

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

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

31 декември 2012

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
2012**

Информация за банката

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

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

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

Към 31.12.2012 г. внесенят основен акционерен капитал е 601 774 хил. лв. (31.12.2011г.: 601 774 хил лв.), като се състои от 6 017 735 обикновени поименни акции с право на глас с номинал 100 лева. Банката е изпълнила изискванията на БНБ за минимално изискван акционерен капитал за упражняване на банкова дейност, както и капиталовите изисквания на ЗББР. Собствеността на капитала се разпределя както следва: 99,9999% се притежава от Република България, представлявана от Министерство на финансите, 0,0001% се притежава от Банка ДСК.

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

На 24.01.2012 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията са вписани допълнения и изменения в Устава на ББР АД, като бе актуализиран и предмета на дейност на Банката. Съгласно Устава, Банката извършва дейности, предвидени в чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от Закона за кредитните институции, съгласно издаден от БНБ лиценз. Банката може да извършва следните дейности:

1. публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и за собствен риск;
2. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи, без издаване на банкови платежни карти и електронни пари, както и изпълнение на платежни операции чрез банкови платежни карти и инструменти за електронни пари;
3. издаване и администриране на други средства за плащане като пътнически чекове и кредитни писма, доколкото тази дейност не е обхваната от т.2;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с:
 - инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други, извън случаите по т. 8;
 - чуждестранна валута и благородни метали;
 - финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други деривативни инструменти, извън случаите по т. 8
8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

9. парично брокерство;
10. консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
11. придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги /факторинг/;
12. придобиване и управление на дялови участия;
13. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
14. други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.

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

Седалището на Българска Банка за Развитие АД е гр. София 1000, район "Средец", ул. "Стефан Караджа" №10. Към 31.12.2012 г. персоналят на банката е 124 служители.

Характеристика на външната среда - Макроикономическа среда и банкова система

Развитието на българската икономика през 2012 г. бе повлияно от съществуващите проблеми в държавите от ЕС, които са основни външнотърговски партньори на страната. През 2012 г. България отбеляза ръст на физическия обем на БВП от 0.8%, но ако през 2011 г. растежа бе формиран основно от нарастването на нетния износ, то през 2012 г. основен принос за растежа на българската икономика имаше увеличеното вътрешно търсене. През 2012 г. крайното потребление се увеличи с 18%, а бруто образуването на основен капитал с 0.8% спрямо предходната година (в реално изражение).

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

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

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

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

максимални стойности и може да се очаква пречупване на тренда. Размерът и качеството на капиталовата позиция на банковата система се запази на нива, осигуряващи стабилност в банковия бизнес. Общата капиталова адекватност на банковия сектор в края на 2012 г. е 16.66% (2011г. - 17.53%).

Преглед на дейността

През 2012 г. продължи процеса на модернизация и осъвременяване на дейността на ББР. Същевременно банката продължи ускорено да развива бизнеса си.

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

Ръководството на банката се придържа към последователна консервативна политика при оценката на риска, съответстващ на икономическата среда и специфичните характеристики на кредитния портфейл на банката. През 2012 г. степента на покритие с обезценки на експозициите към нефинансови институции бе повишена от 12.2% на 15.7%, като по този начин бе адекватно покрит риска по кредитите отпуснати преди 2011 г.

Към 31.12.2012 г. финансовият резултат на Българска Банка за Развитие след данъци е печалба в размер на 7 491 хил. лв. (2011 г. – 6 218 хил. лв.). Финансовия резултат за 2012 г. бе повлиян в значителна степен от по-високите разходи за обезценка по унаследения от периода преди 2011 г. кредитен портфейл като нетните разходи за обезценки на кредити са в общ размер от 38 748 хил. лева (2011г. - 31 150 хил. лв.). Бяха заделени и провизии по поети гаранционни ангажименти в размер на 4 161 хил. лв. Увеличението на обезценките и провизиите е свързано с консервативния подход при оценката на кредитния риск и необходимостта от допълнителна обезценка на отделни кредитни експозиции. Повиши се и степента на покритие на кредитите класифицирани в група „Редовни“.

Реализираният от банката оперативен доход за 2012 г. възлезе на 61 917 хил. лв. (2011 г. - 64 047 хил. лв.). Понижения размер на оперативния доход е резултат от пониския нетен лихвен доход за 2012г. от 57 474 хил.лв. (2011 г. - 61 437 хил. лв.), като понижението се дължи на липсата на еднократния ефект от 2011 г. в размер на около 5 млн. лв. от инициативата за изкупуване на вземания съгласно Решение 197 на МС от 08 април 2010 г. за „Приемане на механизъм за уреждане на задълженията по републиканския бюджет“.

Общите и административни разходи през 2012 г. възлизат на 10 699 хил. лв. (2011г. - 8 636 хил. лв.), като съществен принос за ръста има увеличението на дължимата вноска за Фонд за Гарантиране на Влоговете. През 2012 г. се направиха необходимите разходи и инвестиции за осъвременяване на използваните информационни и комуникационни системи като в същото време ББР продължава да поддържа най-ниското за българската банкова система съотношение на разходи към приходи в размер на 17.3% за 2012 г.

Към 31.12.2012 г. активите на Българска банка за развитие достигат 1 679 млн. лв., което представлява спад спрямо края на 2011 г. от 10% (191 млн.лв.). Размерът на активите и пасивите на банката през 2012 г. бе съществено повлиян от следната финансова операция: През декември 2011 г. ББР подписа договор за предоставяне на заем на Министерството на Земеделието и Храните (МЗХ) в размер на 335 022 хил. лева, като част от инициатива свързана с Програма за развитие на селските райони (ПРСР) на ЕС. Към края на 2011 г. тези средства бяха депозирани в ББР, а в рамките на същата инициатива МФ бе предоставило депозит от 171 000 хил. лв. в ББР. В

резултат обемът на активите на банката бе увеличен с 506 млн. лв. През май 2012 г. структурирането на инициативата бе завършено, в резултат на което размера на свързаните с нея средства в ББР бе сведен до 237 млн.лв. (ефект: намаление на активите на банката с 269 млн. лв.). При елиминиране на този еднократен ефект активите на банката биха нараснали със 78 млн. лв.

През 2012 г. банката продължи активно да развива своята дейност, подкрепяйки българския бизнес в условията на затруднена икономическа среда. Кредитния портфейл на банката нарасна с 11%, до 606 209 хил. лв., като ББР продължи да поддържа диверсифицирана отраслова структура на кредитния си портфейл. По голямо намаление се наблюдава в относителните дялове на секторите транспорт (минус 5,1 процентни пункта) и строителството (минус 3,2 пр. пункта), а ръст – в секторите финансови услуги (+ 4,2 пр. пункта) и търговия (+ 2.8 пр. пункта).

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

Притежавания от ББР портфейл с ценни книжа се увеличи до 125 401 хил. лв. (2011г. - 16 560 хил.лв.), като състава му е разпределен приблизително по равно между държавни ценни книжа и корпоративни облигации. Инвестициите в ценни книжа не са сред приоритетните за ББР дейности, а ръста в обема им към края на 2012 г. се дължи на наличието на значителен обем временно свободни ликвидни средства.

Към 31.12.2012 г. размерът на усвоените средства от международни финансови институции е 337 209 хил. лв. (2011г. - 327 963 хил. лв.) като продължава сътрудничеството с ключовите за банката международни партньори. През 2012г. бяха усвоени средства в размер на 53 863 хил. лв. Изцяло е усвоен предоставеният през 2011г. заем от един от стратегическите партньори на ББР - Черноморската банка за търговия и развитие. Ресурсът е целево насочен към подпомагане на МСП сектора в България чрез финансиране на нови проекти на крайни кредитополучатели МСП. Напълно бяха усвоени и средствата по предоставения през 2010 г. заем от Скандинавската инвестиционна банка, с които са финансирани проекти в сферата на възобновяемите енергийни източници и екологични проекти.

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

Управление на риска

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

Кредитен риск

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

Банката използва модел за генериране на вътрешен рейтинг за оценката и управлението на кредитния риск по експозициите. Тези рейтинги показват кредитното

качество на кредитополучателя за всяка отделна кредитна сделка. В ББР са създадени и функционират органи за текущо наблюдение и контрол на качеството на кредитния портфейл, а именно Работна група по просрочените кредити, Работна група за текущ контрол по кредитния портфейл, Комитет по провизиите и Работна група по съдебните кредити. Банката също така извършва текущ контрол на кредитния портфейл като се изготвят периодичен доклади (два пъти годишно) за дейността на всеки кредитополучател и след като се извърши проверка по същество на информацията в доклада всеки случай се придвижва за разглеждане до Работната група за текущ контрол и/или Комитета по провизиите в случай, че е налице нова информация, която би довела до риск за Банката.

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

Пазарни рискове

При управлението на валутния риск ББР следва принципа за поддържане на минимални открити валутни позиции съгласно зададени лимити. Валутните позиции не се формират със спекулативна цел, а са следствие на валутни операции, възникващи в хода на обичайната банкова дейност. Банката не извършва съществени сделки и не държи значителни открити позиции във валути, различни от евро и лев. Докато курсът на лева е устойчиво фиксиран към еврото, еврото не се разглежда като валута, носеща валутен риск за паричните потоци и финансовата позиция на Банката.

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

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

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

Операционен риск

Управлението на операционния риск се извършва чрез стриктно наблюдение и регистриране на всички операционни събития, като събитията, характеризиращи се с по-голяма честота служат за основа на анализи на операционния риск в различни сценарии. При относително малкия брой на персонала в Банката операционният риск е лесно измерим и контролируем. В процеса на работа се поддържа регистър на операционните събития, който служи като база за анализ и подобрене на процесите на работа и минимизиране на условията, които потенциално биха довели до операционни събития и загуба за Банката.

Банкови регулатори съгласно българското законодателство

В съответствие с изискванията на законите и подзаконовите нормативни актове регулиращи банковата дейност в страната, Българска Банка за Развитие следва да спазва ограничения свързани с определени съотношения. Към 31.12.2012 г. банката е спазила всички регулативни изисквания на БНБ и българското законодателство.

Отчетената капиталова адекватност на индивидуална база към 31.12.2012 г. е 50.01% (31.12.2011 г. - 55,10%), като многократно превишава минимално изискваната капиталова адекватност от 12%. Регистрираното през 2012 г. известно намаление е свързано с по-интензивното използване на капитала на банката в развитието на бизнеса.

Кредитен рейтинг и международна дейност

На 14.11.2012 г. рейтинговата агенция „Фич Рейтингс“ потвърди дългосрочния рейтинг на ББР АД като емитент по дългосрочен дълг в чуждестранна валута на „BBB-“. Перспективата по него е стабилна. Краткосрочният рейтинг на банката е потвърден на „F3“. Рейтингът се възприема като инвестиционен от инвеститорската общност и е сред най-високите в българската банкова система – доказателство за стабилната финансова позиция на ББР на фона на протичащите в Европа процеси.

ББР продължава успешно да развива ползотворни взаимоотношения с водещи европейски и международни финансови институции. Тези взаимоотношения дават възможност на банката да бъде предпочитан партньор, да се ползва от най-добрите банкови практики и да участва в тяхното разработване и прилагане.

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

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

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

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

Управление на банката

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

Надзорен съвет

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

Управителен съвет

Асен Василев Ягодин – Председател на УС и Главен изпълнителен директор
Владимир Владимиров Гюлев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор
Илия Запрянов Караниколов – Член на УС и Изпълнителен директор Андрей Иванов
Генев - Член на УС, Христо Вангелов Карамфилов – Член на УС

Банката се представлява съвместно от всеки двама от тримата изпълнителни директори.

Възнагражденията изплатени на лицата управлявали банката през 2012 г. възлизат на 1 522 хил. лева.

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на НС и УС или свързани с тях лица, от една страна, и банката от друга страна, които да излизат извън обичайната им дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

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

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

Сделки със свързани лица и дружества под общ контрол на държавата

Собственик на ББР е българската държава в резултат от което банката е свързано лице с държавните органи на Република България и дружествата, в които тя упражнява контрол. В бележка №37 към индивидуалния финансов отчет на ББР за 2012 г. са представени сделките със свързани лица и дружества под общ контрол на държавата.

Стратегия за развитие и бизнес цели. Финансови цели и задачи

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

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

ББР ще продължи да бъде значим партньор на българските банки в кредитирането на МСП – използвайки конкурентните си предимства за привличане на външен ресурс при атрактивни ценови нива, банката ще разширява т.нар. „on-lending” портфейла си, кредитни линии към другите местни банки, за предоставяне на кредити на МСП при по-добри условия.

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

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

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

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

Събития след датата на баланса

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

Декларация на ръководството

Ръководството на Банката декларира, че приложеният годишен финансов отчет отразява достоверно имущественото и финансовото състояние на Банката към края на 2012 г., както и определянето на финансовия резултат за годината в съответствие с действащото законодателство. Използвана е подходяща счетоводна политика, която е прилагана последователно. Направени са необходимите преценки, в съответствие с принципа на предпазливост, при съставяне на годишния финансово-счетоводен отчет към края на годината. Ръководството последователно използва приложимите счетоводни стандарти и годишния финансов отчет е съставен на принципа на действащо предприятие.

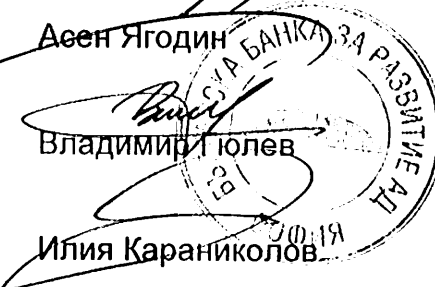
Ръководството на Банката полага усилия за поддържане на подходяща счетоводна система, която отговаря на действащите счетоводни стандарти. Годишният финансов отчет разкрива състоянието на банката с разумна степен на точност.

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

Настоящият доклад за дейността е приет на 14-ти март 2013 г. от УС на банката и е подписан от:

ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ:

Асен Ягодин
Владимир Гюлев
Илия Караниколов





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

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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Българска банка за развитие АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложенния индивидуален финансов отчет на Българска банка за развитие ("Банката"), включващ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, индивидуалните отчети за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

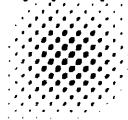
Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето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

Отговорност на одитора

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

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

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



20 YEARS

КПМГ България ООД, българско дружество с ограничена отговорност и фирма-членка на КПМГ мрежата от независими фирми-членки, филиали на КПМГ Интернешънъл Кооператив ("КПМГ Интернешънъл"), швейцарско юридическо лице.

Вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията ЕИК 040595851

IBAN BG06 RZBB 9155 1060 2664 18
BIC RZBBBGSF
Райфайзенбанк (България) ЕАД

Мнение

По наше мнение, индивидуалният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2012 година, както и за неговите неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

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

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания индивидуален годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния индивидуален доклад за дейността, който е одобрен от Управителния Съвет на Банката на 14 март 2013, се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева
Управител



Маргарита Голева
Регистриран одитор

КПМГ България ООД
София, 1 април 2013 година


БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД


ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

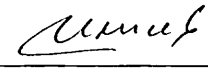
| <i>В хиляди лева</i> | <i>Бележка</i> | Към 31.12.2012 | Към 31.12.2011 |
|--|----------------|---------------------------|---------------------------|
| Активи | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в | | | |
| Централната банка | 16 | 51,606 | 70,335 |
| Вземания от банки | 17 | 858,249 | 858,948 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 18 | 511,141 | 477,871 |
| Вземания от Републиканския бюджет | 19 | 12,666 | 335,395 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 20 | 125,401 | 16,560 |
| Финансови активи държани за търгуване | 21 | 3,191 | 2,995 |
| Инвестиции в дъщерни дружества | 22 | 87,643 | 84,562 |
| Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи | 23 | 15,014 | 14,523 |
| Активи по отсрочени данъци | 14 | 1,403 | 1,284 |
| Текущи данъчни вземания | | 1,511 | 636 |
| Други активи | 25 | 6,753 | 4,038 |
| Активи държани за продажба | 24 | 4,802 | 3,244 |
| Общо активи | | 1,679,380 | 1,870,391 |
| Пасиви | | | |
| Депозити от кредитни институции | 26 | 113,564 | 120,432 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 27 | 443,030 | 466,826 |
| Привлечени средства от международни институции | 28 | 337,209 | 327,963 |
| Други привлечени средства | 29 | 21,396 | 195,378 |
| Облигационни заеми | 30 | 78,489 | 78,499 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 31 | 3,082 | 3,081 |
| Други пасиви | 32 | 14,115 | 12,609 |
| Общо пасиви | | 1,010,885 | 1,204,788 |
| Собствен капитал | | | |
| Акционерен капитал | 33 | 601,774 | 601,774 |
| Неразпределена печалба | 34 | 7,491 | 6,218 |
| Преоценъчен резерв | 34 | (526) | (403) |
| Резерви | 34 | 59,756 | 58,014 |
| Общо собствен капитал | | 668,495 | 665,603 |
| Общо пасиви и собствен капитал | | 1,679,380 | 1,870,391 |

Приложените бележки от страници 9 до 75 са неделима част от този финансов отчет.


Асен Ягодин
Изпълнителен директор


Владимир Гюлев
Изпълнителен директор


Илия Караниколов
Изпълнителен директор


Иван Личев
Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Мargarита Голева
Регистриран одитор



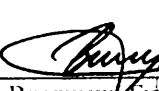
БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012


| В хиляди лева | Бележка | 2012 | 2011 |
|--|---------|----------|----------|
| Приходи от лихви | 6 | 78,954 | 82,188 |
| Разходи за лихви | 6 | (21,480) | (20,751) |
| Нетен лихвен доход | 6 | 57,474 | 61,437 |
| Приходи от такси и комисиони | 7 | 1,819 | 1,878 |
| Разходи за такси и комисиони | 7 | (69) | (76) |
| Нетен доход от такси и комисиони | 7 | 1,750 | 1,802 |
| Нетен доход от операции в чуждестранна валута | 8 | 718 | 340 |
| Нетен доход от ценни книжа на разположение за продажба | 9 | (303) | (176) |
| Нетен доход от финансови инструменти държани за търгуване | 10 | (6) | 979 |
| Други доходи/(разходи) от/за дейността | 11 | 2,284 | (335) |
| Оперативен доход | | 61,917 | 64,047 |
| Общи и административни разходи | 13 | (10,699) | (8,636) |
| Разходи за амортизации | 23 | (287) | (213) |
| Разходи за обезценки и провизии | 12 | (42,946) | (48,276) |
| Печалба преди данъци | | 7,985 | 6,922 |
| Разход за данък върху печалбата | 14 | (494) | (704) |
| Нетна печалба за годината | | 7,491 | 6,218 |
| Друг всеобхватен доход | | | |
| <i>Статии, които в следствие могат да се прекласифицират към печалбата или загубата:</i> | | | |
| Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба | 15 | (123) | (99) |
| Общо друг всеобхватен доход за годината | | (123) | (99) |
| Общо всеобхватен доход за годината | | 7,368 | 6,119 |

Приложените бележки от страници 9 до 75 са неделима част от този финансов отчет.


Асен Яодин
Изпълнителен директор


Владимир Толев
Изпълнителен директор


Илия Каратиников
Изпълнителен директор


Иван Личев
Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Мargarита Голева
Регистриран одитор



БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

| <i>В хиляди лева</i> | Акционерен капитал | Законови резерви | Допълнителни резерви | Резерв по финансови активи на разположение за продажба | Неразпределена печалба | Общо |
|---|--------------------|------------------|----------------------|--|------------------------|---------|
| Баланс на 1 януари 2011 | 601,774 | 25,941 | 6,190 | (304) | 25,883 | 659,484 |
| Общо всеобхватен доход за периода | | | | | | |
| Печалба | - | - | - | - | 6,218 | 6,218 |
| Друг всеобхватен доход | - | - | - | (99) | - | (99) |
| Общо всеобхватен доход за периода | | | | | | |
| | - | - | - | (99) | 6,218 | 6,119 |
| Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | | | | | | |
| Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите | - | 25,883 | - | - | (25,883) | - |
| Общо сделки с акционери | | | | | | |
| Баланс на 31 декември 2011 | 601,774 | 51,824 | 6,190 | (403) | 6,218 | 665,603 |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

| | Акционерен капитал | Законови резерви | Догълнителни резерви | Резерв по финансови активи на разположение за продажба | Неразпределена печалба | Общо |
|---|--------------------|------------------|----------------------|--|------------------------|---------|
| Баланс на 1 януари 2012 | 601,774 | 51,824 | 6,190 | (403) | 6,218 | 665,603 |
| Общо всеобхватен доход за периода | | | | | | |
| Печалба | - | - | - | - | 7,491 | 7,491 |
| Друг всеобхватен доход | - | - | - | (123) | - | (123) |
| Общо всеобхватен доход за периода | | | | | 7,491 | 7,368 |
| Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | | | | | | |
| Дивиденди към акционери | - | - | - | - | (4,476) | (4,476) |
| Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите | - | 623 | 1,119 | - | (1,742) | - |
| Общо сделки с акционери | | 623 | 1,119 | - | (6,218) | - |
| Баланс на 31 декември 2012 | 601,774 | 52,447 | 7,309 | (526) | 7,491 | 668,495 |

Приложените бележки от страници 9 до 75 са неделима част от този финансов отчет.

Асен Ягодин
Изпълнителен директор

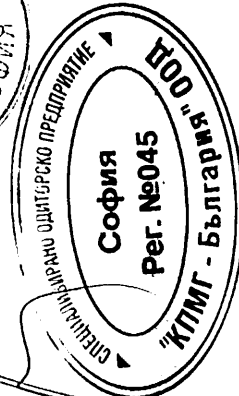
Владимир Гюдев
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КТПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

| <i>В хиляди лева</i> | <i>Бележка</i> | 2012 | 2011 |
|---|----------------|------------------|-----------------|
| Парични потоци от оперативна дейност | | | |
| Печалба за годината | | 7,491 | 6,218 |
| Корекции за: | | | |
| Приходи от дивиденди | 11 | (3,096) | (21) |
| Разходи за обезценки на кредити | 12 | 38,748 | 31,150 |
| Разходи за обезценки на гаранции | | 4,161 | 14,994 |
| Загуби от обезценки на ценни книжа на разположение за продажба | 9 | 6 | 153 |
| Загуби от обезценки и продажба на други активи | | 331 | 2,304 |
| (Печалби)/Загуби от преоценка на финансови инструменти държани за търгуване | | 578 | (918) |
| Разходи за амортизации | 23 | 287 | 213 |
| Балансова стойност на отписани активи | 23 | 26 | 3 |
| Разход за данък печалба | 14 | 494 | 704 |
| | | <u>49,026</u> | <u>54,800</u> |
| Изменение на: | | | |
| Резервен обезпечителен фонд при БНБ | 16 | (21) | 17 |
| Вземания от банки | | (289,269) | 23,681 |
| Кредити и вземания | | (72,018) | (141,431) |
| Предоставени кредити на Републиканския бюджет | 19 | 322,729 | (69,205) |
| Ценни книжа на разположение за продажба | | (108,970) | 1,110 |
| Финансови инструменти държани за търгуване | | (773) | 1,004 |
| Активи държани за продажба | | (1,558) | 47 |
| Други активи | | (3,046) | (3,742) |
| Депозити от кредитни институции | 26 | (6,868) | 28,894 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 27 | (23,796) | 402,542 |
| Намаление на други пасиви | | (2,655) | (5,708) |
| Паричен поток от оперативна дейност | | <u>(137,219)</u> | <u>292,009</u> |
| Получени дивиденди | | 15 | 21 |
| Платени данъци | | (1,488) | (3,046) |
| Нетен паричен поток от оперативна дейност | | <u>(138,692)</u> | <u>288,984</u> |
| Паричен поток от инвестиционна дейност | | | |
| Парични плащания за придобиване на имоти машини и съоръжения и нематриални активи | | (863) | (554) |
| Постъпления от продажба на имоти машини и съоръжения и нематриални активи | | 59 | 5 |
| Получени дивиденди от инвестиции в дъщерни дружества | | 3,081 | - |
| Придобиване на акции в дъщерно дружество | | (3,081) | (52,500) |
| Нетен паричен поток от инвестиционна дейност | | <u>(804)</u> | <u>(53,049)</u> |
| Паричен поток от финансова дейност | | | |
| Платени дивиденди на собствениците на капитала | | (4,476) | - |
| Платени суми по други привлечени средства | | (173,808) | - |
| Получени суми по други привлечени средства | | - | 51,187 |
| Получени суми по привлечени средства от международни институции | | 57,163 | 67,401 |
| Платени суми по привлечени средства от международни институции | | (48,101) | (71,905) |
| Нетен паричен поток от финансова дейност | | <u>(169,222)</u> | <u>46,683</u> |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

| | | | |
|--|----|----------------|----------------|
| Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти | | (308,718) | 282,618 |
| Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода | 36 | 480,183 | 197,565 |
| Парични средства и парични еквиваленти в края на периода | 36 | <u>171,465</u> | <u>480,183</u> |

Приложените бележки от страници 9 до 75 са неразделна част от този финансов отчет.



ас
Асен Ягодин
Изпълнителен директор

Владимир
Владимир Гюлев
Изпълнителен директор

Илия
Илия Караниколов
Изпълнителен директор

Иван
Иван Личев
Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Мargarита Голева
Регистриран одитор

Мargarита



БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

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

На 23.04.2008 г. е приет Закон за Българската банка за развитие (ДВ бр.43/292008 г.). С него е уредена структурата и обхвата на дейността на банката, включително и на предвидените за учредяване нейни дъщерни дружества. По силата на този закон функциите, всички права и задължения са приложени към Насърчителна банка АД. Съгласно изискване на закона е проведено Общо събрание на акционерите ѝ (26.06.2008 г.), на което е променено наименованието ѝ на "Българска банка за развитие" и уставът ѝ е приведен в съответствие с новите законови изисквания към банката.

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

Банката притежава лиценз за банкова дейност, издаден от Българска народна банка (БНБ) на 25.02.1999 г., и с последна актуализация от 16.11.2009 г. (поради новия закон за кредитните институции (ЗКИ)) и може да осъществява всички банкови операции, разрешени от българското законодателство. Независимо от това, уставът на банката не допуска изпълнението на следните видове сделки: приемане на депозити от физически лица (с изключение на депозити от служителите), сделки с ценни метали, издаване и управление на банкови карти и осигуряване на банкови сейфове. Банката също така е лицензиран инвестиционен посредник.

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

Предвидено е:

- а) предекспортно и експортно кредитиране на МСП;
- б) финансиране на МСП чрез участие в капитала им чрез дъщерното си дружество Фонд за капиталовни 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.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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. Към 31.12.2012 г. усвоените кредити по програмата са в размер на 53,500 хил. лв.

В средата на септември 2012 година, банката сключи меморандум за предоставяне на преференциални кредити и консултации с Асоциация на месопреработвателите в България в рамките на масштабната 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 2012 година продължава и дейността, свързана с осигуряването на търговски банкови услуги, включително отпускането на заеми на частни фирми (приоритетно дългосрочни и с инвестиционна цел), целево кредитиране на банки (он-лендинг), сделки с държавни ценни книжа, извършване на депозитни и РЕПО сделки на междубанковия пазар, привличане на дългосрочни кредитни линии и заеми от международни кредитни институции, издаване на банкови гаранции – пряко на фирми-клиенти и чрез банки-кредиторки (по прехвърления проект към ББР на МТСП “Гаранционен фонд за микрокредитиране”) и други финансови услуги в България.

Към 31.12.2012 г. в банката работят 124 служители (31.12.2011 г.: 111).

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 31.12.2012 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. Стефан Караджа № 10, София. Към 31.12.2012 г. регистрираният акционерен капитал е 800 000 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция (31.12.2011 г.: 800 000 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция), от които внесенят капитал към 31.12.2012 г. е 80,000,000 лв. (31.12.2011 г. е 80,000,000 лв.) (Бележка № 22).

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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, Димитър Митев и Андрей Генов.

Към 31.12.2012 г. във фонда работят 14 служители (31.12.2011 г.: 12).

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 31.12.2012 г. регистрираният акционерен капитал е 76 430 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция, от които внесенят капитал към 31.12.2012 г. е 7,643,000 лв. (Към 31.12.2011 г. регистрираният акционерен капитал е 45 618 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция, от които внесенят капитал към 31.12.2011 г. е 4,561,800 лв.) (Бележка № 22).

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 до 23.12.2013 г. Членове на съвета са: Мартин Ганчев, Илия Каранколов и Христо Карамфилов.

Регистрацията на дружеството е с дата 14.01.2011 г. Към 31.12.2012 г. дружеството работят 11 служители (31.12.2011 г.: 9).

Към 31.12.2012 година Българска банка за развитие АД няма открити офиси.

Финансовият отчет е приет от Управителния съвет на Банката на 14 март 2013 г.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Приложими стандарти

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

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

База за изготвяне

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

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

Валута на представяне

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

Прилагане на приблизителни оценки

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

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Корекции на счетоводни допускания се признават в периода, в който допускането е коригирано и във всички бъдещи периоди, които са засегнати. Финансова информация, при чето 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).

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Финансови инструменти

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

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

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

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

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби

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

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

Финансовите активи определени от предприятието за отчитане по справедлива стойност в печалби и загуби включват капиталови ценни книжа, които иначе биха били класифицирани като държани за продажба.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти, продължение

Деривативите са финансови инструменти:

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

Когато при сключване на конкретна деривативна сделка Банката определя конкретна позиция за хеджиране и са изпълнени всички изисквания на счетоводните стандарти, съответния дериватив се отчита като такъв за хеджиране. Деривативи, които не отговарят на критериите за хеджиране се отчитат като държани за търгуване.

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

Заеми и вземания

Заеми и вземания са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не са котираны на активен пазар. Таква активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко съотносими разходи по сделката. След първоначално признаване заеми и вземания се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка (Бележка 3: Обезценка на финансови активи).

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

Финансови активи на разположение за продажба

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти, продължение

Не-деривативни финансови пасиви

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обезценка на финансови инструменти

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

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

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Банката 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, Банката използва историческите тенденции на вероятността за неизпълнение, времето за възстановяване и размера на възникналите загуби, коригирани с преценката на ръководството дали текущите икономически и кредитни условия са такива, че е вероятно реалните загуби да бъдат по-големи или по-малки от предполагаемите на базата на историческите тенденции.

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, и текущата справедлива стойност, намалена със загуба от обезценка призната преди това в печалби и загуби. 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. Въпреки това, всяко последващо възстановяване на справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба, се признава в друг всеобхватен доход.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Инвестиции в дъщерни дружества

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

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

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

Имоти, машини и съоръжения

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

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и съоръженията се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, вкл.митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и други.

Последващо оценяване

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

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

Метод на амортизация

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Имоти, машини и съоръжения, продължение

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

Последващи разходи

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

Нематериални активи

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

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

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

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

Обезценка на нефинансови активи

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обезценка на нефинансови активи, продължение

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

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

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

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни инструменти при използване на метода на ефективния доход на основата на цената на придобиване или приложимия променлив лихвен процент. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизация на всеки отбив или премия или други разлики между първоначалната балансова стойност на лихвоносни инструменти и тяхната стойност на падеж, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Приходът от лихви включва реализирани лихвени доходи по дългови ценни книжа на разположение за продажба, от лихви по депозити в други банки, лихви по предоставени кредити и аванси на клиенти, такси и комисионни по предоставени кредити и аванси на клиенти, които са неразделна част от ефективния доход на финансовия инструмент.

Разходът за лихви се признава на принципа на начисляване и включва лихвите по привлечени депозити от клиенти и от банки, както и по получени кредити и други привлечени средства, такси и комисионни по получени кредити, които са неразделна част от ефективния разход за лихви.

Такси и 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операции в чуждестранна валута

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

| <u>Вид валута</u> | <u>31 декември 2012</u> | <u>31 декември 2011</u> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Щатски долари | 1.48360 | 1.51158 |
| Евро | 1.95583 | 1.95583 |

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

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

Провизии и условни пасиви

Провизии се признават, когато банката има настоящо конструктивно или правно задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен. При оценката на портфейлните провизии се прилагат статистически методи на база историческия опит и данни за поведението и събитията по гаранционните ангажименти.

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.

Пензионни и други задължения на персонала по социалното и трудово законодателство

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

Краткосрочни доходи

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в даденото предприятие може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби - в отчета за всеобхватния доход.

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

Към края на всеки отчетен период, банката назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните 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. Тези, които надвишават коридора от 10% спрямо сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи в края на предходната година се признават незабавно в отчета за всеобхватния доход. Измененията в размера на задълженията на банката към персонала за обезщетения при пенсиониране, вкл. и лихвата от разгръщането на сегашната стойност и признатите актюерски печалби или загуби, се представят към разходите за персонала 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 - брутното 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. – брутното трудово възнаграждение за един месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 брутни месечни работни заплати;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Данъци

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

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

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

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

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

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства в брой, по разплащателни сметки в други банки, предоставени депозити на други банки - на виждане и/или с оригинален срок до три месеца, в това число и по репо-сделки с оригинален срок до три месеца, както и салда по сметките с Централната банка, които са свободни от всякакви ограничения (не са блокирани).

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

Активи държани за продажба

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

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

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

Активите от тази класификационна група не се амортизират.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отчитане по сегменти

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

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012 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 МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г.

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

- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са разпръснати в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. Банката в момента преглежда своите методологични за определяне на справедливите стойности. МСФО 13 се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нови стандарти и разяснения, които не са приложени по-рано (продължение)

- Промени в МСС 1 Представяне на позиции от друг всеобхватен доход се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012 г. Ефектът от първоначалното прилагане на промените ще зависи от специфичните позиции от друг всеобхватен доход към датата на първоначално прилагане. Промените не са релевантни за финансовия отчет на Банката, тъй като Банката няма друг всеобхватен доход.
- Променен МСС 19 Доходи на наети лица се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Ако Банката беше приложила по-рано промените от 1 януари 2013 г., ефектът би бил дебит в друг всеобхватен доход за годината, завършваща на 31 декември 2012 г. за 5 хил.лв. , дебит в активи по отсрочени данъци за 1 хил.лв. и кредит в задължение по план с дефинирани доходи за 6 хил.лв.
- Промени в МСС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика.
- 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 2014г. 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.
- Разяснение КРМСФО 20: Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г . Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма дейности по разкриване за надземна мина.
- Изменения в МСФО 1 Силна хиперинфлация и премахване на фиксирани дати при първоначално прилагане се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет.

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.
- Изменения в МСФО 1 Заеми отпуснати от правителство са приложими от 1 януари 2013 г.
- Подобрения в МСФО 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 Насоки по преминаване са приложими от 1 януари 2013 г.

Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 Инвестиционни дружества са приложими от 1 януари 2014 г

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

4.1. Кредитен риск

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

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

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

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

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

Към 31.12.2012 г. общата експозиция по кредити гарантирани от ЕИФ е в размера на 10,855 хил. лв. (31.12.2011 г.: 13,304 хил. лв.). Тази сума включва усвоената, но неиздължена част от кредитите и поетите ангажименти от банката по неусвоени кредити. Ангажиментът за плащане от страна на ЕИФ към тази дата възлиза на 4,929 хил. лв. (31.12.2011 г.: 4,929 хил. лв.), като покритите загуби от страна на ЕИФ са в размер на 3,333 хил. лв. (31.12.2011 г.: 3,285 хил. лв.).

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

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Максимална експозиция на кредитен риск

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Финансов актив | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка | 51,606 | 70,335 |
| Вземания от банки | 858,249 | 858,948 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 511,141 | 477,871 |
| Вземания от Републиканския бюджет | 12,666 | 335,395 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 125,401 | 16,560 |
| Финансови активи държани за търгуване | 3,191 | 2,995 |
| | <u>1,562,254</u> | <u>1,762,104</u> |

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Банкови гаранции и акредитиви | 47,970 | 65,825 |
| Неусвоен размер на разрешени кредити | 43,966 | 40,490 |
| | <u>91,936</u> | <u>106,315</u> |
| Максимална експозиция към кредитен риск | <u>1,654,190</u> | <u>1,868,419</u> |

Кредитен риск - концентрация

Ръководството на банката текущо следни 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 - с падеж от 3 до 10 години (Бележка № 18 и 19).

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**4.1. Кредитен риск (продължение)**

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | % | 2011 | % |
|-------------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|
| Сектори | | | | |
| Финансови услуги | 910,716 | 61.65 | 883,298 | 50.81 |
| Промисленост | 182,139 | 12.33 | 160,390 | 9.23 |
| Транспорт | 87,673 | 5.94 | 106,424 | 6.12 |
| Търговия | 69,596 | 4.71 | 47,174 | 2.71 |
| Строителство | 68,053 | 4.61 | 78,238 | 4.50 |
| Събиране и обезвреждане на отпадъци | 36,047 | 2.44 | 40,783 | 2.35 |
| Туристически услуги | 31,223 | 2.11 | 29,818 | 1.72 |
| Селско стопанство | 17,532 | 1.19 | 19,029 | 1.09 |
| Операции с недвижими имоти | 16,165 | 1.09 | 3,511 | 0.20 |
| Вземания от правителството | 12,666 | 0.86 | 335,395 | 19.29 |
| Други отрасли | 45,314 | 3.07 | 34,360 | 1.98 |
| | <u>1,477,124</u> | | <u>1,738,420</u> | |

Качество на кредити и вземания

Банката има въведени вътрешни правила за оценка на риска на всеки контрагент. Оценката се извършва на база на методология, обхващаща текуща финансова информация, прогнозни разчети, изпълнението на инвестиционните проекти и целевото използване на средствата, начина на обслужване на експозициите и информация за състоянието на приетите обезпечения. Кредитите и вземанията се класифицират в четири (2011 г.: четири групи) рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: “редовни”, “под наблюдение”, “нередовни” и “загуба”. Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Комитета по провизиите и се извършва ежемесечно. Също така всяко тримесечие се изисква текуща финансова информация от клиентите, която се анализира по вътрешна методика от Управление “Риск и регулативен контрол”. Текущо се следи изпълнението на инвестиционните проекти и респективно усвояването на кредитите. На периодичен принцип, но не по-малко от веднъж в годината се извършва преглед и преоценка на предоставените обезпечения, които се одобряват от Кредитния комитет. Всички решения на Комитета по провизиите се докладват на Управителния съвет на банката.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

В хиляди лева

Към 31 декември 2012 г.

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

В хиляди лева

Към 31 декември 2011 г.

| | Редовни | Под наблюдение | Передовни | Загуба | Общо |
|---|------------------|-------------------|--------------|---------------|------------------|
| Вземания от банки | 858,948 | - | - | - | 858,948 |
| Вземания от Републиканския бюджет | 335,395 | - | - | - | 335,395 |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 351,391 | 37,477 | 3,687 | 21,831 | 414,386 |
| Търговски кредити | 82,339 | 14,905 | 906 | 26,558 | 124,708 |
| Селскостопански кредити | - | - | - | 2,000 | 2,000 |
| Потребителски кредити | 756 | - | - | - | 756 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 1,240 | - | - | - | 1,240 |
| Други кредити и вземания | 987 | - | - | - | 987 |
| Общо финансови активи | 1,631,056 | 52,382 | 4,593 | 50,389 | 1,738,420 |

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|----------------------|----------------------|
| <i>Вид обезпечение</i> | Справедлива стойност | Справедлива стойност |
| Ипотекни | 388,534 | 323,328 |
| Ипотекни върху кораби | 79,249 | 130,997 |
| Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси | 100,983 | 41,160 |
| Блокирани депозити | 3,276 | 1,425 |
| Общо обезпечения | 572,042 | 496,910 |

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

В хиляди лева

| Тип кредитна експозиция | Основен вид обезпечение | Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение | |
|-------------------------|--|---|------|
| | | 2012 | 2011 |
| Кредити и вземания | 1. Ипотекни | 100 | 100 |
| | 2. Ипотекни върху кораби | 100 | 100 |
| | 3. Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси | 61 | 35 |
| | 4. Блокирани депозити | 11 | 17 |
| Репо сделки | 1. Ценни книжа | 100 | 100 |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

| <i>В хиляди лева</i> | Кредити и вземания от нефинансови институции | | Вземания от Републикански Бюджет | | Кредити и вземания от финансови институции | | Кредити и вземания от физически лица | |
|-----------------------------------|--|----------------|----------------------------------|----------------|--|----------------|--------------------------------------|--------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Обезценени на индивидуална основа | | | | | | | | |
| -----под наблюдение | 25,395 | 52,382 | - | - | - | - | - | - |
| -----нередовни | 11,115 | 4,593 | - | - | - | - | - | - |
| -----загуба | 82,755 | 49,325 | - | - | - | - | - | - |
| Брутна стойност | 119,265 | 106,300 | - | - | - | - | - | - |
| Обезценка | (83,801) | (58,874) | - | - | - | - | - | - |
| Балансова стойност | 35,464 | 47,426 | - | - | - | - | - | - |
| <i>В т.ч. предоговорени</i> | 22,895 | 40,502 | - | - | - | - | - | - |
| Обезценени на портфейлна основа | | | | | | | | |
| -----редовни | 411,548 | 403,012 | - | - | - | - | - | - |
| Брутна стойност | 411,548 | 403,012 | - | - | - | - | - | - |
| Обезценка | (11,267) | (7,332) | - | - | - | - | - | - |
| Балансова стойност | 400,281 | 395,680 | - | - | - | - | - | - |
| <i>В т.ч. предоговорени</i> | 219,631 | 150,679 | - | - | - | - | - | - |
| Просрочени, по необезценени | | | | | | | | |
| -----до 30 дни | 260 | 5,429 | - | - | - | - | - | - |
| -----от 90 до 360 дни | 489 | 49 | - | - | - | - | - | - |
| -----над 360 дни | 2,359 | 185 | - | - | - | - | - | - |
| Балансова стойност | 3,108 | 5,663 | - | - | - | - | - | - |
| <i>В т.ч. предоговорени</i> | 1,227 | - | - | - | - | - | - | - |
| Непросрочени и необезценени | | | | | | | | |
| -----редовни | 69,564 | 26,276 | 12,666 | 335,395 | 858,249 | 858,948 | 2,724 | 1,996 |
| -----загуба | - | 830 | - | - | - | - | - | - |
| Балансова стойност | 69,564 | 27,106 | 12,666 | 335,395 | 858,249 | 858,948 | 2,724 | 1,996 |
| <i>В т.ч. предоговорени</i> | 29,088 | 1,920 | - | - | 49,243 | 23,464 | 1,413 | 1,658 |
| Балансова стойност | 508,417 | 475,875 | 12,666 | 335,395 | 885,249 | 858,948 | 2,724 | 1,996 |
| <i>В т.ч. предоговорени</i> | 272,841 | 193,107 | - | - | 49,243 | 23,464 | 1,413 | 1,658 |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 237,112 | 161,857 |
| Търговски кредити | 103,345 | 66,272 |
| Кредити на банки | 49,243 | 23,464 |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица | 937 | 1,010 |
| Потребителски кредити | 476 | 648 |
| Други кредити и вземания | 690 | 636 |
| | <u>391,803</u> | <u>253,887</u> |

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|---------------|----------|
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство | 14,209 | - |
| Други кредити и вземания | 386 | - |
| | <u>14,595</u> | <u>-</u> |

В таблицата по-долу е представена експозицията на Банката към държавен дълг към 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г.

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

| <i>В хиляди лева</i> | | | | | | | |
|--------------------------------|------------|------------|-------------|------------|--------------|----------------|--------------|
| <i>Към 31 декември 2011 г.</i> | До 1 месец | 1-3 месеца | 3-12 месеца | 1-5 години | Над 5 години | Неопред. падеж | Общо |
| <i>Държавни ценни книжа</i> | | | | | | | |
| България | - | - | 12 | - | 989 | - | 1,001 |
| Общо | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>12</u> | <u>-</u> | <u>989</u> | <u>-</u> | <u>1,001</u> |

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск

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

Лихвен риск

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

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

За целите на определяне на лихвените нива по кредити и вземания от нефинансови институции Банката е въвела вътрешни базисни нива, които са обвързани с финансовия ресурс използван за финансиране на тези кредити – собствен капитал, целеви дългосрочни кредитни линии и други, които се преразглеждат периодично.

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

| | с плаващ лихвен % | с фиксиран лихвен % | безлихвени | общо |
|---|----------------------|------------------------|---------------|------------------|
| 31 декември 2012 г. | | | | |
| Финансови активи | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка | - | - | 51,606 | 51,606 |
| Вземания от банки | 29,713 | 828,536 | - | 858,249 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 379,860 | 131,281 | - | 511,141 |
| Вземания от Републиканския бюджет | - | 12,666 | - | 12,666 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | - | 123,394 | 2,007 | 125,401 |
| Финансови активи държани за търгуване | 2,771 | - | 420 | 3,191 |
| Общо финансови активи | 412,344 | 1,095,877 | 54,033 | 1,562,254 |
| Финансови пасиви | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 39,272 | 74,292 | - | 113,564 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 303,176 | 139,854 | - | 443,030 |
| Привлечени средства от международни институции | 337,209 | - | - | 337,209 |
| Други привлечени средства | 11,071 | 10,325 | - | 21,396 |
| Облигационни заеми | - | 78,489 | - | 78,489 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 2,618 | 464 | 3,082 |
| Общо финансови пасиви | 690,728 | 305,578 | 464 | 996,770 |
| Общо лихвена експозиция | (278,384) | 790,299 | 53,569 | 565,484 |

В хиляди лева

| | с плаващ лихвен % | с фиксиран лихвен % | безлихвени | общо |
|---|----------------------|------------------------|---------------|------------------|
| 31 декември 2011 г. | | | | |
| Финансови активи | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка | - | - | 70,335 | 70,335 |
| Вземания от банки | 31,272 | 827,676 | - | 858,948 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 352,934 | 124,937 | - | 477,871 |
| Вземания от Републиканския бюджет | - | 335,395 | - | 335,395 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 5,076 | 9,461 | 2,023 | 16,560 |
| Финансови активи държани за търгуване | 2,995 | - | - | 2,995 |
| Общо финансови активи | 392,277 | 1,297,469 | 72,358 | 1,762,104 |
| Финансови пасиви | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 54,608 | 65,824 | - | 120,432 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 393,958 | 72,868 | - | 466,826 |
| Привлечени средства от международни институции | 327,963 | - | - | 327,963 |
| Други привлечени средства | 10,954 | 184,424 | - | 195,378 |
| Облигационни заеми | - | 78,499 | - | 78,499 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 2,082 | 999 | 3,081 |
| Общо финансови пасиви | 787,483 | 403,697 | 999 | 1,192,179 |
| Общо лихвена експозиция | (395,206) | 893,772 | 71,359 | 569,925 |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

| <i>В хиляди лева</i> | <i>до 1 м.</i> | <i>1-3 м.</i> | <i>3-6 м.</i> | <i>6-12 м.</i> | <i>1-5 г.</i> | <i>над 5 год.</i> | <i>Безлих- вени</i> | <i>общо</i> |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------------|------------------|
| 31 декември 2011 г. | | | | | | | | |
| Финансови активи | | | | | | | | |
| Парични средства и в Централната банка | - | - | - | - | - | - | 70,335 | 70,335 |
| Вземания от банки | 409,897 | 433 | 1,938 | 995 | 87,900 | 357,785 | - | 858,948 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 352,934 | 124,937 | - | - | - | - | - | 477,871 |
| Вземания от Републиканския бюджет | - | 335,395 | - | - | - | - | - | 335,395 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | - | 75 | 7,690 | 1,103 | 4,680 | 989 | 2,023 | 16,560 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | 2,995 | - | - | - | - | - | 2,995 |
| Общо финансови активи | 762,831 | 463,835 | 9,628 | 2,098 | 92,580 | 358,774 | 72,358 | 1,762,104 |
| Финансови пасиви | | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 81,305 | 39,127 | - | - | - | - | - | 120,432 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 395,261 | 10,655 | 2,153 | 120 | 58,637 | - | - | 466,826 |
| Привлечени средства от международни институции | 48,147 | 191,000 | 79,146 | 9,670 | - | - | - | 327,963 |
| Други привлечени средства | - | 10,954 | 171,206 | - | 5,839 | 7,379 | - | 195,378 |
| Облигационни заеми | - | - | - | - | 78,499 | - | - | 78,499 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 2,082 | 999 | - | - | - | - | 3,081 |
| Общо финансови пасиви | 524,713 | 253,818 | 253,504 | 9,790 | 142,975 | 7,379 | - | 1,192,179 |
| Общо експозиция на лихвена чувствителност | 238,118 | 210,017 | (243,876) | (7,692) | (50,395) | 351,395 | 72,358 | 569,925 |

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**4.2. Пазарен риск (продължение)***Чувствителност на лихвените активи и пасиви с плаващ лихвен процент*

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | | 2011 | |
|----------------------|--|--|--|--|
| | <i>Увеличение в процентни пунктове</i> | <i>Чувствителност на финансовия резултат</i> | <i>Увеличение в процентни пунктове</i> | <i>Чувствителност на финансовия резултат</i> |
| <i>Валута</i> | | | | |
| BGN | 0.50% | (999) | 0.50% | (1,255) |
| EUR | 0.50% | 25 | 0.50% | (274) |
| BGN | -0.50% | 999 | -0.50% | 1,255 |
| EUR | -0.50% | (25) | -0.50% | 274 |

Валутен риск

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

| <i>Към 31 декември 2011 г.</i> | В USD | В EUR | В друга чуждестранна валута | В BGN | Общо |
|---|---------------|----------------|-----------------------------------|----------------|------------------|
| Финансови активи | | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка | 9 | 623 | - | 69,703 | 70,335 |
| Вземания от банки | 10,880 | 396,796 | 108 | 451,164 | 858,948 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 25,858 | 321,269 | 17,387 | 113,357 | 477,871 |
| Вземания от Републиканския бюджет | - | - | - | 335,395 | 335,395 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | - | 11,887 | - | 4,673 | 16,560 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | 2,995 | - | - | 2,995 |
| Общо финансови активи | 36,747 | 733,570 | 17,495 | 974,292 | 1,762,104 |
| Финансови пасиви | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 15,274 | 76,598 | - | 28,560 | 120,432 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 4,016 | 88,653 | 1 | 374,156 | 466,826 |
| Привлечени средства от международни институции | - | 310,263 | 17,700 | - | 327,963 |
| Други привлечени средства | - | 18,333 | - | 177,045 | 195,378 |
| Облигационни заеми | - | 78,499 | - | - | 78,499 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 999 | 2,082 | - | - | 3,081 |
| Общо финансови пасиви | 20,289 | 574,428 | 17,701 | 579,761 | 1,192,179 |
| Нетна балансова валутна позиция | 16,458 | 159,142 | (206) | 394,531 | 569,925 |
| Условни задължения и ангажименти | 1,133 | 54,520 | - | 50,662 | 106,315 |

Ценови риск на акции котиран на борсата

Банката е изложена на ценови риск по отношение на притежаваните от нея акции, класифицирани като инвестиции на разположение за продажба. За целта ръководството на банката следи и анализира всички промени на пазара на ценни книжа, както и използва консултантските услуги на авторитетни в страната инвестиционни посредници. Допълнително, към настоящия етап, поради икономическата и финансова криза, ръководството на банката е взело решение за силно редуциране на операциите на фондовите пазари, задържане на закупените акции в по-дългосрочен хоризонт при текущо наблюдение на докладваните от съответния емитент финансови и бизнес показатели, както и развитието на дейността му в условията на криза.

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск

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

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

Съответствието и контролираното несъответствие на падежните срокове и лихвените проценти на активите и пасивите е основен въпрос на управлението на ликвидността на банката. Пълното съответствие е необичайно за банките. Несъответствието в матуритетната структура потенциално увеличава рентабилността, но също и увеличава риска от загуби. Падежните срокове на активите и пасивите, както и способността за заместване, на приемлива цена, на лихвените задължения в момента на техния падеж, са важни фактори при оценката на ликвидността на банката и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, банката поддържа във всеки момент високоликвидни активи в зависимост от валутата на пасивите си. Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват от АЛКО, въз основа на падежни таблици със сценарии за установяване на нетните парични потоци по периоди, както и коефициенти, нормативно определени от БНБ. Допълнително се следят редица съотношения, индикиращи ликвидната позиция по периоди. Ликвидният риск се измерва и чрез прилагане на допълнителни три сценария за паричните потоци от дейността и чрез следене нивото на ликвидните буфери на Банката и допълнителните източници на финансиране при пазарни и идиосинкратични шокове.

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

| | 2012 | 2011 |
|----------------------------|--------|--------|
| | % | % |
| Към 31 декември | 30.19% | 14.32% |
| Средна стойност за периода | 19.22% | 26.56% |
| Най-високо за периода | 35.67% | 37.90% |
| Най-ниско за периода | 10.98% | 14.32% |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

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

В хиляди лева

| Към 31 декември 2012 г. | До 1 месец | 1-3 месеца | 3-12 месеца | 1-5 години | Над 5 години | Неопред. падеж | общо |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------|------------------|
| Финансови активи | | | | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка | 51,606 | - | - | - | - | - | 51,606 |
| Вземания от банки | 210,226 | 80,783 | 120,202 | 141,386 | 305,652 | - | 858,249 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 6,942 | 21,855 | 95,700 | 287,760 | 98,884 | - | 511,141 |
| Вземания от Републикански Бюджет | - | 12,666 | - | - | - | - | 12,666 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 60,048 | 25,033 | 30,553 | 7,760 | - | 2,007 | 125,401 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | 2,771 | 420 | - | - | - | 3,191 |
| Общо финансови активи | 328,822 | 143,108 | 246,875 | 436,906 | 404,536 | 2,007 | 1,562,254 |
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 54,723 | 19,725 | 9,779 | 29,337 | - | - | 113,564 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 304,114 | 77,592 | 61,324 | - | - | - | 443,030 |
| Привлечени средства от международни институции | 3,057 | 6,686 | 56,559 | 189,975 | 80,932 | - | 337,209 |
| Други привлечени средства | 174 | 170 | 974 | 13,954 | 6,124 | - | 21,396 |
| Облигационни заеми | - | 256 | - | 78,233 | - | - | 78,489 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 3,082 | - | - | - | - | 3,082 |
| Общо финансови пасиви | 362,068 | 107,511 | 128,636 | 311,499 | 87,056 | - | 996,770 |
| Разлика в падежните прагове на активи и пасиви | (33,246) | 35,597 | 118,239 | 125,407 | 317,480 | 2,007 | 565,484 |
| Условни задължения и ангажименти | 1,652 | 25,503 | 39,741 | 25,038 | 2 | 4,694 | 96,630 |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

| Към 31 декември 2011 г. | До 1 месец | 1-3 месеца | 3-12 месеца | 1-5 години | Над 5 години | Неопред. падеж | общо |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------|------------------|
| Финансови активи | | | | | | | |
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка | 70,335 | - | - | - | - | - | 70,335 |
| Вземания от банки | 409,897 | 1,770 | 2,933 | 87,000 | 357,348 | - | 858,948 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 14,198 | 15,830 | 75,428 | 249,347 | 123,068 | - | 477,871 |
| Вземания от Републикански Бюджет | - | 335,395 | - | - | - | - | 335,395 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | - | 75 | 8,793 | 4,680 | 989 | 2,023 | 16,560 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | 2,995 | - | - | - | - | 2,995 |
| Общо финансови активи | 494,430 | 356,065 | 87,154 | 341,027 | 481,405 | 2,023 | 1,762,104 |
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 65,854 | 10 | 15,451 | 39,117 | - | - | 120,432 |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 395,261 | 10,655 | 2,273 | 58,637 | - | - | 466,826 |
| Привлечени средства от международни институции | 1,424 | 9,094 | 33,148 | 183,240 | 101,057 | - | 327,963 |
| Други привлечени средства | 225 | 171,462 | 5,367 | 7,379 | 10,945 | - | 195,378 |
| Облигационни заеми | - | 266 | - | 78,233 | - | - | 78,499 |
| Финансови пасиви държани за търгуване | - | 2,082 | 999 | - | - | - | 3,081 |
| Общо финансови пасиви | 462,764 | 193,569 | 57,238 | 366,606 | 112,002 | - | 1,192,179 |
| Разлика в падежните прагове на активи и пасиви | 31,666 | 162,496 | 29,916 | (25,579) | 369,403 | 2,023 | 569,925 |
| Условни задължения и ангажменти | 2,762 | 16,730 | 40,892 | 45,925 | 6 | 4,694 | 111,009 |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

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

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

| <i>В хиляди лева</i> | Балансова стойност | Брутен поток | Под 1м. | от 1 до 3 м. | от 3 до 12 м. | от 1 до 5 г. | над 5 г. |
|---|---------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------|
| <i>Към 31 декември 2012 г.</i> | | | | | | | |
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 113,564 | 117,430 | 54,948 | 21,429 | 10,070 | 30,983 | - |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 443,030 | 444,869 | 304,115 | 77,761 | 936 | 62,057 | - |
| Привлечени средства от международни институции | 337,209 | 356,831 | 2,986 | 6,954 | 57,664 | 199,696 | 89,531 |
| Други привлечени средства | 21,396 | 24,053 | 174 | 206 | 1,090 | 14,807 | 7,776 |
| Облигационни заеми | 78,489 | 88,921 | - | 255 | - | 88,666 | - |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 3,082 | 4,888 | - | - | 811 | 4,077 | - |
| | <u>996,770</u> | <u>1,036,992</u> | <u>362,223</u> | <u>106,605</u> | <u>70,571</u> | <u>400,286</u> | <u>97,307</u> |
| <i>Провизии по банков гаранции</i> | <u>12,400</u> | <u>12,400</u> | <u>300</u> | <u>600</u> | <u>3,978</u> | <u>7,522</u> | <u>-</u> |
| Неусвоени кредитни ангажименти | <u>43,966</u> | <u>43,966</u> | <u>42</u> | <u>18,958</u> | <u>21,664</u> | <u>3,302</u> | <u>-</u> |
| <i>В хиляди лева</i> | | | | | | | |
| <i>Към 31 декември 2011 г.</i> | | | | | | | |
| Финансови пасиви | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 120,432 | 125,028 | 65,880 | 10 | 15,847 | 43,291 | - |
| Депозити от други клиенти различни от кредитни институции | 466,826 | 471,140 | 395,261 | 10,741 | 2,293 | 62,845 | - |
| Привлечени средства от международни институции | 327,963 | 364,352 | 1,152 | 8,256 | 33,471 | 199,487 | 121,986 |
| Други привлечени средства | 195,378 | 248,399 | 223 | 171,464 | 17,016 | 47,713 | 11,983 |
| Облигационни заеми | 78,499 | 96,417 | - | 980 | 2,875 | 92,562 | - |
| Финансови пасиви държани за търгуване | 3,081 | 4,975 | - | - | 999 | 3,976 | - |
| | <u>1,192,179</u> | <u>1,310,311</u> | <u>462,516</u> | <u>191,451</u> | <u>72,501</u> | <u>449,874</u> | <u>133,969</u> |
| <i>Провизии по банков гаранции</i> | <u>10,942</u> | <u>10,942</u> | <u>600</u> | <u>1,200</u> | <u>4,200</u> | <u>4,942</u> | <u>-</u> |
| Неусвоени кредитни ангажименти | <u>40,490</u> | <u>40,490</u> | <u>777</u> | <u>14,521</u> | <u>24,408</u> | <u>784</u> | <u>-</u> |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. Управление на собствения капитал

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

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

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Капитал от първи ред | | |
| Обикновени акции | 601,774 | 601,774 |
| Общи резерви | 52,447 | 51,824 |
| Други резерви с общо предназначение | <u>7,309</u> | <u>6,190</u> |
| Общо капитал от първи ред | <u>661,530</u> | <u>659,788</u> |
| Капитал от втори ред | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Общо капитал | <u><u>661,530</u></u> | <u><u>659,788</u></u> |
| Инвестиции | (88,022) | (84,736) |
| в т.ч. Нематериални активи | <u>(379)</u> | <u>(174)</u> |
| Други намаления | | |
| Специфични провизии за кредитен риск при използване на стандартизиран подход | <u>11,667</u> | <u>5,613</u> |
| Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред | <u>526</u> | <u>403</u> |
| Капиталова база 1 ред | <u>561,315</u> | <u>569,036</u> |
| Капиталова база 2 ред | <u>561,315</u> | <u>569,036</u> |
| Кредитен риск | | |
| Рисково претеглени активи | <u>1 021 381</u> | <u>963,289</u> |
| в т.ч. Рисково претеглени активи за кредитен риск | 955,212 | 881,282 |
| в т.ч. Задбалансови еквиваленти на рисково претеглени активи за кредитен риск | 62,569 | 78,937 |
| в т.ч. Деривати | <u>3,600</u> | <u>3,070</u> |
| Рисков компонент | <u>1,021,381</u> | <u>963,289</u> |

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**4.4. Управление на собствения капитал (продължение)**

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Общи капиталови изисквания за операционен риск | 8,077 | 5,559 |
| Приравняване на рисковия компонент за операционен риск (операционен риск * 12.5) | 100,963 | 69,488 |
| <i>Общ рисков компонент</i> | <u>1,122,344</u> | <u>1,032,777</u> |
| <i>Адекватност на капитал от първи ред</i> | 50.01% | 55.10% |
| <i>Обща капиталова адекватност</i> | 50.01% | 55.10% |
| Регулативно изискване 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 финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите и на оповестяването на условията вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени по-долу.

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност**a) Загуби от обезценка на кредити и аванси**

Към датата на всеки отчет Банката извършва преглед на своите кредитни портфейли с цел да установи наличие и изчисли загубите от обезценката. При определяне на това дали да се включи загуба от обезценка в отчета за всеобхватния доход, ръководството на банката преценява дали са налични и какви са видимите индикатори и данни, които посочват, че съществува измеримо намаление на очакваните парични потоци от кредитния портфейл като цяло, или респективно - намаление, свързано с конкретен кредит/компонент от този портфейл. Такива индикатори и данни са тези, които посочват съществуването на неблагоприятна промяна във възможностите за плащане от страна на кредитополучателите от определена група или от конкретен кредитополучател, или наличие на национални, икономически или други условия, които са свързани с определен риск за дадена група/вид кредити.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност, продължение

а) Загуби от обезценка на кредити и аванси, продължение

При анализа на рисковете от загуби от обезценка и несъбираемост кредитите се групират в четири рискови класификационни групи: “редовни”, “под наблюдение”, “нередовни” и “загуба”. Основните показатели за определяне на рисковите групи са финансово състояние на длъжника и изпълнение на проекта, финансиран от кредита, проблеми в обслужване, включително просрочие на лихви и падежирани главници, източници за погасяване и предоставено обезпечение, като вид и възможност за реализация. Допълнително, за кредитите, приети за гарантиране от ЕИФ, се признава загуба от обезценка след приспадане на частта, поета от Фонда (Бележка № 4.1).

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

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

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

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

Към края на всеки отчетен период Банката прави анализ и преценка дали съществуват индикатори за обезценка на нейните инвестиции. Като основен индикатор се приема значително и продължително намаляване на собствения капитал на дружеството/предприятието в което е инвестирано, вкл. под нивото на регистрирания основен акционерен капитал. В тези случаи обезценката се определя със съдействието на лицензиран оценител, но най-малко на нивото на разликата между цената на придобиване (себестойността) и оценката на участнето по метода на собствения капитал, вкл. с допълнителни корекции на нетните активи, при необходимост. В случаите на частични продажби през отчетния период на подобни акции, останалите в отчета за финансовото състояние на банката издадени от същия емитент се преоценяват по цена, по която е извършена продажбата (Бележка № 9, 20).

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Към 31.12.2012 г. Банката е направила подробен сравнителен анализ на промените в движението на борсовите цени на националния фондов пазар по отношение на притежаваните от него акции на публични дружества.

За инвестициите в дружества, чиито акции са регистрирани за търговия на Българската фондова борса ръководството е извършило проучване и анализи и е на позиция, че могат да се оценяват последващо по справедлива стойност, определяна директно на база реализирани сделки на борсовия пазар през последния месец на финансовата година (Ниво 1). Допълнително, приложените цени са анализирани за тенденцията в поведението на борсовите цени на съответните ценни книжа поне за последните три месеца на годината, и респективно до датата на издаване на финансовия отчет. (Бележка № 9, 15, 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 Банката извършва преглед на своите условни ангажименти с цел да установи дали са възникнали събития, които да потвърждават в голяма степен вероятността да изтекат ресурси на Банката за погасяване на задължение. В случай на възникнали събития, Банката провизира задължението си до стойността на бъдещите си разходи, свързани с изходящите потоци от стопански изгоди /плащания. Тези разходи/загуби се определят на база на настоящата стойност на бъдещите нетни парични потоци, представляващи разликата между задължението за плащане и евентуалните входящи потоци от последващи регресни искове към трети лица (Бележка № 12, 35).

При портфейлните гаранции, свързани с реализация на програма "Гаранционен фонд за микрокредитиране" към МТСП (по Закона за ББР), през 2012 г. е направен ретроспективен анализ на реалните загуби от предоставени кредити (за които са издадени гаранциите) за период от седем години по банки контрагенти. Определени са усреднени проценти на загубите за целия период на оценка, както по банки-контрагенти, така и общо за целия портфейл от този тип кредити като е използван подходящ статистически инструментариум. В резултат на анализа ръководството е определило средни процент на загуба за целия портфейл на 32.50% (2011 г.: 32.50%) като минимално ниво за изчисление на провизиите за загуба по банки – контрагенти, а когато средният процент за конкретната банка е по-висок от това минимално ниво – се прилага съответния процент за нея. Постигнатият усреднен процент на провизия спрямо общия гаранционен портфейл по този проект е 32.50 % (2011 г.: 32.50 %).

д) Актюерски изчисления

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране са използвани методи и изчисления на актюери, базирани на предположения за смъртност, текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, които ръководството е приело за разумни и адекватни за банката (Бележка № 32).

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 желаещи страни в честна сделка. Банката оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

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

Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не са търгувани на активни пазари (напр. деривативи, продадени не на борсата), които са обект на сделка между страни са определени чрез използването на техники за оценки. Тези техники за оценки се придържат към употребата на пазарни данни, когато има такива и колкото е възможно по-малко на специфичните оценки на дружеството. Ако се наблюдава значимо увеличение на изискванията за справедлива стойност на наблюдавания инструмент, то той се включва в ниво 2.

Йерархия на справедлива стойност

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

- Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни. В допълнение в това ниво се включват и инвестиции оценени по цена на придобиване, за които няма надеждна пазарна оценка.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Следните таблици обобщават информация за активите, оценени по справедлива стойност за 2012 и 2011:

| <i>В хиляди лева</i> | Балансова стойност | Ниво 1 - котирана пазарна цена | Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива | Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдаван и пазарни нива |
|--|-----------------------|--------------------------------------|--|--|
| 2012 | | | | |
| Финансови активи на разположение за продажба | 119,771 | 119,771 | - | - |
| Финансови активи държани за търгуване | <u>3,191</u> | <u>-</u> | <u>3,191</u> | <u>-</u> |
| Общо активи | <u>122,962</u> | <u>119,771</u> | <u>3,191</u> | <u>-</u> |
| Финансови пасиви държани за търгуване | <u>3,082</u> | <u>-</u> | <u>3,082</u> | <u>-</u> |
| Общо пасиви | <u>3,082</u> | <u>-</u> | <u>3,082</u> | <u>-</u> |
| | | | | |
| <i>В хиляди лева</i> | Балансова стойност | Ниво 1 - котирана пазарна цена | Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива | Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдаван и пазарни нива |
| 2011 | | | | |
| Финансови активи на разположение за продажба | 11,385 | 11,385 | - | - |
| Финансови активи държани за търгуване | <u>2,995</u> | <u>-</u> | <u>2,995</u> | <u>-</u> |
| Общо активи | <u>14,380</u> | <u>11,385</u> | <u>2,995</u> | <u>-</u> |
| Финансови пасиви държани за търгуване | <u>3,081</u> | <u>-</u> | <u>3,081</u> | <u>-</u> |
| Общо пасиви | <u>3,081</u> | <u>-</u> | <u>3,081</u> | <u>-</u> |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Приходи от лихви | | |
| Кредити и аванси на клиенти | 46,097 | 43,470 |
| Кредити на банки | 22,546 | 22,822 |
| Вземания от Републикански бюджет | 5,652 | 11,530 |
| Ценни книжа на разположение за продажба | 2,164 | 973 |
| Депозити в други банки | 2,495 | 3,393 |
| | <u>78,954</u> | <u>82,188</u> |
| Разходи за лихви | | |
| Привлечени средства от международни институции | 8,788 | 9,624 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 4,264 | 1,862 |
| Облигационни заеми | 3,909 | 3,903 |
| Други привлечени средства | 2,964 | 3,956 |
| Депозити от кредитни институции | 1,555 | 1,406 |
| | <u>21,480</u> | <u>20,751</u> |
| Нетен доход от лихви | <u>57,474</u> | <u>61,437</u> |

7. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|--------------|--------------|
| Приходи от такси и комисионни | | |
| Гаранции и акредитиви | 1,023 | 1,140 |
| Поддържане на сметки, преводи и касови операции на клиенти | 454 | 371 |
| Обслужване на облигационни емисии | 269 | 292 |
| Средства на доверително управление | 73 | 75 |
| | <u>1,819</u> | <u>1,878</u> |
| Разходи за такси и комисионни | | |
| Агентски комисионни | 25 | 52 |
| Обслужване на сметки в други банки | 18 | 15 |
| Преводи и касови операции в други банки | 26 | 9 |
| | <u>69</u> | <u>76</u> |
| Нетен доход от такси и комисионни | <u>1,750</u> | <u>1,802</u> |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

8. НЕТЕН ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|------------|------------|
| Нетна печалба от сделки с чуждестранна валута | 725 | 326 |
| Нетна печалба/(загуба) от преценка на валутни активи и пасиви | <u>(7)</u> | <u>14</u> |
| | <u>718</u> | <u>340</u> |

9. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|--------------|--------------|
| Нетна печалба от сделки с ценни книжа на разположение за продажба, в т. ч. и реализиран преоценъчен резерв | (297) | (23) |
| Обезценка на финансови активи на разположение за продажба | <u>(6)</u> | <u>(153)</u> |
| | <u>(303)</u> | <u>(176)</u> |

10. НЕТЕН ДОХОД ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|--------------|------------|
| Нетен доход от лихва по финансови инструменти държани за търгуване | 572 | 61 |
| Нетна печалба/(загуба) от преценка на финансови инструменти държани за търгуване | <u>(578)</u> | <u>918</u> |
| | <u>(6)</u> | <u>979</u> |

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|--------------|--------------|
| Наеми, нетно | 6 | 24 |
| Получени дивиденди | 3,096 | 21 |
| Съдебни такси и разноски, нетно | (543) | (188) |
| (Загуби) от имоти за препродажба, нетно | (294) | (172) |
| Данък при източника | (56) | (119) |
| Други печалби, нетно | <u>75</u> | <u>99</u> |
| | <u>2,284</u> | <u>(335)</u> |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

12. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Специфични обезценки на кредити, нетно | 34,813 | 30,060 |
| Обезценка на кредити, свързани с общ кредитен риск на портфейлна основа, нетно | 3,935 | 1,090 |
| Провизии по гаранции, нетно | 4,161 | 14,994 |
| Загуби от обезценка на други активи | 37 | 2,132 |
| | <u>42,946</u> | <u>48,276</u> |

13. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|---------------|--------------|
| Възнаграждения на персонала и социално осигуряване | 4,739 | 3,920 |
| Възнаграждения на членове на Управителния съвет и Надзорния съвет | 1,522 | 1,790 |
| Наемни | 1,152 | 784 |
| Вноски във Фонда за гарантиране на влоговете | 1,017 | 266 |
| Реклама и представителни мероприятия | 560 | 215 |
| Комуникации и ИТ услуги | 490 | 390 |
| Поддръжка офис и офис – техника | 452 | 492 |
| Одит, правни и консултантски услуги | 328 | 328 |
| Външни услуги | 184 | 127 |
| Данъци и държавни такси | 161 | 255 |
| Командировки | 94 | 69 |
| | <u>10,699</u> | <u>8,636</u> |

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|--------------|--------------|
| <i>Разходите за персонала включват:</i> | | |
| Заплати | 4,026 | 3,313 |
| Социални осигуровки | 547 | 452 |
| Социални придобивки | 131 | 120 |
| Начислени суми по обезщетения при пенсиониране | 35 | 35 |
| | <u>4,739</u> | <u>3,920</u> |

Средносписъчният брой на персонала за 2012 г. е 119 (2011: 111)

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|------------|------------|
| Разход за текущ данък | 613 | 1,931 |
| Разход/(приход) от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики | (119) | (1,227) |
| Общо разход за текущ данък | 494 | 704 |

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|--------------|---------------|
| Счетоводна печалба | 7,985 | 6,922 |
| Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2012, 10% за 2011) | 799 | 692 |
| Данъчен ефект от постоянни разлики | (305) | 12 |
| Общо разход за данък | 494 | 704 |
| Ефективна данъчна ставка | 6.19% | 10.17% |

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

| <i>В хиляди лева</i> | Активни | | Пасивни | | Нетно (Активни)/Пасивни | |
|--|----------------|----------------|-----------|-----------|----------------------------|----------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Имоти и оборудване | (4) | (4) | - | - | (4) | (4) |
| Други активи | (195) | (213) | - | - | (195) | (213) |
| Гаранционен портфейл | (1,240) | (1,094) | - | - | (1,240) | (1,094) |
| Други задължения | (26) | (22) | | | (26) | (22) |
| Ценни книжа на разположение за продажба | - | - | 62 | 49 | 62 | 49 |
| Нетни данъчни (активни)/пасивни | (1,465) | (1,333) | 62 | 49 | (1,403) | (1,284) |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
 БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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> | 2012 | Изменения в отчета за дохода | 2011 |
|----------------------|----------------|------------------------------------|----------------|
| Имоти и оборудване | (4) | - | (4) |
| Други активи | (195) | 18 | (213) |
| Гаранционен портфейл | (1,240) | (146) | (1,094) |
| Други задължения | (26) | (4) | (22) |
| Ценни книжа | 62 | 13 | 49 |
| | <u>(1,403)</u> | <u>(119)</u> | <u>(1,284)</u> |

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

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|--------------|-------------|
| Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба | | |
| Печалби/(загуби) възникнали през годината | (123) | (38) |
| Намалени с: Корекция от прекласификация на печалби/(загуби), включени в печалбата и загубата за текущата година | - | (61) |
| Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък | <u>(123)</u> | <u>(99)</u> |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|----------------------|----------------------|
| Касова наличност | 119 | 124 |
| <i>Предоставени средства при Централната банка:</i> | | |
| Разплащателни сметки | 51,417 | 70,162 |
| Резервен обезпечителен фонд | 70 | 49 |
| | <u>51,487</u> | <u>70,211</u> |
| Общо парични средства в каса и по сметки при Централната банка | <u>51,606</u> | <u>70,335</u> |

Предоставените депозити при Централната банка са безлихвени.

17. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Разплащателни сметки и депозити на виждане | | |
| Разплащателни сметки местни банки | 251 | 166 |
| Разплащателни сметки чуждестранни банки | 2,003 | 1,821 |
| Срочни депозити местни банки | 250,626 | 306,749 |
| Срочни депозити чуждестранни банки | 113,937 | 101,161 |
| Предоставени кредити на местни банки | 491,432 | 445,685 |
| Предоставени кредити на чуждестранни банки | - | 3,366 |
| | <u>858,249</u> | <u>858,948</u> |

Към 31.12.2012 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. (31.12.2011 г.: 14,750 хил.евро и легова равностойност – 28,848 хил.лв.), с оригинален матуригет от девет години и еднократно погасяване на кредитите в края на заемния период. Кредитите са целеви и са отпуснати на банки за директно кредитиране на клиенти с цел развитие на малки и средни предприятия (МСП) съгласно заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW. Кредитите се олихвяват с лихва равна на ОЛП плюс 3.25%, като същата се плаща на 3 или 6 месеца. Кредитите са обезпечени до 50% от номиналната им стойност със залог на държавни ценни книжа. Балансовата стойност към 31.12.2012 г е 27,460 хил.лв (2011г: 29,285 хил.лв.)

Вземания към чуждестранни банки по подписано споразумение за обслужване на експортни сделки са напълно погасени към 31.12.2012 година. (2011 г: 3,366 хил.лв. или 1,721 хил. евро).

17. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2012 г. по две програми са предоставени общо кредити на банки в лева с номинална стойност в размер на 447,000 хил. лв. (31.12.2011 г.: 415,500 хил.лв.). По едната програма (375,000 хил.лв. номинал), 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 (80,000 хил. лв.- номинал) 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.

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 31.12.2012 г. усвоените кредити по програмата са в размер на 53,500 хил.лв. Кредитите се олихвяват с фиксирана лихва равна на 4.00%, като същата се плаща на 6 месеца.

Към 31.12.2012 г. Банката има вземания по срочни депозити деноминирани в BGN, EUR или USD от осем местни банки и четири чуждестранни банки, представляващи 42.48 % от балансовата стойност на вземанията от банки (31.12.2011 г.: десет местни банки и четири чуждестранни банки, представляващи 47.49 % от балансовата стойност на вземанията от банки). Срочните депозити са с оригинален матуритет до една година (31.12.2011 г.: до три месеца).

Към 31.12.2012 г. Банката има вземане по три репо сделки, деноминирани в BGN и USD с амортизируема стойност 28,364 хил.лв., с падежи до 08.05.2013 г. и договорена лихва между 0.1% и 0.6 % (31.12.2011 г.: 17,606 хил.лв.).

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Кредити | 606,209 | 544,077 |
| Коректив за обезценки и несъбираемост на кредити | (95,068) | (66,206) |
| | <u>511,141</u> | <u>477,871</u> |

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| А. Анализ по видове клиенти | | |
| Частни предприятия и еднолични търговци | 585,223 | 531,985 |
| Общини | 18,262 | 10,096 |
| Частни физически лица | 2,724 | 1,996 |
| | <u>606,209</u> | <u>544,077</u> |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Б. Анализ по отрасли | | |
| Промисленост | 182,139 | 160,390 |
| Транспорт | 87,673 | 106,424 |
| Търговия | 69,596 | 47,174 |
| Строителство | 68,053 | 78,238 |
| Финансови услуги | 52,467 | 24,350 |
| Събиране на отпадъци | 36,047 | 40,783 |
| Туристически услуги | 31,233 | 29,818 |
| Селско стопанство | 17,532 | 19,029 |
| Операции с недвижими имоти | 16,165 | 3,511 |
| Други отрасли | 45,314 | 34,360 |
| | <u>606,209</u> | <u>544,077</u> |

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

В. Движение на коректива за обезценки и несъбираемост на кредитите

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | | | 2011 | | |
|---------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------|-------------------------|-----------------------|--------|
| | Индивидуално обезценени | Колективно обезценени | Общо | Индивидуално обезценени | Колективно обезценени | Общо |
| На 1 януари | 58,874 | 7,332 | 66,206 | 29,450 | 6,242 | 35,692 |
| Нетно изменение за годината | 34,813 | 3,935 | 38,748 | 30,060 | 1,090 | 31,150 |
| Отписани за сметка на обезценки | (9,886) | - | (9,886) | (636) | - | (636) |
| Към 31 декември | 83,801 | 11,267 | 95,068 | 58,874 | 7,332 | 66,206 |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

19. ВЗЕМАНИЯ ОТ РЕПУБЛИКАНСКИЯ БЮДЖЕТ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|----------------------|---------------|----------------|
| Кредити | <u>12,666</u> | <u>335,395</u> |
| | <u>12,666</u> | <u>335,395</u> |

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

През месец декември 2011 година Българска банка за развитие предостави мостови кредит на Министерството на земеделието и храните в размер на 335 млн.лв. в рамките на Програмата на ЕС за развитие на селските райони. Към 31.12.2012 година кредитът е напълно погасен.

Предоставеният от ББР заем беше първа стъпка от проекта за създаване на Гаранционен фонд в размер на 335 млн.лв., финансиран съвместно от ЕС и българското правителство. Фондът е управляван от „Национален гаранционен фонд“ ЕАД, дъщерно дружество на ББР. В рамките на пълния си капацитет гаранционния фонд ще може да поеме гаранции по банков кредити за над 1.2 млрд.лв., отпуснати на бенефициенти в селските райони на страната.

Същевременно, Министерство на финансите предостави депозит в размер на 171,000 хил.лв за срок до 30.03.2012 година, но не преди датата на пълно погасяване на заема отпуснат от ББР АД по силата на държавен заем от 20.12.2011 година. Към 31.12.2012 година задължението е погасено. (Бележка 29).

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

20. ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Корпоративни облигации | 63,346 | 13,536 |
| Държавни ценни книжа | 60,048 | 1,001 |
| Акции на непублични дружества | 1,903 | 1,903 |
| Акции на публични дружества | <u>104</u> | <u>120</u> |
| | <u><u>125,401</u></u> | <u><u>16,560</u></u> |
| | | |
| Движение на ценни книжа на разположение за продажба | | |
| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
| Към 1 януари | 16,560 | 17,922 |
| Увеличение (покупки) | 134,820 | 4,784 |
| Намаление (продажби и/или падежиране) | (25,856) | (6,047) |
| Нетно намаление от преоценки на ценни книжа на разположение за продажба до справедлива стойност | <u>(123)</u> | <u>(99)</u> |
| Към 31 декември | <u><u>125,401</u></u> | <u><u>16,560</u></u> |

Притежаваните от банката акции в непублични дружества са акции от капитала на Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ). Невнесената част от номиналната стойност по придобитите акции на ЕИФ е дължима след решение, което да се вземе на Общо събрание на акционерите на ЕИФ (Бележка № 35).

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

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

Формираният резерв по финансови активи на разположение за продажба към 31.12.2012 г. е в размер на 526 хил.лв. – отрицателна величина (31.12.2011 г.: 403 хил. лв. отрицателна величина) (Бележка № 34).

През 2012 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 6 хил.лв. (Бележка № 9) (2011 г.: 153 хил.лв.)

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

21. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Лихвени суапове | 2,771 | 2,995 |
| Валутни суапове | 420 | - |
| | <u>3,191</u> | <u>2,995</u> |

Към 31.12.2012 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 31.12.2012 г. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за нетиране на сделки в чуждестранна валута, лихвен и кредитен риск, както и за покриване на сделки с клиенти на банката.

22. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Банката е едноличен собственик на капитала на Национален гаранционен фонд ЕАД, регистрирано съгласно Търговския регистър на 22.08.2008 г. Общият размер на регистрирания акционерен капитал към 31.12.2012 г. е 800,000 акции по 100 лева на акция (31.12.2011 г.: 800,000 акции по 100 лева на акция). Към 31.12.2012 г. размерът на внесенния капитал е 80,000 хил.лв. (31.12.2011 г.: 80,000 хил.лв.)

Към 31.12.2012 г. стойността на инвестицията в дъщерното дружество е 80,000 хил.лв. (31.12.2011 г.: 80,000 хил.лв.), оценена по историческа цена на придобиване.

Банката е едноличен собственик на капитала на Микрофинансираща институция Джобс, регистрирано на 14 януари 2011 година, Общият размер на внесенния капитал е в размер на 7,643 хил.лв. разпределен в 76,430 броя акции по 100 лева на акция. Към 31.12.2012 г. стойността на инвестицията в дъщерното дружество е 7,643 хил.лв. (31.12.2011 г.: 4,562 хил.лв.), оценена по историческа цена на придобиване.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

23. 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 2011 г. | 14,143 | 615 | 271 | 426 | 313 | 15,768 |
| Придобити | 31 | 287 | 34 | 14 | 183 | 549 |
| Излезли от употреба | - | (45) | - | (52) | (67) | (164) |
| На 31 декември 2011 г. | 14,174 | 857 | 305 | 388 | 429 | 16,153 |
| Придобити | 190 | 330 | 1 | - | 283 | 804 |
| Излезли от употреба | - | (156) | (4) | (288) | (93) | (541) |
| На 31 декември 2012 г. | 14,364 | 1,031 | 302 | 100 | 619 | 16,416 |
| Натрупаана амортизация | | | | | | |
| На 1 януари 2011 г. | 361 | 405 | 152 | 388 | 272 | 1,578 |
| Начислена за годината | 38 | 72 | 30 | 23 | 50 | 213 |
| Отписана | - | (42) | - | (52) | (67) | (161) |
| На 31 декември 2011 г. | 399 | 435 | 182 | 359 | 255 | 1,630 |
| Начислена за годината | 38 | 134 | 31 | 6 | 78 | 287 |
| Отписана | - | (153) | (4) | (265) | (93) | (515) |
| На 31 декември 2012 г. | 437 | 416 | 209 | 100 | 240 | 1,402 |
| Балансова стойност | | | | | | |
| На 31 декември 2012 г. | 13,927 | 615 | 93 | - | 379 | 15,014 |
| На 31 декември 2011 г. | 13,775 | 422 | 123 | 29 | 174 | 14,523 |
| На 1 януари 2011 г. | 13,782 | 210 | 119 | 38 | 41 | 14,190 |

Към 31.12.2012 г. отчетната стойност на напълно амортизираните ДМА, които се ползват в дейността на банката е 413 хил. лв. (31.12.2011 г.: 648 хил лв.).

Банката има предоставени за ползване обособени помещения от наетата от нея сграда по 2 договора за наем (оперативен лизинг). Срокът по договорите за наем е неопределен, с клауза за едномесечно предизвестие за прекратяването за всяка една от страните, без последващи санкции. Размерът на годишните приходи от наем за 2012 г. е 49 хил. лв. (за 2011 г.: 46 хил.лв.).

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

Към 31.12.2012 г. отчетната стойност на напълно амортизираните нематериални активи, които се ползват в дейността на банката е 111 хил. лв. (31.12.2011 г.: 189 хил. лв.).

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

24. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Наличните към 31.12.2012 г. активи за препродажба с балансова стойност 4,802 хил.лв., включват имоти (земи и сгради) на стойност 4,802 хил.лв. (31.12.2011 г.: 2,404 хил.лв.) и машини и съоръжения на стойност 0 хил.лв. (31.12.2011 г.: 840 хил.лв.), са придобити от Банката през 2012 г. срещу погасяване на задължения по проблемни кредити на нейни кредитополучатели.

Активите не се използват и не се планира да се използват в дейността на банката. За тях ръководството активно търси купувачи, с цел и планове те да се продадат до края на 2013 г.

25. ДРУГИ АКТИВИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Други активи | 6,421 | 3,899 |
| Други вземания | 154 | 48 |
| ДДС за възстановяване | 111 | 9 |
| Предплатени разходи и аванси | 67 | 82 |
| | <u>6,753</u> | <u>4,038</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.

26. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Депозити от местни банки | 93,968 | 100,787 |
| Депозити от чуждестранни банки | 19,596 | 19,645 |
| | <u>113,564</u> | <u>120,432</u> |

Средните лихвени проценти по срочните депозити в лева са от 0.01% до 0.2% (за 2011 г. от 0.3% до 1.45%), а за срочните депозити в евро са от 0.04% до 0.72% (за 2011 г. от 0.20% до 4.10%).

На 31.08.2011 г. Българска банка за развитие АД сключи краткосрочен заем в размер на 7,900 хил. Евро със Ситибанк – клон България. Заемът е предназначен за финансиране на международни или местни търговски сделки. Към 31.12.2012 заемът е напълно погасен.

На 16.09.2011 Българска банка за развитие подписа договор за дългосрочен заем със Ситибанк в размер на 20,000 хил. евро. Средствата от този заем са предназначени за директно и индиректно финансиране на МСП. Към 31.12.2012 заемът е напълно усвоен.

Към 31.12.2012 дължимата главница по заема е в размер на 20,000 хил. евро с левова равностойност 39,117 хил. лева. Лихвеният процент по заема е фиксиран посредством стандартен лихвен суап.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

27. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Частни физически лица | 985 | 771 |
| Фирми и еднолични търговци | 174,500 | 121,864 |
| Бюджетни организации | 267,545 | 344,191 |
| | <u>443,030</u> | <u>466,826</u> |

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

28. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Дългосрочно рамково споразумение за заем с Банката за развитие към Съвета на Европа | 76,337 | 78,410 |
| Дългосрочен заем от Черноморска банка за търговия и развитие | 68,101 | 30,796 |
| Дългосрочни заеми от Европейската инвестиционна банка | 50,543 | 52,199 |
| Дългосрочни заеми от Скандинавска инвестиционна банка | 47,828 | 38,397 |
| Дългосрочни заеми от Кредитанщалт фюр Видерауфбау | 46,157 | 49,219 |
| Дългосрочен заем от Дексия Комуналкредит банк | 17,556 | 19,543 |
| Дългосрочен заем от Депфа Инвестмънт Банк - Fms Wertmanagement Aog | 13,560 | 17,472 |
| Дългосрочни заеми от JVIC Японската банка за международно сътрудничество | 13,197 | 17,700 |
| Дългосрочен заем от Китайска банка за развитие | 3,930 | 5,906 |
| Краткосрочен заем от Сумитомо Митсуи – Банкова Корпорация Европа | - | 18,321 |
| | <u>337,209</u> | <u>327,963</u> |

Лихвените проценти по привлечени средства от международни институции към 31.12.2012 г. са в границите от 0.433 % до 3.2925% (31.12.2011 г.: от 1.676 % до 5.255%).

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 31.12.2012 г. заемите от 2003 г. са изцяло усвоени.

Към 31.12.2012 г. дължимата главница по заемите е в размер на 15,000 хил. евро с левова равностойност 29,337 хил.лв (31.12.2011 г.: 15,000 хил. евро с левова равностойност 29,337 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

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 31.12.2012 г. заемът е изцяло усвоен.

Към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 15,000 хил. евро с левова равностойност 29,337 хил.лв. (31.12.2011 г.: 15,000 хил. евро с левова равностойност 29,337 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

28. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банка за развитие към Съвета на Европа (продължение)

На 25.03.2011г. 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 31.12.2012г. са усвоени 10,000 хил. евро от заема с левова равностойност 19,558 хиляди лева, а дължимата главница по заема е в размер на 9,000 хил.евро с левова равностойност 17,602 хиляди лева (2011 г.: 10,000 хил. евро с левова равностойност 19,558 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 842 хил. евро с левова равностойност 1,647 хил. лв. (31.12.2011 г.: 1,684 хил. евро с левова равностойност 3,294 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 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 25,000 хил. евро с левова равностойност 48,896 хил. лв. (към 31.12.2011 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 31.12.2012 г. е изцяло усвоен.

Към 31.12.2012 г дължимата главница по заема 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 31.12.2011 г. заемът е изцяло усвоен.

Към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 5,059 хил. евро с левова равностойност 9,894 хил.лв (31.12.2011 г.: 6,235 хил. евро с левова равностойност 12,195 хил.лв). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

28. 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 инвестиционни проекти с участие от страните-членки на Скандинавската инвестиционна банка и екологични проекти, като финансирането може да се предоставя директно от ББР или чрез банки – партньори. Заемът е необезпечен.

Към 31.12.2012 г. са усвоени три транша от заема с общ размер 19,484 хил. евро с левова равностойност 38,108 хил. лв.. Сроктът на заема е 10 години с две години гратисен период. 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 31.12.2012 г. заемът е усвоен изцяло.

Към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 4,000 хил.евро с левова равностойност 7,823 хил. лв. (към 31.12.2011 г. дължимата главница по заема е в размер на 6,000 хил.евро с левова равностойност 11,735 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 31.12.2012 г. заемът е усвоен изцяло

Към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 31,000 хил. евро с левова равностойност 60,631 хил. лв. (към 31.12.2011 г. дължимата главница по заема е в размер на 10,000 хил.евро с левова равностойност 19,558 хил.лв.) Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Дексия Комуналкредит банк

На 23.05.2007 г. банката е подписала договор с Дексия Комуналкредит банк 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 31.12.2012 г. заемът е изцяло усвоен. Заемът е обезпечен с Писмо за намеренията, подписано от Министъра на финансите.

Към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 9,000 хил. евро с левова равностойност 17,602 хил.лв. (31.12.2011 г.: 10,000 хил. евро с левова равностойност 19,558 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Сумитомо Митсуи – Банкова Корпорация Европа

На 13 май 2010 г. Българска банка за развитие АД и Сумитомо Митсуи – Банкова Корпорация Европа подписаха двустранно търговско финансово улеснение. Съгласно улеснението Сумитомо Митсуи – Банкова Корпорация Европа може да предостави краткосрочно финансиране на ББР за търговски сделки със срок до една година с лимит до 5,000 хил. долара. На 19 май 2011 г. бе сключен анекс към търговско финансово улеснение, с което беше договорен допълнителен лимит в размер на 9,450 хил евро.

Към 31.12.2012 г. няма дълг по улеснението (31.12.2011 г.: дължимата главница по улеснението е в размер на 9,138 хил. евро с левова равностойност 17,872 хил. лв.). Лихвеният процент е базиран на едногодишен EURIBOR плюс надбавка.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

28. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Японска банка за международно сътрудничество

На 19.07.2006 г. между Българска банка за развитие АД и Японската банка за международно сътрудничество бе подписано споразумение за кредит в размер от 10,000 хил. евро. Целта на заема е финансиране на вноса на японски инвестиционни стоки и на част от местните разходи на български компании. Заемът е обезпечен с Писмо за намеренията. Към 31.12.2012 г. заемът е изцяло погасен.

На 17.12.2009 г. е сключен втори договор за заем между Българска банка за развитие АД и Японската банка за международно сътрудничество в размер на 20,000 хил. евро. Заемът 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 транс се формира като фиксиран лихвен процент (CIRR + рискова премия). Заемът е необезпечен. Към 31.12.2012 г. от заема са усвоени 1,122,594 хил. йени с левова равностойност 19,812 хил.лв.

Към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 771,779 хил. йени с левова равностойност 13,299 хил. лв.

Депфа Инвестмънт Банк - Fms Wertmanagement Aor

На 18 май 2007 г. е подписан договор с Депфа Инвестмънт Банк за заем в размер на 15,000 хил. евро за общи корпоративни цели. Кредитът е необезпечен. Към 31.12.2012 г. заемът е усвоен изцяло.

Към 31.12.2012 г. дължимата главница по заема е в размер на 7,000 хил. евро с левова равностойност 13,691 хил.лв. (31.12.2011 г.: 9,000 хил. евро с левова равностойност 17,602 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

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 31.12.2011 г. кредитната линия е изцяло усвоена.

Към 31.12.2011 г. дължимата главница по заема е в размер на 2,000 хил. евро с левова равностойност 3,912 хил. лв. (към 31.12.2011 г. дължимата главница по заема е в размер на 3,000 хил. евро с левова равностойност 5,867 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

29. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW | 11,071 | 10,954 |
| Средства на KfW, предоставени от Министерство на финансите за доверително управление | 7,191 | 7,379 |
| Привлечен депозит от Министерство на финансите със специално предназначение | - | 171,206 |
| Дългосрочни договори за рефинансиране със средства на Държавен фонд "Земеделие" | 3,134 | 5,839 |
| | <u>21,396</u> | <u>195,378</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 Р. България, представлявано от Министъра на финансите. Този договор е сключен на основание на Спогодбата между Република България и Германия за финансово сътрудничество от 2001 г. и споразумение между Република България и KfW. С договора на банката, определена за "Носител на проекти", се предоставят 4,929 хил. евро с цел насърчаване финансиране на микро-, малки и средни предприятия. Срокът на договора е 10 години, считано от датата на предоставяне на средствата, като получената сума заедно с лихвите 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 31.12.2012 г. сумата на главницата на заема е в размер на 5,659 хил. евро с левова равностойност 11,069 (31.12.2011 г.: 5,600 хил. евро с левова равностойност 10,954 хил.лв.)

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

Банката е сключила споразумение с Министерство на финансите (МФ) за управление на средства, предоставени му от Кредитанцалт фюр Виендерауфбау (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 сметката на Министерството на финансите.

Към 31.12.2012 г. салдото при банката на средствата е в размер на 3,676 хил. евро с левова равностойност 7,190 хил.лв. (31.12.2011 г.: 3,773 хил. евро с левова равностойност 7,379 хил.лв.).

Банката получава такса за управлението на тези средства в размер на 1% годишно. Базата за изчисление на таксата за управление включва средствата, преведени към банките-посредници и остатъка по текущата сметка на фонда, управлявана от банката. Текущата сметка на фонда се олихвява тримесечно с 2% годишна лихва.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

29. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Привлечен депозит от Министерство на финансите със специално предназначение

На 20.12.2011 година между Българска банка за развитие АД и Министерство на финансите е подписан договор за депозит, съгласно който Министерство на финансите предоставя депозит в размер на 171,000 хил.лв за срок до 30.03.2012 година, но не преди датата на пълно погасяване на заема отпуснат от Българска банка за развитие АД по силата на държавен заем от 20.12.2011 година. (Бележка 19). Към 31.12.2012 г. депозитът е падежирал и задължението по него на ББР АД е погасено.

Дългосрочни договори за рефинансиране със средства на Държавен фонд "Земеделие"

Съгласно Договор за рефинансиране със средства на ДФ "Земеделие" за предоставяне на целеви кредити за земеделски производители от 2002 г. Фондът рефинансира банката със свои средства за отпускане на целеви кредити на земеделски производители за реализация на инвестиционни проекти и 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 при 7 % годишна лихва, съгласно Анекс 1 от 21.07.2011 г. (преди 18.05.2011 г годишната лихва е била 9%).

Към 31.12.2012 г. сумата на средствата получени за рефинансиране от Фонда е 3,129 хил. лв. (31.12.2011 г. : 5,712 хил.лв.).

На 21.07.2011г. Българска банка за развитие сключи нов Договор за рефинансиране със средства на ДФ „Земеделие“ за предоставяне на кредити на лица с одобрени проекти по мерки от Програмата за развитие на селските райони (ПРСР) за периода 2007 – 2013г. Лихвата дължима от банката към ДФ „Земеделие“ е 2% годишно. Банката отпуска кредити на одобрени проекти по мерки от ПРСР при 7% годишна лихва.

Към 31.12.2012 г. няма получени средства от Фонда за рефинансиране на проекти по мерки по Програмата за развитие на селските райони (ПРСР). (31.12.2011 г. : 117 хил. лева.)

30. ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

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

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

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

31. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Лихвени суапове | 2,618 | 2,082 |
| Валутни суапове | 464 | 999 |
| | <u>3,082</u> | <u>3,081</u> |

32. ДРУГИ ПАСИВИ

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Провизии по банкови гаранции | 12,400 | 10,942 |
| Такси по облигационни заеми | 974 | 1,173 |
| Начисления за разходи | 474 | 250 |
| Задължения към персонал и за социално осигуряване | 258 | 227 |
| Задължения за данъци | 9 | 17 |
| | <u>14,115</u> | <u>12,609</u> |

Провизиите по банкови гаранции представляват сумата, която банката очаква със значителна вероятност реално да плати на трети лица по издадени от нея банкови гаранции. Тя съдържа два компонента: а) индивидуални провизии - когато към 31 декември, датата на отчета вече съществуват достатъчно ясни доказателства относно индивидуални гаранции, че те ще влязат в сила и бенефициентите по тях имат безспорно право и могат да предявят искане за плащане – 6 973 хил.лв. (31.12.2011: 2 300 хил.лв.), така и б) портфейлни провизии – определени към 31 декември датата на отчетана база оценка за риска от загуба за всеки гарантиран кредитен портфейл на банка-партньор по Проект “Гаранционен фонд за микрокредитиране” на МТСП – 5 427 хил.лв. (31.12.2011 г.: 8 642 хил.лв.).

Задълженията към персонала включват: начисления по компенсируеми отпуски, социалните осигуровки по тях и сумата на обезщетения на наетия персонал към 31 декември 2012 г., които се дължат от банката при настъпване на пенсионна възраст по настояща стойност.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

32. ДРУГИ ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 31.12.2012 г. в размер на 168 хил. лв. (31.12. 2011 г.: 142 хил. лв.).

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|------------|------------|
| Настояща стойност на задължението на 1 януари | 117 | 106 |
| Непризната актюерска загуба към 1 януари | 25 | 9 |
| Задължение признато в баланса на 1 януари | 142 | 115 |
| Разходи за периода | 35 | 35 |
| Изплатени суми през периода | (9) | (8) |
| Задължение признато в баланса на 31 декември | 168 | 142 |
| Непризната актюерска (загуба) към 31 декември | (1) | (25) |
| Настояща стойност на задължението на 31 декември | 167 | 117 |

Изменението за отчетната година в задължението на банката към персонала по обезщетения при пенсиониране е включено в отчета за всеобхватния доход и съдържа:

| <i>В хиляди лева</i> | Суми при пенсиониране по възраст и стаж | Суми при пенсиониране по болест | Общо |
|--|---|---------------------------------------|-----------|
| Разход за лихви | 7 | 1 | 8 |
| Разход за текущ стаж | 21 | 1 | 22 |
| Нетна актюерска (печалба)/загуба, призната през периода | 1 | 4 | 5 |
| Разход, признат в отчета за всеобхватния доход (в текущата печалба или загуба за периода) | 29 | 6 | 35 |

При определяне на сегашната стойност към 31.12.2012 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 2009 – 2011 г.;
- темп на текучество – между 0 % до 10 %, в зависимост от пет обособени възрастови групи;
- ефективен годишен лихвен процент за дисконтиране – 4.5% (2011 г. – 5.7%);
- 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 2013 г. – 5 % спрямо нивото през 2012 г. и за 2014 г. и следващи – 5 % спрямо нивото от предходната година.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

33. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Акционерен капитал | | |
| Издадени обикновени акции, платени с парични средства | 587,964 | 587,964 |
| Издадени обикновени акции - апортна вноска (парцел за банкова сграда) | 12,200 | 12,200 |
| Издадени обикновени акции - апортна вноска (банкова сграда) | 1,610 | 1,610 |
| | <u>601,774</u> | <u>601,774</u> |

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

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

Акциите на банката не могат да бъдат залагани, както и правата по тях не могат да бъдат предмет на прехвърлителни сделки.

34. РЕЗЕРВИ

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

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

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

Към 31.12.2012 г. Фонд Резервен на банката е в размер на 52,447 хил.лв. (31.12.2011 г.: 51,824 хил. лв.).

Към 31.12.2012 г. допълнителните резерви на банката са в размер на 7,309 хил.лв. (31.12.2011 г.: 6,190 хил.лв.) и са формирани в резултат на разпределение на печалбите на банката от предходни периоди, съгласно решения на Общото събрание на акционерите.

През 2012 г. след проведено редовно общо събрание на акционерите през месец юли 2012 г. и съгласно разпоредбата на чл.26 от ПМС 367 от 29.12.2011 г. е взето решение за изплащане на дивидент в размер на 80% от печалбата след приспадане на отчисленията за фонд „Резервен”, равняващ се на 4,476 хил.лв. (през 2011 г. няма изплатени дивиденди).

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

Банката е формирала специален компонент “Резерв по финансови активи на разположение за продажба” на собствения капитал, към който се акумулират всички нереализирани печалби и загуби от 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 31.12.2012 г. той е отрицателна величина в размер 526 хил.лв. (31.12.2011 г.: 403 хил.лв. – отрицателна величина).

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

35. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---|---------------|----------------|
| Условни задължения | | |
| Банкови гаранции и акредитиви | 78,987 | 98,980 |
| в т.ч. с парично покритие | (5,214) | (8,430) |
| акредитиви, открити със заемни средства, отчетени като кредитен ангажмент | (13,403) | (13,783) |
| Провизии по гаранции | (12,400) | (10,942) |
| | <u>47,970</u> | <u>65,825</u> |
| Неотменяеми ангажменти | | |
| Неусвоен размер на разрешени кредити | 43,966 | 40,490 |
| <i>в т.ч. акредитиви, открити със заемни средства</i> | 13,403 | 13,783 |
| Непонскана част от номинал на акции на ЕИФ | 4,694 | 4,694 |
| | <u>48,660</u> | <u>45,184</u> |
| | <u>96,630</u> | <u>111,009</u> |

Таблицата по-долу представя движението на провизиите по гаранции:

| <i>В хиляди лева</i> | 2012 | 2011 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Салдо към 1 януари | 10,942 | 676 |
| Начислени за годината | 7,177 | 15,064 |
| Използвани през годината | (2,703) | (4,728) |
| Реинтегрирани за годината | (3,016) | (70) |
| Салдо към 31 декември | <u>12,400</u> | <u>10,942</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 31.12.2012 г. са сключени споразумения с осем банки-партньори и са издадени гаранции от банката общо за 16,697 хил.лв. (31.12.2011 г.: осем банки-партньори и са издадени гаранции от банката общо за 26,590 хил.лв.).

Характер на инструментите и кредитен риск

Тези ангажменти с условен характер са носители на задбалансов кредитен риск, тъй като само таксите се признават в отчета до изпълнението или изтичането на срока на ангажментите. 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, ипотекирани недвижима собственост и застрахователни полици, издадени в полза на банката. При възникване условия за активиране на издадена гаранция банката преценява възможността за регресно вземане към контрагента и евентуално реализиране на предоставените обезпечения.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

35. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

36. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Парични средства в каса (Бележка 16) | 119 | 124 |
| Разплащателна сметка при Централната банка (Бележка 16) | 51,417 | 70,162 |
| Вземания от банки с падеж до 90 дни | 119,929 | 409,897 |
| | <u>171,465</u> | <u>480,183</u> |

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

Разчетите със свързани лица в отчета за финансовото състояние са:

| Активи | | | 2012 | 2011 |
|--|--|--|---------|---------|
| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид разчет</i> | | | |
| Министерство на финансите | Ценни книжа на разположение за продажба | | 60,048 | 1,001 |
| Микрофинансираща институция ЕАД | Предоставени кредити и аванси на клиенти | | 29,088 | 24,000 |
| Национален гаранционен фонд ЕАД | Предоставени кредити и аванси на клиенти | | 23,029 | - |
| Агенция Пътна Инфраструктура | Вземания от Републикански бюджет | | 12,666 | - |
| Министерство на земеделието и храните | Вземания от Републикански бюджет | | - | 335,395 |
| Пасиви | | | | |
| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид разчет</i> | | 2012 | 2011 |
| Национален гаранционен фонд ЕАД | Задължения към клиенти по депозити | | 269,390 | 345,762 |
| Министерство на финансите | Други привлечени средства | | 18,262 | 189,539 |
| Южен Поток България АД | Задължения към клиенти по депозити | | 5,852 | 5,851 |
| ДФ Земеделие | Други привлечени средства | | 3,134 | 5,839 |
| Микрофинансираща институция ЕАД | Задължения към клиенти по депозити | | 382 | 534 |
| Ай Си Джи Би АД | Задължения към клиенти по депозити | | 1,445 | 389 |
| Български институт за стандартизация | Задължения към клиенти по депозити | | 27 | 37 |
| БУЛГАРГАЗ ЕАД | Задължения към клиенти по депозити | | 7 | 13 |
| Национална електрическа компания ЕАД | Задължения към клиенти по депозити | | 1 | 2 |
| Транспортно строителство и възстановяване ДП | Задължения към клиенти по депозити | | 1 | 2 |

Сделките със свързани лица са:

| Дружество/лице | | Вид взаимоотношение | 2012 | 2011 |
|---------------------------------------|--|-------------------------------|---------|---------|
| Министерство на финансите | | Приходи от такси и комисионни | 73 | 75 |
| | | Приходи от лихви | 2,189 | 11,016 |
| | | Разходи за лихви | (2,834) | (3,811) |
| | | Приходи от такси и комисионни | 1 | 1 |
| Национален гаранционен фонд ЕАД | | Разходи от такси и комисионни | (25) | (52) |
| | | Приходи от лихви | 46 | - |
| | | Разходи за лихви | (8) | (6) |
| | | Приходи от наем | 35 | 42 |
| Микрофинансираща институция ЕАД | | Приходи от такси и комисионни | 2 | 1 |
| | | Приходи от лихви | 1,009 | 309 |
| | | Разходи за лихви | - | (1) |
| | | Приходи от наем | 13 | 16 |
| Холдинг БДЖ ЕАД | | Приходи от такси и комисионни | 70 | 70 |
| Министерство на земеделието и храните | | Приходи от лихви | 5,497 | 395 |
| Агенция Пътна Инфраструктура | | Приходи от лихви | 156 | - |
| ДФ Земеделие | | Разходи за лихви | (94) | (124) |
| МОСВ | | Приходи от лихви | - | 173 |
| Южен Поток България АД | | Разходи за лихви | (5) | (3) |
| Ай Си Джи Би АД | | Разходи за лихви | (1) | (5) |

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

Условни задължения и ангажименти със свързани лица:

| <i>Дружество/лице</i> | <i>Вид</i> | 2012 | 2011 |
|---------------------------------|------------------------------------|------|-------|
| Микрофинансираща институция ЕАД | Издадени банкови гаранции | 2 | 2 |
| Микрофинансираща институция ЕАД | Неусвоен размер на разрешен кредит | 912 | 6,000 |

Отношения с ключов управленски персонал:

| Разчети с ключов управленски персонал | 2012 | 2011 |
|---|-------------|-------------|
| Задължения към клиенти по привлечени депозити | 154 | 124 |
| Задължения за възнаграждения | 36 | 29 |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти | 185 | - |
| Сделки с ключов управленски персонал | 2012 | 2011 |
| Възнаграждения и социално осигуряване | 1,522 | 1,790 |
| Разходи за лихви | (2) | (1) |
| Приходи от лихви | 6 | - |

38. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

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