издадени обикновени акции - апортна вноска (банкова сграда)	1,610	1,610
	<u>601,774</u>	<u>601,774</u>

Капиталът на банката се състои от 6,017,735 броя обикновени, поименни акции с право на глас, всяка с номинал 100 лева.

Със Закона за Българската банка за развитие е определено, че пакет не по-малко от 51% от акциите в капитала на банката трябва да е държавна собственост, като акциите на държавата в размер не по-малко от 51% от регистрирания акционерен капитал са непрехвърляеми. Също така специфично ограничение е установено относно състава на останалите акционери, извън българската държава, чрез Министерството на финансите. Такива могат да бъдат: Банката за развитие към Съвета на Европа, Европейската инвестиционна банка, Европейския инвестиционен фонд, както и други банки за развитие на държави-членки на Европейския съюз. Акциите на банката не могат да бъдат залагани, както и правата по тях не могат да бъдат предмет на прехвърлителни сделки.

35. РЕЗЕРВИ

Спрямо общите разпоредби на Търговския закон и Закона за Българската банка за развитие от 2008 г., банката трябва да разпределя за Фонд Резервен не по-малко от 1/10 от годишната печалба след облагане до достигане на размер на фонда 10% спрямо основния капитал по устав.

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

Също така, съгласно Закона за кредитните институции банките в България не могат да изплащат дивиденди преди да са акумулирали изисквания по закон или устав минимален размер на резервите им (основно Фонд Резервен), или при условие, че с изплащането на дивидентите ще се наруши спазването на регулаторните съотношения за обща капиталова адекватност. Аналогично е и изискването на Закона за Българската банка за развитие.

Към 31.12.2013 г. Фонд Резервен на банката е в размер на 53,196 хил.лв. (31.12.2012 г.: 52,447 хил. лв.).

Към 31.12.2013 г. допълнителните резерви на банката са в размер на 8,656 хил.лв. (31.12.2012 г.: 7,309 хил.лв.) и са формирани в резултат на разпределение на печалбите на банката от предходни периоди, съгласно решения на Общото събрание на акционерите.

През 2013 г. след проведено редовно общо събрание на акционерите през месец юли 2013 г. и съгласно разпоредбата на чл.23 от ПМС 1 от 09.01.2013 г. за изпълнението на държавния бюджет на Р. България, е взето решение за изплащане на дивидент в размер на 80% от печалбата след приспадане на отчисленията за фонд „Резервен”, равняващ се на 5,394 хил.лв. (2012 г. изплатените дивиденди са в размер на 4,476 хил.лв.).

Съгласно Закона за Българската банка за развитие всеки акционер на банката може да се откаже от полагащия му се дивидент и тогава сумата на дивидента се отнася към допълнителните резерви.

Банката е формирала специален компонент “Резерв по финансови активи на разположение за продажба” на собствения капитал, към който се акумулират всички нереализирани печалби и загуби от преоценка до справедлива стойност на държаните финансови активи на разположение за продажба, налични към края на всеки отчетен период. Тези печалби и загуби се трансферират към текущите печалби и загуби при продажба/падеж на съответните ценни книжа и/или при трайна обезценка. Резервът по финансови активи на разположение за продажба е представен нетно от отсрочени данъци. Към 31.12.2013 г. той е отрицателна величина в размер 46 хил.лв. (31.12.2012 г.: 526 хил.лв. – отрицателна величина).

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

36. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

В хиляди лева

	2013	2012
Условни задължения		
Банкови гаранции и акредитиви	56,743	78,987
в т.ч. с парично покритие	(753)	(5,214)
акредитиви, открити със заемни средства, отчетени като кредитен ангажимент	(3,344)	(13,403)
Провизии по гаранции	(3,063)	(12,400)
	<u>49,583</u>	<u>47,970</u>
Неотменяеми ангажimenti		
Неусвоен размер на разрешени кредити	49,264	43,966
в т.ч. акредитиви, открити със заемни средства	3,344	13,403
Непоискана част от номинал на акции на ЕИФ	4,694	4,694
	<u>53,958</u>	<u>48,660</u>
	<u>103,541</u>	<u>96,630</u>

Таблицата по-долу представя движението на провизиите по гаранции:

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Салдо към 1 януари	12,400	10,942
Начислени за годината	1,171	7,177
Използвани през годината	(3,530)	(2,703)
Реинтегрирани за годината	(6,978)	(3,016)
Салдо към 31 декември	<u>3,063</u>	<u>12,400</u>

През последното тримесечие на 2008 г., на база Закона за Българската банка за развитие е започнало преминаването на дейността по Проект "Гаранционен фонд за микрокредитиране" от Министерството на труда и социалната политика (МТСП) към Национален гаранционен фонд ЕАД – дъщерно дружество на банката. Въз основа на този закон и Решение № 309/3.05.2007 г. на МС е извършено предоговаряне в срок до една година (до м. май 2009 г.) с всяка от банките - партньори по Проект "Гаранционен фонд за микрокредитиране" към МТСП за замяна на обезпечението от депозити на МТСП с банкови гаранции от Българската банка за развитие АД. С размера на освободените държавни средства по проекта е увеличен капиталът на Българската банка за развитие АД и респ. на Националния гаранционен фонд ЕАД.

Към 31.12.2013 г. Банката има сключени споразумения с осем банки-партньори и издадени гаранции на стойност 9,424 хил.лв. (31.12.2012 г.: осем банки-партньори и гаранции на стойност 16,697 хил.лв.).

Характер на инструментите и кредитен риск

Тези ангажimenti с условен характер са носители на задбалансов кредитен риск, тъй като само таксите се признават в отчета до изпълнението или изтичането на срока на ангажimentите. Сумите, отразени в таблицата по-горе като гаранции, представляват максималната счетоводна загуба, която би била призната към края на отчетния период, ако контрагентите не изпълнят изцяло договорните си задължения. Срокът на много от условните задължения ще бъде изтекъл без същите да бъдат частично или изцяло авансирани. Ето защо, сумите не представляват очаквани бъдещи парични потоци. Обезпеченията за издаване на обичайните банкови гаранции са над 100% и представлява основно блокирани депозити в банката, ипотекирана недвижима собственост и застрахователни полици, издадени в полза на банката. При възникване условия за активиране на издадена гаранция банката преценява възможността за регресно вземане към контрагента и евентуално реализиране на предоставените обезпечения.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

36. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Издадените от банката гаранции по Проект “Гаранционен фонд за микрокредитиране” на МТСП са необезпечени. В случай на активиране на компонент от издадена гаранция от банката, извършеното плащане от нея не се оценява като крайна загуба, тъй като банката-партньор има задължение да предприеме всички необходими действия за реализация на получените обезпечения по проблемния кредит и да възстанови съответната сума на ББР.

Невнесената част от номинала на притежаваните от банката акции на Европейския инвестиционен фонд става дължима за плащане след специално решение за целта на Общо събрание на акционерите на фонда. До датата на издаване на настоящия отчет не е вземано такова решение.

37. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

	2013	2012
Парични средства в каса (Бележка 16)	139	119
Разплащателна сметка при Централната банка (Бележка 16)	233,844	51,417
Вземания от банки с оригинален падеж до 3 месеца	212,011	119,929
	<u>445,994</u>	<u>171,465</u>

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

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид свързаност</i>
Министерство на финансите	Основен собственик на банката от името на държавата
Национален гаранционен фонд ЕАД	Дъщерно дружество
Микрофинансираща институция ЕАД	Дъщерно дружество
Холдинг БДЖ ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Национална електрическа компания ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
БУЛГАРГАЗ ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Български институт за стандартизация	Дружество под общ контрол от държавата
Съобщително строителство и възстановяване ДП	Дружество под общ контрол от държавата
Южен Поток България АД	Дружество под общ контрол от държавата
Транспортно строителство и възстановяване ДП	Дружество под общ контрол от държавата
Ай Си Джи Би АД	Дружество под общ контрол от държавата
Агенция Пътна Инфраструктура	Дружество под общ контрол от държавата
Министерство на земеделието и храните	Дружество под общ контрол от държавата
ДФ Земеделие	Дружество под общ контрол от държавата
Български енергиен холдинг ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Българска независима енергийна борса ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Български държавни железници ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

Разчетите със свързани лица в отчета за финансовото състояние са:

Активи

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	2013	2012
Министерство на финансите	Ценни книжа на разположение за продажба	72,596	60,048
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Предоставени кредити и аванси на клиенти	15,680	29,088
Национален гаранционен фонд ЕАД	Предоставени кредити и аванси на клиенти	17,015	23,029
Агенция Пътна Инфраструктура	Вземания от Републикански бюджет	-	12,666
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Други активи	23	-

Пасиви

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	2013	2012
Национален гаранционен фонд ЕАД	Задължения към клиенти по депозити	271,371	269,390
Южен Поток България АД	Задължения към клиенти по депозити	230,389	5,852
Български енергиен холдинг ЕАД	Задължения към клиенти по депозити	51,093	-
Министерство на финансите	Други привлечени средства	18,133	18,262
Ай Си Джи Би АД	Задължения към клиенти по депозити	2,153	1,445
БУЛГАРГАЗ ЕАД	Задължения към клиенти по депозити	604	7
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Задължения към клиенти по депозити	589	382
Българска независима енергийна борса ЕАД	Задължения към клиенти по депозити	50	-
Български институт за стандартизация	Задължения към клиенти по депозити	44	27
Национална електрическа компания ЕАД	Задължения към клиенти по депозити	1	1
ДФ Земеделие	Други привлечени средства	-	3,134
Транспортно строителство и възстановяване ДП	Задължения към клиенти по депозити	-	1

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

Сделките със свързани лица са:

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид взаимоотношение</i>	2013	2012
Министерство на финансите	Приходи от такси и комисионни	72	73
	Приходи от лихви	360	2,189
	Разходи за лихви	(201)	(2,834)
Национален гаранционен фонд ЕАД	Приходи от такси и комисионни	2	1
	Разходи от такси и комисионни	(24)	(25)
	Приходи от лихви	856	46
	Разходи за лихви	(5)	(8)
	Приходи от наем	46	35
	Приходи от дивиденди	174	-
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Приходи от такси и комисионни	5	2
	Приходи от лихви	843	1,009
	Приходи от наем	17	13
	Приходи от дивиденди	65	3,081
Холдинг БДЖ ЕАД	Приходи от такси и комисионни	70	70
Министерство на земеделието и храните	Приходи от лихви	-	5,497
Агенция Пътна Инфраструктура	Приходи от лихви	462	156
ДФ Земеделие	Разходи за лихви	(28)	(94)
Южен Поток България АД	Приходи от такси и комисионни	6	4
	Разходи за лихви	(6)	(5)
Ай Си Джи Би АД	Приходи от такси и комисионни	4	1
	Разходи за лихви	(2)	(1)
Български енергийен холдинг ЕАД	Приходи от такси и комисионни	2	-
	Разходи за лихви	(26)	-
Булгаргаз ЕАД	Приходи от такси и комисионни	1	1
Национална електрическа компания ЕАД	Приходи от такси и комисионни	1	-

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

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

Условни задължения и ангажименти със свързани лица:

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид</i>	2013	2012
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Издадени банкови гаранции	2	2
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Неусвоен размер на разрешен кредит	8,323	912

Отношения с ключов управленски персонал:

Разчети с ключов управленски персонал	2013	2012
Задължения към клиенти по привлечени депозити	74	154
Задължения за възнаграждения	11	36
Предоставени кредити и аванси на клиенти	315	185

Сделки с ключов управленски персонал	2013	2012
Възнаграждения и социално осигуряване	2,503	1,522
Разходи за лихви	(2)	(2)
Приходи от лихви	5	6

39. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

Не са налице събития след датата на отчета, които изискват корекции или допълнителни оповестявания във финансовия отчет.



**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2013**

Информация за банката

Българска банка за развитие АД (ББР АД) е създадена на 11.03.1999 г. като акционерно дружество под наименованието "Насърчителна банка" АД.

На 23.04.2008 г. е приет Закон за Българската банка за развитие (ЗББР). С него е уреден обхвата на дейността на банката и на предвидените за учредяване нейни дъщерни дружества.

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

Към 31.12.2013 г. внесенят основен акционерен капитал е 601 774 хил. лв. (31.12.2012г.: 601 774 хил. лв.), като се състои от 6 017 735 обикновени поименни акции с право на глас с номинал 100 лева. Банката е изпълнила изискванията на БНБ за минимално изискван акционерен капитал за упражняване на банкова дейност, както и капиталовите изисквания на ЗББР. Собствеността на капитала се разпределя както следва: 99,9999% се притежава от Република България, представлявана от Министерство на финансите, 0,0001% се притежава от Банка ДСК.

За изпълнение на своите цели ББР АД, формира финансова група заедно с две свои дъщерни дружества – Национален Гаранционен Фонд ЕАД и Микрофинансираща Институция Джобс ЕАД.

На 16.09.2013 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията са вписани допълнения и изменения в Устава на ББР АД, като бе актуализиран и предмета на дейност на Банката. Съгласно Устава, Банката извършва дейности, предвидени в чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от Закона за кредитните институции, съгласно издаден от БНБ лиценз. Банката може да извършва следните дейности:

1. публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и за собствен риск;
2. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи, без издаване на банкови платежни карти и електронни пари, както и изпълнение на платежни операции чрез банкови платежни карти и инструменти за електронни пари;
3. издаване и администриране на други средства за плащане като пътнически чекове и кредитни писма, доколкото тази дейност не е обхваната от т.2;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с:
 - инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други, извън случаите по т. 8;
 - чуждестранна валута и благородни метали;
 - финансови фючърс, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други деривативни инструменти, извън случаите по т. 8
8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
11. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
12. придобиване и управление на дялови участия;

13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
14. други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.

Банката не може да извършва по занятие други дейности, освен горепосочените и предвидените в ЗББР, освен ако това е необходимо във връзка с осъществяване на нейната основна дейност или в процеса на събиране на вземания и по предоставени кредити. Банката може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги. Банката може да участва в дружества, консорциуми и други форми на сдружаване при спазване изискванията на действащото законодателство.

Седалището на Българска Банка за Развитие АД е гр. София 1000, район "Средец", ул. "Стефан Караджа" №10. Към 31.12.2013 г. персоналът на банката е 125 служители.

Характеристика на външната среда - Макроикономическа среда и банкова система

През 2013 г. динамиката на българската икономика бе повлияна от политическите процеси в страната и все още неотшумелите последствия от икономическата криза, водещи до несигурност относно бъдещето развитие и повишена предпазливост при вземането на решения за потребление и инвестиции от страна на икономическите агенти.

Физическият обем на БВП през 2013 г. се повиши с 0.9%. Реалният растеж на показателя постепенно се ускорява и се наблюдават индикации, че процесът на възстановяване, макар и бавно, продължава. За разлика от 2012 г., когато растежът на БВП бе изцяло резултат от положителния принос на вътрешното търсене, то през 2013 г. основен двигател на растежа е нетния износ, докато вътрешното търсене е с негативен принос. Износът на стоки и услуги регистрира висок ръст от 8,9%, при спад от -0,4% през 2012 г.. Вносът също ускорява растежа си (5,7% за 2013 г. при 3,3% за 2012 г.), най-вече поради увеличеното търсене на експортно ориентирани предприятия. Външното търсене е благоприятствано от признаците за съживяване на икономиките на основни външноикономически партньори-вносители на стоки и услуги на български производители.

Икономическите агенти продължиха да отлагат потреблението си и да ограничават инвестиционните си планове. Крайното потребление намаля с 1,4% в реално изражение, главно поради динамиката на индивидуалното потребление и потреблението на домакинствата. Физическият обем на бруто капиталобразуването отбеляза спад от 0,1%.

Несигурността в очакванията допринесе също и за регистрираната дефлация през 2013 г., за реализирания излишък по текущата сметка на платежния баланс и ниския обем на Преките Чуждестранни Инвестиции, за динамиката на основните показатели на пазара на труда в страната, както и за ниското търсене на заеман ресурс както от страна на фирмите, така и от страна на домакинствата.

През 2013 г. Индексът на Потребителските цени (национален индекс) е отрицателен в размер на 1,6% (дек-дек). Основни фактори за това бяха динамиката на международните цени, ниското потребление, особено в сферата на услугите, както и мерки на правителството в областта на администрираните цени и най-вече тези на електро и топлоенергията.

Текущата сметка на платежния баланс завърши с излишък, който по предварителни данни на БНБ за 2013 г. е в размер на 831,3 млн. евро (2,1% от БВП). Според предварителните данни на платежния баланс ПЧИ в страната са в размер на 1 229,4 млн. евро.

Въпреки отбелязаният ръст на икономиката през 2013 заетостта продължи да намалява, макар и незначително, а нивото на безработица се увеличи до 13,0% през четвъртото тримесечие на 2013 г.

През 2013 г. активите на банковата система нараснаха с 4.0% и към 31.12.2013 г. достигнаха 85,7 млрд. лева. Привлечените средства показаха сходна динамика и достигнаха 74,4 млрд. лева. Обемът на брутните кредити (без тези за финансови институции) се увеличиха само с 1,1% и към

31.12.2013 г. са в размер на 58,5 млрд. лева. Кредитите за предприятия и за домакинства се запазиха почти на нивото си от края на 2012 г. (регистрираха годишни ръстове съответно от 0,4 и 0,5%), като обемът на жилищните кредити за домакинства дори намаля с 0,6% в края на 2013 г. спрямо края на предходната година

Банковата система запази капацитета си да устоява на неблагоприятни изменения в средата. Делът на необслужваните над 90 дни кредити претърпя минимални изменения в течение на годината и към 31.12.2013 г. достига стойност от 16,9% от общия кредитен портфейл (2012г. - 16,6%). Търговските банки продължават да намаляват разходите си за обезценка, които за 2013 г. са със 141 млн.лв. (11,7%) по-малко спрямо 2012 г. Размерът и качеството на капиталовата позиция на банковата система се запази на нива, осигуряващи стабилност в банковия бизнес. Общата капиталова адекватност на банковия сектор в края на 2013 г. е 16.85% (2012г.. - 16.66%). За първи път от 2009 г. насам търговските банки увеличиха, макар и минимално, печалбата си спрямо предходната година и за 2013 г. тя е в размер на 584,9 млн.лв. (след данъци).

Преглед на дейността

През 2013 г. продължи процеса на модернизация и осъвременяване на дейността на ББР, като същевременно банката продължи да развива бизнеса си. Последователно се прилагат въведените процедури по организацията на ключовия бизнес на банката – кредитната дейност. В края на годината бе стартирана нова програма за микрофинансиране с цел подкрепа на проекти на стартиращи и съществуващи микро и малки компании при изгодни ценови условия. В процес на разработване е и програма за експортно финансиране съвместно с БАЕЗ, с цел да увеличи конкурентоспособността на българските износители.

Ръководството на банката се придържа към последователна консервативна политика при оценката на риска, съответстващ на икономическата среда и специфичните характеристики на кредитния портфейл на банката. През 2013 г. степента на покритие с обезценки на експозициите по кредитния портфейл на Банката (без кредити към републикански и общински бюджети и вътрешногрупови експозиции) бе повишена от 15,2% към края на предходната година, до 21,4% към края 2013 г.

Към 31.12.2013 г. финансовият резултат на Българска банка за развитие след данъци е печалба в размер на 11 310 хил. лв. (2012 г. :7 491 хил. лв.). Финансовия резултат за 2013 г. бе повлиян значително от по-ниските разходи за обезценка, в следствие от вече заделените в голяма степен провизии по унаследения от периода преди 2011 г. кредитен портфейл като нетните разходи за обезценки на кредити са в общ размер от 33 919 хил. лева (2012г.: 38 748 хил. лв.). Бяха възстановени и провизии по поети гаранционни ангажименти в размер на 5 808 хил. лв. (през 2012 г. са допълнително заделени провизии в размер на 4 161 хил. лв.) Намалението на разходите за обезценки и провизиите е свързано със системно прилагания консервативен подход при оценката на кредитния риск и повишената степен на покритие на кредитите.

Реализираният от банката оперативен доход за 2013 г. възлезе на 53 980 хил. лв. (2012 г.: 61 917 хил. лв.). Понижения размер на оперативния доход е резултат от по-ниския нетен лихвен доход за 2013 г. от 52 846 хил.лв. (2012 г.: 57 474 хил. лв.), като понижението се дължи на спада в лихвените нива по кредитите.

Общите и административни разходи през 2013 г. възлизат на 11 518 хил. лв. (2012 г. - 10 699 хил. лв.), като съществен принос за ръста имат извънредните разходи свързани с промените в състава на управителния съвет през годината. ББР продължава да поддържа най-ниското за българската банкова система съотношение на разходи към приходи преди обезценка, в размер на 21.3% за 2013 г.

Към 31.12.2013 г. активите на Българска банка за развитие достигат 1 783 млн. лв., което представлява ръст спрямо края на 2012 г. от 6% (104 млн.лв.).

През 2013 г. Банката продължи активно да развива своята дейност, подкрепяйки българския бизнес в условията на затруднена икономическа среда. Кредитния портфейл на банката нарасна с

0,4%, до 608 733 хил. лв. (2012 г. – 606 209 хил. лв.), като ББР продължи да поддържа диверсифицирана отраслова структура на кредитния си портфейл. По голямо намаление се наблюдава в относителните дялове на секторите финансови услуги (минус 3,2 процентни пункта) и събиране на отпадъци (минус 1,2 пр. пункта), а ръст – в секторите промишленост (+ 6,8 пр. пункта) и операции с недвижими имоти (+ 0.9 пр. пункта).

Обемът на индиректното кредитиране чрез посредничество на търговски банки (он-лендинг) към 31.12.2013 г. достигна 385 341 хил. лв. спрямо 491 432 хил. лв. в края на 2012 г.

Притежавания от ББР портфейл с ценни книжа се увеличи до 156 529 хил. лв. (2012 г. - 125 401 хил.лв.), като преобладаващата част от него е от държавни ценни книжа. Инвестициите в ценни книжа не са сред приоритетните за ББР дейности, а повишения им размер към края на 2013 г. се дължи на наличието на значителен обем временно свободни ликвидни средства.

Към 31.12.2013 г. размерът на усвоените средства от международни финансови институции е 268 023 хил. лв. (2012 г. - 337 209 хил. лв.) като продължава сътрудничеството с ключовите за банката международни партньори. Усвоявания по кредитни линии не е имало през годината поради наличието на достатъчно средства от други източници за извършване на дейността. През годината бяха сключени и две изцяло нови кредитни линии с Международната инвестиционна банка и с Унгарската Ексим банка. И по двете кредитни линии няма усвоявания към края на 2013 г.

Извън традиционните си финансови източници през 2013 г. ББР встъпи и в преговори за допълнителни финансови улеснения с още пет нови и съществуващи партньори (Европейската инвестиционна банка, Турската ексим банка, HSBC, Китайската ексим банк и Хипо Ное) за предоставяне на ББР на експортно финансиране и финансиране на проекти от взаимен интерес. Договорена бе и държавна гаранция в размер на 150 млн. евро по нова кредитна линия от Европейската инвестиционна банка.

Управление на риска

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

Кредитен риск

Кредитният риск е основният риск, на който е изложена банката, поради което неговото управление е основно в дейността. Управлението на кредитния риск се извършва в съответствие със Закона за ББР и с действащите законови и подзаконови нормативни актове на Република България, регламентиращи кредитната дейност, както и съгласно утвърдените международни норми и установените добри банкови практики.

Банката използва модели за генериране на вътрешен рейтинг за оценката и управлението на кредитния (вкл. контрагентния) риск по експозициите. В ББР са създадени и функционират органи за текущо наблюдение и контрол на качеството на кредитния портфейл, а именно Работна група по просрочените кредити, Работна група за текущ контрол по кредитния портфейл, Комитет по провизиите и Работна група по съдебните кредити. Банката също така извършва текущ контрол на кредитния портфейл като се изготвят периодично доклади за дейността на всеки кредитополучател и след като се извърши проверка по същество на информацията в доклада всеки случай се придвижва за разглеждане до Работната група за текущ контрол и/или Комитета по провизиите в случай, че е налице нова информация, която би довела до допълнителен риск за Банката.

При управлението на кредитния риск на банката се съблюдава система от вътрешнобанкови лимити по икономически отрасли, по инструменти, както и други кредитни ограничения и лимити за концентрация, а резултатите от мониторинга за спазването им се докладват на компетентните органи. Системата от лимити се преразглежда и актуализира периодично.

Пазарни рискове

При управлението на валутния риск ББР следва принципа за поддържане на минимални открити валутни позиции чрез спазването на утвърдени лимити. Валутните позиции не се формират със спекулативна цел, а са следствие на валутни операции, възникващи в хода на обичайната банкова дейност. Банката не извършва съществени сделки и не държи значителни открити позиции във валути, различни от евро и лев. 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 Банката.

За управлението на лихвения риск се изготвят регулярни отчети за финансовите активи и пасиви, разпределени във времеви интервали според тяхната чувствителност към промени в лихвените проценти. Към несъответствията по периоди се прилагат стрес сценарии за изменение на лихвената крива, с което се измерва потенциалния риск за лихвения доход на Банката.

Рисковете в операциите на паричния и капиталов пазар се управляват със система от лимити, отразяващи рисковия профил на инвестициите и определени по параметри на портфейла като контрагент, финансов инструмент, матуритет и др. Системата от лимити се преразглежда периодично, а изпълнението на лимитите е обект на ежедневно следене. Портфейлът ценни книги, формиран от ББР с цел инвестиране на свободните средства, се характеризира с относително ниска дюрация, нисък лихвен риск и с относително ликвидни ценни книги емитирани от надеждни институции, т.е. нисък ценови риск. Поради отсъствието на търговски портфейл съгласно регулаторните разпоредби няма изискуем капитал за пазарен риск.

Ликвидността на ББР се управлява като стриктно се следят съотношения, индикиращи ликвидната позиция по периоди. Ликвидният риск се измерва чрез прилагане на допълнителни сценарии за паричните потоци от дейността. Измерват се и се следят също така ликвидните буфери на Банката и допълнителните източници на финансиране при пазарни и идиосинкратични шокове.

Операционен риск

Управлението на операционния риск се извършва чрез стриктно наблюдение и регистриране на всички операционни събития, като събитията, характеризиращи се с по-голяма честота, както и тези с голям ефект, служат за основа на анализи на операционния риск в различни сценарии. При относително малкия брой на персонала в Банката операционният риск е лесно измерим и контролируем. 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 Банката.

Банкови регулатори съгласно българското законодателство

В съответствие с изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове регулиращи банковата дейност в страната, Българска Банка за Развитие следва да спазва ограничения свързани с определени съотношения. Към 31.12.2013 г. банката е спазвала всички регулативни изисквания на БНБ и българското законодателство.

Отчетената капиталова адекватност на индивидуална база към 31.12.2013 г. е 49.75% (31.12.2012 г.: 50,01%), като многократно превишава минимално изискваната капиталова адекватност от 12%.

Кредитен рейтинг и международна дейност

На 30.09.2013 г. рейтинговата агенция „Фич Рейтингс“ осъществи своя редовен годишен преглед и потвърди всички рейтинги на Българска банка за развитие (ББР). Дългосрочният рейтинг на банката е BBB-, краткосрочният – F3, като перспективата е стабилна. Присъдените на банката рейтингови нива се възприемат от финансовата общност като инвестиционни. Рейтингът на Банката е сред най-високите в българската банкова система – доказателство за стабилната финансова позиция на ББР на фона на протичащите в Европа процеси.

ББР продължава успешно да развива ползотворни взаимоотношения с водещи европейски и международни финансови институции чрез участието си в международни специализирани асоциации. Това сътрудничество дава възможност на банката да се ползва от най-добрите банкови практики, ноу-хау, информация за финансови продукти и да участва в тяхното разработване и прилагане.

ББР има бърз достъп до качествена информация за най-новите промени в законодателната база на европейско ниво и нейното прилагане в областта на банките за развитие и има възможност за пряко участие в тези промени. Членството в международните специализирани асоциации предоставя възможност и за участие в семинари и срещи на високо ниво с представители на ЕК и нейните подразделения.

От 2005 г. ББР е активен член на Европейската асоциация на публичните банки (ЕАПБ) – European Association of Public Banks. На Общото събрание на Асоциацията през ноември 2013 г. в Брюксел, господин Димо Спасов – главен изпълнителен директор на ББР, бе избран за член на Административния борд на престижната европейска банкова организация. През 2013 г. ББР продължи да взема участие в работните срещи и семинари, организирани от ЕАПБ, свързани с развитието на сътрудничеството с ЕК, финансовото законодателство и прилагането на финансови инструменти през новия програмен период. ББР участва и в международния проект ФИН-ЕН за приложението на инструменти на финансов инженеринг за предприятията и практиката в различни страни. Членството в ЕАПБ спомага за обмяната на опит и най-добри практики между ББР и европейските публични банки.

Банката също така е пълноправен член в Мрежата на Европейските Финансови Институции (НЕФИ) – Network of the European Financial Institutions, от 2007 г., в която влизат представители от 17 институции от различни европейски страни. Мисията на НЕФИ е да се подобри обмена на информация и идеи с цел улесняване достъпа до финансирането на МСП. През 2013 г. членовете на НЕФИ активно работиха върху изготвянето на съвместни становища по различни теми, свързани с новите финансови инструменти и програми, промените в законодателството за държавните помощи, както и семинари на различни теми.

През 2013 г. ББР продължи участието си в дейността на Клуба на Институциите, специализирани в дългосрочното кредитиране. С цел разширяване на дейността и осигуряване на устойчиво представителство на ниво ЕС започна реструктуриране на Клуба, като през юли 2013 г. той прерасна в Европейска асоциация на дългосрочните инвеститори (ЕЛТИ) – European Association of Long-term Investors. ББР е съучредител на новата организация. Проведе се и първото Общо събрание на Асоциацията, на което освен организационни въпроси бе дискутиран фокуса на бъдещото развитие на институцията и насоките на нейната работа.

ББР е акционер с 0,10% от капитала на ЕИФ и участва редовно в дискусиите на Групата на Финансовите институции акционери, където се обсъждат основните насоки за развитие на дейността и политиката на ЕИФ, както и предстоящото увеличение на капитала на Фонда.

Управление на банката

Българска Банка за Развитие има двустепенна структура на управление, която се състои от Надзорен съвет и Управителен съвет. През 2013 г. не е имало промени в структурата на органите на управление.

Към началото на 2013 г. членовете на Надзорния Съвет на ББР са Доротея Иванова Пандова (председател на НС) Диана Тонева Драгнева-Иванова (член на НС) и Румен Андонов Порожанов (член на НС). С решение на извънредно Общо събрание на акционерите на ББР проведено на 25.03.2013 г. от състава на Надзорния съвет е освободена г-жа Доротея Иванова Пандова, а като нов член на НС е избран г-н Стефан Александров Белчев. С решение на НС от 29.03.2013 г., за председател на Надзорния съвет на Банката е избран Стефан Александров Белчев, а за заместник-председател на НС – Диана Драгнева-Иванова. Към 31.12.2013 Надзорният съвет на ББР има следния състав: Стефан Александров Белчев – председател на НС, Диана Тонева Драгнева-Иванова – зам.. председател и член на НС, Румен Андонов Порожанов – член на НС.

Към началото на 2013 г. Управителния Съвет на Банката е в състав: Асен Василев Ягодин – Председател на УС и Главен Изпълнителен Директор, Владимир Владимиров Гюлев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор, Илия Запрянов Караниколов – Член на УС и Изпълнителен директор, Андрей Иванов Генов – Член на УС, Христо Вангелов Карамфилов – Член на УС. Банката се представлява съвместно от всеки двама от тримата изпълнителни директори.

На проведеното на 25.03.2013г. извънредно Общо събрание на акционерите на Банката бяха приети и изменения в Устава на Банката, като с цел оптимизиране на дейността на Банката броят на членовете на УС се намали от пет на три. Във връзка гореспоменатото изменение, на 29.03.2013г. НС на Българска банка за развитие АД взе решение за промени в състава на Управителния съвет на ББР, а именно: НС освободи Владимир Владимиров Гюлев и Андрей Иванов Генов като членове на УС. След тази промяна съставът на Управителния съвет на ББР е следният: Асен Василев Ягодин – Председател на УС и Главен изпълнителен директор, Христо Вангелов Карамфилов – Заместник-председател на УС, Илия Запрянов Караниколов – Член на УС и Изпълнителен директор. Банката се представлява съвместно от двамата изпълнителни директори.

С решение на Надзорния съвет на ББР от 28.08.2013 г. г-н Христо Карамфилов и г-н Илия Караниколов са освободени от Управителния съвет на Банката. Със същото решение на НС на ББР за членове на УС са назначени г-н Димо Евгениев Спасов и г-н Билян Любомиров Балев. След така взетото решение на НС, както и с решения от проведено заседание на УС на ББР от 11.09.2013 г., съставът на Управителния съвет на ББР е следният: Димо Евгениев Спасов – Председател на УС и Главен изпълнителен директор, Билян Любомиров Балев – Заместник-председател на УС и изпълнителен директор, Асен Василев Ягодин – Член на УС. Банката се представлява съвместно от двама изпълнителни директори.

С решение на Надзорния съвет на ББР от 11.10.2013 г. като член на УС е освободен г-н Асен Ягодин, а за член на УС е назначен г-н Иван Христов. След така взетото решение съставът на Управителния съвет на ББР е следният: Димо Евгениев Спасов – Председател на УС и Главен изпълнителен директор, Билян Любомиров Балев – Заместник-председател на УС и изпълнителен директор, Иван Кирилов Христов – Член на УС.

На свое заседание от 10.12.2013 г. Управителният съвет на Българска банка за развитие АД овласти господин Иван Кирилов Христов, в качеството му на член на УС, за изпълнителен директор на банката.

Към 31.12.2013 Управителния съвет на ББР има следния състав: Димо Евгениев Спасов – Председател на УС и Главен изпълнителен директор, Билян Любомиров Балев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор, Иван Кирилов Христов – Член на УС и Изпълнителен директор. Банката се представлява съвместно от всеки двама от тримата изпълнителни директори.

На лицата управлявали банката през 2013 г. са изплатени 2 503 хил. лева. Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на НС и УС или свързани с тях лица, от една страна, и банката от друга страна, които да излизат извън обичайната им дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Участието, по смисъла на чл.247, ал.2, т.4 от Търговския закон, на членове на НС и УС в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участие в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

- Членовете на НС на ББР имат следните участия в управлението на други дружества:
 - Стефан Александров Белчев участва в управлението на УМБАЛСМ „Пирогов“ ЕАД като член на Съвета на Директорите.
 - Диана Тонева Драгнева-Иванова не участва в управлението на други дружества.
 - Румен Андонов Порожанов не участва в управлението на други дружества.

Членовете на НС на ББР нямат участия в капитала на други дружества.

- Членовете на УС имат следните участия в капитала и управлението на други дружества:

- Димо Евгениев Спасов участва в управлението на Национален гаранционен фонд ЕАД, ЕИК 200321435 като Председател на Съвета на Директорите. Г-н Спасов е член на Административния борд на Европейската асоциация на публичните банки (ЕАПБ).

Г-н Спасов е едноличен собственик на капитала и управител на „Алтернатива Финанс“ ЕООД, ЕИК 200833738.

- Билян Любомиров Балев участва в управлението на Микрофинансираща институция Джобс ЕАД, ЕИК 201390740 като Председател на Съвета на Директорите.

Г-н Балев е съдружник във „Фининвест“ ООД и притежава 99% от капитала на дружеството. Дружеството е чуждестранно юридическо лице, учредено и съществуващо съгласно законите на Обединено Кралство Великобритания и Северна Ирландия.

- Иван Кирилов Христов не участва в управлението и капитала на други дружества.

Сделки със свързани лица и дружества под общ контрол на държавата

Собственик на ББР е българската държава в резултат от което банката е свързано лице с държавните органи на Република България и дружествата, в които тя упражнява контрол. В бележка №38 към индивидуалния финансов отчет на ББР за 2013 г. са представени сделките със свързани лица и дружества под общ контрол на държавата.

Стратегия за развитие и бизнес цели. Финансови цели и задачи

В рамките на следващия стратегически хоризонт фокусът на ББР е насочен към трансформирането ѝ в пълноценна банка за развитие и увеличаване на капацитета ѝ за подкрепа на българската икономика.

С цел подобряване, стимулиране и развитие на общия икономически, експортен и технологичен потенциал на малките и средните предприятия чрез улесняване на достъпа им до финансиране се предвиждат промени в съществуващия закон за ББР. Предвижда се вливане на МФИ Джобс в структурите на банката, създаване на Фонд за Капиталови Инвестиции и развитие на функциите по експортното и търговско финансиране в банката.

Съотношението преки кредити и кредити, предоставени чрез други банки /он-лендинг/ е около 60:40. То е свързано главно с отсъствието на клонова мрежа на ББР. В тази връзка предстои изграждане на мрежа от представителства в страната: ще се разгърне мрежа от 10 до 12 регионални представителства, покриваща основните центрове на икономическа активност. Банката ще се стреми да заеме активна позиция при управлението на средства по Джереми, Джесика и други финансови инструменти на ЕС. ББР ще подпомага и за в бъдеще бенефициентите по европейски програми (МСП, земеделци и експортно ориентирани фирми) при реализиране на техните инвестиционни проекти.

Залага се ускорен ръст на предоставените кредити, с цел до края на 2014 г. обема им да надхвърли 1 400 млн.лв., а до края на 2019г. да достигне около 5 млрд. лв. или петкратно увеличение спрямо нивото от края на 2013г. Предвижда се ръста да бъде реализиран както в индиректното, така и в директното финансиране, като постепенно се постигне по-висок дял на средствата, отпуснати чрез други банки.

Развитието на дейността за 2014 г. ще се фокусира върху кредитната активност. Банката ще продължи да съблюдава принципа на разумното кредитиране и да следва консервативния си подход при поемането на рискове и обезценка на активи. Експортното и търговско финансиране ще бъде нова функция за ББР („ексим“ функция). Предложението е в българските условия ексим функцията да се развие в рамките на ББР, като се обособи в отделна бизнес линия. Развитието на ексим дейността от ББР ще подобри конкурентоспособността на българските износители и ще подкрепи експортно ориентирано икономическо развитие.

Събития след датата на баланса

В периода между датата на баланса и изготвянето на този доклад не са настъпили събития имащи съществено отражение върху изложените в доклада факти.

Декларация на ръководството

Ръководството на Банката декларира, че приложеният годишен финансов отчет отразява достоверно имущественото и финансовото състояние на Банката към края на 2013 г., както и определянето на финансовия резултат за годината в съответствие с действащото законодателство. Използвана е подходяща счетоводна политика, която е прилагана последователно. Направени са необходимите преценки, в съответствие с принципа на предпазливост, при съставяне на годишния финансово-счетоводен отчет към края на годината. Ръководството последователно използва приложимите счетоводни стандарти и годишния финансов отчет е съставен на принципа на действащо предприятие.

Ръководството на Банката полага усилия за поддържане на подходяща счетоводна система, която отговаря на действащите счетоводни стандарти. Годишният финансов отчет разкрива състоянието на банката с разумна степен на точност.

Предприети са всички мерки за опазване активите на Банката, предотвратяване на измами и недопускане нарушаване на законите в страната и наредбите на БНБ за регулиране на банковата дейност.

Настоящият доклад за дейността е приет на 07 март 2014 г. от УС на банката и е подписан от:

ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ:

Димо Спасов

Билян Балев

Иван Христов

