

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

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

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

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

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

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

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

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

Към 31.12.2012 г. в Дружеството-майка (ББР АД) 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Националният гаранционен фонд (Фондът) е учреден на 12.08.2008 г. като еднолично акционерно дружество, със 100% участие на ББР. Съгласно Закона за кредитните институции „Национален гаранционен фонд“ ЕАД е финансова институция, регистриран като такава в БНБ на 22.10.2008 г. 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.).

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: Андрей Генев - председател, Самуил Шидеров и Димитър Митев. Самуил Шидеров е изпълнителен директор. Начинът на представяне е от конто и да е двама от членовете на съвета на директорите заедно.

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 и внесен акционерен капитал е 7 643 000 лв., разпределен в 76 430 броя поименни акции с номинал 100 лв. всяка.

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). Членове на съвета са: Мартин Ганчев, Илия Караниколов и Христо Карамфилов. Първият Съвет на директорите е избран за срок от три години. Регистрацията на дружеството е с дата 14.01.2011 г. Към 31.12.2012 г. дружеството работят 11 служители (Към 31.12.2011 – 9).

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

Консолидираният финансов отчет е приет от Управителния съвет на дружеството-майка (банката) на 04 април 2013.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Приложими стандарти

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

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

База за изготвяне

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

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

Валута на представяне

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

Прилагане на приблизителни оценки

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

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Методи на консолидация

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

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

Консолидираните дружества и приложеният метод на консолидация към 31 декември 2011 г. са както следва:

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

Финансови инструменти

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

Групата 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 Групата се признава като отделен актив или пасив.

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

Групата има следните не-деривативни финансови активи: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, заеми и вземания, нетна инвестиция във финансов лизинг, финансови активи държани до падеж и финансови активи на разположение за продажба.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби

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

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

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.

Деривативите са финансови инструменти:

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

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

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

Заеми и вземания

Заеми и вземания са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не са котираны на активен пазар. Такива активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко съотносимни 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови активи държани до падеж

Когато Групата има положителното намерение и възможност да държи дългови ценни книги до падеж, тогава те се класифицират като финансови активи държани до падеж. Държаните до падеж финансови активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс венчки пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване финансовите активи държани до падеж се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка (Бележка 3: Обезценка на финансови активи).

Финансови активи държани до падеж включват необезпечени облигации.

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.

Вземания по финансов лизинг

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

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

Минимални лизингови плащания

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Вземания по финансов лизинг(продължение)

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор: начало на лизинговия договор е по – ранната от двете дати – на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на настия актив. Това е и датата, на която Групата признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

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

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

Не-деривативни финансови пасиви

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обезценка на финансови инструменти

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

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

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

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

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Имоти, машини и съоръжения

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

Първоначално оценяване

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

Последващо оценяване

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

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

Методи на амортизация

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

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

Ползният 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 ремонт 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 остатъчния 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нематериални активи

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

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

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

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

Обезценка на нефинансови активи

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

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

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приходи от лихви и разходи за лихви

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

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

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

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

Такси и комисионни

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

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

Разходите за такси и комисионни свързани с обслужването на ностро сметки при други банки или с извършването на друга банкова услуга, се признават в момента на извършване на услугата, за която се отнасят, и постигане на резултата от нея.

Операции в чуждестранна валута

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

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2012</u>	<u>31 декември 2011</u>
Долари на САЩ	1.48360	1.51158
Евро	1.95583	1.95583

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Провизии и условни пасиви

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

Пенсионни и други задължения на персонала по социалното и трудово законодателство

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

Краткосрочни доходи

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

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

Дългосрочни доходи при пенсиониране

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

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дългосрочни доходи при пенсиониране (продължение)

Към края на всеки отчетен период, банката назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните ѝ задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозиите 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 Групата 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 - брутно трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутно трудово възнаграждение за един месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 брутни месечни работни заплати;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

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

Данъци

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

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

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Данъци (продължение)

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

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Активи държани за продажба

Активи се класифицират като държани за продажба, ако тяхната балансова стойност ще бъде възстановена чрез продажба, а не чрез продължаваща употреба в дейността на Групата. Тези активи, обикновено, са били първоначално приети от банката като обезпечения и се придобиват в последствие 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 обикновено активно провежда мероприятия за реализиране на сделка за продажба, която се цели да бъде изпълнена в рамките поне на една година от датата на класифициране на актива в тази група.

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

Активите от тази класификационна група не се амортизират.

Отчитане по сегменти

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

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

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

- 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. Групата в момента преглежда своите методологии 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.
- 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. Ако промените бяха приложени от 1 януари 2012г., следните позиции от друг всеобхватен доход щяха да бъдат представени като такива, които могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба в бъдеще : 123 хил.лв. преоценъчен резерв по активи на разположение за продажба.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- Промени в 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 Групата 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 прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г. Групата 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 прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014г. Групата 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. Групата 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 фиксираните дати при първоначално прилагане се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Групата 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 *Земли 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 ФИНАНСОВНИЯ РИСК

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

Структура за управление на рисковете

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

За дружеството-майка (банката):

Надзорен съвет – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;

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

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

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

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

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

За дъщерното дружество Национален гаранционен фонд(фондът):

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

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

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За дъщерното дружество Микрофинансираща институция:

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

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

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

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

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

Измерване и управление на основните рискове

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

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск

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

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

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

Управлението на специфичния кредитен риск се осъществява от Комитет по провизните на дружеството-майка (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, дружеството-майка (банката) участва в гаранционната схема за предоставяне на кредити на малки и средни предприятия (МСП), съгласно дългосрочната програма на Европейския съюз за МСП. ЕИФ се ангажира да предостави пряка гаранция, която да покрива 50% от остатъчната загубата по главницата и лихвите от всеки кредит от Групата заеми, включени в кредитния под-портфейл на банката, формиран на база предвидените в споразумението условия, но общо не повече от 2,520 хил. евро. Дружеството-майка (банката) е прилагала намалени изисквания за обезпечение на кредитите, включени в портфейла гарантиран от ЕИФ.

Към 31.12.2012 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 неувоени 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 Групата са гаранциите и акредитивите. Основната цел на инструментите под формата на гаранции и акредитиви е да се осигурят средства на клиента, съобразно появата на необходимост от тях. Гаранции и акредитиви, представляващи неотменяем ангажимент на Групата да извърши плащания в случай, че клиент не може да изпълни задълженията си към трета страна, носят същия кредитен риск, както и кредитите. Документарните и търговски акредитиви, представляващи писмено поемане на задължения от Групата от името на клиент, оторизират трето лице да тегли средства до определена сума при определени условия. Обичайно те са покрити с парични средства, поради което са с по-нисък риск от прякото кредитиране.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

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

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

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

Максимална експозиция на кредитен риск

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

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
<i>Финансов актив</i>		
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	51,606	70,335
Вземания от банки	1,000,478	973,092
Предоставени кредити и аванси на клиенти	462,383	455,960
Вземания от Републиканския бюджет	12,666	335,395
Ценни книжа на разположение за продажба	125,401	16,560
Ценни книжа държани до падеж	5,035	5,117
Финансови активи държани за търгуване	3,191	2,995
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,240	992
	<u>1,663,000</u>	<u>1,860,446</u>

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Банкови гаранции и акредитиви	127,603	162,065
Неусвоен размер на разрешени кредити	43,381	34,490
	<u>170,984</u>	<u>196,555</u>
Максимална експозиция към кредитен риск	<u>1,833,984</u>	<u>2,057,001</u>

Кредитен риск - концентрация

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

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

Сектори

<i>В хиляди лева</i>	2012	%	2011	%
Финансови услуги	1,000,848	63.57	973,442	53.12
Промисленост	182,494	11.59	160,454	8.76
Транспорт	88,444	5.62	106,646	5.82
Странтелство	68,318	4.34	78,330	4.27
Търговия	70,262	4.46	47,219	2.58
Събиране и обезвреждане на отпадъци	36,047	2.29	40,783	2.23
Туристически услуги	31,274	1.99	29,866	1.63
Селско стопанство	20,017	1.27	19,649	1.07
Операции с недвижими имоти	16,165	1.03	3,511	0.19
Вземания от правителството	12,666	0.80	335,395	18.30
Други отрасли	47,806	3.04	37,355	2.04
	<u>1,574,341</u>	100.00	<u>1,832,650</u>	100.00

Качество на кредити и вземания

Дружеството-майка (банката) има въведени вътрешни правила за оценка на риска на всеки контрагент. Оценката се извършва на база на методология, обхващаща текуща финансова информация, прогнозни разчети, изпълнението на инвестиционните проекти и целевото използване на средствата, начина на обслужване на експозициите и информация за състоянието на приетите обезпечения. Кредитите и вземанията се класифицират в четири (2011 г.: четири групи) рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: "редовни", "под наблюдение", "нередовни" и "загуба".

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Кредитния комитет 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 преценка на предоставените обезпечения, които се одобряват от Кредитния комитет. Всички решения на Комитета по провизиите се докладват на Управителния съвет на банката (дружеството-майка).

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

<i>В хиляди лева</i>	Редовни	Под наблюдение	Нередовни	Загуба	Общо
Към 31.12.2012 г.					
Вземания от банки	1,000,478	-	-	-	1,000,478
Вземания от Републиканския бюджет	12,666	-	-	-	12,666
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	368,630	16,505	8,769	46,537	440,441
Търговски кредити	59,325	8,890	2,346	37,327	107,888
Селскостопански кредити	-	-	-	2,000	2,000
Потребителски кредити	682	-	-	-	682
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2,042	-	-	-	2,042
Финансов лизинг	2,234	51	1	242	2,528
Други кредити и вземания	3,528	648	459	981	5,616
	<u>1,449,585</u>	<u>26,094</u>	<u>11,575</u>	<u>87,0887</u>	<u>1,574,341</u>
В хиляди лева					
	Редовни	Под наблюдение	Нередовни	Загуба	Общо
Към 31.12.2011 г.					
Вземания от банки	973,092	-	-	-	973,092
Вземания от Републиканския бюджет	335,395	-	-	-	335,395
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	351,391	37,477	3,687	2,831	414,386
Търговски кредити	58,339	14,905	906	26,558	100,708
Селскостопански кредити	-	-	-	2,000	2,000
Потребителски кредити	756	-	-	-	756
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1,240	-	-	-	1,240
Финансов лизинг	1,005	4	6	184	1,199
Други кредити и вземания	2,662	927	-	285	3,874
	<u>1,723,880</u>	<u>53,313</u>	<u>4,599</u>	<u>50,843</u>	<u>1,832,650</u>

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

По-долу са представени видовете обезпечения държани от Групата към 31 декември 2012 г. и 2011 г. по актуализирана стойност, определена със съдействието на вътрешен лицензиран оценител:

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
<i>Вид обезпечение</i>	Справедлива стойност	Справедлива стойност
Ипотекни	390,824	323,328
Ипотекни върху кораби	79,249	130,997
Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси	103,049	41,160
Блокирани депозити	3,276	1,425
Общо обезпечения	576,398	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
Финансов лизинг	1. Собствен актив	100	100

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

В хиляди лева	Кредити и вземания от нефинансови институции		Вземания от Републикански Бюджет		Кредити и вземания от финансови институции		Кредити и вземания от физически лица		Нетна инвестиция във финансов лизинг	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Обезценени на индивидуална основа										
-----под наблюдение	26,043	53,309	-	-	-	-	-	-	51	4
-----нередовни	11,574	4,593	-	-	-	-	-	-	1	6
-----загуба	83,736	49,610	-	-	-	-	-	-	242	184
Брутна стойност	121,353	107,512	-	-	-	-	-	-	294	194
Обезценка	(84,969)	(59,622)	-	-	-	-	-	-	(246)	(188)
Балансова стойност	36,384	47,890	-	-	-	-	-	-	48	6
в т.ч. <i>предоговорени</i>	22,895	40,502	-	-	-	-	-	-	-	-
Обезценени на портфейлна основа										
-----редовни	414,037	404,687	-	-	-	-	-	-	2,234	1,005
Брутна стойност	414,037	404,687	-	-	-	-	-	-	2,234	1,005
Обезценка	(11,317)	(7,382)	-	-	-	-	-	-	(42)	(19)
Балансова стойност	402,720	397,305	-	-	-	-	-	-	2,192	986
в т.ч. <i>предоговорени</i>	219,631	150,679	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочени, но 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	-	-	-	-	-	-	-	-
в т.ч. <i>предоговорени</i>	1,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непросрочени и необезценени										
-----редовни	17,447	2,276	12,666	335,395	1,000,478	973,092	2,724	1,996	-	-
-----загуба	-	830	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност	17,447	3,106	12,666	335,395	1,000,478	973,092	2,724	1,996	-	-
в т.ч. <i>предоговорени</i>	-	1,926	-	-	49,243	23,464	1,413	1,658	-	-
Балансова стойност	459,659	453,964	12,666	335,395	1,000,478	973,092	2,724	1,996	2,240	992
в т.ч. <i>предоговорени</i>	243,753	193,107	-	-	49,243	23,464	1,413	1,658	-	-

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

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

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	237,112	161,857
Търговски кредити	74,257	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>362,715</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 Групата към държавен дълг към 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г.

<i>Към 31 декември 2012 г.</i> <i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
Инвестиции на разположение за продажба <i>Държавни ценни книжа</i>							
България	60,048	-	-	-	-	-	60,048
Общо	60,048	-	-	-	-	-	60,048
Инвестиции държани до падеж <i>Държавни ценни книжа</i>							
България	5,035	-	-	-	-	-	5,035
Общо	5,035	-	-	-	-	-	5,035
Общо активи	<u>65,083</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,083</u>
<i>Към 31 декември 2011 г.</i> <i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
Инвестиции на разположение за продажба <i>Държавни ценни книжа</i>							
България	-	-	12	-	989	-	1,001
Общо	-	-	12	-	989	-	1,001
Инвестиции държани до падеж <i>Държавни ценни книжа</i>							
България	338	-	-	4,779	-	-	5,117
Общо	338	-	-	4,779	-	-	5,117
Общо активи	<u>338</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>4,779</u>	<u>989</u>	<u>-</u>	<u>6,118</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 Групата.

Лихвен риск

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

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

За целите на определяне на лихвените нива по кредити и вземания от нефинансови институции банката (дружеството-майка) 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 групата, и разработва мерки за управлението и поддържането му в допустимите граници и лимити.

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

<i>31 декември 2012 г.</i> <i>В хиляди лева</i>	<i>С плаващ</i> <i>лихвен %</i>	<i>С фиксиран</i> <i>лихвен %</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка			51,606	51,606
Вземания от банки	29,948	970,530	-	1,000,478
Предоставени кредити и аванси на клиенти	381,967	79,164	1,252	462,383
Вземания от Републиканския бюджет	-	12,666	-	12,666
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,240	-	-	2,240
Ценни книжа на разположение за продажба	-	123,394	2,007	125,401
Финансови активи държани за търгуване	2,771	-	420	3,191
Ценни книжа държани до падеж	-	5,035	-	5,035
	<u>416,926</u>	<u>1,190,789</u>	<u>55,285</u>	<u>1,663,000</u>
Финансови пасиви				
Депозити от кредитни институции	39,272	74,292	-	113,564
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	34,994	138,264	21	173,279
Привлечени средства от международни институции	341,099	-	-	341,099
Други привлечени следствия	11,071	10,325	268,631	290,027
Облигационни заеми	-	78,489	-	78,489
Финансови пасиви държани за търгуване	-	2,618	464	3,082
	<u>426,436</u>	<u>303,988</u>	<u>269,116</u>	<u>999,540</u>
Общо лихвена експозиция	<u>(9,510)</u>	<u>886,801</u>	<u>(213,831)</u>	<u>663,460</u>
<i>31 декември 2011 г.</i> <i>В хиляди лева</i>	<i>С плаващ</i> <i>лихвен %</i>	<i>С фиксиран</i> <i>лихвен %</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	-	-	70,335	70,335
Вземания от банки	31,287	941,805	-	973,092
Предоставени кредити и аванси на клиенти	352,934	100,937	2,089	455,960
Вземания от Републиканския бюджет	-	335,395	-	335,395
Нетна инвестиция във финансов лизинг	992	-	-	992
Ценни книжа на разположение за продажба	5,076	9,461	2,023	16,560
Финансови активи държани за търгуване	2,995	-	-	2,995
Ценни книжа държани до падеж	-	5,117	-	5,117
	<u>393,284</u>	<u>1,392,715</u>	<u>74,447</u>	<u>1,860,446</u>
Финансови пасиви				
Депозити от кредитни институции	54,608	65,824	-	120,432
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	49,073	71,457	47	120,577
Привлечени средства от международни институции	327,963	-	-	327,963
Други привлечени следствия	10,954	184,424	350,279	545,657
Облигационни заеми	-	78,499	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	2,082	999	3,081
	<u>442,598</u>	<u>402,286</u>	<u>351,325</u>	<u>1,196,209</u>
Общо лихвена експозиция	<u>(49,314)</u>	<u>990,429</u>	<u>(276,878)</u>	<u>664,237</u>

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност и риск

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

31 декември 2012 г.	До 1 м.	1-3 м.	3-6 м.	6-12 м.	1-5 г.	Над 5 год.	Безлихвени	Общо
<i>В хиляди лева</i>								
Финансови активи								
Парични средства и в Централната банка	-	-	-	-	-	-	51,606	51,606
Вземания от банки	220,615	122,173	132,238	78,414	141,386	305,652	-	1,000,478
Предоставени кредити и аванси на клиенти	381,967	79,164	-	-	-	-	1,252	462,383
Вземания от Републиканския бюджет	-	12,666	-	-	-	-	-	12,666
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,240	-	-	-	-	-	-	2,240
Ценни книжа на разположение за продажба	60,048	24,925	124	30,537	7,760	-	2,007	125,401
Финансови активи държани за търгуване	-	2,771	-	-	-	-	420	3,191
Ценни книжа държани до падеж	5,035	-	-	-	-	-	-	5,035
Общо финансови активи	669,905	241,699	132,362	108,951	149,146	305,652	55,285	1,663,000
Финансови пасиви								
Депозити от кредитни институции	65,854	47,710	-	-	-	-	-	113,564
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	35,767	77,086	44	60,361	-	-	21	173,279
Привлечени средства от международни институции	45,682	219,002	72,485	3,930	-	-	-	341,099
Други привлечени средства	-	11,071	-	-	3,134	7,191	268,631	290,027
Облигационни заеми	-	-	-	-	78,489	-	-	78,489
Финансови пасиви държани за търгуване	-	2,618	-	-	-	-	464	3,082
Общо финансови пасиви	147,303	357,487	72,529	64,291	81,623	7,191	269,116	999,540
Общо експозиция на лихвена чувствителност	522,602	(115,788)	59,833	44,660	67,523	298,461	(213,831)	663,460

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

31 декември 2011 г.	До 1 м.	1-3 м.	3-6 м.	6-12 м.	1-5 г.	Над 5 год.	Безлихвени	Общо
<i>В хиляди лева</i>								
Финансови активи								
Парични средства в Централната банка	-	-	-	-	-	-	70,335	70,335
Вземания от банки	420,380	27,432	59,538	20,057	87,900	357,785	-	973,092
Предоставени кредити и аванси на клиенти	352,934	100,937	-	-	-	-	2,089	455,960
Вземания от Републиканския бюджет	-	335,395	-	-	-	-	-	335,395
Нетна инвестиция във финансов лизинг	992	-	-	-	-	-	-	992
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
Ценни книжа държани до падеж	338	-	-	-	4,779	-	-	5,117
Общо финансови активи	774,644	466,834	67,228	21,160	97,359	358,774	74,447	1,860,446
Финансови пасиви								
Депозити от кредитни институции	81,305	39,127	-	-	-	-	-	120,432
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	49,863	10,655	1,255	120	58,637	-	47	120,577
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	350,279	545,657
Облигационни заеми	-	-	-	-	78,499	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	2,082	999	-	-	-	-	3,081
Общо финансови пасиви	179,315	253,818	252,606	9,790	142,975	7,379	350,326	1,196,209
Общо експозиция на лихвена чувствителност	595,329	213,016	(185,378)	11,370	(45,616)	351,395	(275,879)	664,237

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Чувствителност на лихвените активи и пасиви с плаващ лихвен процент

Таблицата по-долу показва чувствителността на Групата при възможни промени в лихвения процент на база структурата на активите и пасивите към 31 декември с плаващ лихвен процент и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини. 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 Групата променлива част, която се влияе от множество фактори.

Валута	2012		2011	
	Увеличение в процентни пунктове	Чувствителност на финансовия резултат	Увеличение в процентни пунктове	Чувствителност на финансовия резултат
BGN	0.50%	(999)	0.50%	(1,255)
EUR	0.50%	25	0.50%	(274)
BGN	-0.50%	999	-0.50%	1,225
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 групата в резултат на открити валутни позиции. При управлението на валутния риск групата следва принципа за поддържане на минимални открити валутни позиции съгласно зададени лимити. Валутните позиции не се формират със спекулативна цел, а в следствие на валутни операции, възникващи в хода на нормалната оперативна дейност. Политика на Банката (дружеството-майка) е основната част от активите и пасивите, и респ. банковите операции да са деноминирани в евро или лев. Групата не извършва съществени сделки и не държи значителни открити позиции във валути, различни от евро и лев. Докато курсът на лева е устойчиво фиксиран към еврото, еврото не се разглежда като валута, носеща валутен риск за паричните потоци и финансовата позиция на Групата.

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Към 31 декември 2011 г. В хиляди лева	В USD	В EUR	В друга чуждестранна валута	В BGN	Общо
Финансови активи					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	9	623	-	69,703	70,335
Вземания от банки	10,880	396,796	108	565,308	973,092
Предоставени кредити и аванси на клиенти	25,858	321,269	17,387	91,446	455,960
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	-	335,395	335,395
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	-	-	992	992
Ценни книжа на разположение за продажба	-	11,887	-	4,673	16,560
Финансови активи държани за търгуване	-	2,995	-	-	2,995
Ценни книжа държани до падеж	-	5,117	-	-	5,117
Общо финансови активи	36,747	738,687	17,495	1,067,517	1,860,446
Финансови пасиви					
Депозити от кредитни институции	15,274	76,598	-	28,560	120,432
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	4,016	88,620	1	27,940	120,577
Привлечени средства от международни институции	-	310,263	17,700	-	327,963
Други привлечени средства	-	18,333	-	527,324	545,657
Облигационни заеми	-	78,499	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	999	2,082	-	-	3,081
Общо финансови пасиви	20,289	574,395	17,701	583,824	1,196,209
Нетна балансова валутна позиция	16,458	164,292	(206)	483,693	664,237
Условни задължения и ангажименти	1,133	54,520	-	140,902	196,555

Ценови риск на акции котиращи на борсата

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск

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

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

Съответствието и контролираното несъответствие на падежните срокове и лихвените проценти на активите и пасивите е основен въпрос на управлението на ликвидността. Пълното съответствие е необичайно, особено за банките. Несъответствието в матуриретната 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 дружеството-майка (банката) и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, Групата поддържа във всеки момент високоликвидни активи в зависимост от валутата на пасивите си. Контролът и следенето на общата ликвидност на Групата се извършват от от АЛКО, въз основата 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, индикатори ликвидната позиция по периоди. Ликвидният риск се измерва и чрез прилагане на допълнителни три сценария за паричните потоци от дейността и чрез следене нивото на ликвидните буфери на Банката и допълнителните източници на финансиране при пазарни и идиосинкратични шокове.

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

	2012	2011
	%	%
Към 31 декември	30.19%	14.63%
Средна стойност за периода	19.22%	26.27%
Най-високо за периода	35.67%	37.90%
Най-ниско за периода	10.98%	14.63%

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

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

<i>Към 31 декември 2012г.</i> <i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
Финансови активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	51,606	-	-	-	-	-	51,606
Вземания от банки	220,615	121,254	211,571	141,386	305,652	-	1,000,478
Предоставени кредити и аванси на клиенти	7,055	22,070	96,551	237,227	98,884	596	462,383
Вземания от Републиканския бюджет	-	12,666	-	-	-	-	12,666
Нетна инвестиция във финансов лизинг	32	69	466	1,673	-	-	2,240
Ценни книжа на разположение за продажба	60,048	25,033	30,553	7,760	-	2,007	125,401
Финансови активи държани за търгуване	-	2,771	420	-	-	-	3,191
Ценни книжа държани до падеж	5,035	-	-	-	-	-	5,035
Общо финансови активи	344,391	183,863	339,561	388,046	404,536	2,603	1,663,000
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	54,723	19,725	9,779	29,337	-	-	113,564
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	35,767	76,167	61,345	-	-	-	173,279
Привлечени средства от международни институции	3,057	6,686	56,948	193,087	81,321	-	341,099
Други привлечени средства	174	170	974	282,585	6,124	-	290,027
Облигационни заеми	-	256	-	78,233	-	-	78,489
Финансови пасиви държани за търгуване	-	3,082	-	-	-	-	3,082
Общо финансови пасиви	93,721	106,086	129,046	583,242	87,445	-	999,540
Разлика в надежните прагове на активи и пасиви	250,670	77,777	210,515	(195,196)	317,091	2,603	663,460
Условни задължения и ангажименти	1,784	25,698	38,829	25,038	79,635	4,694	175,678

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

Към 31 декември 2011г. В хиляди лева	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
Финансови активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	70,335	-	-	-	-	-	70,335
Вземания от банки	420,380	28,769	79,595	87,000	357,348	-	973,092
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14,316	16,042	52,200	250,334	123,068	-	455,960
Вземания от Републиканския бюджет	-	335,395	-	-	-	-	335,395
Нетна инвестиция във финансов лизинг	12	28	209	743	-	-	992
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
Ценни книжа държани до падеж	338	-	-	4,779	-	-	5,117
Общо финансови активи	<u>505,381</u>	<u>383,304</u>	<u>140,797</u>	<u>347,536</u>	<u>481,405</u>	<u>2,023</u>	<u>1,860,446</u>
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	65,854	10	15,451	39,117	-	-	120,432
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	49,910	10,643	1,387	58,637	-	-	120,577
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	357,658	10,945	-	545,657
Облигационни заеми	-	266	-	78,233	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	2,082	999	-	-	-	3,081
Общо финансови пасиви	<u>117,413</u>	<u>193,557</u>	<u>56,352</u>	<u>716,885</u>	<u>112,002</u>	<u>-</u>	<u>1,196,209</u>
Разлика в надежните прагове на активи и пасиви	<u>387,968</u>	<u>189,747</u>	<u>84,445</u>	<u>(369,349)</u>	<u>369,959</u>	<u>2,023</u>	<u>664,237</u>
Условни задължения и ангажменти	<u>2,762</u>	<u>16,730</u>	<u>34,892</u>	<u>142,167</u>	<u>4</u>	<u>4,694</u>	<u>201,249</u>

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

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

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

<i>Към 31 декември 2012 г. В хиляди лева</i>	Балансова стойност	Брутен поток	Под 1м.	От 1до 3 м.	От 3 до 12 м.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	113,564	117,430	54,948	21,429	10,070	30,983	-
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	173,279	175,118	35,768	76,336	957	62,057	-
Привлечени средства от международни институции	341,099	360,721	2,986	6,954	58,053	202,808	89,920
Други привлечени средства	290,027	292,684	174	206	1,090	283,438	7,776
Облигационни заеми	78,489	88,921	-	255	-	88,666	-
Финансови пасиви държани за търгуване	3,082	4,888	-	-	811	4,077	-
	<u>999,540</u>	<u>1,039,762</u>	<u>93,876</u>	<u>105,180</u>	<u>70,981</u>	<u>672,029</u>	<u>97,696</u>
<i>Провизии по банков гаранции</i>	20,760	20,760	361	722	4,527	12,150	3,000
Неусвоени кредитни ангажименти	43,381	43,381	174	19,153	20,752	3,302	-
	<u>64,141</u>	<u>64,141</u>	<u>535</u>	<u>20,875</u>	<u>25,279</u>	<u>15,452</u>	<u>3,000</u>
Към 31 декември 2011 г. В хиляди лева							
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	120,577	124,889	49,908	10,741	1,395	62,845	-
Привлечени средства от международни институции	327,963	364,352	1,152	8,256	33,471	199,487	121,986
Други привлечени средства	545,657	598,678	223	171,464	17,016	397,992	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>1,196,209</u>	<u>1,314,339</u>	<u>117,163</u>	<u>191,451</u>	<u>71,603</u>	<u>800,153</u>	<u>133,969</u>
<i>Провизии по банков гаранции</i>	19,619	19,619	600	1,200	5,200	12,619	-
Неусвоени кредитни ангажименти	34,490	34,490	777	14,521	18,408	784	-
	<u>54,109</u>	<u>54,109</u>	<u>1,377</u>	<u>15,721</u>	<u>23,608</u>	<u>13,403</u>	<u>-</u>

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4 Управление на собствения капитал

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

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

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

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
<i>Капитал от първи ред</i>		
Обикновени акции	601,774	601,774
Общи резерви	50,030	52,055
Други резерви с общо предназначение	11,160	6,935
Общо капитал от първи ред	662,964	660,764
<i>Капитал от втори ред</i>	-	-
Общо капитал	662,964	660,764
Инвестиции	(415)	(214)
в т.ч. Нематериални активи	(415)	(214)
Други намалявания		
Специфични провизии за кредитен риск при използване на стандартизиран подход	11,667	5,613
Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред	526	403
Капиталова база 1 ред	650,356	654,534
Капиталова база 2 ред	650,356	654,534
Кредитен риск		
<i>Рисково претеглени активи</i>	1,104,835	1,025,404
в т.ч. Рисково претеглени активи за кредитен риск	1,021,633	924,149
в т.ч. Задбалансови еквиваленти на рисково претеглени активи за кредитен риск	79,602	98,185
в т.ч. Деривати	3,600	3,070
Рисков компонент	1,104,835	1,025,404

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4 Управление на собствения капитал (продължение)

Общи капиталови изисквания за операционен риск	8,704	5,559
Приравняване на рисковия компонент за операционен риск (операционен риск * 12.5)	108,800	69,488
Общ рисков компонент	1,213,635	1,094,892
<i>Адекватност на капитал от първи ред</i>	53.59%	59.78%
<i>Обща капиталова адекватност</i>	53.59%	59.78%
<u>Регулативно изискване пива</u>		
<i>Адекватност на капитал от първи ред</i>	10.00%	10.00%
<i>Обща капиталова адекватност</i>	12.00%	12.00%

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

Приблизителни счетоводни оценки

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

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

а) Разходи за обезценка на кредити и аванси

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

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност, продължение

а) Разходи за обезценка на кредити и аванси, продължение

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

При определянето на схемата на бъдещите парични потоци ръководството на Групата използва приблизителни оценки, преценки и предположения на базата на историческия си опит за загуби от активи, които притежават сходни характеристики на кредитен риск, както и на обективни доказателства за обезценка на портфейла от 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 некотиран на фондов пазар

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

Към края на всеки отчетен период Групата прави анализ и преценка дали съществуват индикатори за обезценка на нейните инвестиции. Като основен индикатор се приема значително и продължително намаляване на собствения капитал на дружеството/предприятието в което е инвестирано, вкл. под нивото на регистрирания основен акционерен капитал. В тези случаи обезценката се определя със съдействието на лицензиран оценител, но най-малко на нивото на разликата между цената на придобиване (себестойността) и оценката на участието по метода на собствения капитал, вкл. с допълнителни корекции на нетните активи, при необходимост. В случаите на частични продажби през отчетния период на подобни акции, останалите в отчета за финансовото състояние на Групата издадени от същия 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. Групата е направила подробен сравнителен анализ на промените в движението на борсовите цени на националния фондов пазар по отношение на притежаваните от него акции на публични дружества.

За инвестициите в дружества, чиито акции са регистрирани за търговия на Българската фондова борса ръководството на Групата е извършило проучване и анализи и е на позиция, че могат да се оценяват последващо по справедлива стойност, определяна директно на база реализирани сделки на борсовия пазар през последния месец на финансовата година (Ниво 1). Допълнително, приложените цени са анализирани за тенденцията в поведението на борсовите цени на съответните ценни книжа поне за последните три месеца на годината, и респективно до датата на издаване на финансовия отчет. (Бележка № 9, 15, 20). Също така ръководството е използвало задължително и алтернативни оценъчни методи, за допълнително потвърждение на приложената оценка като справедлива стойност и за двете отчетни години.

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

г) Провизии по издадени банкови гаранции

Към края на всеки отчетен период Групата извършва преглед на своите условни ангажименти с цел да установи дали са възникнали събития, които да потвърждават в голяма степен вероятността да изтекат ресурси на банката за погасяване на задължение. В случай на възникнали събития, Групата провизира задължението си до стойността на бъдещите си разходи (загуби), свързани с изходящите потоци от стопански изгоди (плащания). Тези разходи (загуби) се определят на база на настоящата стойност на бъдещите нетни парични потоци, представляващи разликата между задължението за плащане и евентуалните входящи потоци от последващи регресни искове към трети лица (Бележка № 11, 32).

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 оценки, както по банки-контрагенти, така и общо за целия портфейл от този тип кредити като са използвани подходящ статистически инструментариум. В резултат на анализа ръководството е определило средният процент на загуба за целия портфейл от 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 съответният процент за нея. Постигнатият усреднен процент на провизия спрямо общия гаранционен портфейл по този проект е 32.50 % (2011 г.: 32.50 %).

д) Актоерски изчисления

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

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

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

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

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

Йерархия на справедлива стойност

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

- Ниво 1: 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 инвестиционни оценени по цена на придобиване, за които няма надеждна пазарна оценка.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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	3,191	-	3,191	-
Общо активи	122,962	119,771	3,191	-
Финансови пасиви държани за търгуване	3,082	-	3,082	-
Общо пасиви	3,082	-	3,082	-
<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	2,995	-	2,995	-
Общо активи	14,380	11,385	2,995	-
Финансови пасиви държани за търгуване	3,081	-	3,081	-
Общо пасиви	3,081	-	3,081	-

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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	45,042	43,161
Кредити на банки	22,546	22,822
Депозити в други банки	8,117	7,338
Вземания от Републиканския бюджет	5,652	11,530
Ценни книжа на разположение за продажба и държани до падеж	2,434	1,237
Приходи от лихви и неустойки по финансов лизинг	451	303
	<u>84,242</u>	<u>86,391</u>
Разходи за лихви		
Привлечени средства от международни институции	8,921	9,624
Депозити от клиенти	4,255	1,855
Облигационни заеми	3,909	3,903
Други привлечени средства	2,964	3,956
Депозити от други банки	1,555	1,408
	<u>21,604</u>	<u>20,746</u>
Нетен доход от лихви	<u><u>62,638</u></u>	<u><u>65,645</u></u>

7. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Приходи от такси и комисионни		
Гаранции и акредитиви	1,871	1,756
Поддържане на сметки, преводи и касови операции на клиенти и други	562	405
Обслужване на облигационни емисии	269	292
Средства на доверително управление	73	75
	<u>2,775</u>	<u>2,528</u>
Разходи за такси и комисионни		
Агентски комисионни	65	9
Преводи и касови операции в други банки	26	9
Обслужване на сметки в други банки	20	17
	<u>111</u>	<u>35</u>
Нетен доход от такси и комисионни	<u><u>2,664</u></u>	<u><u>2,493</u></u>

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	(7)	14
	<u>718</u>	<u>340</u>

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

9. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Нетна печалба/(загуба) 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	(6)	(153)
	<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 преоценка на финансови инструменти държани за търгуване	(578)	918
	<u>(6)</u>	<u>979</u>

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

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Наеми, нетно	(37)	(22)
Съдебни такси и разписки, нетно	(542)	(188)
Получени дивиденди	15	21
Печалби/(загуби) от имоти за препродажба, нетно	(294)	(172)
Данък при източника	(56)	(119)
Приходи от дарение	1	5,237
Други печалби/(загуби), нетно	75	184
	<u>(838)</u>	<u>4,941</u>

12. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Специфични обезценки на кредити и вземания, нетно	35,244	30,808
Обезценка на кредити и вземания, свързани с общ кредитен риск на портфейлна основа, нетно	3,935	1,140
Провизии по гаранции, нетно	3,844	22,790
Загуби от обезценка на активи държани за продажба и финансов лизинг	137	2,641
	<u>43,160</u>	<u>57,379</u>

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

13. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	5,491	4,502
Възнаграждения на членове на Управителния и Надзорния съвет	1,762	2,008
Наеми	1,168	796
Вноски във Фонда за гарантиране на влоговете	1,017	266
Реклама и представителни мероприятия	596	235
Комуникации и ИТ услуги	565	449
Поддръжка офис и офис – техника	549	512
Правни и консултантски услуги	341	345
Външни услуги	246	177
Данъци и държавни такси	174	269
Командировки	108	77
	<u>12,017</u>	<u>9,636</u>

Разходите за персонала включват:

Заплати	4,668	3,799
Социални осигуровки	642	535
Социални придобивки	146	133
Начислени суми по обезщетения при пенсиониране	35	35
	<u>5,491</u>	<u>4,502</u>

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Разход за текущ данък	1,025	2,285
Разход приход от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики	<u>(164)</u>	<u>(2,004)</u>
Общо разход за текущ данък	<u>861</u>	<u>281</u>

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Счетоводна печалба	12,437	6,957
Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2012, 10% за 2011)	1,244	695
Данъчен ефект от постоянни разлики	(383)	(414)
Общо разход за данък	861	281
Ефективна данъчна ставка	6.92%	4.04%

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)	2	3	(2)	(1)
Активни държани за продажба	(196)	(213)	-	-	(196)	(213)
Гаранционен портфейл	(2,076)	(1,962)	-	-	(2,076)	(1,962)
Други задължения	(27)	(23)	-	-	(27)	(23)
Ценни книжа на разположение за продажба	-	-	62	49	62	49
Ефект от признат актив върху данъчна загуба	(75)	-	-	-	(75)	-
Данъчни (активни)/пасивни	(2,378)	(2,202)	64	52	(2,314)	(2,150)
Нетиране на данъците	64	50	(64)	(50)		
Нетни данъчни (активни)/пасивни	(2,314)	(2,152)	-	2	(2,314)	(2,150)

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 всеобхватния доход	2011
Имоти и оборудване	(2)	(1)	(1)
Активни държани за продажба	(196)	17	(213)
Гаранционен портфейл	(2,076)	(114)	(1,962)
Други задължения	(27)	(3)	(23)
Ценни книжа	62	13	49
Ефект от признат актив върху данъчна загуба	(75)	(75)	-
	(2,314)	(163)	(2,150)

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

15. ДРУГИ КОМПОНЕНТИ НА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД - РЕЦИКЛИРАНЕ НА ДОХОДИ

Другите компоненти на всеобхватния доход включват:

<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>

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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

17. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Разплащателни сметки местни банки	606	648
Разплащателни сметки чуждестранни банки	2,003	1,821
Срочни депозити местни банки	392,500	420,411
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>1,000,478</u>	<u>973,092</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 матуритет от девет години и еднократно погасяване на кредитите в края на заемния период. Кредитите са целеви и са отпуснати на банки за директно кредитиране на клиенти с цел развитие на малки и средни предприятия (МСП) съгласно заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на КfW. 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 (2011 г: 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).

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 АД (Дружеството-майка) 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. Групата има вземания по срочни депозити деноминирани в BGN или EUR от шестнадесет местни банки и четири чуждестранни банки, представляващи 50.62 % от балансовата стойност на вземанията от банки (31.12.2011 г.: шестнадесет местни банки и четири чуждестранни банки- 51.79 %). Срочните депозити са с оригинален матуритет до една година (31.12.2011 г.: до една година).

Към 31.12.2012 г. Групата 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.)

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Кредити	558,669	522,964
Коректив за обезценки и несъбираемост на кредити	<u>(96,286)</u>	<u>(67,004)</u>
	<u>462,383</u>	<u>455,960</u>

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
А. Анализ по видове клиенти		
Частни предприятия и еднолични търговци	537,683	510,872
Общини	18,262	10,096
Частни физически лица	<u>2,724</u>	<u>1,996</u>
	<u>558,669</u>	<u>522,964</u>

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Б. Анализ по отрасли		
Промисленост	182,363	160,390
Транспорт	87,967	106,424
Строителство	68,188	78,238
Търговия	70,003	47,174
Събиране и обезвреждане на отпадъци	36,047	40,783
Туристически услуги	31,245	29,818
Селско стопанство	18,562	19,029
Операции с недвижими имоти	16,165	3,511
Финансови услуги	370	350
Други отрасли	<u>47,759</u>	<u>37,247</u>
	<u>558,669</u>	<u>522,964</u>

Групата в лицето на дружеството-майка (банката) предоставя основно средства за финансиране на дейности на малки и средни предприятия, както и на инвестиционни проекти за реализиране на възвръщаемост между 5 до 10 години.

Тук са включени и 596 хил.лв. присъдени вземания, възникнали в резултат от плащания по гаранции поради трайна финансова неплатежеспособност или обявяване в несъстоятелност на длъжника, за които банката-бенефициент е изпълнила изискванията за плащане по гаранция, предявила е гаранцията и НГФ ЕАД (дъщерно дружество) е платил.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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	<u>59,622</u>	<u>7,382</u>	<u>67,004</u>	<u>29,450</u>	<u>6,242</u>	<u>35,692</u>
Нетно изменение за годината	35,244	3,935	39,179	30,808	1,140	31,948
Отписани за сметка на обезценки	(9,897)	-	(9,897)	(636)	-	(636)
Към 31 декември	<u>84,969</u>	<u>11,317</u>	<u>96,286</u>	<u>59,622</u>	<u>7,382</u>	<u>67,004</u>

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 цесия с длъжник Агенция Пътна Инфраструктура.

През месец декември 2011 година Българска банка за развитие АД (Дружеството-майка) 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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	104	120
	<u>125,401</u>	<u>16,560</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>125,401</u>	<u>16,560</u>

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

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

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

Формираният резерв по финансови активи на разположение за продажба към 31.12.2012 г. е в размер на 526 хил.лв. – отрицателна величина (31.12.2011 г.: 403 хил. лв. отрицателна величина) (Бележка № 35).

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.)

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ 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 дружеството-майка (банката).

22. ЦЕННИ КНИЖА ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

Наличните към 31.12.2012 г. ценни книжа, държани до падеж, притежавани от Групата са както следва:

	Брой облигации	Номинал в EUR	Амортизируема стойност в хил. лв.	Справедлива стойност в хил. лв.
Държавни облигации деноминирани в EUR	24,000	100	5,035	5,035

През месец юни 2009 г. Групата е закупила 24,000 бр. държавни ценни книжа - облигации с емитент Република България, деноминирани в евро. Облигациите са с номинална стойност 100 евро, падеж - 15.01.2013 г. и са с фиксиран купон - 7,5%. Лихвените купони са дванадесетмесечни и се изплащат на четири равни части: 15.01.2010 г. (платена), 15.01.2011 г. (платена), 15.01.2012 г. (платена) и 15.01.2013 г. Облигациите са представени по амортизируема стойност.

23. НЕТНА ИНВЕСТИЦИЯ ВЪВ ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

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

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Брутна инвестиция във финансов лизинг	3,220	1,547
Нереализиран финансов приход	(692)	(348)
Нетни минимални лизингови плащания	<u>2,528</u>	<u>1,199</u>
Обезценка	(288)	(207)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	<u>2,240</u>	<u>992</u>

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
С краен срок на издължаване до 1 година	30	60
С краен срок на издължаване от 1 година до 5 години	<u>2,498</u>	<u>1,139</u>
Нетни минимални лизингови плащания	2,528	1,199
Обезценка	(288)	(207)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	<u>2,240</u>	<u>992</u>

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

23. НЕТНА ИНВЕСТИЦИЯ ВЪВ ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Движение на коректива за обезценки:

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Салдо към 01 януари	207	-
Начислена за годината	114	509
Ренинтегрирана за годината	(30)	(302)
Отписана	(3)	-
Салдо към 31 декември	<u>288</u>	<u>207</u>

24. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

<i>В хиляди лева</i>	Земя и сгради	Банково оборудване и компютри	Стопански инвентар	Транспортни средства	Лиценз и софтуер	Общо
Отчетна стойност						
На 1 януари 2011 г.	<u>14,143</u>	<u>680</u>	<u>277</u>	<u>460</u>	<u>339</u>	<u>15,899</u>
Придобити	31	312	36	29	217	625
Излезли от употреба	-	(45)	-	(52)	(67)	(164)
На 31 декември 2011 г.	<u>14,174</u>	<u>947</u>	<u>313</u>	<u>437</u>	<u>489</u>	<u>16,360</u>
Придобити	190	340	2	15	293	840
Излезли от употреба	-	(163)	(6)	(288)	(93)	(550)
На 31 декември 2012 г.	<u>14,364</u>	<u>1,124</u>	<u>309</u>	<u>164</u>	<u>689</u>	<u>16,650</u>
Патрупаана амортизация						
На 1 януари 2011 г.	<u>361</u>	<u>429</u>	<u>153</u>	<u>401</u>	<u>282</u>	<u>1,626</u>
Начислена за годината	38	89	31	33	59	250
Отписана	-	(42)	-	(52)	(67)	(161)
На 31 декември 2011 г.	<u>399</u>	<u>476</u>	<u>184</u>	<u>382</u>	<u>274</u>	<u>1,715</u>
Начислена за годината	38	153	33	25	91	340
Отписана	-	(157)	(5)	(265)	(93)	(520)
На 31 декември 2012 г.	<u>437</u>	<u>472</u>	<u>212</u>	<u>142</u>	<u>272</u>	<u>1,535</u>
Балансова стойност						
На 31 декември 2012 г.	<u>13,927</u>	<u>652</u>	<u>97</u>	<u>22</u>	<u>417</u>	<u>15,115</u>
На 31 декември 2011 г.	<u>13,775</u>	<u>471</u>	<u>129</u>	<u>55</u>	<u>215</u>	<u>14,645</u>

Към 31.12.2012 г. отчетната стойност на напълно амортизираните ДМА, които се ползват в дейността на Групата е 413 хил. лв. (31.12.2011 г.: 648 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 Групата е 111 хил. лв. (31.12.2011 г.: 189 хил. лв.).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

25. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Наличните към 31.12.2012 г. активи за препродажба с балансова стойност 4,810 хил.лв., включват имоти (земи и сгради) на стойност 4,802 хил.лв. (31.12.2011 г.: 2,404 хил.лв.) и машини и съоръжения на стойност 8 хил.лв. (31.12.2011 г.: 845 хил.лв.), са придобити от Групата 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 Групата. За тях ръководството активно търси купувачи, с цел и планове те да се продадат до края на 2013 г.

26. ДРУГИ АКТИВИ

Другите активи към 31 декември включват:

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Предплатени разходи и аванси	105	169
Други вземания	159	55
ДДС за възстановяване	177	87
Други активи	6,421	3,899
	<u>6,862</u>	<u>4,210</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.

27. 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 сročните депозити в лева са от 0.01% до 0.2% (за 2011 г. от 0.3% до 1.45%), а за сročните депозити в евро са от 0.04% до 0.72% (за 2011 г. от 0.20% до 4.10%).

На 31.08.2011 г. Дружеството-майка 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 ледова равностойност 39,117 хил. лева. Лихвеният процент по заема е фиксиран посредством стандартен лихвен суап.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

28. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Частни физически лица	997	783
Фирми и еднолични търговци	<u>172,282</u>	<u>119,794</u>
	<u>173,279</u>	<u>120,577</u>

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

29. 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 Aor	13,560	17,472
Дългосрочни заеми от JBIC Японската банка за международно сътрудничество	13,197	17,700
Дългосрочен заем от Китайска банка за развитие	3,930	5,906
Дългосрочен заем от Европейски инвестиционен фонд	3,890	-
Краткосрочен заем от Сумитомо Митсуи – Банкова Корпорация Европа	-	18,321
	<u>341,099</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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

29. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банка за развитие към Съвета на Европа (продължение)

На 25.03.2011 г. е подписан четвърти договор между Българска банка за развитие АД и Банката за развитие към Съвета на Европа за 20,000 хил. евро. Заемът е необезпечен.

Към 31.12.2012 г. са усвоени 10,000 хил. евро от заема с левова равностойност 19,558 хиляди лева, а дължимата главница по заема е в размер на 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.

Кредитанциалт 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 Кредитанциалт 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.

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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

29. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Скандинавска инвестиционна банка (продължение)

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.. Срокът 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.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

29. 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 легова равностойност 19,812 хил.лв.

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

Децфа Инвестмънт Банк - Fms Wertmanagement Aor

На 18 май 2007 г. е подписан договор с Децфа 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 легова равностойност 13,691 хил.лв. (31.12.2011 г.: 9,000 хил. евро с легова 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 легова равностойност 3,912 хил. лв. (към 31.12.2011 г. дължимата главница по заема е в размер на 3,000 хил. евро с легова равностойност 5,867 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

Европейски инвестиционен фонд

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

Към 31.12.2012 г. усвоената и дължимата главница по заема е в размер на 3,912 хил. евро. (към 31.12.2011 г. заемът не е усвоен.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

30. 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
Дългосрочно споразумение с Министерство на земеделието и храните	238,164	335,022
Привлечен депозит от Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури със специално предназначение	30,467	15,257
	<u>290,027</u>	<u>545,657</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 легова равностойност 11,069 (31.12.2011 г.: 5,600 хил. евро с легова 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 Кредитанщалт 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 легова равностойност 7,190 хил.лв. (31.12.2011 г.: 3,773 хил. евро с легова 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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

30 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.).

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

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

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

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

Съгласно член 1 от Финансовото споразумение между НГФ ЕАД и ИАРА през 2010 г. на Фонда са предоставени средства в размер на 6 000 хил.лв. По силата на Анекс № 2 от 28.12.2011 г. е извършена допълнителна вноска в размер на 9 168 хил.лв. На 19.12.2012 г. между НГФ ЕАД и ИАРА е сключен Анекс № 4 към Финансовото споразумение за предоставяне на средства за осъществяване на гаранционна дейност по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство“ 2007 - 2013 г., съгласно който Агенцията се задължава да преведе на Фонда допълнителна вноска в размер на 15 050 хил.лв за реализацията на гаранционната схема. През 2012г. с цел по-добра доходност, част от средствата по програмата са инвестирани в депозитни сметки в 2 местни банки.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

30. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

Към 31.12.2012 г., в рамките на гаранционната схема по ОПРСР, НГФ ЕАД има сключени споразумения със 5 местни банки.

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

Дългосрочно споразумение с Министерство на земеделието и храните

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

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

Към 31.12.2012 г., в рамките на гаранционната схема по ПРСР, НГФ ЕАД има сключени споразумения с 8 местни банките.

31. ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

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

През месец декември 2010 година дружеството майка (банката) емитира трета емисия поименни, безналични, свободно прехвърляеми, непревигирани, неконвертируеми, необезпечени лихвоносни облигации с обща номинална стойност 20,000 хил. евро и номинал на една облигация 1,000 евро. Облигационният заем е със срок от 60 месеца до 30 декември 2015 година. Договорената лихва е в размер на 4,8% на годишна база и се заплаща на всеки три месеца. Главницата се изплаща еднократно на падеж по номинал.

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

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

32. 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>

33. ДРУГИ ПАСИВИ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Провизии по банковни и портфейлни гаранции	20,760	19,619
Такси по облигационни заеми и портфейлни гаранции	1,588	1,783
Начисления за разходи	491	261
Задължения към персонал и за социално осигуряване	269	238
Задължения за данъци	9	17
	<u>23,117</u>	<u>21,918</u>

Провизиите по банковни и портфейлни гаранции представляват сумата, която Групата очаква със значителна вероятност реално да плати на трети лица по издадени от нея гаранции. Тя съдържа два компонента: а) индивидуални провизии - когато към 31 декември (датата на баланса) 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 баланса) на база оценка за риска от загуба за всеки гарантиран кредитен портфейл на банка-партньор по Проект "Гаранционен фонд за микрокредитиране" на МТСП – 13,787 хил.лв. (31.12.2011 г.: 17,319 хил.лв.).

Задълженията към персонала включват: начисления по компенсируеми отпуски, социалните осигуровки по тях и сумата на обезщетения на наетия персонал към 31 декември (края на отчетния период), които се дължат от Групата при настъпване на пенсионна възраст (по настояща стойност).

Съгласно Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две брутни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в банката, обезщетението е в размер на шест брутни заплати към момента на пенсиониране. За определяне на тези задължения банката е направила оценка, като е използвала математически модели и услугите на сертифициран актюер. На база на направените изчисления е определено задължение в отчета за финансовото състояние към 31.12.2012 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	<u>142</u>	<u>115</u>
Разходи за периода	35	35
Изплатени суми през периода	(9)	(8)
Задължение признато в баланса на 31 декември	<u>168</u>	<u>142</u>
Непризната актюерска печалба/(загуба) към 31 декември	(1)	(25)
Настояща стойност на задължението на 31 декември	167	117

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

33. ДРУГИ ПАСИВНИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Наименование <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% (2010 г. – 5.7%);

Предположенията за бъдещия ръст на заплатите в Банката са в съответствие с плана за развитието на дружеството 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.

34. ОСНОВЕН 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 дружеството-майка (банката) се състои от 6,017,735 броя обикновени, понменни 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. Таква могат да бъдат: Банката за развитие към Съвета на Европа, Европейската инвестиционна банка, Европейския инвестиционен фонд, както и други банки за развитие на държави-членки на Европейския съюз.

Акциите на дружеството-майка (банката) не могат да бъдат залагани, както и правата по тях не могат да бъдат предмет на прехвърлителни сделки.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

35. РЕЗЕРВИ

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

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

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

Към 31.12.2012 г. Фонд Резервен на Групата е в размер на 53,851 хил.лв. в т.ч. на банката (дружеството-майка) - 52,447 хил.лв. и на дъщерните дружества - 1,404 хил.лв. (31.12.2011 г.: 52,800 хил. лв. в т.ч. на банката (дружеството-майка) – 51,824 хил.лв. и на дъщерните дружества - 976 хил.лв).

Към 31.12.2012 г. допълнителните резерви на Групата са в размер на 8,079 хил.лв. (31.12.2011 г.: 6,190 хил.лв.) и са формирани в резултат на разпределение на печалбите на Групата от предходни периоди, съгласно решения на Общото събрание на акционерите.

През 2012 г. след проведено редовно общо събрание на акционерите на Дружеството-майка 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 на ББР АД 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.

Групата, чрез дружеството-майка, 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 и 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 и 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).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

36. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Условни задължения		
Банкови гаранции и акредитиви	166,980	203,897
в т.ч. с парично покритие	(5,214)	(8,430)
акредитиви, открити със заемни средства, отчетени като кредитен ангажимент	(13,403)	(13,783)
Провизии по гаранции	<u>(20,760)</u>	<u>(19,619)</u>
	<u>127,603</u>	<u>162,065</u>
Издадени безрискови контрагаранции	2,576	-

Таблицата по-долу представя движението на провизиите по гаранции:

	2012	2011
<i>В хиляди лева</i>		
Салдо към 1 януари	19,619	1,557
Начислени за годината	8,913	22,967
Използвани	(2,703)	(4,728)
Ринтегрирани за годината	<u>(5,069)</u>	<u>(177)</u>
Салдо към 31 декември	<u>20,760</u>	<u>19,619</u>
Неотменяем ангажименти		
Неусвоен размер на разрешени кредити	43,381	34,490
<i>в т.ч. акредитиви, открити със заемни средства</i>	13,403	13,783
Неопскана част от номинал на акции на ЕИФ	4,694	4,694
	<u>48,075</u>	<u>39,184</u>
	<u>175,678</u>	<u>201,249</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.).

През 2012 г. са действатни сключени споразумения за портфейлни гаранции с 11 банки, по които страна е Фонда. Общия лимит от средства, предоставен на банките за включване на кредити в портфейла е в размер на 146,500 хил.лв. Към 31.12.2012 г. одобрения размер на кредитите, включени в портфейлите на банките-партньори е в размер на 112,674 хил.лв (за 2011 г.:122,162 хил.лв.), а размера на гарантирания дълг е 87,995 хил.лв.(за 2011 г.: 104,919 хил.лв.).

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

36. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2012 г., при прилагане на максимален размер на гаранционно покритие от 50 %, НГФ ЕАД е издал безрискови за дружеството гаранции / контрагаранции по кредити издадени на банки-партньори за финансиране на одобрени проекти по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство” 2007 – 2013 г., в размер на 4 180 хил. лв с обща стойност на кредитите/банковите гаранции – 8,361 хил. лв. Размерът на гарантирания дълг по отчетна стойност към 31.12.2012 г. е – 2,576 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 банковите гаранции са над 100% и представлява основно блокирани депозити в банката, ипотekiрана недвижима собственост и застрахователни полици, издадени в полза на банката. При възникване условия за активиране на издадена гаранция банката преценява възможността за регресно вземане към контрагента и евентуално реализиране на предоставените обезпечения.

Издадените от банката гаранции по Проект “Гаранционен фонд за микрокредитиране” на МТСП са необезпечени. В случай на активиране на компонент от издадена гаранция от банката, извършеното плащане от нея не се оценява като крайна загуба, тъй като банката-партньор има задължение да предприеме всички необходими действия за реализация на получените обезпечения по проблемния кредит и да възстанови съответната сума на ББР. Невнесената част от номинала на притежаваните от банката акции на Европейския инвестиционен фонд става дължима за плащане след специално решение за целта на Общо събрание на акционерите на фонда. До датата на издаване на настоящия отчет не е вземано такова решение.

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

37. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и еквиваленти към 31 декември включват:

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Парични средства в каса (<i>Бележка 16</i>)	119	124
Разплащателна сметка при Централната банка (<i>Бележка 16</i>)	51,417	70,162
Вземания от банки с падеж до 90 дни	130,380	420,448
	<u>181,916</u>	<u>490,734</u>

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

Свързани лица:

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид свързаност</i>
Министерство на финансите	Основен собственик на банката от името на държавата
Холдинг БДЖ ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Национална електрическа компания ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
БУЛГАРГАЗ ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Български институт за стандартизация	Дружество под общ контрол от държавата
Съобщително строителство и възстановяване ДП	Дружество под общ контрол от държавата
Южен Поток България АД	Дружество под общ контрол от държавата
Транспортно строителство и възстановяване ДП	Дружество под общ контрол от държавата
Ай Си Джи Би АД	Дружество под общ контрол от държавата
Агенция Пътна Инфраструктура	Дружество под общ контрол от държавата
Министерство на земеделието и храните	Дружество под общ контрол от държавата
ДФ Земеделие	Дружество под общ контрол от държавата
Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури	Дружество под общ контрол от държавата
МОСВ	Дружество под общ контрол от държавата
Български държавни железници ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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

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

Активи			
<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	2012	2011
Министерство на финансите	Ценни книжа на разположение за продажба	60,048	1,001
Агенция Пътна Инфраструктура	Вземания от Републикански бюджет	12,666	-
Министерство на финансите	Ценни книжа държани до падеж	5,035	5,117
Министерство на земеделието и храните	Вземания от Републикански бюджет	-	335,395
Пасиви			
<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид разчет</i>	2012	2011
Министерство на финансите	Други привлечени средства	18,262	189,539
Министерство на земеделието и храните	Други привлечени средства	238,164	335,022
Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури	Други привлечени средства	30,467	15,257
Южен Поток България АД	Задължения към клиенти по депозити	5,852	5,851
ДФ Земеделие	Други привлечени средства	3,134	5,839
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 (в хиляди лева):

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид взаимоотношение</i>	2012	2011
Министерство на финансите	Приходи от такси и комисионни	73	75
	Приходи от лихви	2,459	11,280
	Разходи за лихви	(2,834)	(3,811)
Холдинг БДЖ ЕАД	Приходи от такси и комисионни	70	70
Агенция Пътна Инфраструктура	Приходи от лихви	156	-
Министерство на земеделието и храните	Приходи от лихви	5,497	395
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)

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

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

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

Отношения с ключов управленски персонал (в хиляди лева):

Разчети с ключов управленски персонал	2012	2011
Задължения към клиенти по привлечени депозити	166	136
Задължения за възнаграждения	42	30
Предоставени кредити и аванси на клиенти	185	-
Сделки с ключов управленски персонал	2012	2011
Възнаграждения и социално осигуряване	1,762	2,008
Разходи за лихви	(2)	(1)
Приходи от лихви	6	-

39. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

Не са налице събития след датата на отчета, които изискват корекции или допълнителни оповестявания в консолидиранния финансов отчет.