

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

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

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

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

Дружеството-майка (Банката) притежава лиценз за банкова дейност, издаден от Централната банка на България (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 ѝ 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.

Дружеството-майка (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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В средата на септември 2012 година, Дружеството-майка (ББР АД) сключи меморандум за предоставяне на преференциални кредити и консултации с Асоциация на месопреработвателите в България в рамките на мащабната 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 Дружеството-майка (ББР АД) 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 мащабната 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 Дружеството-майка (ББР АД) – дългосрочният рейтинг на банката е ВВВ-, 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 срокност 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.

Дружеството-майка (ББР АД) 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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 проекта към ББР на МТСП “Гаранционен фонд за микрокредитиране”) и други финансови услуги в България.

Към 31.12.2013 г. в Дружеството-майка (ББР АД) 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 внесеният капитал към 31.12.2013 г. е 80,000,000 лв. (31.12.2012 г. е 80,000,000 лв.).

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

- а) издаване на гаранции за допълване на обезпеченията по заеми на МСП,
- б) предлагане на други гаранционни продукти като гаранции за участие в търгове, 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 16 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 внесеният 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 внесеният капитал към 31.12.2012 г. е 7,643,000 лв.).

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 Дружеството-майка (ББР АД) 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 Група Българска банка за развитие няма открити офиси.

Консолидираният финансов отчет е приет от Управителния съвет на Дружеството-майка (Банката) на 04 април 2014.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Приложими стандарти

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

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

База за изготвяне

Настоящият консолидиран 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 консолидиран 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.

Методи на консолидация

Тези консолидирани финансови отчети са изготвени в съответствие с МСС 27 „Самостоятелни и консолидирани финансови отчети“, като всички предприятия, върху които Българска банка за развитие АД упражнява контрол чрез притежаване на повече от 50% от правата за гласуване, са консолидирани чрез метода на пълна консолидация, а всички предприятия, върху които Банката упражнява значително влияние чрез притежаване на повече от 20% от правата за гласуване, са консолидирани по метода на собствения капитал

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Методи на консолидация (продължение)

Консолидираните дружества и приложеният метод на консолидация към 31 декември 2013 г. са както следва:

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

Промени в счетоводните политики

Групата 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.

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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти

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

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

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

Групата има следните не-деривативни финансови активи: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, заеми и вземания, нетна инвестиция във финансов лизинг, финансови активи държани до падеж 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 Групата управлява такива инвестиции и взема решения за покупка и продажба на базата на тяхната справедлива стойност, според документираната стратегия за управление на риска или за инвестициите на Групата. Свързаните разходи по сделката се признават в печалба и загуба, когато възникнат. Финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби се оценяват по справедлива стойност и всички свързани промени, включително доходи от дивиденди, се отчитат в печалби и загуби.

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

Деривативите са финансови инструменти:

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

Когато при сключване на конкретна деривативна сделка Групата определя конкретна позиция за хеджиране и са изпълнени всички изисквания на 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

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 държани до падеж

Когато Групата има положителното намерение и възможност да държи дългови ценни книжки 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 (Бележка 3: Обезценка на финансови активи).

Финансови активи държани до падеж включват дългови ценни книжки.

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 книжки.

Вземания по финансов лизинг

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

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

Минимални лизингови плащания

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Вземания по финансов лизинг (продължение)

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

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор: начало на лизинговия договор е по – ранната от двете дати – на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Групата признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

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

Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни провизии за несъбираемост. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено по-долу (Бележка 3 Обезценка на финансови активи).

Не-деривативни финансови пасиви

Групата 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 Групата е станала страна по договорните условия на инструмента.

Групата 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 Групата има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Групата 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 Групата, се включват като компонент на пари и парични еквиваленти за целите на изготвянето на отчета за паричните потоци.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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 Групата при условия, които Групата иначе не би разглеждала, индикации, че длъжник или емитент ще изпадне в несъстоятелност, неблагоприятни промени в статуса на плащания на длъжник или емитент, икономически условия, които водят до неизпълнения или изчезването на активен пазар за дадена ценна книга.

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Групата взема предвид доказателства за обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност (заеми и вземания и държани до падеж инвестиции в 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 групирани заедно активи, със сходни характеристики на риска.

При проверката на колективно ниво за обезценка, Групата 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

Методи на амортизация

Групата използва линеен метод на амортизация на имотите, машините и съоръженията. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

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

Полезният живот на отделните групи активи е определен от ръководството съобразно: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване. Определеният полезен живот на съоръженията се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира проспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти и съоръжения, които имат характер на подмяна на определени възлови части или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 Групата се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот 5 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубите от обезценката се включват в отчета за всеобхватния доход.

Нематериалните активи се отписват от баланса 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 Групата, различни от инвестиционни имоти, материални запаси и отсрочени данъчни активи, се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има признаци за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. За нематериални активи с неопределен полезен живот, или които още не са готови за употреба, възстановимата стойност се определя 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 парични потоци (ОГПП), част от която е той, превишава неговата възстановима стойност.

Възстановимата стойност на актив или ОГПП, е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до 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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) 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 и за продажба и държани до падеж, от лихви по депозити в други банки, лихви по предоставени кредити и аванси на клиенти и лизинги 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.

Неспечеленият финансов доход(лихва) представлява разликата между brutната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като brutната инвестиция в лизинговия договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход), се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на константна периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя.

Такси и комисионни

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.

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 легова 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> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долари на САЩ | 1.41902 | 1.48360 |
| Евро | 1.95583 | 1.95583 |

От 1 януари 1999 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

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 доходите за периода, в който са възникнали.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Провизии и условни пасиви

Провизии се признават, когато Групата има настоящо конструктивно или правно задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен.

Условните задължения са задължения възникнали в резултат на минали събития, съществуването на които може да се потвърди само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат напълно контролирани от 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 Групата е задължена да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Трудовите отношения с работниците и служителите на Групата, в качеството ѝ на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала на Групата под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Групата вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход (в печалбата или загубата за годината) 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 Групата прави оценка на 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.

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 непризнатите актюерски 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дългосрочни доходи при пенсиониране (продължение)

Към края на всеки отчетен период, банката назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните ѝ 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. Актюерските 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 щата, 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.

Групата признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност

Данъци

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

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в 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).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Данъци (продължение)

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 Групата. 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 (първоначално, цена на придобиване) и справедливата им стойност, намалена с преките очаквани разходи по продажбата.

Активите от тази класификационна група не се амортизират.

Отчитане по сегменти

Групата не отчита информация по оперативни сегменти, тъй като преобладаващия ѝ източник на рискове и възвръщаемост е корпоративния сектор, няма един отделен външен клиент, приходите от който да възлизат на повече от 10%, както и Групата извършва своята дейност на територията на страната. Ако в бъдеще този факт се промени и Групата представя във финансовите си отчети оперативни сегменти, то те ще бъдат определени и представени в съответствие с изискванията на МСФО 8 Оперативни сегменти.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

Групата 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. Групата не очаква промените да имат ефект върху финансовите отчети, тъй като Групата 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната дейност Групата е изложена на различни финансови рискове. Тези рискове се идентифицират, измерват и наблюдават от нея с помощта на различни контролни механизми, за да могат да бъдат управлявани и да се избягва концентрирането на неоправдан риск. Процесът на управление на рисковете е съществен за финансовата позиция, доходността и съществуването на групата. Основните рискове, към които е открита банката, са кредитен, пазарен и ликвиден риск, както и операционен риск.

Структура за управление на рисковете

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

За дружеството-майка (банката):

Надзорен съвет – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;

Управителен съвет – отговаря за общият подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете;

АЛКО – отговаря за стратегическото управление на активите и пасивите и за управлението на пазарните рискове, вкл. ликвиден, свързани с тях.

Комитет по провизиите и Кредитен съвет – анализира кредитните сделки от гледна точка на управление на кредитния риск общо за кредитния портфейл, както и на ниво кредитни сделки и кредитополучатели;

Изпълнителни директори и членове на УС – осъществяват текущ оперативен контрол по поддържане и спазване на определените лимити за конкретните видове риск и прилагането на разработените процедури.

Централната банка осъществява допълнителен надзор върху управлението на рисковете в банката чрез изискване на периодични регулаторни отчети и последващ контрол по спазването на нормативно определените максимални нива за експозиция към определени видове рискове.

За дъщерното дружество Национален гаранционен фонд(фондът):

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

Надзорен съвет - Управителен съвет на ББР АД – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;

Съвет на директорите – отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете;

Комитет по провизиите – анализира гарантираните портфейли от гледна точка на управление на кредитния риск общо за гарантирания портфейл, както и на ниво гаранционна сделка и получател на гаранция.

Отдел «Гаранции – администрация и наблюдение» — осъществява мониторинг по отношение на гарантираните портфейли и обезпечението по кредитите. Най-малко веднъж годишно се извършва проверка на изпълняваните икономически и социални изисквания от МСП, ползващи гаранции от „Национален гаранционен фонд“ ЕАД.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За дъщерното дружество Микрофинансираща институция:

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

Съвет на директорите – приема правила и процедури за управление на риска. Контролира рисковите фактори за дейността на Дружеството и взема решения в границите на своите правомощия;

Кредитен комитет – текущо наблюдава и анализира кредитния и лизинговия портфейл на Дружеството от гледна точка на кредитния риск в т.ч. и по отделни сделки;

Кредитен съвет – анализира кредитните и лизингови сделки от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване и/или предоговаряне;

Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и Член на СД) – организира дейностите по прилагане на приетите от Съвета на директорите Правила за управление на риска. Създава организация на работа, която осигурява спазването на определените лимити и нива на риск. Контролира съответствието на използваните от съответните служители процедури по анализ, измерване и оценка на риска с приетите от Съвета на директорите вътрешно-нормативни документи.

Отдел Управление на риска - Разработва и внедрява система за управление на риска. Изготвя и внася на Съвета на директорите периодични отчети с цел оценка на рисковете в дейността, в т.ч. спазването на лимити и докладва текущо на оперативното ръководство на Дружеството. Извършва първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска. Контролира входящите данни, необходими за оценката на риска съгласно приложим метод на достоверност и достатъчност.

Измерване и управление на основните рискове

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

Контролът и управлението на рисковете е структуриран основно на базата на лимити. Тези лимити рефлектират върху стратегията на Групата и пазарната ѝ позиция, както и нивото на конкретния риск, който може да бъде поет. Периодично се изготвят отчети за конкретните типове риск за целите на последващ анализ и евентуална корекция на определените вече лимити.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск

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

Кредитният риск е основният риск, на който е изложена групата, 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 Групата 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.

Групата 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 Групата.

Управлението на специфичния кредитен риск се осъществява от Комитет по провизиите на дружеството-майка (банката) и се наблюдава едновременно и 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, дружеството-майка (банката) участва в гаранционната схема за предоставяне на кредити на малки и средни предприятия (МСП), съгласно дългосрочната програма на Европейския съюз за МСП. ЕИФ се ангажира да предостави пряка гаранция, която да покрива 50% от остатъчната загубата 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. Дружеството-майка (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 неувоени 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 Групата 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 Групата 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 Групата 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Неусвоените средства по одобрени кредитни споразумения под формата на заеми, банкови гаранции или акредитиви представляват ангажименти на дружеството-майка (банката). По отношение на кредитния риск Групата (чрез банката – дружеството-майка) 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. Дружеството-майка (банката) текущо следи сроковете за усвояване на кредитите, тъй като по-дългосрочните задължения обикновено са с по-висока степен на кредитен риск от краткосрочните.

Специалните финансови гаранции, представляващи неотменяем ангажимент, че дружеството-майка (банката) или нейно дъщерно дружество (фондът) ще извърши плащания в случаите, когато банка-партньор, кредитирала МСП по схемата на Проект Гаранционен фонд за микрокредитиране, изпитва сериозни проблеми с определени длъжници-кредитополучатели по реда на тази схема, класифицира техните кредити в група “загуба” и разполага вече с изпълнителен лист срещу неизправните длъжници, имат сходни рискови характеристики като кредитите. Дружеството-майка (банката) управлява гаранционните портфейли на Групата на консолидирана база, прилагайки по аналогия всички правила и процедури, относими към управлението на кредитния риск за кредитните портфейли (вземания от банки и клиенти).

В допълнение към тези процедури, дъщерното дружество (фондът) е доразвило и специфицирало принципи, правила и лимити за текущо наблюдение и контрол върху поведението на гаранционните му портфейли:

а) общата гаранционна експозиция е поставена в съотношение спрямо капитала на фонда и възможен левъридж до 3 пъти размера на капитала; б) споделяне и общ текущ контрол на загубата между фонда и банката-партньор и кредитор по кредити, гарантирани от фонда; в) кредитите от портфейлите на банките-партньори и кредитори, гарантирани от фонда, задължително следва да са обезпечени с активи или ангажименти на кредитополучателя или чрез трети лица; г) използване на система от лимити за всеки гарантиран портфейл към съответната банка-партньор и кредитор; д) диверсификация на общия гаранционен портфейл по отрасли, по региони, по срокове и др.; е) непрехвърляемост на гаранциите на фонда, освен при изрично одобрение от него. Изпълнението на посочените лимити и диверсификация се разглежда от Съвета на директорите на фонда всяко тримесечие. При установени нарушения се пристъпва към съответните действия, определени в договорите с банките – партньори.

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 |
|---|------------------|------------------|
| <i>Финансов актив</i> | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка | 234,053 | 51,606 |
| Вземания от банки | 911,206 | 1,000,478 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 458,369 | 462,383 |
| Вземания от Републиканския бюджет | - | 12,666 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 156,529 | 125,401 |
| Ценни книжа държани до падеж | 6,134 | 5,035 |
| Финансови активи държани за търгуване | 2,622 | 3,191 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | 2,304 | 2,240 |
| | <u>1,771,217</u> | <u>1,663,000</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Банкови гаранции и акредитиви | 101,838 | 127,603 |
| Неусвоен размер на разрешени кредити | 41,029 | 43,381 |
| | <u>142,867</u> | <u>170,984</u> |
| Максимална експозиция към кредитен риск | <u>1,914,084</u> | <u>1,833,984</u> |

Кредитен риск - концентрация

Ръководството на дружеството-майка (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 (Бележка № 18 и 19).

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

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

| <i>Сектори</i> | 2013 | % | 2012 | % |
|-------------------------------------|------------------|--------|------------------|--------|
| <i>В хиляди лева</i> | | | | |
| Финансови услуги | 911,556 | 60.92 | 1,000,848 | 63.57 |
| Промисленост | 224,812 | 15.02 | 182,494 | 11.59 |
| Транспорт | 84,994 | 5.68 | 88,444 | 5.62 |
| Търговия | 73,007 | 4.88 | 70,262 | 4.46 |
| Строителство | 67,162 | 4.49 | 68,318 | 4.34 |
| Туристически услуги | 28,855 | 1.93 | 31,274 | 1.99 |
| Събиране и обезвреждане на отпадъци | 28,738 | 1.92 | 36,047 | 2.29 |
| Операции с недвижими имоти | 21,492 | 1.44 | 16,165 | 1.03 |
| Селско стопанство | 15,367 | 1.03 | 20,017 | 1.27 |
| Вземания от правителството | - | 0.00 | 12,666 | 0.80 |
| Други отрасли | 40,325 | 2.69 | 47,806 | 3.04 |
| | <u>1,496,308</u> | 100.00 | <u>1,574,341</u> | 100.00 |

Качество на кредити и вземания

Дружеството-майка (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".

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Комитета по провизии 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. Оценка по обезпеченията във всеки един момент не са по-стари от 12 месеца. В края на всяка година, дружеството майка изготвя план за преценка 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 (дружеството-майка).

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

| <i>В хиляди лева</i> | Редовни | Под наблюдение | Нередовни | Загуба | Общо |
|---|------------------|-------------------|---------------|---------------|------------------|
| <i>Към 31.12.2013 г.</i> | | | | | |
| Вземания от банки | 911,206 | - | - | - | 911,206 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 372,286 | 16,904 | 27,809 | 46,055 | 463,054 |
| Търговски кредити | 51,534 | 12,475 | 9,701 | 26,751 | 100,461 |
| Селскостопански кредити | - | - | - | 2,000 | 2,000 |
| Потребителски кредити | 1,025 | - | - | - | 1,025 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1,755 | - | - | - | 1,755 |
| Финансов лизинг | 2,315 | 46 | 11 | 308 | 2,680 |
| Други кредити и вземания | 10,655 | 409 | 491 | 2,572 | 14,127 |
| | <u>1,350,776</u> | <u>29,834</u> | <u>38,012</u> | <u>77,686</u> | <u>1,496,308</u> |
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | |
| | Редовни | Под наблюдение | Нередовни | Загуба | Общо |
| <i>Към 31.12.2012 г.</i> | | | | | |
| Вземания от банки | 1,000,478 | - | - | - | 1,000,478 |
| 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 | 59,325 | 8,890 | 2,346 | 37,327 | 107,888 |
| Селскостопански кредити | - | - | - | 2,000 | 2,000 |
| Потребителски кредити | 682 | - | - | - | 682 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 2,042 | - | - | - | 2,042 |
| Финансов лизинг | 2,234 | 51 | 1 | 242 | 2,528 |
| Други кредити и вземания | 3,528 | 648 | 459 | 981 | 5,616 |
| | <u>1,449,585</u> | <u>26,094</u> | <u>11,575</u> | <u>87,087</u> | <u>1,574,341</u> |

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 Групата е да изисква обезпечение от кредитоискателите поне в размер на 100% спрямо договорения размер на кредита.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 Групата към 31 декември 2013 г. и 2012 г. по актуализирана стойност, определена със съдействието на вътрешен лицензиран оценител:

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <i>Вид обезпечение</i> | Справедлива стойност | Справедлива стойност |
| Ипотеки | 490,878 | 390,824 |
| Ипотеки върху кораби | 29,774 | 79,249 |
| Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси | 108,191 | 103,049 |
| Ценни книжа котиран на борсов пазар | 65,442 | - |
| Блокирани депозити | 830 | 3,276 |
| Общо обезпечения | 695,115 | 576,398 |

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

| <i>В хиляди лева</i> | | Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение | |
|-------------------------|---|--|------|
| Тип кредитна експозиция | Основен вид обезпечение | 2013 | 2012 |
| 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 |
| Финансов лизинг | 1. Собствен актив | 100 | 100 |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 Групата 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 | | Нетна инвестиция във финансов лизинг | |
|--|--|----------------|----------------------------------|---------------|--|------------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| Обезценени на индивидуална основа | | | | | | | | | | |
| -----редовни | 62,058 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -----под наблюдение | 29,788 | 26,043 | - | - | - | - | - | - | 46 | 51 |
| -----нередовни | 38,001 | 11,574 | - | - | - | - | - | - | 11 | 1 |
| -----загуба | 76,625 | 83,736 | - | - | - | - | - | - | 308 | 242 |
| Брутна стойност | 206,472 | 121,353 | - | - | - | - | - | - | 365 | 294 |
| Обезценка | (114,062) | (84,969) | - | - | - | - | - | - | (317) | (246) |
| Балансова стойност | 92,410 | 36,384 | - | - | - | - | - | - | 48 | 48 |
| <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> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Обезценени на портфейлна основа | | | | | | | | | | |
| -----редовни | 364,525 | 414,037 | - | - | - | - | - | - | 2,315 | 2,234 |
| Брутна стойност | 364,525 | 414,037 | - | - | - | - | - | - | 2,315 | 2,234 |
| Обезценка | (9,991) | (11,317) | - | - | - | - | - | - | (59) | (42) |
| Балансова стойност | 354,534 | 402,720 | - | - | - | - | - | - | 2,256 | 2,192 |
| <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> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Просрочени, по 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> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Непросрочени и необезценени | | | | | | | | | | |
| -----редовни | 7,893 | 17,447 | - | 12,666 | 911,206 | 1,000,478 | 2,779 | 2,724 | - | - |
| Балансова стойност | 7,893 | 17,447 | - | 12,666 | 911,206 | 1,000,478 | 2,779 | 2,724 | - | - |
| <i>в т.ч. предоговорени</i> | <i>1,281</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>79,548</i> | <i>49,243</i> | <i>1,024</i> | <i>1,413</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Балансова стойност | 455,590 | 459,659 | - | 12,666 | 911,206 | 1,000,478 | 2,779 | 2,724 | 2,304 | 2,240 |
| <i>в т.ч. предоговорени</i> | <i>365,036</i> | <i>243,753</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>79,548</i> | <i>49,243</i> | <i>1,024</i> | <i>1,413</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Първоначалните условия по сключени договори могат да се преговарят 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.

Преговорените 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 | 58,832 | 74,257 |
| 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>468,189</u> | <u>362,715</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 Групата към държавен дълг към 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г.

| <i>Към 31 декември 2013г.</i> <i>В хиляди лева</i> | До 1 месец | 1-3 месеца | 3-12 месеца | 1-5 години | Над 5 години | Неопред. падеж | Общо |
|--|---------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|-------------------|----------------|
| Инвестиции на разположение за продажба <i>Държавни ценни книжа</i> | | | | | | | |
| Р. България | 968 | - | 39,320 | 32,308 | - | - | 72,596 |
| Р. Румъния | - | - | 75,265 | - | - | - | 75,265 |
| Общо активи | <u>968</u> | <u>-</u> | <u>114,585</u> | <u>32,308</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>147,861</u> |
| <i>Към 31 декември 2012 г.</i> <i>В хиляди лева</i> | До 1 месец | 1-3 месеца | 3-12 месеца | 1-5 години | Над 5 години | Неопред. падеж | Общо |
| Инвестиции на разположение за продажба <i>Държавни ценни книжа</i> | | | | | | | |
| Р. България | 60,048 | - | - | - | - | - | 60,048 |
| Инвестиции държани до падеж <i>Държавни ценни книжа</i> | | | | | | | |
| Р. България | 5,035 | - | - | - | - | - | 5,035 |
| Общо активи | <u>65,083</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>65,083</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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 Групата.

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 Групата. 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 Групата.

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

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

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

| 31 декември 2013 г. В хиляди лева | С плаващ лихвен % | С фиксиран лихвен % | Безлихвени | Общо |
|--|----------------------|------------------------|-----------------|------------------|
| Финансови активи | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка | - | - | 234,053 | 234,053 |
| Вземания от банки | 27,851 | 883,355 | - | 911,206 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 400,856 | 56,336 | 1,177 | 458,369 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | 2,304 | - | - | 2,304 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | - | 154,508 | 2,021 | 156,529 |
| Финансови активи държани за търгуване | 1,693 | - | 929 | 2,622 |
| Ценни книжа държани до падеж | 1,980 | 4,154 | - | 6,134 |
| | <u>434,684</u> | <u>1,098,353</u> | <u>238,180</u> | <u>1,771,217</u> |
| Финансови пасиви | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 29,462 | 78,955 | - | 108,417 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 316,207 | 40,971 | 32 | 357,210 |
| Привлечени средства от международни институции | 275,861 | - | - | 275,861 |
| Други привлечени средства | 11,130 | 7,003 | 269,009 | 287,142 |
| Облигационни заеми | - | 78,499 | - | 78,499 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 1,530 | - | - | 1,530 |
| | <u>634,190</u> | <u>205,428</u> | <u>269,041</u> | <u>1,108,659</u> |
| Общо лихвена експозиция | <u>(199,506)</u> | <u>892,925</u> | <u>(30,861)</u> | <u>662,558</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

| <i>31 декември 2012 г.</i> <i>В хиляди лева</i> | <i>С плаващ</i> <i>лихвен %</i> | <i>С фиксиран</i> <i>лихвен %</i> | <i>Безлихвени</i> | <i>Общо</i> |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|------------------|
| Финансови активи | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка | - | - | 51,606 | 51,606 |
| Вземания от банки | 29,948 | 970,530 | - | 1,000,478 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 381,967 | 79,164 | 1,252 | 462,383 |
| Вземания от Републиканския бюджет | - | 12,666 | - | 12,666 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | 2,240 | - | - | 2,240 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | - | 123,394 | 2,007 | 125,401 |
| Финансови активи държани за търгуване | 2,771 | - | 420 | 3,191 |
| Ценни книжа държани до падеж | - | 5,035 | - | 5,035 |
| | <u>416,926</u> | <u>1,190,789</u> | <u>55,285</u> | <u>1,663,000</u> |
| Финансови пасиви | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 39,272 | 74,292 | - | 113,564 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 34,994 | 138,264 | 21 | 173,279 |
| Привлечени средства от международни институции | 341,099 | - | - | 341,099 |
| Други привлечени следства | 11,071 | 10,325 | 268,631 | 290,027 |
| Облигационни заеми | - | 78,489 | - | 78,489 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 2,618 | 464 | 3,082 |
| | <u>426,436</u> | <u>303,988</u> | <u>269,116</u> | <u>999,540</u> |
| Общо лихвена експозиция | <u>(9,510)</u> | <u>886,801</u> | <u>(213,831)</u> | <u>663,460</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност и риск

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

| 31 декември 2013 г. | До 1 м. | 1-3 м. | 3-6 м. | 6-12 м. | 1-5 г. | Над 5 год. | Безлихвени | Общо |
|---|----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | | | | |
| Финансови активи | | | | | | | | |
| Парични средства и в Централната банка | - | - | - | - | - | - | 234,053 | 234,053 |
| Вземания от банки | 291,944 | 129,557 | 106,483 | 67,194 | 316,028 | - | - | 911,206 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 400,856 | 56,336 | - | - | - | - | 1,177 | 458,369 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | 2,304 | - | - | - | - | - | - | 2,304 |
| 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 |
| Ценни книжа държани до падеж | 1,980 | - | - | 4,154 | - | - | - | 6,134 |
| Общо финансови активи | 698,052 | 192,236 | 181,838 | 91,282 | 370,553 | - | 237,256 | 1,771,217 |
| Финансови пасиви | | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 78,981 | 29,436 | - | - | - | - | - | 108,417 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 316,991 | 350 | 4 | 181 | 39,652 | - | 32 | 357,210 |
| Привлечени средства от международни институции | 24,879 | 192,179 | 56,838 | 1,965 | - | - | - | 275,861 |
| Други привлечени следства | - | 11,130 | - | - | - | 7,003 | 269,009 | 287,142 |
| Облигационни заеми | - | - | - | - | 78,499 | - | - | 78,499 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 1,530 | - | - | - | - | - | 1,530 |
| Общо финансови пасиви | 420,851 | 234,625 | 56,842 | 2,146 | 118,151 | 7,003 | 269,041 | 1,108,659 |
| Общо експозиция на лихвена чувствителност | 277,201 | (42,389) | 124,996 | 89,136 | 252,402 | (7,003) | (31,785) | 662,558 |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност и риск (продължение)

| 31 декември 2012 г. | До 1 м. | 1-3 м. | 3-6 м. | 6-12м. | 1-5 г. | Над 5 год. | Безлихвени | Общо |
|---|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | | | | |
| Финансови активи | | | | | | | | |
| Парични средства и в Централната банка | - | - | - | - | - | - | 51,606 | 51,606 |
| Вземания от банки | 220,615 | 122,173 | 132,238 | 78,414 | 141,386 | 305,652 | - | 1,000,478 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 381,967 | 79,164 | - | - | - | - | 1,252 | 462,383 |
| Вземания от Републиканския бюджет | - | 12,666 | - | - | - | - | - | 12,666 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | 2,240 | - | - | - | - | - | - | 2,240 |
| 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 |
| Ценни книжа държани до падеж | 5,035 | - | - | - | - | - | - | 5,035 |
| Общо финансови активи | 669,905 | 241,699 | 132,362 | 108,951 | 149,146 | 305,652 | 55,285 | 1,663,000 |
| Финансови пасиви | | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 65,854 | 47,710 | - | - | - | - | - | 113,564 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 35,767 | 77,086 | 44 | 60,361 | - | - | 21 | 173,279 |
| Привлечени средства от международни институции | 45,682 | 219,002 | 72,485 | 3,930 | - | - | - | 341,099 |
| Други привлечени средства | - | 11,071 | - | - | 3,134 | 7,191 | 268,631 | 290,027 |
| Облигационни заеми | - | - | - | - | 78,489 | - | - | 78,489 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 2,618 | - | - | - | - | 464 | 3,082 |
| Общо финансови пасиви | 147,303 | 357,487 | 72,529 | 64,291 | 81,623 | 7,191 | 269,116 | 999,540 |
| Общо експозиция на лихвена чувствителност | 522,602 | (115,788) | 59,833 | 44,660 | 67,523 | 298,461 | (213,831) | 663,460 |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Чувствителност на лихвените активи и пасиви с плаващ лихвен процент

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

| Валута | 2013 | | 2012 | |
|--------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| | Увеличение в процентни пунктове | Чувствителност на финансовия резултат | Увеличение в процентни пунктове | Чувствителност на финансовия резултат |
| 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 групата в резултат на открити валутни позиции. При управлението на валутния риск групата следва принципа за поддържане на минимални открити валутни позиции съгласно зададени лимити. Валутните позиции не се формират със спекулативна цел, а в следствие на валутни операции, възникващи в хода на нормалната оперативна дейност. Политика на Банката (дружеството-майка) е основната част от активите и пасивите, и респ. банковите операции да са деноминирани в евро или лев. Групата не извършва съществени сделки и не държи значителни открити позиции във валути, различни от евро и 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.

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

| Към 31 декември 2013 г. В хиляди лева | 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 | 351,834 | 42 | 543,376 | 911,206 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 21,408 | 361,293 | 8,214 | 67,454 | 458,369 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | - | - | - | 2,304 | 2,304 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 26,842 | 83,676 | - | 46,011 | 156,529 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | 2,617 | - | 5 | 2,622 |
| Ценни книжа държани до падеж | - | 1,980 | - | 4,154 | 6,134 |
| Общо финансови активи | 64,211 | 812,357 | 8,256 | 886,393 | 1,771,217 |
| Финансови пасиви | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 21,575 | 29,459 | - | 57,383 | 108,417 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 1,033 | 74,186 | 1 | 281,990 | 357,210 |
| Привлечени средства от международни институции | - | 267,444 | 8,417 | - | 275,861 |
| Други привлечени средства | - | 18,133 | - | 269,009 | 287,142 |
| Облигационни заеми | - | 78,499 | - | - | 78,499 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 1,530 | - | - | 1,530 |
| Общо финансови пасиви | 22,608 | 469,251 | 8,418 | 608,382 | 1,108,659 |
| Нетна балансова валутна позиция | 41,603 | 343,106 | (162) | 278,011 | 662,558 |
| Условни задължения и ангажименти | 355 | 49,551 | - | 92,961 | 142,867 |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

| <i>Към 31 декември 2012 г. В хиляди лева</i> | В USD | В EUR | В друга чуждестранна валута | В BGN | Общо |
|---|-----------------|----------------|--|----------------|------------------|
| Финансови активи | | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка | 13 | 1,717 | - | 49,876 | 51,606 |
| Вземания от банки | 48,791 | 270,506 | 80 | 681,101 | 1,000,478 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 23,821 | 352,163 | 12,849 | 73,550 | 462,383 |
| Вземания от Републиканския бюджет | - | - | - | 12,666 | 12,666 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | - | - | - | 2,240 | 2,240 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | - | 125,160 | - | 241 | 125,401 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | 2,771 | - | 420 | 3,191 |
| Ценни книжа държани до падеж | - | 5,035 | - | - | 5,035 |
| Общо финансови активи | 72,625 | 757,352 | 12,929 | 820,094 | 1,663,000 |
| Финансови пасиви | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 17,689 | 58,867 | - | 37,008 | 113,564 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 76,350 | 75,074 | - | 21,855 | 173,279 |
| Привлечени средства от международни институции | - | 327,902 | 13,197 | - | 341,099 |
| Други привлечени средства | - | 18,262 | - | 271,765 | 290,027 |
| Облигационни заеми | - | 78,489 | - | - | 78,489 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 3,082 | - | - | 3,082 |
| Общо финансови пасиви | 94,039 | 561,676 | 13,197 | 330,628 | 999,540 |
| Нетна балансова валутна позиция | (21,414) | 195,676 | (268) | 489,466 | 663,460 |
| Условни задължения и ангажименти | 45 | 36,620 | - | 134,319 | 170,984 |

Ценови риск на акции котирувани на борсата

Групата е изложена на ценови риск по отношение на притежаваните от нея акции, класифицирани като инвестиции на разположение за продажба. За целта ръководството на дружеството-майка (банката) следи и анализира всички промени на пазара на ценни книжа, както и използва консултантските услуги на авторитетни в страната инвестиционни посредници. Допълнително, към настоящия етап, поради икономическата и финансова криза, ръководството на дружеството-майка (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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 Групата да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе загуби.

Дейността на дружествата от Групата изисква устойчив паричен поток, който да замени съществуващите депозити и получени кредити при изтичането на срока им (матуритета), както и да задоволи търсенето на клиентите за допълнителни кредити. При управление на ликвидността Групата 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 дружеството-майка (банката) и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, Групата поддържа във всеки момент високоликвидни активи в зависимост от валутата на пасивите си.

Контролът и следенето на общата ликвидност на Групата 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 Групата;

| | 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% |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 Групата, групирани по остатъчен срок до падежа:

| Към 31 декември 2013г. В хиляди лева | 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 | 291,944 | 129,557 | 173,677 | 316,028 | - | - | 911,206 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 12,886 | 14,833 | 78,525 | 244,194 | 106,996 | 935 | 458,369 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | 51 | 103 | 491 | 1,659 | - | - | 2,304 |
| 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 |
| Ценни книжа държани до падеж | 24 | - | 4,154 | 1,956 | - | - | 6,134 |
| Общо финансови активи | <u>539,926</u> | <u>150,841</u> | <u>352,136</u> | <u>618,362</u> | <u>106,996</u> | <u>2,956</u> | <u>1,771,217</u> |
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 78,981 | - | 9,878 | 19,558 | - | - | 108,417 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 316,991 | 350 | 217 | 39,652 | - | - | 357,210 |
| Привлечени средства от международни институции | 3,029 | 8,499 | 54,624 | 151,717 | 57,992 | - | 275,861 |
| Други привлечени следства | - | - | - | 280,139 | 7,003 | - | 287,142 |
| Облигационни заеми | - | 266 | - | 78,233 | - | - | 78,499 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | - | - | 1,530 | - | - | 1,530 |
| Общо финансови пасиви | <u>399,001</u> | <u>9,115</u> | <u>64,719</u> | <u>570,829</u> | <u>64,995</u> | <u>-</u> | <u>1,108,659</u> |
| Разлика в падежните прагове на активи и пасиви | <u>140,925</u> | <u>141,726</u> | <u>287,417</u> | <u>47,533</u> | <u>42,001</u> | <u>2,956</u> | <u>662,558</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

| Към 31 декември 2012г. В хиляди лева | 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 | 220,615 | 121,254 | 211,571 | 141,386 | 305,652 | - | 1,000,478 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 7,055 | 22,070 | 96,551 | 237,227 | 98,884 | 596 | 462,383 |
| Вземания от Републиканския бюджет | - | 12,666 | - | - | - | - | 12,666 |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | 32 | 69 | 466 | 1,673 | - | - | 2,240 |
| 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 |
| Ценни книжа държани до падеж | 5,035 | - | - | - | - | - | 5,035 |
| Общо финансови активи | 344,391 | 183,863 | 339,561 | 388,046 | 404,536 | 2,603 | 1,663,000 |
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 54,723 | 19,725 | 9,779 | 29,337 | - | - | 113,564 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 35,767 | 76,167 | 61,345 | - | - | - | 173,279 |
| Привлечени средства от международни институции | 3,057 | 6,686 | 56,948 | 193,087 | 81,321 | - | 341,099 |
| Други привлечени средства | 174 | 170 | 974 | 282,585 | 6,124 | - | 290,027 |
| Облигационни заеми | - | 256 | - | 78,233 | - | - | 78,489 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 3,082 | - | - | - | - | 3,082 |
| Общо финансови пасиви | 93,721 | 106,086 | 129,046 | 583,242 | 87,445 | - | 999,540 |
| Разлика в падежните прагове на активи и пасиви | 250,670 | 77,777 | 210,515 | (195,196) | 317,091 | 2,603 | 663,460 |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 Групата обикновено не очаква трета страна да претендира изплащане на суми по споразумението.

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

| <i>Към 31 декември 2013 г. 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. |
|---|-------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 108,417 | 109,402 | 78,982 | - | 9,944 | 20,476 | - |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 357,210 | 359,125 | 316,993 | 352 | 224 | 41,556 | - |
| Привлечени средства от международни институции | 275,861 | 289,900 | 2,986 | 8,701 | 55,682 | 158,730 | 63,801 |
| Други привлечени средства | 287,142 | 289,562 | - | 35 | 317 | 281,731 | 7,479 |
| Облигационни заеми | 78,499 | 84,779 | - | 266 | - | 84,513 | - |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 1,530 | 1,517 | - | - | - | 1,517 | - |
| | <u>1,108,659</u> | <u>1,134,285</u> | <u>398,961</u> | <u>9,354</u> | <u>66,167</u> | <u>588,793</u> | <u>71,280</u> |
| Към 31 декември 2012 г. В хиляди лева | Балансова стойност | Брутен поток | Под 1м. | От 1 до 3 м. | От 3 до 12 м. | От 1 до 5 г. | Над 5 г. |
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 113,564 | 117,430 | 54,948 | 21,429 | 10,070 | 30,983 | - |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 173,279 | 175,118 | 35,768 | 76,336 | 957 | 62,057 | - |
| Привлечени средства от международни институции | 341,099 | 360,721 | 2,986 | 6,954 | 58,053 | 202,808 | 89,920 |
| Други привлечени средства | 290,027 | 292,684 | 174 | 206 | 1,090 | 283,438 | 7,776 |
| Облигационни заеми | 78,489 | 88,921 | - | 255 | - | 88,666 | - |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 3,082 | 4,888 | - | - | 811 | 4,077 | - |
| | <u>999,540</u> | <u>1,039,762</u> | <u>93,876</u> | <u>105,180</u> | <u>70,981</u> | <u>672,029</u> | <u>97,696</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4 Управление на собствения капитал

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

В дейността си Групата следва да спазва регулаторните изисквания за капиталова адекватност (Бележка № 34, 35), както и да продължи да оперира като действащо предприятие.

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Капитал от първи ред | | |
| Обикновени акции | 601,774 | 601,774 |
| Общи резерви | 54,609 | 50,030 |
| Други резерви с общо предназначение | 9,682 | 11,160 |
| Общо капитал от първи ред | 666,065 | 662,964 |
| Капитал от втори ред | - | - |
| Общо капитал | 666,065 | 662,964 |
| Инвестиции | (522) | (415) |
| в т.ч. Нематериални активи | (522) | (415) |
| 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 | 665,490 | 650,356 |
| Капиталова база 2 ред | 665,490 | 650,356 |
| Кредитен риск | | |
| Рисково претеглени активи | 1,125,478 | 1,104,835 |
| в т.ч. Рисково претеглени активи за кредитен риск | 1,028,716 | 1,021,633 |
| в т.ч. Задбалансови сквиваленти на рисково претеглени активи за кредитен риск | 93,944 | 79,602 |
| в т.ч. Деривати | 2,818 | 3,600 |
| Рисков компонент | 1,125,478 | 1,104,835 |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 | 9,899 | 8,704 |
| Приравняване на рисковия компонент за операционен риск (операционен риск * 12.5) | 123,738 | 108,800 |
| Общ рисков компонент | 1,249,216 | 1,213,635 |
| <i>Адекватност на капитал от първи ред</i> | 53.27% | 53.59% |
| <i>Обща капиталова адекватност</i> | 53.27% | 53.59% |
| Регулативно изисквани нива | | |
| <i>Адекватност на капитал от първи ред</i> | 10.00% | 10.00% |
| <i>Обща капиталова адекватност</i> | 12.00% | 12.00% |

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

Приблизителни счетоводни оценки

Представянето на консолидирания финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството на Групата да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на консолидирания финансов отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за 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 Групата 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 Групата преценява дали са налице и какви са видимите индикатори и данни, които посочват, че съществува измеримо намаление на очакваните парични потоци от кредитния портфейл като цяло, или респективно - намаление, свързано с конкретен кредит/компонент от този портфейл. Такива индикатори и данни са тези, които посочват съществуването на неблагоприятна промяна във възможностите за плащане от страна на кредитополучателите от определена група или от конкретен кредитополучател, или наличие на национални, икономически или други условия, които са свързани с определен риск за дадена група/вид кредити.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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 Групата използва приблизителни оценки, преценки и предположения на базата на историческия си опит за загуби от активи, които притежават сходни характеристики на кредитен риск, както и на обективни доказателства за обезценка на портфейла от неизкристализирала в конкретен негов компонент загуба. Аналогичен подход се използва и за оценка на ниво 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 31.12.2013 г. ръководството запазва процента на обезценка на портфейла основа.

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

Групата класифицира като финансови активи на разположение за продажба притежавани от нея инвестиции под формата на акции в дружества/предприятия (под 20% в капитала им) в непублични дружества, които са придобити с цел установяване и развитие на стопански отношения от значение за нея. Ръководството е преценило и приело те да се оценяват по цена на придобиване (себестойност), тъй като не съществуват достатъчно надеждни източници и методи за определяне на техните справедливи стойности и заради специфичния, затворен начин на търгуването им, до момента, в който възникнат нови обстоятелства позволяващи формиране на разумни предположения и достоверна оценка.

Към края на всеки отчетен период Групата прави анализ и преценка дали съществуват индикатори за обезценка на нейните инвестиции. Като основен индикатор се приема значително и продължително намаляване на собствения капитал на дружеството/предприятието в което е инвестирано, вкл. под нивото на регистрирания основен акционерен капитал. В тези случаи обезценката се определя със съдействието на лицензиран оценител, но най-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 Групата издадени от същия емитиент се преоценяват по цена, по която е извършена продажбата (Бележка № 9, 20).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Към 31.12.2013 г. Групата 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 на Групата 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, 20). 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 Групата извършва преглед на своите условни ангажименти с цел да установи дали са възникнали събития, които да потвърждават в голяма степен вероятността да изтекат ресурси на банката за погасяване на задължение. В случай на възникнали събития, Групата провизира задължението си до стойността на бъдещите си разходи (загуби), 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, 33, 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 Групата (Бележка № 33).

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност се дефинира като стойността, срещу която един актив може да бъде разменен или пасив, уреден между информирани и желасщи страни в честна сделка. Групата оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

Справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари и за които има достъпна пазарна информация, са основани на обявени пазарни цени или цени на затваряне. Използването на реални пазарни цени и информация намалява нуждата от управленска преценка и предположения, както и несигурността, свързана с определянето на справедливи стойности. Наличността на реални пазарни цени и информация варира в зависимост от продуктите и пазарите и се променя, въз основа на специфичните събития и общите условия на финансовите пазари. За част от останалите финансови инструменти Групата определя справедливите стойности, използвайки техника на оценяване, базирана на нетна 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, Групата приема, че справедливата стойност е цената на придобиване. Групата 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. Ако се наблюдава значимо увеличение на изискванията за справедлива стойност на наблюдавания инструмент, то той се включва в ниво 2.

Йерархия на справедлива стойност

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

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Следните таблици Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите 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:

Към 31.12.2013 г.

| В хиляди лева | Балансова стойност | | | | Справедлива стойност | | | | |
|---|--------------------|------------------|------------------|---------------------------------------|----------------------|-----------|--------|---------|---------|
| | Бел. | Държани до падеж | Заеми и вземания | Държани за разположение е за продажба | Други | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност | | | | | | | | | |
| ЦК на разположение за продажба | 20 | - | - | 156,529 | - | 156,529 | - | - | 156,529 |
| Финансови активи държани за търгуване | 21 | - | - | 2,622 | - | 2,622 | - | 2,622 | 2,622 |
| | | - | - | 2,622 | - | 159,151 | - | - | 159,151 |
| Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка | 16 | - | 234,053 | - | - | 234,053 | - | - | - |
| Предоставени кредити на банки | 17 | - | 385,341 | - | - | 385,341 | - | 393,146 | 393,146 |
| Разплащателни сметки и сročни депозити на банки | 17 | - | 525,865 | - | - | 525,865 | - | - | - |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 18 | - | 458,369 | - | - | 458,369 | - | 421,964 | 459,538 |
| Ценни книжа държани до падеж | 22 | 6,134 | - | - | - | 6,134 | - | 6,012 | 6,012 |
| | | 6,134 | 1,603,628 | - | - | 1,609,762 | - | 427,976 | 858,696 |
| Финансови пасиви, оценявани по справедлива стойност | | | | | | | | | |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 32 | - | - | 1,530 | - | 1,530 | - | 1,530 | 1,530 |
| Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност | | | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции - дългосрочен заем | 27 | - | - | - | 29,436 | 29,436 | - | 30,006 | 30,006 |
| Депозити от кредитни институции - Разплащателни | 27 | - | - | - | 78,981 | 78,981 | - | - | - |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни | 28 | - | - | - | 357,210 | 357,210 | - | - | - |
| Привлечени средства от международни институции | 29 | - | - | - | 275,861 | 275,861 | - | 271,526 | 271,526 |
| Други привлечени средства | 30 | - | - | - | 287,142 | 287,142 | - | 282,066 | 282,066 |
| Облигационни заеми | 31 | - | - | - | 78,499 | 78,499 | - | 82,155 | 82,155 |
| | | - | - | - | 1,107,129 | 1,107,129 | - | 665,753 | 665,753 |

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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

| Към 31.12.2012 г. | Балансова стойност | | | | | Справедлива стойност | | | | | |
|---|--------------------|------|------------------|------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------|---------|--------|--------|---------|
| | В хиляди лева | Бел. | Държани до падеж | Заеми и вземания | Държани на разположение за продажба | Други | Общо | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
| Финансови активи, оценявани по справедлива стойност | | | | | | | | | | | |
| ЦК на разположение за продажба | 20 | - | - | - | 125,401 | - | 125,401 | 125,401 | - | - | 125,401 |
| Финансови активи държани за търгуване | 21 | - | - | 3,191 | - | - | 3,191 | - | 3,191 | - | 3,191 |
| | | - | - | 3,191 | 125,401 | - | 128,592 | 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 | - | - | - | 51,606 | - | - | - | - |
| Предоставени кредити на банки | 17 | - | 491,432 | - | - | - | 491,432 | - | - | - | - |
| Разплащателни сметки и срочни депозити на банки | 17 | - | 509,046 | - | - | - | 509,046 | - | - | - | - |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 18 | - | 462,383 | - | - | - | 462,383 | - | - | - | - |
| Ценни книжа държани до падеж | 22 | - | 5,035 | - | - | - | 5,035 | - | - | - | - |
| Вземания от РБ | 19 | - | 12,666 | - | - | - | 12,666 | - | - | - | - |
| | | - | 1,532,168 | - | - | - | 1,532,168 | - | - | - | - |
| Финансови пасиви, оценявани по справедлива стойност | | | | | | | | | | | |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 32 | - | - | 3,082 | - | - | 3,082 | - | 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 - дългосрочен заем | 27 | - | - | - | - | 39,246 | 39,246 | - | - | - | - |
| Депозити от кредитни институции - Разплащателни сметки и срочни депозити от банки | 27 | - | - | - | - | 74,318 | 74,318 | - | - | - | - |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 28 | - | - | - | - | 173,279 | 173,279 | - | - | - | - |
| Привлечени средства от международни институции | 29 | - | - | - | - | 341,099 | 341,099 | - | - | - | - |
| Други привлечени средства | 30 | - | - | - | - | 290,027 | 290,027 | - | - | - | - |
| Облигационни заеми | 31 | - | - | - | - | 78,489 | 78,489 | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - | 996,458 | 996,458 | - | - | - | - |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 сконтови 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 сконтови 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 |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 | 421,964 | 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 |
| | 37,574 | 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). |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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. (продължение)

| 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 |
|--|--------------------------|------------------------------|--|------------------------------------|--|
| 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. | 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. | неприложимо | неприложимо |
| Привлечени средства от международни институции | 271,526 | Ниво 2 | | неприложимо | неприложимо |
| Други привлечени средства | 282,066 | Ниво 2 | | неприложимо | неприложимо |
| Облигационни заеми | 82,155 | Ниво 2 | | неприложимо | неприложимо |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 | 42,749 | 45,042 |
| Кредити на банки | 19,767 | 22,546 |
| Депозити в други банки | 7,348 | 8,117 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 1,485 | 2,164 |
| Приходи от лихви и неустойки по финансов лизинг | 358 | 451 |
| Вземания от Републиканския бюджет | 241 | 5,652 |
| Ценни книжа държани до падеж | 75 | 270 |
| | <u>72,023</u> | <u>84,242</u> |
| Разходи за лихви | | |
| Привлечени средства от международни институции | 5,947 | 8,921 |
| Облигационни заеми | 3,957 | 3,909 |
| Депозити от клиенти | 3,544 | 4,255 |
| Депозити от други банки | 854 | 1,555 |
| Други привлечени средства | 229 | 2,964 |
| | <u>14,531</u> | <u>21,604</u> |
| Нетен доход от лихви | <u><u>57,492</u></u> | <u><u>62,638</u></u> |

7. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|--|---------------------|---------------------|
| Приходи от такси и комисионни | | |
| Гаранции и акредитиви | 1,406 | 1,871 |
| Поддържане на сметки, преводи и касови операции на клиенти и други | 1,052 | 562 |
| Обслужване на облигационни емисии | 268 | 269 |
| Средства на доверително управление | 72 | 73 |
| | <u>2,798</u> | <u>2,775</u> |
| Разходи за такси и комисионни | | |
| Агентски комисионни | 116 | 65 |
| Преводи и касови операции в други банки | 7 | 26 |
| Обслужване на сметки в други банки | 19 | 20 |
| | <u>142</u> | <u>111</u> |
| Нетен доход от такси и комисионни | <u><u>2,656</u></u> | <u><u>2,664</u></u> |

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 суапи | 502 | (76) |
| Нетна печалба/(загуба) от преоценка на валутни активи и пасиви | (505) | 538 |
| | <u>259</u> | <u>718</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

9. НЕТЕН РАЗХОД ОТ ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Нетна загуба 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 РАЗХОД 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 преценка 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 | (60) | (37) |
| Съдебни такси и разноси, нетно | (427) | (542) |
| Получени дивиденди | 29 | 15 |
| Печалби/(загуби) от имоти за препродажба, нетно | (350) | (294) |
| Данък при източника | (58) | (56) |
| Приходи от дарение | - | 1 |
| Други печалби/(загуби), нетно | 153 | 75 |
| | <u>(713)</u> | <u>(838)</u> |

12. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Специфични разходи за обезценки на кредити и вземания, нетно | 36,001 | 35,244 |
| (Приходи)/разходи от/за (реинтегрирана)/обезценка на кредити и вземания, свързани с общ кредитен риск на портфейлна основа, нетно | (1,326) | 3,935 |
| (Приходи)/разходи от/за (реинтегрирани)/провизии по гаранции, нетно | (7,696) | 3,844 |
| Загуби от обезценка на активи държани за продажба и финансов лизинг | 1,537 | 137 |
| | <u>28,516</u> | <u>43,160</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

13. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Възнаграждения на персонала и социално осигуряване | 5,877 | 5,491 |
| Възнаграждения на членове на Управителния и Надзорния съвет | 2,804 | 1,762 |
| Наеми | 1,116 | 1,168 |
| Реклама и представителни мероприятия | 821 | 596 |
| Комуникации и ИТ услуги | 590 | 565 |
| Поддръжка офис и офис – техника | 514 | 549 |
| Вноски във Фонда за гарантиране на влоговете | 492 | 1,017 |
| Външни услуги | 393 | 246 |
| Правни и консултантски услуги | 319 | 341 |
| Данъци и държавни такси | 153 | 174 |
| Командировки | 106 | 108 |
| | <u>13,185</u> | <u>12,017</u> |

Разходите за персонала включват:

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Заплати | 5,006 | 4,668 |
| Социални осигуровки | 690 | 642 |
| Социални придобивки | 169 | 146 |
| Начислени суми по обезщетения при пенсиониране | 12 | 35 |
| | <u>5,877</u> | <u>5,491</u> |

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|--|--------------|-------------|
| Разход за текущ данък | 739 | 1,025 |
| Разход /(приход) от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики | 981 | (164) |
| Общо разход за текущ данък | <u>1,720</u> | <u>861</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

| | | |
|--|--------------|--------------|
| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
| Счетоводна печалба | 17,396 | 12,437 |
| Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2013, 10% за 2012) | 1,739 | 1,244 |
| Данъчен ефект от постоянни разлики | (19) | (383) |
| Общо разход за данък | 1,720 | 861 |
| Ефективна данъчна ставка | 9.89% | 6.92% |

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) | 2 | 2 | (2) | (2) |
| Активи държани за продажба | (339) | (196) | - | - | (339) | (196) |
| Гаранционен портфейл | (953) | (2,076) | - | - | (953) | (2,076) |
| Други задължения | (22) | (27) | - | - | (22) | (27) |
| Ценни книжа на разположение за продажба | - | - | 13 | 62 | 13 | 62 |
| Ефект от признат актив върху данъчна загуба | (30) | (75) | - | - | (30) | (75) |
| Данъчни (активи)/пасиви | (1,348) | (2,378) | 15 | 64 | (1,333) | (2,314) |
| Нетиране на данъците | 15 | 64 | (15) | (64) | | |
| Нетни данъчни (активи)/пасиви | (1,333) | (2,314) | - | - | (1,333) | (2,314) |

Измененията във времените разлики през годината се признават в отчета за всеобхватния доход и в отчета за собствения капитал както следва:

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | Изменения в отчета за всеобхватния доход | 2012 |
|---|----------------|---|----------------|
| Имоти и оборудване | (2) | - | (2) |
| Активи държани за продажба | (339) | (143) | (196) |
| Гаранционен портфейл | (953) | 1,123 | (2,076) |
| Други задължения | (22) | 5 | (27) |
| Ценни книжа | 13 | (49) | 62 |
| Ефект от признат актив върху данъчна загуба | (30) | 45 | (75) |
| | (1,333) | 981 | (2,314) |

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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

15. ДРУГИ КОМПОНЕНТИ НА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД - РЕЦИКЛИРАНЕ НА ДОХОДИ

Другите компоненти на всеобхватния доход включват:

| <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) |
| Намалени с: Корекция от прекласификация на печалби/(загуби), включени в печалбата и загубата за текущата година | (3) | - |
| Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък | 480 | (123) |

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 |
| | 233,914 | 51,487 |
| Общо парични средства в каса и по сметки при Централната банка | 234,053 | 51,606 |

Предоставените депозити при Централната банка са безлихвени.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

17. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|----------------|------------------|
| Разплащателни сметки местни банки | 727 | 606 |
| Разплащателни сметки чуждестранни банки | 3,291 | 2,003 |
| Срочни депозити местни банки | 290,886 | 392,500 |
| Срочни депозити чуждестранни банки | 230,961 | 113,937 |
| Предоставени кредити на местни банки | 385,341 | 491,432 |
| | <u>911,206</u> | <u>1,000,478</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 плус 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.)

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. Дружеството-майка (ББР АД) има вземане в размер на 7,058 хил.лв. по договор за прехвърляне на вземания.

Към 31.12.2013 г. Групата има вземания по срочни депозити деноминирани в BGN, USD или EUR от тринадесет местни банки и четири чуждестранни банки, представляващи 57.27 % от балансовата стойност на вземанията от банки (в т.ч. и репо сделки) (31.12.2012 г.: шестнадесет местни банки и четири чуждестранни банки - 50.62%). Срочните депозити са с оригинален матуритет до 15 месеца (31.12.2012 г.: до една година).

Към 31.12.2013 г. Групата 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.)

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредити | 582,422 | 558,669 |
| Коректив за обезценки и несъбираемост на кредити | <u>(124,053)</u> | <u>(96,286)</u> |
| | <u>458,369</u> | <u>462,383</u> |

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| А. Анализ по видове клиенти | | |
| Частни предприятия и еднолични търговци | 571,994 | 537,683 |
| Общини | 7,649 | 18,262 |
| Частни физически лица | <u>2,779</u> | <u>2,724</u> |
| | <u>582,422</u> | <u>558,669</u> |

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Б. Анализ по отрасли | | |
| Промисленост | 224,632 | 182,363 |
| Транспорт | 84,320 | 87,967 |
| Търговия | 72,752 | 70,003 |
| Строителство | 67,031 | 68,188 |
| Събиране и обезвреждане на отпадъци | 28,738 | 36,047 |
| Туристически услуги | 28,826 | 31,245 |
| Операции с недвижими имоти | 21,492 | 16,165 |
| Селско стопанство | 14,032 | 18,562 |
| Финансови услуги | 350 | 370 |
| Други отрасли | <u>40,249</u> | <u>47,759</u> |
| | <u>582,422</u> | <u>558,669</u> |

Групата в лицето на дружеството-майка (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.

Тук са включени и 935 хил.лв. присъдени вземания (2012 г – 526 хил.лв), възникнали в резултат от плащания по гаранции поради трайна финансова неплатежеспособност или обявяване в несъстоятелност на длъжника, за които банката-бенефициент е изпълнила изискванията за плащане по гаранция, предявила е гаранцията и НГФ ЕАД (дъщерно дружество) е платил.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 | <u>84,969</u> | <u>11,317</u> | <u>96,286</u> | <u>59,622</u> | <u>7,382</u> | <u>67,004</u> |
| Нетно изменение за годината | 36,001 | (1,326) | 34,675 | 35,244 | 3,935 | 39,179 |
| Отписани за сметка на обезценки | (6,908) | - | (6,908) | (9,897) | - | (9,897) |
| Към 31 декември | <u>114,062</u> | <u>9,991</u> | <u>124,053</u> | <u>84,969</u> | <u>11,317</u> | <u>96,286</u> |

19. ВЗЕМАНИЯ ОТ РЕПУБЛИКАНСКИЯ БЮДЖЕТ

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

20. ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Движение на ценни книжа на разположение за продажба

| <i>В хиляди лева</i> | 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 Групата 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 Групата 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.)

21. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Лихвени суапове | 1,694 | 2,771 |
| Валутни суапове | 928 | 420 |
| | <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 дружеството-майка (банката).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

22. ЦЕННИ КНИЖА ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Корпоративни облигации на кредитни институции | 4,154 | - |
| Корпоративни облигации на финансови предприятия | 1,980 | - |
| Държавни ценни книжа на Р.България | - | 5,035 |
| | <u>6,134</u> | <u>5,035</u> |

През месец юни 2009 г. Групата е закупила 24,000 бр. държавни ценни книжа - облигации с емитент Република България, деноминирани в евро. Облигациите са с номинална стойност 100 евро, падеж - 15.01.2013 г. и са с фиксиран купон - 7,5%.

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 предствляват 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

Облигациите са представени по амортизируема стойност.

23. НЕТНА ИНВЕСТИЦИЯ ВЪВ ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка.

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Брутна инвестиция във финансов лизинг | 3,275 | 3,220 |
| Нереализиран финансов приход | (595) | (692) |
| Нетни минимални лизингови плащания | <u>2,680</u> | <u>2,528</u> |
| Обезценка | (376) | (288) |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | <u>2,304</u> | <u>2,240</u> |

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя както следва:

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| С краен срок на издължаване до 1 година | 64 | 30 |
| С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години | <u>2,616</u> | <u>2,498</u> |
| Нетни минимални лизингови плащания | <u>2,680</u> | <u>2,528</u> |
| Обезценка | (376) | (288) |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг | <u>2,304</u> | <u>2,240</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

23. НЕТНА ИНВЕСТИЦИЯ ВЪВ ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Движение на коректива за обезценки:

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---------------------------|------------|------------|
| Салдо към 01 януари | 288 | 207 |
| Начислена за годината | 141 | 114 |
| Реинтегрирана за годината | (35) | (30) |
| Отписана | (18) | (3) |
| Салдо към 31 декември | <u>376</u> | <u>288</u> |

24. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

| <i>В хиляди лева</i> | Земя и сгради | Банково оборудване и компютри | Стопански инвентар | Транспортни средства | Лиценз и софтуер | Общо |
|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------------|----------------------|------------------|---------------|
| Отчетна стойност | | | | | | |
| На 1 януари 2012 г. | <u>14,174</u> | <u>947</u> | <u>313</u> | <u>437</u> | <u>489</u> | <u>16,360</u> |
| Придобити | 190 | 340 | 2 | 15 | 293 | 840 |
| Излезли от употреба | - | (163) | (6) | (288) | (93) | (550) |
| На 31 декември 2012 г. | <u>14,364</u> | <u>1,124</u> | <u>309</u> | <u>164</u> | <u>689</u> | <u>16,650</u> |
| Придобити | 1,931 | 129 | 47 | - | 255 | 2,362 |
| Излезли от употреба | - | (105) | (3) | (100) | - | (208) |
| На 31 декември 2013 г. | <u>16,295</u> | <u>1,148</u> | <u>353</u> | <u>64</u> | <u>944</u> | <u>18,804</u> |
| Натрупана амортизация | | | | | | |
| На 1 януари 2012 г. | <u>399</u> | <u>476</u> | <u>184</u> | <u>382</u> | <u>274</u> | <u>1,715</u> |
| Начислена за годината | 38 | 153 | 33 | 25 | 91 | 340 |
| Отписана | - | (157) | (5) | (265) | (93) | (520) |
| На 31 декември 2012 г. | <u>437</u> | <u>472</u> | <u>212</u> | <u>142</u> | <u>272</u> | <u>1,535</u> |
| Начислена за годината | 38 | 194 | 36 | 10 | 148 | 426 |
| Отписана | - | (104) | (3) | (100) | - | (207) |
| На 31 декември 2013 г. | <u>475</u> | <u>562</u> | <u>245</u> | <u>52</u> | <u>420</u> | <u>1,754</u> |
| Балансова стойност | | | | | | |
| На 31 декември 2013 г. | <u>15,820</u> | <u>586</u> | <u>108</u> | <u>12</u> | <u>524</u> | <u>17,050</u> |
| На 31 декември 2012 г. | <u>13,927</u> | <u>652</u> | <u>97</u> | <u>22</u> | <u>417</u> | <u>15,115</u> |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

25. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Към 31.12.2013 година няма активи класифицирани като активи държани за продажба. Наличните към 31.12.2012 г. активи за препродажба с балансова стойност 4,810 хил.лв., включват имоти (земи и сгради) на стойност 4,802 хил.лв. и машини и съоръжения на стойност 8 хил.лв. са придобити от Групата през 2012 г. срещу погасяване на задължения по проблемни кредити на нейни кредитополучатели. От тях 8 хил.лв са отписани от баланса към 31.12.2013 година, а 4,802 хил.лв. са рекласифицирани към други активи (Бележка 26)

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

26. ДРУГИ АКТИВИ

Другите активи към 31 декември включват:

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Предплатени разходи и аванси | 131 | 105 |
| Други вземания | 23 | 159 |
| ДДС за възстановяване | - | 177 |
| Други активи | 9,793 | 6,421 |
| | <u>9,947</u> | <u>6,862</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 Дружеството-майка (ББР АД) 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 | 2,823 | 997 |
| Фирми и еднолични търговци | 354,387 | 172,282 |
| | <u>357,210</u> | <u>173,279</u> |

Сумите дължими на частни физически лица представляват депозити на служители от банката.

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 |
| Дългосрочни заеми от Европейската инвестиционна банка | 49,312 | 50,543 |
| Дългосрочен заем от Черноморска банка за търговия и развитие | 48,114 | 68,101 |
| Дългосрочни заеми от Скандинавска инвестиционна банка | 42,436 | 47,828 |
| Дългосрочни заеми от Кредитанщалт фюр Видерауфбау | 40,376 | 46,157 |
| Дългосрочен заем от Дексия Кредит Локал | 13,657 | 17,556 |
| Дългосрочен заем от Депфа Инвестмънт Банк - Fms Wertmanagement Aog | 9,676 | 13,560 |
| Дългосрочни заеми от JVIC Японската банка за международно сътрудничество | 8,417 | 13,197 |
| Дългосрочен заем от Европейски инвестиционен фонд | 7,838 | 3,890 |
| Дългосрочен заем от Китайска банка за развитие | 1,964 | 3,930 |
| | <u>275,861</u> | <u>341,099</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 ледова равностойност 12,713 хил.лв (31.12.2012 г.: 15,000 хил. евро с ледова 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 ледова равностойност 25,670 хил.лв. (31.12.2011 г.: 15,000 хил. евро с ледова равностойност 29,337 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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.

Кредитаншалт 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 Кредитаншалт 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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 легова равностойност 35,011 хил. лв. (31.12.2012 г.: 19,484 хил. евро с легова 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 легова равностойност 3,912 хил. лв. (към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 4,000 хил.евро с легова 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 легова равностойност 44,463 хил. лв. (към 31.12.2011 г. дължимата главница по заема е в размер на 31,000 хил.евро с легова 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 легова равностойност 13,691 хил.лв. (31.12.2012 г.: 9,000 хил. евро с легова 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 легова равностойност 9,779 хил.лв. (31.12.2012 г.: 7,000 хил. евро с легова равностойност 13,691 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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

Европейски инвестиционен фонд

На 30 септември 2011 г. МФИ ЕАД подписа договор за дългосрочен заем с Европейски инвестиционен фонд в размер 11,735 хил. евро.

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 |
| Дългосрочно споразумение с Министерство на земеделието и храните | 238,500 | 238,164 |
| Привлечен депозит от Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури със специално предназначение | 30,509 | 30,467 |
| | <u>287,142</u> | <u>290,027</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 Кредитанщалт 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. Сроктът 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 Кредитанщалт 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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.).

Привлечен депозит от Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури със специално предназначение

На 07.12.2010 г. между Национален гаранционен фонд ЕАД и Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури (ИАРА) към Министерството на земеделието и храните на Република България се сключи Финансово споразумение за предоставяне на средства за осъществяването на гаранционна дейност по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство“ 2007-2013. Целта на програмата е да се осигури по-лесен достъп до кредитиране на предприятията от сектора, с по-ниски лихвени проценти и по-ниски изисквания за обезпечението и самоучастие.

Гаранционната програма се реализира в рамките на Мярка 2.7 от ОПРСР. След проведени консултации, Изпълнителната агенция за рибарство и аквакултури (ИАРА) и НГФ ЕАД избраха инструмента за финансов инженеринг, предвиден съгласно Регламент (ЕО) № 498/2007 на Комисията (ОВ, 10.05.2007, L 120) за определяне на подробни правила за прилагането на Регламент (ЕО) № 1198/2006 на Съвета, да бъде реализиран чрез фонд (средства) по сметка и под управлението на НГФ ЕАД.

Съгласно изискванията на Регламент (ЕО) № 498/2007 на Комисията (член 35), инструментът за финансов инженеринг е установен под формата на отделен финансов блок в рамките на НГФ ЕАД.

Съгласно член 1 от Финансовото споразумение между НГФ ЕАД и ИАРА през 2010 г. на Фонда са предоставени средства в размер на 6 000 хил.лв. По силата на Анекс № 2 от 28.12.2011 г. е извършена допълнителна вноска в размер на 9 168 хил.лв. На 19.12.2012 г. между НГФ ЕАД и ИАРА е сключен Анекс № 4 към Финансовото споразумение за предоставяне на средства за осъществяване на гаранционна дейност по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство“ 2007 - 2013 г., съгласно който Агенцията се задължава да преведе на Фонда допълнителна вноска в размер на 15 050 хил.лв за реализацията на гаранционната схема. Съгласно Анекс № 5 от 16.01.2014 г. между НГФ ЕАД и ИАРА, агенцията оттегли последната вноска от 15 050 хил.лв.

Гаранционната програма е безплатна за предприятията, които се ползват от нея, като разходите на НГФ ЕАД за реализирането се определят и изплащат съгласно чл. 35 от Регламент (ЕО) № 498/2007 на Комисията.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

30. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Привлечен депозит от Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури със специално предназначение (продължение)

Към 31.12.2012 г., в рамките на гаранционната схема по ОПРСР, НГФ ЕАД има сключени споразумения със 10 местни банки.

Срокът за включването на нови кредити и банкови гаранции (каквито се предвиждат в рамките на Програмата) е до 31.12.2015 г

Дългосрочно споразумение с Министерство на земеделието и храните

На 20.12.2011 г. между Национален гаранционен фонд ЕАД и Министерство на земеделието и храните (МЗХ) се сключи Финансово споразумение за предоставяне на средства за осъществяването на гаранционна дейност по гаранционна схема по Програма за развитие на селските райони за периода 2007-2013г. Гаранционната схема е създадена на основание чл. 50 - 52 от Регламент (ЕО) № 1974/2006 на Комисията от 15 декември 2006 г. за определяне на подробни правила за прилагане на Регламент (ЕО) № 1698/2005 на Съвета от 20 септември 2005 г. относно подпомагане на развитието на селските райони от ЕЗФРСР, с цел улесняване достъпа до финансиране на бенефициенти и реализирането на проектите по ПРСР.

МЗХ предоставя на Фонда средства в размер на левовата равностойност на 121 100 хил.евро с цел подобряване достъпа до финансиране, подпомагане на конкурентоспособността, ускоряване реализирането на инвестиции, които ще бъдат съфинансирани със средства по Програма за развитие на селските райони на Република България (2007-2013 г.) и които ще се използват от Фонда за издаване на гаранции и контрагаранции.

Към 31.12.2013 г., в рамките на гаранционната схема по ПРСР, НГФ ЕАД има сключени споразумения с 11 местни банките.

31. ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

През месец май 2010 година дружеството майка (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 дружеството майка (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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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> |

33. ДРУГИ ПАСИВИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Провизии по банкови и портфейлни гаранции | 9,535 | 20,760 |
| Такси по облигационни заеми и портфейлни гаранции | 841 | 1,588 |
| Начисления за разходи | 306 | 491 |
| Задължения към персонал и за социално осигуряване | 241 | 269 |
| Задължения за данъци | 21 | 9 |
| Други пасиви в т.ч. предплатени комисиони | 213 | - |
| | <u>11,157</u> | <u>23,117</u> |

Провизиите по банкови и портфейлни гаранции представляват сумата, която Групата 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 2013 г. 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 1 хил.лв. актюерски загуби от промени в демографските и финансови предположения при пенсиониране по възраст и стаж са признати в отчета за всеобхватния доход.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

33. ДРУГИ ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

При определяне на сегашната стойност към 31.12.2013 г. са направени следните актюерски 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. ОСНОВЕН 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 дружеството-майка (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 дружеството-майка (банката) не могат да бъдат залагани, както и правата по тях не могат да бъдат предмет на прехвърлителни сделки.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

35. РЕЗЕРВИ

Спрямо общите разпоредби на Търговския закон и Закона за Българската банка за развитие от 2008 г., Дружеството-майка 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 (дружеството майка) 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 Групата е в размер на 54,609 хил.лв. (31.12.2012 г.: 53,851 хил. лв.).

Към 31.12.2013 г. допълнителните резерви на Групата са в размер на 9,442 хил.лв. (31.12.2012 г.: 8,079 хил.лв.) и са формирани в резултат на разпределение на печалбите на Групата 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 на ББР АД 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.

Групата 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 преценка 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).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

36. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|--|----------------|-----------------|
| Условни задължения | | |
| Банкови гаранции и акредитиви | 115,470 | 166,980 |
| 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 | <u>(9,535)</u> | <u>(20,760)</u> |
| | <u>101,838</u> | <u>127,603</u> |
| Издадени безрискови контрагаранции | 53,299 | 2,576 |

Таблицата по-долу представя движението на провизиите по гаранции:

| | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|----------------|
| <i>В хиляди лева</i> | | |
| Салдо към 1 януари | 20,760 | 19,619 |
| Начислени за годината | 3,022 | 8,913 |
| Използвани | (3,530) | (2,703) |
| Реинтегрирани за годината | <u>(10,717)</u> | <u>(5,069)</u> |
| Салдо към 31 декември | <u>9,535</u> | <u>20,760</u> |
| Неотменяеми ангажименти | | |
| Неувоен размер на разрешени кредити | 41,029 | 43,381 |
| 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>45,723</u> | <u>48,075</u> |
| | <u>147,561</u> | <u>175,678</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. са сключени споразумения с осем банки-партньори и са издадени гаранции от дружеството-майка (банката) общо за 9,424 хил.лв. (31.12.2012 г.: осем банки-партньори и са издадени гаранции от банката общо за 16,697 хил.лв.).

През 2013 г. са действащи сключени споразумения за портфейлни гаранции с 11 банки, по които страна е Фондът. Общият лимит от средства, предоставен на банките за включване на кредити в портфейла е в размер на 146,500 хил.лв. Към 31.12.2013 г. одобрения размер на гаранциите, включени в портфейлите на банките-партньори е в размер на 77,792 хил.лв (за 2012 г.:112,674 хил.лв.), а размерът на гарантирания дълг е 58,729 хил.лв.(за 2012 г.: 87,995 хил.лв.).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

36. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2013 г., при прилагане на максимален размер на гаранционно покритие от 80 %, НГФ ЕАД е издал безрискови за дружеството гаранции / контрагаранции по кредити издадени на банки-партньори за финансиране на одобрени проекти по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство” 2007 – 2013 г., в размер на 10,918 хил. лв с обща стойност на кредитите/банковите гаранции – 16,264 хил. лв.(2012 г.: гаранции 4,180 хил.лв. с обща стойност на кредитите/банковите гаранции – 8,361 хил. лв.) Размерът на гарантирания дълг по отчетна стойност към 31.12.2013 г. е – 6,243 хил.лв. (2012 г.:– 2,576 хил. лв.)

Към 31.12.2013 г., при прилагане на максимален размер на гаранционно покритие от 80 %, НГФ ЕАД е издал безрискови за дружеството гаранции / контрагаранции по кредити издадени на банки-партньори за финансиране на одобрени проекти по Програма за развитие на селските райони на Република България 2007-2013 г. в размер на 73,962 хил. лв с обща стойност на кредитите – 92,097 хил. лв. Общият гаранционен лимит по програмата е 1 132 500 хил. лева. Размерът на гарантирания дълг по отчетна стойност към 31.12.2013 г. е – 47,056 хил.лв.

Характер на инструментите и кредитен риск

Тези ангажименти с условен характер са носители на задбалансов кредитен риск, тъй като само таксите се признават в отчета до изпълнението или изтичането на срока на ангажиментите. 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.

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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

37. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и еквиваленти към 31 декември включват:

| <i>В хиляди лева</i> | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Парични средства в каса (<i>Бележка 16</i>) | 139 | 119 |
| Разплащателна сметка при Централната банка (<i>Бележка 16</i>) | 233,844 | 51,417 |
| Вземания от банки с оригинален падеж до 3 месеца | 212,636 | 130,380 |
| | <u>446,619</u> | <u>181,916</u> |

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

Свързани лица:

| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид свързаност</i> |
|---|---|
| Министерство на финансите | Основен собственик на дружеството-майка (банката) от името на държавата |
| 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 |
| Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури | 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 |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

**38. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА И ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ ОТ
ДЪРЖАВАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Разчетите със свързани лица в отчета за финансовото състояние са (в хиляди лева):

| Активи | | | | |
|---|---|-------------|-------------|--|
| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид разчет</i> | 2013 | 2012 | |
| Министерство на финансите | Ценни книжа на разположение за продажба | 72,596 | 60,048 | |
| Агенция Пътна Инфраструктура | Вземания от Републикански бюджет | - | 12,666 | |
| Министерство на финансите | Ценни книжа държани до падеж | - | 5,035 | |
| Пасиви | | | | |
| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид разчет</i> | 2013 | 2012 | |
| Министерство на финансите | Други привлечени средства | 18,133 | 18,262 | |
| Министерство на земеделието и храните | Други привлечени средства | 238,500 | 238,164 | |
| Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури | Други привлечени средства | 30,509 | 30,467 | |
| Южен Поток България АД | Задължения към клиенти по депозити | 230,389 | 5,852 | |
| Български енергиен холдинг ЕАД | Задължения към клиенти по депозити | 51,093 | - | |
| ДФ Земеделие | Други привлечени средства | - | 3,134 | |
| Ай Си Джи Би АД | Задължения към клиенти по депозити | 2,153 | 1,445 | |
| Български институт за стандартизация | Задължения към клиенти по депозити | 44 | 27 | |
| БУЛГАРГАЗ ЕАД | Задължения към клиенти по депозити | 604 | 7 | |
| Българска независима енергийна борса ЕАД | Задължения към клиенти по депозити | 50 | - | |
| Национална електрическа компания ЕАД | Задължения към клиенти по депозити | 1 | 1 | |
| Транспортно строителство и възстановяване ДП | Задължения към клиенти по депозити | - | 1 | |

Сделките със свързани лица са (в хиляди лева):

| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид взаимоотношение</i> | 2013 | 2012 | |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------|-------------|--|
| Министерство на финансите | Приходи от такси и комисионни | 72 | 73 | |
| | Приходи от лихви | 371 | 2,459 | |
| | Разходи за лихви | (201) | (2,834) | |
| Холдинг БДЖ ЕАД | Приходи от такси и комисионни | 70 | 70 | |
| | Приходи от лихви | 462 | 156 | |
| Агенция Пътна Инфраструктура | Приходи от лихви | - | 5,497 | |
| | Разходи за лихви | (28) | (94) | |
| Министерство на земеделието и храните | Приходи от лихви | (6) | (5) | |
| | Разходи за лихви | (6) | (5) | |
| ДФ Земеделие | Приходи от такси и комисионни | 6 | 4 | |
| | Разходи за лихви | (2) | (1) | |
| Южен Поток България АД | Приходи от такси и комисионни | 4 | 1 | |
| | Разходи за лихви | (26) | - | |
| Български енергиен холдинг ЕАД | Приходи от такси и комисионни | 2 | - | |
| | Приходи от такси и комисионни | 1 | 1 | |
| БУЛГАРГАЗ ЕАД | Приходи от такси и комисионни | 1 | 1 | |
| | Приходи от такси и комисионни | 1 | - | |

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

**38. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА И ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ ОТ
ДЪРЖАВАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Отношения с ключов управленски персонал (в хиляди лева):

| | 2013 | 2012 |
|---|-------------|-------------|
| Разчети с ключов управленски персонал | | |
| Задължения към клиенти по привлечени депозити | 107 | 166 |
| Задължения за възнаграждения | 19 | 42 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 315 | 185 |
| Сделки с ключов управленски персонал | 2013 | 2012 |
| Възнаграждения и социално осигуряване | 2,804 | 1,762 |
| 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 в консолидирания финансов отчет.