

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2012
КОНСОЛИДИРАН**

Информация за банковата група

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 31.12.2012 г. внесенят основен акционерен капитал е 601 774 хил. лв. (31.12.2011г.: 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.

На 24.01.2012 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 фючърси, 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, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги /факторинг/;
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.

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

Национален Гаранционен Фонд ЕАД е дружество, учредено на 12.08.2008 г. въз основа за Закона за Българската банка за развитие и е регистрирано в Търговския регистър на 22.08.2008 г. Съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ) „Национален гаранционен фонд“ ЕАД е финансова институция, вписана през 2009 г. от БНБ в Регистъра по чл.3, ал.2 от Закона за кредитните институции (ЗКИ). В съответствие с Устава на дружеството, предметът на дейност е:

1. издаване на гаранции за допълване на обезпечението по заеми на малки и средни предприятия;
2. предлагане на други продукти на малки и средни предприятия, като: гаранция за участие в търг; гаранция за добро изпълнение; гаранция за авансово плащане; гаранция за изплащане на кредит на износител и други;
3. издаване на гаранции за допълване на обезпечение по заеми на малки и средни предприятия, осъществяващи научноизследователска и развойна дейност и за внедряване на тези продукти и научни разработки в индустрията;
4. други дейности, които не са забранени изрично от закона.

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД е вписана в Търговския регистър на 14.01.2011 г. Предметът на дейност е 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, търговско представителство и посредничество на местни и чуждестранни физически и юридически лица, извършващи дейността си в страната, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Седалището на Българска Банка за Развитие АД е гр. София 1000, район "Средец", ул. "Стефан Караджа" №10. Седалището на Национален гаранционен фонд ЕАД и Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД е гр. София 1000, район "Средец", ул. "Ангел Кънчев" №1. Към 31.12.2012 г. за компаниите от Групата на ББР са работили 149 служители.

Характеристика на външната среда - Макроикономическа среда и банкова система

Развитието на българската икономика през 2012 г. бе повлияно от съществуващите проблеми в държавите от ЕС, които са основни външнотърговски партньори на страната. През 2012 г. България отбеляза ръст на физическия обем на

БВП от 0.8%, но ако през 2011 г. растежа бе формиран основно от нарастването на нетния износ, то през 2012 г. основен принос за растежа на българската икономика имаше увеличеното вътрешно търсене. През 2012 г. крайното потребление се увеличи с 18%, а бруто образуването на основен капитал с 0.8% спрямо предходната година (в реално изражение).

Възстановяването на вътрешното търсене допринесе за ръста на българската икономика, а оттук и до нарастване на дефицита по текущата сметка на платежния баланс, която по предварителни данни на БНБ за 2012 г. е отрицателна в размер на 528,2 млн. евро (-1,3% от БВП). Според предварителните данни на платежния баланс ПЧИ в страната са в размер на 1 478,3 млн. евро.

Въпреки отбелязаният ръст на икономиката през 2012 г. в динамиката на показателите на трудовия пазар продължиха да се определят от протичащите процеси на реструктуриране в икономиката. Заетостта продължи да намалява, а нивото на безработица се увеличи до 12,3% за 2012 г. според данните на НСИ. Средногодишната инфлация за 2012 г. (ХИПЦ) остана ниска и е в размер на 2.4%.

През 2012 г. активите на банковата система нараснаха със 7.3% и към 31.12.2012 г. достигнаха 82,4 млрд. лева. Привлечените средства показаха сходна динамика и достигнаха 70,7 млрд. лева. Кредитите (без тези за финансови институции) са в размер на 57,8 млрд. лева и нарастват с 3,2% на годишна база. Кредитите за предприятия се увеличават с 5,7%, а за граждани и домакинства намаляват с 0,5%.

Банковата система запази капацитета си да устоява на неблагоприятни изменения в средата. Необслужваните над 90 дни кредити в края на годината достигат 16,7% от общия кредитен портфейл (2011г. - 14,9%), като през последното тримесечие на 2012 г. се забелязват първи признаци, че динамиката на показателя е достигнала максимални стойности и може да се очаква пречупване на тренда. 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 2012 г. е 16.66% (2011г. - 17.53%).

Преглед на дейността

През 2012 г. продължи процеса на модернизация и осъвременяване на дейността на дружествата от Групата ББР, като същевременно продължи ускореното развитие на бизнеса на дружествата.

След осъществената през 2011 г. структурна реорганизация, през 2012 г. в ББР бе финализиран процеса на осъвременяване на вътрешно нормативната база и последователно се прилагат въведените процедури по организацията на ключовия бизнес на Банката – кредитната дейност. С цел подобряване на достъпа на МСП до кредитните продукти на Банката бе развита нова партньорска програма, в чийто рамки се сключиха споразумения с над 20 браншови и регионални обединения на бизнеса.

НГФ осъществи процедура по ЗОП за избор на банки-партньори за гаранционна дейност в рамките на инициатива по Програмата за Развитие на Селските Райони и започна дейността по гаранционна програма за бенефициенти по Оперативна Програма за Развитие на Сектор Рибарство. Доизградена бе системата за задълбочен анализ на поеманите гаранционни рискове и се постигна адекватно покритие на рисковете, свързани с гаранции поети на началния етап от функциониране на дружеството.

През 2012 год. ББР увеличи собствения капитал на МФИ Джобс от 4 562 хил. лв. на 7 643 хил.лв. Обема на вземанията на МФИ Джобс от клиенти нарасна трикратно, от 1 199 хил.лв. на 4 773 хил.лв. Наред с лизинговите продукти започна предлагане и на микрокредити.

Ръководството на Групата се придържа към последователна консервативна политика при оценката на риска, съответстваща на икономическата среда и специфичните характеристики на кредитния ѝ портфейл. През 2012 г. степента на покритие с обезценки на експозициите към нефинансови институции бе повишена от 12.8% на 15.7%, като по този начин бе адекватно покрит риска по кредитите отпуснати преди 2011 г.

Към 31.12.2012 г. консолидираният финансов резултат на Група Българска банка за развитие след данъци е печалба в размер на 8 495 хил. лв. (2011 г. – 6 676 хил. лв.). Финансовия резултат за 2012 г. бе повлиян в значителна степен от по-високите разходи за обезценка по унаследения портфейл в общ размер от 39 179 хил. лева (2011г. - 31 948 хил. лв.). Бяха заделени и провизии по поети гаранционни ангажименти в размер на 3 844 хил. лв. Увеличението на обезценките и провизиите е свързано с консервативния подход при оценката на кредитния риск и необходимостта от допълнителна обезценка на отделни кредитни експозиции. Повиши се и степента на покритие на кредитите класифицирани в група „Редовни“.

Реализираният от Групата на ББР оперативен доход за 2012 г. възлезе на 64 873 хил. лв. (2011 г. - 74 222 хил. лв.). Понижения размер на оперативния доход през 2012 г. е резултат от еднократни ефекти през предходната 2011 г. Тогава МФИ Джобс получи дарение от 5 237 хил.лв. във връзка с началото на дейността на дружеството. Нетния лихвен доход за 2012 г. също е по-нисък - 62 638 хил.лв. (2011 г. - 65 645 хил. лв.), като понижението се дължи на липсата на еднократния ефект от 2011 г. в размер на около 5 млн. лв. от инициативата за изкупуване на вземания съгласно Решение 197 на МС от 08 април 2010 г. за „Приемане на механизъм за уреждане на задълженията по републиканския бюджет“.

Общите и административни разходи през 2012 г. възлизат на 12 017 хил. лв. (2011г. - 9 636 хил. лв.), като съществен принос за ръста има увеличението на дължимата вноска за Фонд за Гарантиране на Влоговете. През 2012 г. се направиха необходимите разходи и инвестиции за осъвременяване на използваните информационни и комуникационни системи, като в същото време Групата на ББР продължава да поддържа най-ниското за българската банкова система съотношение на разходи към приходи, на ниво от 18.5% за 2012 г.

Към 31.12.2012 г. консолидираните активи на Групата на ББР достигат 1 694 млн. лв., което представлява спад спрямо края на 2011 г. от 10% (192 млн.лв.). Размерът на активите и пасивите на Групата през 2012 г. бе съществено повлиян от следната финансова операция: През декември 2011 г. ББР подписа договор за предоставяне на заем на Министерството на Земеделието и Храните (МЗХ) в размер на 335 млн. лева, като част от инициатива свързана с Програма за развитие на селските райони (ПРСР) на ЕС. Към края на 2011 г. тези средства бяха депозирани в Групата на ББР, а в рамките на същата инициатива МФ бе предоставило депозит от 171 млн. лв. в ББР. В резултат обемът на активите на Групата на ББР бе увеличен с 506 млн. лв. През май 2012 г. структурирането на инициативата бе завършено и размера на свързаните с нея средства в Групата бе сведен до 237 млн.лв. (ефект: намаление на активите с 269 млн. лв.). При елиминиране на този еднократен ефект активите на Групата биха нараснали със 77 млн. лв.

През 2012 г. банковата група продължи активно да развива своята дейност, подкрепяйки българския бизнес в условията на затруднена икономическа среда. Кредитния портфейл на Групата нарасна до 558 669 хил. лв., като Групата на ББР продължи да поддържа диверсифицирана отраслова структура на кредитния си портфейл. По голямо намаление се наблюдава в относителните дялове на секторите транспорт (минус 4,6 процентни пункта) и строителството (минус 2,8 пр. пункта), а ръст – в секторите търговия (+ 3,5 пр. пункта) и операции с недвижими имоти (+ 2,2 пр. пункта).

Обемът на индиректното кредитиране чрез посредничество на търговски банки (он-лендинг) достигна 491 432 хил. лв. към 31.12.2012г., спрямо 445 685 хил. лв. в края на 2011г.

Притежавания от Групата портфейл с ценни книжа се увеличи до 130 436 хил. лв. (2011г. – 21 677 хил.лв.), като състава му е разпределен приблизително по равно между държавни ценни книжа и корпоративни облигации. Инвестициите в ценни книжа не са сред приоритетните за Групата дейности, а ръста в обема им към края на 2012 г. се дължи на наличието на значителен обем временно свободни ликвидни средства.

Към 31.12.2012 г. размерът на усвоените средства от международни финансови институции е 341 099 хил. лв. (2011г. - 327 963 хил. лв.) като продължава сътрудничеството с ключовите за Групата на ББР международни партньори. През 2012г. бяха усвоени средства в размер на 57 753 хил. лв. Изцяло е усвоен предоставеният през 2011г. заем от един от стратегическите партньори - Черноморската банка за търговия и развитие. Ресурсът е целево насочен към подпомагане на МСП сектора в България чрез финансиране на нови проекти на крайни кредитополучатели МСП. Напълно бяха усвоени и средствата по предоставения през 2010 г. заем от Скандинавската инвестиционна банка, с които са финансирани проекти в сферата на възобновяемите енергийни източници и екологични проекти.

Извън традиционните си финансови източници през 2012 г. Групата на ББР встъпи и в преговори за допълнителни финансови улеснения с още шест нови и съществуващи партньори за предоставяне на експортно финансиране и финансиране на проекти от взаимен интерес.

Управление на риска

В хода на обичайната си дейност дружествата от Групата на ББР са изложени 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 и съществуването ѝ. Основните рискове на които е изложена Групата са кредитен, пазарен и операционен.

Кредитен риск

Кредитният риск е основният риск, на който е изложена банковата група, 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 подзаконовни нормативни актове на Република България, регламентиращи кредитната дейност, както и съгласно утвърдените международни норми и установените добри банкови практики.

В ББР се използва модел за генериране на вътрешен рейтинг за оценката и управлението на кредитния риск по експозициите. Тези рейтинги показват кредитното качество на кредитополучателя за всяка отделна кредитна сделка. В Групата на 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 (във всички дружества на Групата) и Работна група по съдебните кредити. Извършва се и текущ контрол на кредитния портфейл като се изготвят периодичен доклади (два пъти годишно) 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 риск за дружествата от Групата.

При управлението на кредитния риск Групата на ББР съблюдава система от вътрешнобанкови лимити по икономически отрасли, 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 Групата на ББР следва принципа за поддържане на минимални открити валутни позиции съгласно зададени лимити. Валутните позиции не се формират със спекулативна цел, а са следствие на валутни операции, възникващи в хода на обичайната банкова дейност. Групата на ББР 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 Групата.

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 прилага оценка за очакваното изменение на лихвената крива с което се измерва потенциалния риск за лихвения доход на Групата.

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 дружествата от Групата 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 не е заделен капитал за пазарен риск.

Ликвидността на Групата 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 Групата на ББР 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, характеризирани се с по-голяма честота служат за основа на анализи на операционния риск в различни сценарии. При относително малкия брой на персонала в дружествата от Групата, 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 дружествата от Групата.

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 при консолидираните си отчети. Към 31.12.2012 г. ББР е спазила всички регулативни изисквания на БНБ и българското законодателство.

Отчетената капиталова адекватност на консолидирана база към 31.12.2012 г. е 53.59% (31.12.2011 г. - 59.78%), като многократно превишава минимално изискваната капиталова адекватност от 12%. Регистрираното през 2012 г. известно намаление е

свързано с по-интензивното използване на капитала на Групата в развитието на бизнеса.

Кредитен рейтинг и международна дейност

На 14.11.2012 г. рейтинговата агенция „Фич Рейтингс“ потвърди дългосрочния рейтинг на ББР АД като емитент по дългосрочен дълг в чуждестранна валута на „ВВВ-“. Перспективата по него е стабилна. Краткосрочният рейтинг на банката е потвърден на „F3“. Рейтингът се възприема като инвестиционен от инвеститорската общност и 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. Тези взаимоотношения дават възможност на банката да бъде предпочитан партньор, да се ползва от най-добрите банкови практики и да участва в тяхното разработване и прилагане.

ББР е акционер с 0,10% от капитала на ЕИФ и участва редовно в Комитета на миноритарните акционери на финансовата институция, където се обсъждат основните насоки за развитие на дейността и политиката на ЕИФ. От 2005 г. ББР е активен член на Европейската асоциация на публичните банки (ЕАПБ). В края на 2012 г. на общо събрание на асоциацията в Брюксел представител на ББР бе избран за член на Административния борд на престижната европейска банкова организация.

През 2012 г. ББР продължи да взима дейно участие в работните срещи и семинари организирани от ЕАПБ и свързани с развитието на европейското банково и финансово законодателство. Членството в ЕАПБ спомага за обмяната на опит и най-добри практики между ББР и европейските публични банки.

Банката членува и в Мрежата на Европейските Финансови Институции (NEFI), в която влизат 15 европейски страни. Целите на NEFI са от една страна да се подобри обменът на информация, ноу-хау и опит при финансирането на МСП между банките, и от друга страна да провежда конструктивен диалог с институциите на ЕС относно проблемите с финансирането на МСП в ЕС.

ББР запази статута си на наблюдател и взе участие в дейността на организацията „Институции на Европейския Съюз Специализирани в Дългосрочно Кредитиране“, заедно с ЕИБ, ЕББР, Caisse des depots et consignations (CDC), Cassa depositi i prestiti (CDP) и др.

Управление на Групата

Българска Банка за Развитие (дружество майка) има двустепенна структура на управление, която се състои от Надзорен съвет и Управителен съвет. През 2012 г. не е имало промени в персоналия състав и структурата на органите на управление. Към 31.12.2012 г. Надзорният съвет и Управителният съвет имат следния състав:

Надзорен съвет

Доротeya Иванова Пандова – председател на НС
Румен Андонов Порожанов – член на НС
Диана Тонева Драгнева-Иванова – член на НС

Управителен съвет

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.

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 и УС на ББР не участват в капитала на други дружества.
- г-жа Доротея Пандова е член на Съвет на Директорите на Европейската Инвестиционна Банка. Останалите членове на НС не участват в управлението на други дружества.
- Членовете на УС имат следните участия в управлението на други дружества:
 - Асен Василев Ягодин участва в управлението на БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ АД, ЕИК – 030412611 като Председател на Съвета на Директорите и на Асоциация на Банките в България като заместник председател на Управителния Съвет.
 - Владимир Владимиров Гюлев не участва в управлението на други дружества.
 - Илия Запрянов Караниколов участва в управлението на Микрофинансираща институция Джобс ЕАД, ЕИК 201390740 като Председател на Съвета на Директорите. Г-н Караниколов е член на Административния борд на Европейската асоциация на публичните банки.
 - Андрей Иванов Генов участва в управлението на Национален гаранционен фонд ЕАД, ЕИК 200321435 като Председател на Съвета на Директорите,
 - Христо Вангелов Карамфилов е член на Съвета на Директорите на Микрофинансираща институция Джобс ЕАД, ЕИК 201390740.

ББР е едноличен собственик на капитала на дъщерните дружества НГФ ЕАД и МФИ Джобс ЕАД.

НГФ ЕАД има едностепенна система на управление – Съвет на директорите (СД), като през 2012 г. той е бил в състав от трима членове. От началото на годината СД е в състав: Андрей Иванов Генов – Председател на СД, Димитър Иванов Митев – член на СД и Светлин Димов Статков – член на СД и изпълнителен директор. На 27.09.2012 г. с решение на едноличния собственик на капитала е променен СД, а именно: Светлин Димов Статков е освободен като член на СД и изпълнителен директор на НГФ, като СД става в състав: Андрей Иванов Генов - председател на СД, Димитър Иванов Митев - член на СД и Боян Николов Икономов - член на СД и изпълнителен директор. На 17.12.2012 г., с решение на едноличния собственик на капитала е променен СД, а именно: Боян Николов Икономов е освободен като член на СД и изпълнителен директор на НГФ, като СД става в състав: Андрей Иванов Генов, Димитър Иванов Митев и Самуил Павлов Шидеров. С решение на заседание на СД от 19.12.2012 г., - Андрей Иванов Генов е избран за председател на СД, Димитър Иванов Митев – за зам. - председател на СД и Самуил Павлов Шидеров – за член на СД и изпълнителен директор на НГФ.

Фондът се представлява от които и да е двама от членовете на съвета на директорите заедно.

Членовете на СД на НГФ ЕАД не притежават акции на Фонда, както и нямат специални права за придобиване на такива акции.

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на СД на НГФ ЕАД или свързани с тях лица, от една страна, и дружеството 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 СД на НГФ ЕАД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

- Членовете на СД на дружеството не участват в капитала на други дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.
- Членовете на СД на дружеството имат следните участия в управлението на други дружества:
 - Андрей Иванов Генев е член на УС на ББР, ЕИК 121856059.

МФИ Джобс ЕАД също има едностепенна система на управление - Съвет на директорите (СД), който се състои от три члена и към 31.12.2012 г. е в състав: Илия Запрянов Караниколов (председател на СД), Христо Вангелов Карамфилов (зам. председател на СД) и Мартин Емилов Ганчев (член на СД и изпълнителен директор).

През 2012 г. е извършена промяна в състава на СД на МФИ Джобс ЕАД, като на 12.03.2012 г. в Търговския регистър на мястото на Деяна Георгиева Костадинова - председател на Съвета на директорите бе вписан Христо Вангелов Карамфилов - зам. председател на Съвета на директорите. Илия Запрянов Караниколов бе вписан като председател на Съвета на директорите.

Дружеството се представлява от изпълнителния директор или от упълномощен от СД прокурист, заедно с един от другите членове на СД или от изпълнителния директор, заедно с упълномощен от СД прокурист.

Упълномощен от Съвета на Директорите прокурист е Костадин Божигов Мунев.

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на СД, прокуриста на МФИ Джобс ЕАД или свързани с тях лица, от една страна, и дружеството 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 СД и прокуриста на МФИ Джобс ЕАД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

- Членовете на СД и прокуриста на дружеството не участват в капитала на други дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.
- Членовете на СД и прокуриста на дружеството имат следните участия в управлението на други дружества:

- Илия Запрянов Караниколов е изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД. Г-н Караниколов е член на Административния борд на Европейската асоциация на публичните банки.
- Христо Вангелов Карамфилов е член на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД.
- Мартин Емилов Ганчев и Костадин Божилов Мунев нямат участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон.

Възнагражденията изплатени на лицата управлявали дружествата от Групата на ББР през 2012 г. са 1 762 хил. лева.

Сделки със свързани лица и дружества под общ контрол на държавата

Собственик на ББР е българската държава в резултат от което дружествата от Групата на ББР са свързани лица с държавните органи на Република България и дружествата, в които тя упражнява контрол. В бележка №38 към консолидирания финансов отчет на ББР за 2012 г. са представени сделките със свързани лица и дружества под общ контрол на държавата.

Стратегия за развитие и бизнес цели. Финансови цели и задачи

През 2011г. и 2012 г. групата на ББР успя да покрие разходите свързани с финансовото отражение на унаследени от предходни периоди рискове, което дава възможност да се фокусира върху изпълнението на одобрената на 14.11.2012 от Министерския Съвет на РБ Стратегия за развитието на ББР в хоризонт до 2014 и до 2016 година. Стратегията установява рамката за модернизация на дейността на Групата на ББР и ускорен растеж в подкрепа на българския бизнес. В нея е заложен фокус върху връщането на акцента към основния приоритет на банката - МСП, експортно ориентирания бизнес и публичните проекти. Цел на ББР е да се позиционира сред водещите финансови институции на българския банков пазар, като достигне мащаб, осигуряващ и възможност да бъде значим инструмент на държавната политика в подкрепа на българската икономика. По този начин ще бъде използван ефективно капацитета на ББР, като на база стабилния фундамент на банката (100% държавна собственост, голям за местните стандарти капитал, възможно най-високия за България рейтинг) банката привлича ресурс при изгодни условия и предава това ценово предимство към българските МСП.

В рамките на хоризонта на стратегията ще бъде направено необходимото за достигане на адекватното за ББР съотношение „собствен капитал – кредитен портфейл ниво от около „1 към 4” спрямо „1 към 1,2” в края на 2010 г.

ББР ще продължи да бъде значим партньор на българските банки в кредитирането на МСП – използвайки конкурентните си предимства за привличане на външен ресурс при атрактивни ценови нива, банката ще разширява т.нар. „on-lending” портфейл - кредитни линии към другите местни банки, за предоставяне на кредити на МСП при по-добри условия. Чрез дъщерните си дружества Групата на ББР ще продължи да разширява спектъра на услуги за МСП, като НГФ ще развива както администрирането на целеви гаранционни програми за определени стопански сектори, така и гаранционна дейност за свой риск, а МФИ Джобс ще разшири финансирането на най-малките предприятия.

Групата на ББР заема активна позиция при усвояването на средства от Европейските фондове. Тя ще подпомага и за в бъдеще както бенефициентите (МСП и земеделци) при реализиране на техните инвестиционни проекти, така също и при необходимост, опирайки се на натрупания си опит, държавната администрация.

ББР има желанието да играе водеща роля при реализацията на проекти с национално значение на базата на своя уникален за местния пазар статут. Отчитайки сравнително ограничените си ресурси, банката ще се стреми към ролята на водещ консултант/организатор и частичен кредитор при реализирането на големи сделки в сферата на проектното финансиране.

Развитието на дейността за 2013 г. ще се фокусира върху развитие на кредитирането и рентабилността. Групата на ББР ще продължи да следва консервативния си подход при поемането на рискове и обезценка на активи, отчитайки общото ниво на кредитен риск в банковата система и специфичните характеристики на формирания до края на 2010 г. кредитен портфейл. Предвижда се развитие на кредитната дейност, както директна, така и индиректна. Темповете на това развитие ще бъдат съобразени с рисковите характеристики на средата, за да не бъде допуснато привнасяне на допълнителен риск. За финансирането на активите си ББР ще продължи да разчита основно на собствения си капитал и привлечени средства от международни финансови институции.

През февруари 2013 г. се постави началото и на строително-монтажните работи по реконструкция на офис-сграда за дружествата от Групата на ББР, като основните инвестиционни разходи по проекта ще бъдат през настоящата 2013 г. и следващата 2014 г.

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 Групата на ББР към края на 2012 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 банковата група полага усилия за поддържане на подходяща счетоводна система, която отговаря на действащите счетоводни стандарти. Годишният финансов отчет разкрива състоянието на Групата на ББР с разумна степен на точност.

Предприети са всички мерки за опазване активите на дружествата от Групата на ББР 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 4-ти април 2013 г. от УС на ББР и е подписан от:

ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ:

Асен Ягодин

Илия Караниколов

