

**БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
2011**

**КОНСОЛИДИРАН**

**Информация за банковата група**

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

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

Мисията на ББР е да бъде съвременна банкова институция, стремяща се да използва в максимална степен уникалната си позиция на местния банков пазар за прилагане на държавната политика в българската икономика, като основен фокус на банката са местните малки и средни предприятия, проектното финансиране на експортно ориентирани компании, както и инвестиционното банкиране за публични проекти с национално значение. В допълнение ЗББР дава на институциите от банковата група статут по смисъла на чл. 44, втори параграф, буква "б", т. ii от Регламент (ЕО) № 1083/2006 (възможност за предоставянето на субсидии по оперативните програми на ЕС, Европейския Фонд за Регионално Развитие и Кохезионният фонд чрез фондове с участие, гаранции и заеми и фондове за устойчиво градско развитие).

Към 31.12.2011 г. внесенят основен акционерен капитал е 601 774 хил. лв. (31.12.2010г.: 601 774 хил лв.), като се състои от 6,017,735 обикновени поименни акции с право на глас с номинал 100 лева. Банката е изпълнила изискванията на БНБ за минимално изискван акционерен капитал за упражняване на банкова дейност, както и капиталовите изисквания на ЗББР. Собствеността на капитала се разпределя както следва: 99,9999% се притежава от Република България, представлявана от Министерство на финансите, 0,0001% се притежава от Банка ДСК.

В съответствие с Устава, предметът на дейност на банката е:

- ✓ публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и за собствен риск;
- ✓ извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи, без издаване на банкови платежни карти и електронни пари;
- ✓ дейност като депозитарна или попечителска институция;
- ✓ финансов лизинг;
- ✓ гаранционни сделки;
- ✓ търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с инструменти на паричния пазар чуждестранна валута и благородни метали; финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други деривативни инструменти
- ✓ търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа, както и други услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- ✓ парично брокерство;
- ✓ консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
- ✓ придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги /факторинг/;
- ✓ придобиване и управление на дялови участия;
- ✓ събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
- ✓ други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.

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

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

- ✓ издаване на гаранции за допълване на обезпечението по заеми на малки и средни предприятия;
- ✓ предлагане на други продукти на малки и средни предприятия, като: гаранция за участие в търг; гаранция за добро изпълнение; гаранция за авансово плащане; гаранция за изплащане на кредит на износител и други;
- ✓ издаване на гаранции за допълване на обезпечение по заеми на малки и средни предприятия, осъществяващи научноизследователска и развойна дейност и за внедряване на тези продукти и научни разработки в индустрията.

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД е вписана в Търговския регистър на 14.01.2011 г. Предметът на дейност е микрофинансиране, в това число, но не само – отпускане на микрокредити, придобиване от трети лица и отдаване под лизинг на промишлено оборудване, автомобили и други превозни средства, както и други вещи/финансов лизинг/, покупко-продажба и внос на такива вещи, консултантски услуги, търговско представителство и посредничество на местни и чуждестранни физически и юридически лица, извършващи дейността си в страната.

Седалището на Българска Банка за Развитие АД, Национален гаранционен фонд ЕАД и Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД е гр. София 1000, район "Средец", ул. "Стефан Караджа" №10.

Към 31.12.2011 г. персоналят на банковата група е 132 служители.

#### **Характеристика на средата**

##### ***Макроикономическа среда***

Възстановяването на българската икономика продължи и през 2011 г., Създаденият през годината БВП достигна стойност от 75,3 млрд. лева и регистрира реален ръст от 1.7%. Основен принос за нарастването на новосъздадения доход имаше външното търсене. Текущата сметка за 2011 г. бе положителна в размер на 743,7 млн. евро (1,9% от БВП). Според предварителните данни на платежния баланс ПЧИ в страната са в размер на 1 064,5 млн. евро, като реинвестираната печалба в банковия сектор се оценява на 82,5 млн. евро.

В резултат на протичащите процеси на реструктуриране в икономиката заетостта в българската икономика през 2011 г. продължи да намалява, а нивото на безработица се увеличи. Според предварителните данни на НСИ коефициентът на безработица се е повишил до 11,2% средногодишно. Ценовата динамика в страната се забави и натрупаната през годината инфлация намалю до 2,0% (2010: 4.4%). Средногодишната инфлация бе 3,4%.

##### **Преглед на дейността**

През 2011 г. бе поставено началото на модернизация и осъвременяване на дейността на групата на ББР. Същевременно дружествата от групата продължиха ускорено да развиват бизнеса си.

Изготви се нова Стратегия за развитието на ББР в хоризонт до 2014 и до 2016 година в изпълнение на изискванията на Закона за ББР. Възприета бе нова управленска структура от хоризонтален тип в съответствие с добрите практики на съвременното банково дело. Новата организационна структура включва малко на брой управленски

нива с ясно разграничение на функционалните задължения и отговорности на звената. Намален бе дела на персонала ангажиран в обслужващи дейности, като същевременно се привлякоха висококвалифицирани професионалисти.

Осъществи се цялостен преглед на вътрешнобанковата нормативна база и стартира процеса на нейното осъвременяване. Бяха актуализирани основните правила на банката – пазарен риск, управление на активите и пасивите. Съществено се подобри организацията на основния бизнес на банката – кредитната дейност, като бяха въведени нови правила за кредитиране с ясно дефинирани отговорности на участниците в процеса и системи за мониторинг и контрол на кредитния процес.

Извършен бе пълен преглед на кредитния портфейл на ББР. В резултат от анализа бяха предприети необходимите мерки за предотвратяване на влошаване на качеството на портфейла. Ръководството на банката се придържа към последователна консервативна политика при оценката на риска, адекватна на икономическата среда и специфичните характеристики на кредитния портфейл на банката. През 2011 г. степента на покритие с обезценки на експозициите към нефинансови институции бе повишена от 8,9% на 12.2%.

Анализирана бе дейността на НГФ и се подобри оценката на риска по поеманите гаранционни ангажименти. Пристъпи се към събирането на адекватна информация и извършването на реален кредитен анализ на предлаганите за гарантиране или предоговаряне кредити, в съответствие с установените добри практики на кредитна дейност. НГФ разви активна дейност в подкрепа на бенефициентите по оперативни програми на ЕС. В допълнение към описаната в този доклад нова инициатива по ПРСР, Фондът предлага и гаранционна програма в подкрепа на бенефициенти по Оперативна програма за развитие на сектор „Рибарство“ като средствата по нея в края на 2011 г. се увеличиха от 6 млн. лв. на 15,3 млн. лв.

Микрофинансираща Институция Джобс постави начало на дейността си през 2011 г. При създаването си институцията придоби безвъзмездно права на вземания на Програмата за Развитие на ООН (ПРООН), а впоследствие стартира формирането на собствен портфейл от лизингови вземания. Разработен бе и продукт за микрокредитиране, чието предлагане стартира от началото на 2012.

Към 31.12.2011 г. консолидираният финансов резултат на Българска Банка за Развитие преди данъци възлиза на 6 957 хил. лв. (2010 г.: 29 098 хил. лв.). По-ниския финансов резултат за 2011 г. се дължи основно от по-високите разходи за обезценка по унаследения от предходните години кредитен портфейл. Нетните разходи за обезценки за кредити са в общ размер от 31 948 хил. лева. Увеличението на обезценките е свързано с консервативния подход при оценката на кредитния риск и необходимостта от допълнително покритие с обезценка на отделни кредитни експозиции формирани преди първата половина на 2011 година. Повиши се и степента на покритие на кредитите класифицирани в групи различни от „Редовни“.

В допълнение бе възприета базирана на реалния исторически опит оценка за очакваните бъдещи плащания по поетите по кредити за МСП гаранционни ангажименти по програма Гаранционен Фонд за Микрокредитиране (ГФМК), прехвърлена през 2009 г. от МТСП в ББР и по гаранционния портфейл на НГФ. По издадените банкови гаранции в тези портфейли са начислени нетни провизии в размер на 22 790 хил. лв. Провизиите са формирани от два фактора – провизии за покриване на дължими плащания през 2011 г. и алокиране на провизии за бъдещи плащания по гаранциите в двата портфейла. Актуализирани бяха и оценките на активите държани за продажба.

В резултат от ръста в дейността реализираният от банковата група оперативен доход за 2011 г. достига 74 222 хил. лв., (2010 г. 58 882 хил. лв.). Общите и административни разходи през 2011 г. възлизат на 9 636 хил. лв. (2010: 6 836 хил. лв.), с което групата

на ББР поддържа най-ниското за българската банкова система съотношение на разходи към приходи, като за 2011 г. неговата стойност е 13.4%.

Върху размера на консолидираните активи, пасиви и доход на банката през 2011 са имали съществено отражение следните финансови операции:

- През декември 2011 г. ББР подписа договор за предоставяне на заем на Министерството на Земеделието и Храните (МЗХ) в размер на 335 022 хил. лева като част от инициатива свързана с Програмата за развитие на селските райони (ПРСР) на ЕС. Предоставеният от ББР заем е първа стъпка от проект за създаване на Гаранционен фонд в рамките на ПРСР, финансиран съвместно от ЕС и българското правителство. Средствата по инициативата са предоставени от МЗХ на Национален Гаранционен Фонд, като от своя страна към 31.12.2011 г. НГФ ги е пласирал като депозит в ББР.
- През юли 2011 г. приключи изпълнението на Решение 197 на МС от 08 април 2010 г. за „Приемане на механизъм за уреждане на задълженията по републиканския бюджет” и сключено споразумение между ББР и МС от 13 април 2010 г., като МС изплати на банката задълженията по придобитите вземания. Стойността на изкупените от Банката вземания по тази инициатива към края на 2010 г. е била 266 190 хил. лв.

Към 31.12.2011 г. консолидираните активи на Българска Банка за Развитие достигат 1 885 млн. лв., което представлява ръст от 37.55% спрямо края на 2010 г.. В края на 2010 година сумата на активите е завишена поради временния ефект от сконтовите кредити по ПМС 197 от 2010 г., а към края на 2011 г. – от средствата по инициативата в рамките на ПРСР. При изключване на тези временни ефекти ръста на активите е от 1 214 млн. лв. в края на 2010 г. на 1 370 млн. лв. в края на 2011 г.

През 2011 г. банковата група продължи активно да развива своята дейност, подкрепяйки българския бизнес в условията на затруднена икономическа среда. Кредитния портфейл на банката нарасна с 30% до 522 964 хил. лв., като ББР продължи да поддържа диверсифицирана отраслова структура на кредитния си портфейл. Съществено намаля дела на строителството (минус 3,6 процентни пункта) и туристическите услуги (минус 2,8 пр. пункта). Ръст на относителния дял има в секторите събиране на отпадъци (+ 6,3 пр. пункта) и търговия (+ 4.2 пр. пункта).

Обемът на индиректното кредитиране чрез посредничество на търговски банки (он лендинг) към 31.12.2011 г. е в размер на 445 685 хил. лв. (458 548 хил. лева в края на 2010 г.). В допълнение към съществуващите две програми в помощ на МСП и селскостопанските производители бе стартирана нова програма по която на четири търговски банки бяха предоставени привлечени от KfW средства.

Притежавания от ББР портфейл с ценни книжа намаля със 7.60% до 16 560 хил. лв., като дела му в активите спадна от 1.31% на 0.88%. Основната част от портфейла е съставена от корпоративни ценни книжа. Инвестициите в ценни книжа не са сред приоритетните за ББР дейности.

Към 31.12.2011 г. размера на усвоените средства от международни финансови институции е 327 963 хил. лв. (2010: 331 357 хил. лв.). Договорени бяха над 120 млн. евро нови кредитни линии при атрактивни спрямо местния пазар параметри, на чиято база ще могат да бъдат кредитирани (директно и чрез други местни банки) малки и средни предприятия при по-добри условия. Продължи сътрудничеството с ключовите международни партньори. Подписан бе нов договор за 20 млн. евро за МСП с Банката за Развитие към Съвета на Европа. Сключиха се споразумения с Европейския Инвестиционен Фонд (ЕИФ) за развитието на дъщерните дружества – линия за микрофинансиране от 6 млн. евро за МФИ Джобс и линия осигуряваща контрагаранции за гаранции от НГФ по банков кредити в общ размер до 240 млн. лв. Бяха усвоени средства по предоставеният през 2010 г. заем от Скандинавската инвестиционна

банка, с които са финансирани проекти в сферата на възобновяемите енергийни източници и екологични проекти. Задълбочи се съществуващото сътрудничество със СитиБанк – София. Подписаното през 2010 г. споразумение бе успешно приключено, а на негово място бяха договорени и изцяло усвоени две нови линии на обща сума 28 милиона евро. Подписа се трето споразумение с още един стратегически партньор на ББР – Черноморската банка за търговия и развитие, в размер на 31 милиона евро. Първото усвояване по нея също стана факт в рамките на годината. Ресурсът по тези заеми е целево насочен към подпомагане на МСП сектора в България чрез финансиране на нови проекти на крайни кредитополучатели МСП. Важно за ББР е и развитието на партньорските взаимоотношения със Сумитомо Митсуи Банкова Корпорация Европа, с която бе увеличен лимита за рефинансиране на акредитиви с 9.5 милиона евро. Одобреното увеличение на размера е напълно усвоено.

Извън традиционните си финансови източници през 2011 г. ББР встъпи и в преговори за допълнителни финансови улеснения. Започнати са разговори с унгарската Ексим банка и турската Ексим банка за предоставяне на ББР на експортно финансиране и финансирането на проекти от взаимен интерес. Като уважаван партньор, ББР поддържа интензивен диалог и с КфВ Ексим Банка, Германия; Испанска банка за развитие (ИКО), Испания, Банка на Северен Рейн - Вестфалия, Германия.

През 2011 г. банковите кредити по които са издадени гаранции от Национален Гаранционен Фонд са на обща сума 172.4 млн. лв. (2010: 130 млн. лв.), а размера на поетите от НГФ гаранционни ангажименти достигна 104.9 млн.лв. (2010: 53.1 млн. лв.). Към края на 2011 г. общият размер на вземанията на МФИ Джобс достигна 4 млн. лв.

### **Управление на риска**

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

#### **Кредитен риск**

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

Банката използва модел за генериране на вътрешен рейтинг за оценката и управлението на кредитния риск по експозициите. Тези рейтинги показват кредитното качество на кредитополучателя за всяка отделна кредитна сделка. В ББР са създадени и функционират органи за текущо наблюдение и контрол на качеството на кредитния портфейл, а именно Работна група по просрочените кредити, Работна група за текущ контрол по кредитния портфейл, Комитет по провизиите и Работна група по съдебните кредити.

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

## Пазарни рискове

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

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

Рисковете в операциите на паричния и капиталов пазар се управляват със система от лимити отразяващи рисковия профил на инвестициите и определени по параметри на портфейла като контрагент, финансов инструмент, матуритет и др. Системата от лимити се преразглежда периодично, а изпълнението на лимитите е обект на ежедневно следене. Портфейлът ценни книги формирала от ББР е под дефинирания в регулаторните разпоредби праг изискващ заделяне на капитал за ценови риск и ценовия риск е пренебрежим спрямо мащаба на дейността.

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

## **Операционен риск**

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

## **Банкови регулатори съгласно българското законодателство**

В съответствие с изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове регулиращи банковата дейност в страната, Българска Банка за Развитие следва да спазва ограничения свързани с определени съотношения. Към 31.12.2011 г. банката е спазвала всички регулативни изисквания на БНБ и българското законодателство на индивидуална и консолидирана основа.

Отчетената капиталова адекватност на консолидирана база към 31.12.2011 г. е 59.78% (31.12.2010 г.: 65,66%), като многократно превишава минимално изискваната капиталова адекватност от 12%. Регистрираното през 2011 известно намаление е свързано с по-интензивното използване на капитала на банката в бизнеса ѝ.

## **Кредитен рейтинг и международна дейност**

На 14.12.2011 г. рейтинговата агенция „Фич Рейтингс“ потвърди дългосрочния рейтинг на ББР АД като емитент по дългосрочен дълг в чуждестранна валута на „BBB-“. Перспективата по него е стабилна. Краткосрочният рейтинг на банката е потвърден на „F3“, а индивидуалният на „D“. Рейтингът се възприема като инвестиционен от

инвеститорската общност. Потвърдените от агенцията рейтинги отразяват високото ниво на капитализация на банката, както и възможностите за подкрепа от страна на собственика – българската държава, представлявана от МФ.

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

ББР е акционер с 0,10% от капитала на ЕИФ и участва редовно в Комитета на миноритарните акционери на финансовата институция, където се обсъждат основните насоки за развитие на дейността и политиката на ЕИФ. Банката е активен член на Европейската асоциация на публичните банки (ЕАПБ) от 2005 година. През 2011 г. ББР продължи да взема дейно участие в работните срещи и семинари организирани от ЕАПБ и свързани с развитието на европейското банково и финансово законодателство. В допълнение, постоянен представител на ББР участва в Комитета по конкуренция и развитие. Същевременно членството в ЕАПБ спомага за обмяната на опит и най-добри практики между ББР и все повече европейски публични банки.

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

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

Наред с това, ББР членува в следните организации, които подпомагат откриването на възможности за развитие на пред-експортното и експортното финансиране на ББР: Френско- Българската търговска камара, Германско- Българската индустриално търговска камара (ГБИТК), Българско- Скандинавска търговска камара, Българско- японски икономически съвет към БТПП.

### **Управление на банката**

Българска Банка за Развитие има двустепенна структура на управление, която се състои от Надзорен съвет и Управителен съвет.

Към началото на 2011 г. членове на Надзорния Съвет на ББР са Румен Андонов Порожанов (председател на НС), Гарабед Ардашес Минасян (член на НС) и Франсис Адам Уейкфилд Карпентър (член на НС). Управителния съвет на банката е в състав Димитър Кирилов Димитров (председател на УС и изпълнителен директор), Сашо Петров Чакалски (зам. председател на УС и изпълнителен директор) и Ангел Кирилов Гегов (член на УС и изпълнителен директор). В банката са назначени двама прокуристи - Красимирка Велинова – Съева и Тодор Ванев. Банката е управлявана и представлявана съвместно от всеки двама от тримата изпълнителни директори, или от прокурис с един от тримата изпълнителни директори.

На свое заседание на 15.04.2011 г. Надзорния съвет на ББР извърши промени в УС на банката като освободи Димитър Кирилов Димитров, Сашо Петров Чакалски и Ангел Кирилов Гегов в качеството им на членове на УС. НС на ББР избра Управителен Съвет в състав: Асен Василев Ягодин (Председател на УС и Главен Изпълнителен Директор), Владимир Владимиров Гюлев (Зам. председател на УС и Изпълнителен Директор), Илия Запрянов Караниколов (Член на УС и Изпълнителен Директор), Христо Вангелов Карамфилов (Член на УС), Андрей Иванов Генев (Член на УС). Промените в състава на УС са вписани в Търговския регистър на 05.05.2011 год, а с вписване от 30.05.2011 г. са прекратени прокурите на Красимирка Велинова – Съева и



Тодор Ванев. След извършените промени Банката се представлява съвместно от всеки двама от тримата изпълнителни директори.

Общото Събрание на Акционерите одобри промени в състава на Надзорния Съвет. От 15-ти юни 2011 г. Надзорния Съвет на ББР е в състав Румен Андонов Порожанов, Диана Тонева Драгнева-Иванова и Доротея Иванова Пандова. От състава на НС бяха освободени Гарабед Минасян и Франсис Адам Уейкфилд Карпентър. В периода от 15-ти юни до 6-ти декември 2011 г. председател на НС е Румен Андонов Порожанов, а от 06.12.2011 - Доротея Иванова Пандова.

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

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

- Членовете на НС и УС на ББР не участват в капитала на други дружества.
- Членовете на НС не участват в управлението на други дружества.
- Членовете на УС имат следните участия в управлението на други дружества:
  - Асен Василев Ягодин участва в управлението на БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ АД, ЕИК – 030412611 като Председател на Съвета на Директорите,
  - Владимир Владимиров Гюлев не участва в управлението на други дружества.
  - Илия Запрянов Караниколов участва в управлението на МФИ Джобс ЕАД, ЕИК 201390740 като Председател на Съвета на Директорите,
  - Андрей Иванов Генов участва в управлението на НГФ ЕАД, ЕИК 200321435 като Председател на Съвета на Директорите,

На 01.03.2012 г. с решение на УС на ББР Христо Вангелов Карамфилов е избран за член на Съвета на Директорите на МФИ Джобс ЕАД, ЕИК 201390740.

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

През 2011 г. Съветът на Директорите на НГФ е бил в състав от трима членове.

От началото на годината СД е в състав: Тодор Николов Ванев – Председател на СД, Ангел Кирилов Геков – член на СД и Светлин Димов Статков – член на СД и изпълнителен директор. През август 2011 г. изтече първият тригодишен мандат на СД и с решение на едноличния собственик на капитала (ББР) за петгодишен мандат е избран нов СД в състав: Андрей Иванов Генов - председател на СД, Димитър Иванов Митев - член на СД и Светлин Димов Статков - член на СД и изпълнителен директор.

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

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

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

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

Съвета на директорите на МФИ Джобс се състои от три члена и към датата на настоящия доклад е в състав: Илия Запрянов Караниколов (председател на СД), Христо Вангелов Карамфилов (зам. председател на СД), Мартин Емилов Ганчев (член на СД и изпълнителен директор).

През 2011 год. и до датата на съставяне на този доклад бяха извършени следните промени в Съвета на директорите на дружеството:

- На 30.06.2011 г. е вписана промяна в Търговския регистър, като на мястото на Сашо Петров Чакалки - зам. председател на СД и Красимир Николаев Попов - председател на СД бяха вписани Деяна Георгиева Костадинова - председател на СД и Илия Запрянов Караниколов - зам. председател на СД.
- На 12.03.2012 г. е вписана промяна в Търговския регистър, като на мястото на Деяна Георгиева Костадинова - председател на Съвета на директорите бе вписан Христо Вангелов Карамфилов - зам. председател на Съвета на директорите. Илия Запрянов Караниколов бе вписан като председател на Съвета на директорите.

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

Упълномощен от Съвета на Директорите прокурист е Костадин Божиков Мунев.

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

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

- Членовете на СД и прокуриста на дружеството не участват в капитала на други дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.
- Членовете на СД и прокуриста на дружеството имат следните участия в управлението на други дружества.
  - Илия Запрянов Караниколов е изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД.

- Христо Вангелов Карамфилов е член на Управителния съвет на Българска банка за развитие АД.
- Мартин Емилов Ганчев и Костадин Божиков Мунев нямат участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон.

Възнагражденията изплатени на лицата управлявали дружествата от групата на ББР през 2011 г. възлизат на 2 008 хил. лева<sup>1</sup>.

#### **Сделки със свързани лица и дружества под общ контрол на държавата**

Собственик на ББР е българската държава в резултат от което банката е свързано лице с държавните органи на Република България и дружествата, в които тя упражнява контрол. В бележка №37 към индивидуалния финансов отчет на ББР за 2011 г. са представени сделките със свързани лица и дружества под общ контрол на държавата.

#### **Развитие на Българска банка за развитие АД през 2012 г.**

През 2012 г. ББР развива своята дейност в съответствие с одобрената Стратегия за развитие на ББР в хоризонти до 2014г. и 2016 г.

#### **Стратегия за развитие и бизнес цели. Финансови цели и задачи**

Стратегия за развитието на ББР в хоризонт до 2014 и до 2016 година установява рамката за модернизация на дейността на банката и ускорен растеж в подкрепа на българския бизнес. В нея е заложен фокус върху връщането на акцента към основния приоритет на банката - малките и средни предприятия, експортно ориентирания бизнес и публичните проекти. Основна цел е ББР да се позиционира сред водещите финансови институции на българския банков пазар, като достигне мащаб, който осигурява по-сериозно влияние на банката върху процесите във финансовия сектор и ѝ позволи да се превърне в значим инструмент на държавната политика в икономиката. По този начин ще бъде използван ефективно капацитета на ББР, като на база стабилния фундамент на ББР (100% държавна собственост, голям за местните стандарти капитал, възможно най-високия за България рейтинг) банката привлича ресурс при изгодни условия и предава това ценово предимство към българските МСП.

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

ББР ще продължи да бъде значим партньор на българските банки в кредитирането на МСП – използвайки конкурентните си предимства за привличане на външен ресурс при атрактивни ценови нива банката ще продължи да разширява т.нар. „on-lending” портфейл – кредитни линии към другите местни банки за предоставяне на кредити на МСП при по-добри условия. Ще бъде развита подкрепата за МСП по линия на дъщерните дружества чрез поемане на гаранциите в полза на МПС от НГФ и микрокредитиране от МФИ Джобс.

Групата на ББР ще заеме активна позиция спрямо усвояването на средства от Европейските фондове – ще бъде насочен към активно подпомагане процеса на усвояване на средствата от Оперативните програми и ПРСР. ББР ще подпомага както бенефициентите (МСП и земеделци) при реализиране на техните инвестиционни проекти, така и, опирайки се на натрупания си опит, при необходимост и държавната администрация.

<sup>1</sup> сумата на възнагражденията включва изплатени обезщетения по предсрочно прекратени управленски и трудови правоотношения.

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

Развитието на дейността за 2012 г. ще се придържа към стратегически заложеното увеличение на обемите в дейността и рентабилността. Банката ще продължи да следва консервативния си подход спрямо поетите рискове и обезценката на активи, отчитайки общото ниво на кредитен риск в банковата система и специфичните характеристики на формирания до края на 2010 г. кредитния си портфейл. През 2012 год. ще бъдат направени необходимите за осъвременяване на използваните информационни и комуникационни системи разходи и инвестиции.

Предвижда се по-нататъшно ускорено развитие на кредитната дейност, както директна, така и индиректна. За финансирането на активите си ББР ще продължи да разчита основно на собствения си капитал и привлечени средства от международни финансови институции.

През 2012 г. се очаква да се постави началото и на строително-монтажните работи по изграждането на офис-сграда на Банката, като основните инвестиционни разходи по този проект ще бъдат през 2013 и 2014 г.

#### **Събития след датата на баланса**

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

#### **Декларация на ръководството**

Ръководството на Банката декларира, че приложеният годишен финансов отчет отразява достоверно имущественото и финансовото състояние на банката към края на 2011 г., както и определянето на финансовия резултат за годината в съответствие с действащото законодателство. Използвана е подходяща счетоводна политика, която е прилагана последователно. Направени са необходимите преценки в съответствие с принципа на предпазливост при съставяне на годишния финансово-счетоводен отчет към края на годината. Ръководството последователно използва приложимите счетоводни стандарти и годишния финансов отчет е съставен на принципа на действащото предприятие.

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

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

Настоящият доклад за дейността е приет на 03-ти април 2012 г. от УС на банката и е подписан от:

ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ:

Асен Ягодин

Владимир Гюлев

Илия Караниколов

