

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

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

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

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

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

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

Предвидено е:

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

Основните цели на банката са подобряване, стимулиране и развитие на общия икономически, експортен и технологичен потенциал на малките и средни предприятия чрез улесняване на достъпа им до финансиране; привличане и управление на средносрочни и дългосрочни местни и чуждестранни ресурси, необходими за реализиране на икономическото развитие на страната; прилагане на схеми и инструменти за финансиране на публични инвестиции и проекти, които са приоритетни за икономиката на страната; привличане на средства и предоставяне на финансиране с цел намаляване на регионалните дисбаланси в страната; финансиране на проекти на местни компании създаващи експорт, иновации, висока заетост и/или добавена стойност; финансиране на приоритетни сектори от икономиката, съгласно приетата правителствена политика за икономическо развитие.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2014 година Българска банка за развитие разработи и стартира няколко нови продукти и инициативи за насърчаването на малкия и средния бизнес в България.

Едната инициатива е насочена към отпускане на нисколихвени заеми за стартиращи предприятия без кредитна история като част от общия пакет с продукти за насърчаване на бизнеса чрез улеснен достъп до финансиране.

Другата инициатива е насочена към програма за подкрепа на експортно-ориентираните компании. Програмата за експортно финансиране е разработена съвместно с БАЕЗ и цели да увеличи конкурентоспособността на българските износители.

Българска банка за развитие стартира и он-лендинг програма за индиректно подпомагане на земеделски производители, които ще могат да получат заемен ресурс. Лихвеният процент е с 2,25% по-нисък от предходната он-лендинг програма на за земеделски производители на ББР. Фермерите ще могат да се възползват от заеми с размер до 500 хил. лева, които ще са освободени от такси и комисиони за управление.

През 2014 година продължава и дейността, свързана с осигуряването на търговски банкови услуги, включително отпускането на заеми на частни фирми (приоритетно дългосрочни и с инвестиционна цел), целево кредитиране на банки (он-лендинг), сделки с държавни ценни книжа, извършване на депозитни и РЕПО сделки на междубанковия пазар, привличане на дългосрочни кредитни линии и заеми от международни кредитни институции, издаване на банкови гаранции – пряко на фирми-клиенти и чрез банки-кредиторки (по прехвърления проект към ББР на МТСП "Гаранционен фонд за микрокредитиране") и други финансови услуги в България.

Към 31.12.2014 г. в банката работят 146 служители (31.12.2013 г.: 125).

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 31.12.2014 г.

Националният гаранционен фонд (Фондът) е учреден на 12.08.2008 г. като еднолично акционерно дружество, със 100% участие на ББР. Адресът на управление на фонда е: ул. Стефан Караджа № 10, София. Към 31.12.2014 г. регистрираният акционерен капитал е 800 000 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция (31.12.2013 г.: 800 000 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция), от които внесеният капитал към 31.12.2014 г. е 80,000,000 лв. (31.12.2013 г. е 80,000,000 лв.) (Бележка № 22).

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

- а) издаване на гаранции за допълване на обезпеченията по заеми на МСП,
- б) предлагане на други гаранционни продукти като гаранции за участие в търгове, за добро изпълнение;
- в) гаранции за авансови плащания и за изплащане на кредити на износител;
- г) други подобни услуги.

Гаранциите покриват до 50% от съответното задължение, към което се отнасят.

Националният гаранционен фонд се управлява от Съвет на директорите (СД) с мандат до 12.08.2016 г. Членове на съвета са: Самуил Шидеров, Ангел Геков и Михаил Сотиров.

Към 31.12.2014 г. във фонда работят 18 служители (31.12.2013 г.: 17).

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. Стефан Караджа № 10, София. Към 31.12.2014 г. регистрираният акционерен капитал е 76 430 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция, от които внесеният капитал към 31.12.2014 г. е 7,643,000 лв. (Към 31.12.2013 г. регистрираният акционерен капитал е 76 430 броя поименни акции с номинал 100 лв. на акция, от които внесеният капитал към 31.12.2013 г. е 7,643,000 лв.) (Бележка № 22).

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Предметът на дейност на МФИ включва:

а) микрофинансиране /с максимална парична равностойност на продукта за един клиент – 25,000 евро/, в това число, но не само:

- отпускане на микрокредити;
- придобиване от трети лица и отдаване под лизинг на промишлено оборудване, автомобили и други превозни средства, както и други вещи /финансов лизинг/;
- покупко-продажба и внос на такива вещи;
- консултантски услуги;

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД се управлява от Съвет на директорите (СД) с мандат до 14.01.2019 за срок от пет години. Членове на съвета са: Костадин Мунев, Билян Балев и Илия Кирчев. Към 31.12.2014 г. в дружеството работят 9 служители (31.12.2013 г.: 16).

На 31.10.2013 г. Управителният съвет на ББР взе решение да предприеме необходимите действия, целящи преобразуването на дъщерното й дружество МФИ Джобс ЕАД чрез вливането му в Банката. На 05.03.2015г. УС на ББР АД отмени това свое решение от 31.10.2013 г.

Към 31.12.2014 година Българска банка за развитие АД няма открити офиси.

Финансовият отчет е приет от Управителния съвет на Банката на 24 март 2015 г.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Приложими стандарти

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

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

База за изготвяне

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

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

Валута на представяне

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

Прилагане на приблизителни оценки

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

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Корекции на счетоводни допускания се признават в периода, в който допускането е коригирано и във всички бъдещи периоди, които са засегнати. Финансова информация, при чието изготвяне е присъщо висока степен на сложност и преценка, както и значимите счетоводни оценки, които са направени при изготвянето на финансовия отчет са оповестени в (Бележка № 5).

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в счетоводните политики

Банката е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2014 г.

- Оповестявания на възстановими стойности на не-финансови активи (промени в МСС 36);
- КРМСФО 21 *Налози*;
- Промени в МСС 32 *Компенсиране на финансови активи и пасиви*;
- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни предприятия*, МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия*, МСС 27 *Индивидуални финансови отчети (2011)*, и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011)*

а) Промени в МСС 36

В резултат на промените в МСС 36, Банката разшири своите оповестявания относно възстановими стойности.

4) Промени в счетоводните политики (продължение)

б) Разяснение 21 – Налози

Тази промяна в счетоводната политика не доведе до значителни ефекти върху финансовия отчет на Банката.

в) Промени в МСС 32

Промените в МСС 32 нямат ефект върху финансовия отчет, тъй като Банката не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.

г) Нов комплект стандарти за консолидация

Банката е приложила МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни предприятия*, МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия*, МСС 27 *Индивидуални финансови отчети (2011)*, и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011)*, с начална дата 1 януари 2014 г.

Прилагането на тези нови/променени стандарти няма съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като не доведе до промяна в счетоводната политика.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Финансови инструменти

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

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

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

Банката има следните не-деривативни финансови активи: заеми и вземания и финансови активи на разположение за продажба и финансови активи държани до падеж.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби

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

Деривативите са финансови инструменти:

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

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

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

Заеми и вземания

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти, продължение

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.

Финансови активи държани до падеж

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

Финансови активи държани до падеж включват дългови ценни книжа.

Не-деривативни финансови пасиви

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

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

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

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

Други финансови пасиви включват заеми и кредити, банков овърдрафт и търговски и други задължения.

Банковите овърдрафти, които са платими при поискване и формират неразделна част от управлението на паричните наличности на Банката, се включват като компонент на пари и парични еквиваленти за целите на изготвянето на отчета за паричните потоци.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обезценка на финансови инструменти

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

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

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

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

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

Загубата от обезценка за финансов актив, отчитан по амортизирана стойност, се изчислява като разликата между неговата отчетна стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка намаляваща кредитите и вземанията или ценни книжа, държани до падеж. Когато събитие настъпило след признаването на обезценка, намалява загубата от обезценка, това намаление се отразява обратно през печалби и загуби.

Финансови активи на разположение за продажба

Загуба от обезценка по отношение на финансов актив на разположение за продажба се признава чрез рекласификация в печалба и загуба на загубите натрупани в резерв от справедлива стойност в собствен капитал. Кумулативната загуба, която се рекласифицира от собствен капитал в печалби и загуби, е разликата между цена на придобиване, нетно от изплащания на главница и амортизация, намалена със загуба от обезценка призната преди това в печалби и загуби, и текущата справедлива стойност. Промени в обезценката, дължащи се на прилагането на метода на ефективната лихва, се отразяват като компонент на приходите от лихви. Ако в последващ период, справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи, и увеличението може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, тогава загубата от обезценка се възстановява обратно, като сумата се признава в печалбата или загубата. Всяко последващо възстановяване на справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба, се признава в друг всеобхватен доход.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Инвестиции в дъщерни дружества

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

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

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

Имоти, машини и съоръжения

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

Първоначално оценяване

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

Последващо оценяване

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

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

Метод на амортизация

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Имоти, машини и съоръжения, продължение

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

Последващи разходи

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

Нематериални активи

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

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

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

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

Обезценка на нефинансови активи

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обезценка на нефинансови активи, продължение

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

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

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

Приходи от лихви и разходи за лихви

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

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

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

Такси и комисиони

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

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в 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 2014</u>	<u>31 декември 2013</u>
Щатски долари	1.60841	1.41902
Евро	1.95583	1.95583

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

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

Провизии и условни пасиви

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

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

Краткосрочни доходи

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дългосрочни доходи при пенсиониране

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

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

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

Към края на всеки отчетен период, банката назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните ѝ задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дискотиране 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. Актюерски печалби и загуби от промени в демографските и финансови предположения при пенсиониране по възраст и стаж са признати в отчета за всеобхватния доход.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, обезщетения за:

- неспазено предизвестие - брутното трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутното трудово възнаграждение за един месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на 2 брутни месечни работни заплати;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Данъци

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

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

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

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

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

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

Активи държани за продажба

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

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

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

Активите от тази класификационна група не се амортизират.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отчитане по сегменти

Банката не отчита информация по оперативни сегменти, тъй като преобладаващият 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 Банката извършва своята дейност на територията на страната. Ако в бъдеще този факт се промени и Банката представя във финансовите си отчети оперативни сегменти, то те ще бъдат определени и представени в съответствие с изискванията на МСФО 8 Оперативни сегменти

Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2014 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- Годишни подобрения в МСФО, Цикъл 2010-2012 и 2011-2013. Подобренията въвеждат единадесет промени в девет стандарта и свързани промени в други стандарти и разяснения. Тези промени не се очаква да имат значителни ефекти върху финансовия отчет на Банката;
- Промени в МСС 19 – *Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители*. Не се очаква тези промени да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма планове с дефинирани доходи, които включват вноски от служители или трети лица.

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 24 юли 2014);
- МСФО 14 *Регулаторни разсрочвания на суми* (издаден 30 януари 2014);
- МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти* (издаден 28 май 2014);
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: *Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключенията от консолидация* (издадени на 18 декември 2014);
- Промени в МСС 1 *Инициатива за оповестяване* (издадени 18 декември 2014);
- *Годишни подобрения в МСФО Период 2012-2014* (издадени 25 септември 2014)
- Промени в МСФО 10 и МСС 28: *Продажба или апорт на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие* (издадени 11 септември 2014);
- Промени в МСС 27 – *Метод на собствения капитал в самостоятелни финансови отчети* (издадени 12 август 2014);
- Промени в МСС 16 и МСС 41 – *Плододаващи растения* (издадени 30 юни 2014);
- Промени в МСС 16 и МСС 38 – *Пояснение за допустимите методи за амортизация* (издадени 12 май 2014);
- Промени в МСФО 11 – *Отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности* (издадени 6 май 2014).

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

4.1. Кредитен риск

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

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

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

Банката също така извършва текущ контрол на кредитния портфейл като се изготвят периодични доклади (два пъти годишно) за дейността на всеки кредитополучател и след като се извърши проверка по същество на информацията в доклада всеки случай се предвижда за разглеждане до Работната група за текущ контрол и/или Комитета по провизии в случай, че е налице нова информация, която би довела до риск за Банката.

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

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

Към 31.12.2014 г. общата експозиция по кредити гарантирани от ЕИФ е в размера на 8,866 хил. лв. (31.12.2013 г.: 9,844 хил. лв.). Тази сума включва усвоената, но неиздължена част от кредитите и поетите ангажименти от банката по неусвоени кредити. Ангажиментът за плащане от страна на ЕИФ към тази дата възлиза на 4,929 хил. лв. (31.12.2013 г.: 4,929 хил. лв.), като покритите загуби от страна на ЕИФ са в размер на 3,044 хил. лв. (31.12.2013 г.: 3,091 хил. лв.).

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Максимална експозиция на кредитен риск

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

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Финансов актив		
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	387,221	234,053
Вземания от банки	507,424	780,183
Предоставени кредити и аванси на клиенти	622,885	486,648
Ценни книжа на разположение за продажба	274,698	156,529
Ценни книжа държани до падеж	1,980	6,134
Финансови активи държани за търгуване	1,436	2,622
	<u>1,795,644</u>	<u>1,666,169</u>

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

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Банкови гаранции и акредитиви	62,597	49,583
Неусвоен размер на разрешени кредити	54,096	49,264
	<u>116,693</u>	<u>98,847</u>
Максимална експозиция към кредитен риск	<u>1,912,337</u>	<u>1,765,016</u>

Кредитен риск - концентрация

Ръководството на 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.

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

<i>В хиляди лева</i>	2014	%	2013	%
Сектори				
Финансови услуги	549,957	42.70	813,228	58.55
Промишленост	308,805	23.97	224,173	16.14
Строителство	112,000	8.70	66,996	4.82
Транспорт	87,875	6.82	83,905	6.04
Търговия	81,698	6.34	72,091	5.19
Операции с недвижими имоти	59,932	4.65	21,492	1.55
Туристически услуги	25,170	1.95	28,761	2.07
Събиране и обезвреждане на отпадъци	20,016	1.55	28,738	2.07
Селско стопанство	16,137	1.25	12,572	0.91
Други отрасли	26,497	2.06	36,960	2.66
	<u>1,288,087</u>		<u>1,388,916</u>	

Най-голямата кредитна експозиция на Банката предоставена на група свързани лица /извън банкови институции/ е в размер на 50 490 хил. лв. по амортизирана стойност (2013: 50 913 хил. лв), което представлява 8.71% от капиталовата база на Банката (2013: 8.85%).

Качество на кредити и вземания

Банката има въведени вътрешни правила за оценка на риска на всеки контрагент. Оценката се извършва на база на методология, обхващаща текуща финансова информация, прогнозни разчети, изпълнението на инвестиционните проекти и целевото използване на средствата, начина на обслужване на експозициите и информация за състоянието на приетите обезпечения. Кредитите и вземанията се класифицират в четири (2013 г.: четири групи) рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: "редовни", "под наблюдение", "нередовни" и "загуба". Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Комитета по провизиите и се извършва ежемесечно. Също така на тримесечна база се изисква текуща финансова информация от клиентите. Текущо се следи изпълнението на инвестиционните проекти и респективно усвояването на кредитите. Оценките по обезпеченията във всеки един момент не са по-стари от 12 месеца, В края на всяка година Банката изготвя план за преоценка на обезпеченията за следващата календарна година, който се одобрява от Изпълнителен директор с ресор Риск. Всички решения на Комитета по провизиите се докладват на Управителния съвет на банката.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

<i>В хиляди лева</i> <i>Към 31 декември 2014 г.</i>	Редовни	Под наблюдение	Нередовни	Загуба	Общо
Вземания от банки	484,818	-	-	65,139	549,957
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	415,738	49,652	9,490	64,752	539,632
Търговски кредити	164,275	8,179	1,290	19,269	193,013
Селскостопански кредити	-	-	-	2,000	2,000
Потребителски кредити	1,192	-	-	-	1,192
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2,205	-	-	-	2,205
Други кредити и вземания	-	-	-	88	88
Общо финансови активи	1,068,228	57,831	10,780	151,248	1,288,087

<i>В хиляди лева</i> <i>Към 31 декември 2013 г.</i>	Редовни	Под наблюдение	Нередовни	Загуба	Общо
Вземания от банки	780,183	-	-	-	780,183
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	372,286	16,904	27,809	46,055	463,054
Търговски кредити	84,229	12,475	9,701	26,751	133,156
Селскостопански кредити	-	-	-	2,000	2,000
Потребителски кредити	1,025	-	-	-	1,025
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1,755	-	-	-	1,755
Други кредити и вземания	7,288	94	-	361	7,743
Общо финансови активи	1,246,766	29,473	37,510	75,167	1,388,916

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

В хиляди лева

<i>Вид обезпечение</i>	2014 Справедлива стойност	2013 Справедлива стойност
Ипотеки	521,814	490,878
Ипотеки върху кораби	11,581	29,774
Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси	180,014	105,887
Ценни книжа котиран на борсов пазар	32,422	65,442
Застраховка кредитен риск	13,305	-
Блокирани депозити	928	830
Общо обезпечения	760,064	692,811

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	
		2014	2013
Кредити и вземания	1. Ипотеки	100	100
	2. Ипотеки върху кораби	25	55
	3. Залог на машини, съоръжения, оборудване и материални запаси	68	59
	4. Блокирани депозити	6	5
	5. Застраховка кредитен риск	100	-
Репо сделки	1. Ценни книжа	100	100

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

<i>В хиляди лева</i>	Кредити и вземания от нефинансови институции		Вземания от Републикански Бюджет		Кредити и вземания от финансови институции		Кредити и вземания от физически лица	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Обезценени на индивидуална основа								
-----под наблюдение	57,831	29,473	-	-	-	-	-	-
-----нередовни	10,780	37,510	-	-	-	-	-	-
-----загуба	86,110	74,414	-	-	65,139	-	-	-
Брутна стойност	154,721	141,397	-	-	65,139	-	-	-
Обезценка	(99,677)	(105,973)	-	-	(42,533)	-	-	-
Балансова стойност	55,044	35,424	-	-	22,606	-	-	-
<i>В т.ч. предоговорени</i>	135,140	85,293	-	-	-	-	-	-
Обезценени на портфейлна основа								
-----редовни	565,281	423,216	-	-	-	-	-	-
Брутна стойност	565,281	423,216	-	-	-	-	-	-
Обезценка	(15,568)	(16,112)	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност	549,713	407,104	-	-	-	-	-	-
<i>В т.ч. предоговорени</i>	357,193	277,938	-	-	-	-	-	-
Просрочени, но необезценени								
-----до 30 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
-----от 90 до 360 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
-----над 360 дни	-	753	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност	-	753	-	-	-	-	-	-
<i>В т.ч. предоговорени</i>	-	524	-	-	-	-	-	-
Непросрочени и необезценени								
-----редовни	14,731	40,588	-	-	484,818	780,183	3,397	2,779
Балансова стойност	14,731	40,588	-	-	484,818	780,183	3,397	2,779
<i>В т.ч. предоговорени</i>	9,602	33,976	-	-	53,471	79,548	837	1,024
Балансова стойност	619,488	483,869	-	-	507,424	780,183	3,397	2,779
<i>В т.ч. предоговорени</i>	501,935	397,731	-	-	53,471	79,548	837	1,024

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. Кредитен риск (продължение)

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

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

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	339,497	328,330
Търговски кредити	116,704	91,527
Кредити на банки	53,471	79,548
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	620	659
Потребителски кредити	217	365
Други кредити и вземания	89	455
	<u>510,598</u>	<u>500,884</u>

Когато първоначалните условия на споразумението са изменени чрез даване на отстъпки от страна на банката към длъжника, предизвикани от влошаване на финансовото му състояние, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълният размер на дълга, кредитът се класифицира като „преструктуриран“.

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

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	42,241	25,109
Други кредити и вземания	3,404	5,211
	<u>45,645</u>	<u>30,320</u>

В таблицата по-долу е представена експозицията на Банката към държавен дълг към 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г.

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2014 г.</i>	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
<i>Държавни ценни книжа</i>							
Р. България	66,849	267	77,749	32,064	-	-	176,929
Р. Хърватия	31,242	-	-	-	-	-	31,242
Р. Румъния	-	61,495	-	-	-	-	61,495
Общо	<u>98,091</u>	<u>61,762</u>	<u>77,749</u>	<u>32,064</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>269,666</u>

В хиляди лева

<i>Към 31 декември 2013 г.</i>	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	Общо
<i>Държавни ценни книжа</i>							
Р. България	968	-	39,320	32,308	-	-	72,596
Р. Румъния	-	-	75,265	-	-	-	75,265
Общо	<u>968</u>	<u>-</u>	<u>114,585</u>	<u>32,308</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>147,861</u>

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск

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

Лихвен риск

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

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

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

с плаващ лихвен % с фиксиран лихвен % безлихвени общо

31 декември 2014 г.

Финансови активи

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в

Централната банка - - 387,221 387,221

Вземания от банки 20,919 485,895 610 507,424

Предоставени кредити и аванси на клиенти 570,351 52,534 - 622,885

Ценни книжа държани до падеж 1,980 - - 1,980

Ценни книжа на разположение за продажба - 272,721 1,977 274,698

Финансови активи държани за търгуване 1,436 - - 1,436

Общо финансови активи **594,686** **811,150** **389,808** **1,795,644**

Финансови пасиви

Депозити от кредитни институции 19,642 75,931 - 95,573

Депозити от други клиенти различни от кредитни институции 752,994 71,337 - 824,331

Привлечени средства от международни институции 221,065 - - 221,065

Други привлечени средства 11,190 6,816 - 18,006

Облигационни заеми - 78,499 - 78,499

Финансови пасиви държани за търгуване 888 - - 888

Общо финансови пасиви **1,005,779** **232,583** **-** **1,238,362**

Общо лихвена експозиция **(411,093)** **578,567** **389,808** **557,282**

В хиляди лева

с плаващ лихвен % с фиксиран лихвен % безлихвени общо

31 декември 2013 г.

Финансови активи

Парични средства в каса и по разплащателна сметка в

Централната банка - - 234,053 234,053

Вземания от банки 27,546 752,637 - 780,183

Предоставени кредити и аванси на клиенти 397,617 89,031 - 486,648

Ценни книжа държани до падеж 1,980 4,154 - 6,134

Ценни книжа на разположение за продажба - 154,508 2,021 156,529

Финансови активи държани за търгуване 1,693 - 929 2,622

Общо финансови активи **428,836** **1,000,330** **237,003** **1,666,169**

Финансови пасиви

Депозити от кредитни институции 29,462 78,955 - 108,417

Депозити от други клиенти различни от кредитни институции 586,538 42,600 - 629,138

Привлечени средства от международни институции 268,023 - - 268,023

Други привлечени средства 11,130 7,003 - 18,133

Облигационни заеми - 78,499 - 78,499

Финансови пасиви държани за търгуване 1,530 - - 1,530

Общо финансови пасиви **896,683** **207,057** **-** **1,103,740**

Общо лихвена експозиция **(467,847)** **793,273** **237,003** **562,429**

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Анализ на лихвената чувствителност

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

<i>В хиляди лева</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12 м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>над 5 год.</i>	<i>Без- лихвени</i>	<i>общо</i>
31 декември 2014 г.								
Финансови активи								
Парични средства и в Централната банка	-	-	-	-	-	-	387,221	387,221
Вземания от банки	261,864	10,192	14,615	2,137	199,579	18,427	610	507,424
Предоставени кредити и аванси на клиенти	570,351	52,534	-	-	-	-	-	622,885
Ценни книжа държани до падеж	1,980	-	-	-	-	-	-	1,980
Ценни книжа на разположение за продажба	98,091	61,762	79	77,749	35,040	-	1,977	274,698
Финансови активи държани за търгуване	-	1,431	-	-	-	-	5	1,436
Общо финансови активи	932,286	125,919	14,694	79,886	234,619	18,427	389,813	1,795,644
Финансови пасиви								
Депозити от кредитни институции	75,956	19,617	-	-	-	-	-	95,573
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	753,783	892	70	39,675	29,911	-	-	824,331
Привлечени средства от международни институции	16,325	141,457	63,283	-	-	-	-	221,065
Други привлечени средства	-	11,190	-	-	-	6,816	-	18,006
Облигационни заеми	-	-	39,372	39,127	-	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	888	-	-	-	-	-	888
Общо финансови пасиви	846,064	174,044	102,725	78,802	29,911	6,816	-	1,238,362
Общо експозиция на лихвена чувствителност	86,222	(48,125)	(88,031)	1,084	204,708	11,611	389,813	557,282

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12 м.</i>	<i>1-5 г.</i>	<i>над 5 год. Без-лихвени</i>		<i>общо</i>
31 декември 2013 г.								
Финансови активи								
Парични средства и в Централната банка	-	-	-	-	-	-	234,053	234,053
Вземания от банки	291,451	86,369	57,413	28,922	316,028	-	-	780,183
Предоставени кредити и аванси на клиенти	397,617	89,031	-	-	-	-	-	486,648
Ценни книжа държани до падеж	1,980	-	-	4,154	-	-	-	6,134
Ценни книжа на разположение за продажба	968	3,726	75,355	19,934	54,525	-	2,021	156,529
Финансови активи държани за търгуване	-	2,617	-	-	-	-	5	2,622
Общо финансови активи	692,016	181,743	132,768	53,010	370,553	-	236,079	1,666,169
Финансови пасиви								
Депозити от кредитни институции	78,981	29,436	-	-	-	-	-	108,417
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	587,496	864	936	190	39,652	-	-	629,138
Привлечени средства от международни институции	24,879	184,341	56,838	1,965	-	-	-	268,023
Други привлечени средства	-	11,130	-	-	-	7,003	-	18,133
Облигационни заеми	-	-	-	-	78,499	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	1,530	-	-	-	-	-	1,530
Общо финансови пасиви	691,356	227,301	57,774	2,155	118,151	7,003	-	1,103,740
Общо експозиция на лихвена чувствителност	660	(45,558)	74,994	50,855	252,402	(7,003)	236,079	562,429

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Чувствителност на лихвените активи и пасиви с плаващ лихвен процент

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

В хиляди лева Валута	2014		2013	
	Увеличение в процентни пунктове	Чувствителност на финансовия резултат	Увеличение в процентни пунктове	Чувствителност на финансовия резултат
BGN	0.50%	(2,347)	0.50%	(2,052)
EUR	0.50%	993	0.50%	491
BGN	-0.50%	2,347	-0.50%	2,052
EUR	-0.50%	(993)	-0.50%	(491)

Валутен риск

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2014 г.	В USD	В EUR	В друга чуждестранна валута	В BGN	Общо
Финансови активи					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	8	1,729	-	385,484	387,221
Вземания от банки	1,270	275,257	175	230,722	507,424
Предоставени кредити и аванси на клиенти	22,714	459,280	6,414	134,477	622,885
Ценни книжа държани до падеж	-	1,980	-	-	1,980
Ценни книжа на разположение за продажба	60,183	203,039	-	11,476	274,698
Финансови активи държани за търгуване	-	1,436	-	-	1,436
Общо финансови активи	84,175	942,721	6,589	762,159	1,795,644
Финансови пасиви					
Депозити от кредитни институции	75,931	19,640	-	2	95,573
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	7,609	109,497	-	707,225	824,331
Привлечени средства от международни институции	-	214,546	6,519	-	221,065
Други привлечени средства	-	18,006	-	-	18,006
Облигационни заеми	-	78,499	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	888	-	-	888
Общо финансови пасиви	83,540	441,076	6,519	707,227	1,238,362
Нетна балансова валутна позиция	635	501,645	70	54,932	557,282
Условни задължения и ангажименти	666	43,064	-	72,963	116,693

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. Пазарен риск (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2013 г.	В USD	В EUR	В друга чуждестранна валута	В BGN	Общо
Финансови активи					
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	7	10,957	-	223,089	234,053
Вземания от банки	15,954	339,037	42	425,150	780,183
Предоставени кредити и аванси на клиенти	21,408	361,195	8,214	95,831	486,648
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	-	-	-
Ценни книжа държани до падеж	-	1,980	-	4,154	6,134
Ценни книжа на разположение за продажба	26,842	83,676	-	46,011	156,529
Финансови активи държани за търгуване	-	2,617	-	5	2,622
Общо финансови активи	64,211	799,462	8,256	794,240	1,666,169
Финансови пасиви					
Депозити от кредитни институции	21,575	29,459	-	57,383	108,417
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	1,033	74,760	1	553,344	629,138
Привлечени средства от международни институции	-	259,606	8,417	-	268,023
Други привлечени средства	-	18,133	-	-	18,133
Облигационни заеми	-	78,499	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	1,530	-	-	1,530
Общо финансови пасиви	22,608	461,987	8,418	610,727	1,103,740
Нетна балансова валутна позиция	41,603	337,475	(162)	183,513	562,429
Условни задължения и ангажименти	355	49,551	-	48,941	98,847

Ценови риск на акции котиран на борсата

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск

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

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

Падежните срокове на активите и пасивите, както и способността за заместване, на приемлива цена, на лихвените задължения в момента на техния падеж, са важни фактори при оценката на ликвидността на банката и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, банката поддържа във всеки момент високоликвидни активи в зависимост от валутата на пасивите си.

Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват от АЛКО, въз основа на падежни таблици със сценарии за установяване на нетните парични потоци по периоди, както и коефициенти, нормативно определени от БНБ. Допълнително се следят редица съотношения, индикиращи ликвидната позиция по периоди. Ликвидният риск се измерва и чрез прилагане на допълнителни три сценария за паричните потоци от дейността и чрез следене нивото на ликвидните буфери на Банката и допълнителните източници на финансиране при пазарни и идиосинкратични шокове.

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

	2014	2013
Към 31 декември	57.95 %	40.67 %
Средна стойност за периода	45.81 %	22.75 %
Най-високо за периода	58.33 %	40.67 %
Най-ниско за периода	25.82 %	12.16 %

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

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

В хиляди лева

Към 31 декември 2014 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	общо
Финансови активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	387,221	-	-	-	-	-	387,221
Вземания от банки	262,474	10,192	16,752	199,579	18,427	-	507,424
Предоставени кредити и аванси на клиенти	11,873	26,572	92,134	368,163	124,143	-	622,885
Ценни книжа държани до падеж	24	-	-	1,956	-	-	1,980
Ценни книжа на разположение за продажба	98,091	61,762	77,828	35,040	-	1,977	274,698
Финансови активи държани за търгуване	-	1,436	-	-	-	-	1,436
Общо финансови активи	759,683	99,962	186,714	604,738	142,570	1,977	1,795,644
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	75,956	59	9,779	9,779	-	-	95,573
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	753,783	892	39,745	29,911	-	-	824,331
Привлечени средства от международни институции	3,015	8,547	38,825	126,471	44,207	-	221,065
Други привлечени следства	-	-	-	11,190	6,816	-	18,006
Облигационни заеми	-	265	78,234	-	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	-	888	-	-	888
Общо финансови пасиви	832,754	9,763	166,583	178,239	51,023	-	1,238,362
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(73,071)	90,199	20,131	426,499	91,547	1,977	557,282

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2013 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Неопред. падеж	общо
Финансови активи							
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	234,053	-	-	-	-	-	234,053
Вземания от банки	291,451	86,369	86,335	316,028	-	-	780,183
Предоставени кредити и аванси на клиенти	12,763	14,437	93,340	259,246	106,862	-	486,648
Вземания от Републикански Бюджет	-	-	-	-	-	-	-
Ценни книжа държани до падеж	24	-	4,154	1,956	-	-	6,134
Ценни книжа на разположение за продажба	968	3,726	95,289	54,525	-	2,021	156,529
Финансови активи държани за търгуване	-	2,622	-	-	-	-	2,622
Общо финансови активи	<u>539,259</u>	<u>107,154</u>	<u>279,118</u>	<u>631,755</u>	<u>106,862</u>	<u>2,021</u>	<u>1,666,169</u>
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	78,981	-	9,878	19,558	-	-	108,417
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	587,496	864	1,126	39,652	-	-	629,138
Привлечени средства от международни институции	3,029	8,484	54,624	143,894	57,992	-	268,023
Други привлечени следства	-	-	-	11,130	7,003	-	18,133
Облигационни заеми	-	266	-	78,233	-	-	78,499
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	-	1,530	-	-	1,530
Общо финансови пасиви	<u>669,506</u>	<u>9,614</u>	<u>65,628</u>	<u>293,997</u>	<u>64,995</u>	<u>-</u>	<u>1,103,740</u>
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	<u>(130,247)</u>	<u>97,540</u>	<u>213,490</u>	<u>337,758</u>	<u>41,867</u>	<u>2,021</u>	<u>562,429</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

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

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

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност	Брутен поток	Под 1м.	от 1 до 3 м.	от 3 до 12 м.	от 1 до 5 г.	над 5 г.
Към 31 декември 2014 г.							
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	95,573	96,063	75,958	59	9,932	10,114	-
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	824,331	825,483	753,784	893	40,468	30,338	-
Привлечени средства от международни институции	221,065	231,492	3,027	8,957	39,727	131,720	48,061
Други привлечени средства	18,006	20,183	-	34	315	12,649	7,185
Облигационни заеми	78,499	81,158	-	265	80,893	-	-
Финансови пасиви държани за търгуване	888	888	-	-	-	888	-
	<u>1,238,362</u>	<u>1,255,267</u>	<u>832,769</u>	<u>10,208</u>	<u>171,335</u>	<u>185,709</u>	<u>55,246</u>

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност	Брутен поток	Под 1м.	от 1 до 3 м.	от 3 до 12 м.	от 1 до 5 г.	над 5 г.
Към 31 декември 2013 г.							
Финансови пасиви							
Депозити от кредитни институции	108,417	109,402	78,982	-	9,944	20,476	-
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	629,138	631,053	587,498	866	1,133	41,556	-
Привлечени средства от международни институции	268,023	282,062	2,986	8,686	55,682	150,907	63,801
Други привлечени средства	18,133	20,553	-	35	317	12,722	7,479
Облигационни заеми	78,499	84,779	-	266	-	84,513	-
Финансови пасиви държани за търгуване	1,530	1,517	-	-	-	1,517	-
	<u>1,103,740</u>	<u>1,129,366</u>	<u>669,466</u>	<u>9,853</u>	<u>67,076</u>	<u>311,691</u>	<u>71,280</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. Ликвиден риск (продължение)

В таблицата по-долу са представени финансовите активи на Банката, които са на разположение за подкрепа на бъдещо финансиране и финансовите активи, които са заложи като обезпечение на финансови пасиви:

В хиляди лева

Към 31 декември 2014 г.

Финансови активи	Обременени	Необременени		Общо
	Заложени като обезпечение	На разположение за обезпечаване	Други*	
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	-	287,599	99,622	387,221
Вземания от банки	610	438,676	68,138	507,424
Предоставени кредити и аванси на клиенти	-	567,841	55,044	622,885
Вземания от Републикански Бюджет	-	-	-	-
Ценни книжа на разположение за продажба	-	272,795	1,903	274,698
Ценни книжа държани до падеж	-	1,980	-	1,980
Финансови активи държани за търгуване	-	1,436	-	1,436
Общо финансови активи	610	1,570,327	224,707	1,795,644

В хиляди лева

Към 31 декември 2013 г.

Финансови активи	Обременени	Необременени		Общо
	Заложени като обезпечение	На разположение за обезпечаване	Други*	
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	-	151,945	82,108	234,053
Вземания от банки	-	764,239	15,944	780,183
Предоставени кредити и аванси на клиенти	-	450,471	36,177	486,648
Вземания от Републикански Бюджет	-	-	-	-
Ценни книжа на разположение за продажба	18,994	135,632	1,903	156,529
Ценни книжа държани до падеж	-	6,134	-	6,134
Финансови активи държани за търгуване	-	2,622	-	2,622
Общо финансови активи	18,994	1,511,043	136,132	1,666,169

* Други представляват финансови активи, които не са обременени с тежести и нямат рестрикции да бъдат използвани като обезпечение, но Банката не би ги взела предвид като на разположение за подкрепа на бъдещо финансиране в нормалния си ход на дейност.

Преглед на размера, развитието и кредитното качество на необременените с тежести активи се извършва веднъж годишно. Управление Риск, съвместно с други отдели на Банката, месечно следи и докладва пред Комитета за управление на активите и пасивите (АЛКО) за съотношенията на обременените активи към общата балансова стойност на активите на Банката. При превишение на одобрените от Управителния съвет на банката лимити, АЛКО докладва пред същия за предприемане на съответни корективни действия.

Предвид специфичната дейност на Банката, към 31 декември 2014 г. средствата, привлечени от 10 най-големи небанкови депозанти представляват 95.78% от общата сума на задължения към други клиенти (31 декември 2013 г.: 96.66%)..

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. Управление на собствения капитал

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

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

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

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
	Базел III	Базел II
Капитал от първи ред		
Обикновени акции	601,774	601,774
Общи резерви	54,327	53,196
Други резерви с общо предназначение	11,711	8,657
Общо капитал от първи ред	<u>667,812</u>	<u>663,627</u>
Капитал от втори ред	-	-
Общо капитал	<u>667,812</u>	<u>663,627</u>
Инвестиции	(87,924)	(88,114)
в т.ч. Нематериални активи	(281)	(471)
Други намаления		
Специфични провизии за кредитен риск при използване на стандартизиран подход	-	-
Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред	124	53
Капиталова база 1 ред	579,764	575,460
Капиталова база 2 ред	579,764	575,460
Кредитен риск		
Рисково претеглени активи	1,071,498	1,041,973
в т.ч. Рисково претеглени активи за кредитен риск	975,989	947,405
в т.ч. Задбалансови еквиваленти на рисково претеглени активи за кредитен риск	93,836	91,750
в т.ч. Деривати	1,673	2,818
Рисков компонент	<u>1,071,498</u>	<u>1,041,973</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.4. Управление на собствения капитал (продължение)

Общи капиталови изисквания за операционен риск	8,997	9,179
Приравняване на рисковия компонент за операционен риск (операционен риск * 12.5)	112,465	114,738
Общ рисков компонент	1,183,963	1,156,711
<i>Адекватност на капитал от първи ред</i>	48.97%	49.75%
<i>Обща капиталова адекватност</i>	48.97%	49.75%
<i>Буфер с оглед запазването на капитала</i>	29,599	Неприложимо
<i>Буфер, дължащ се на макропруденциален или системен риск</i>	35,519	Неприложимо
<i>Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер</i>	-	Неприложимо
Регулативно изисквани нива		
<i>Адекватност на базовия собствен капитал от първи ред</i>	4.50%	Неприложимо
<i>Адекватност на капитал от първи ред</i>	6.00%	10.00%
<i>Обща капиталова адекватност</i>	8.00%	12.00%
<i>Буфер с оглед запазването на капитала</i>	2.50%	Неприложимо
<i>Буфер, дължащ се на макропруденциален или системен риск</i>	3.00%	Неприложимо
<i>Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер</i>	0.00%	Неприложимо

Отношението на общата капиталова адекватност не може да бъде по-малко от 13.5%, а на адекватността на първичния капитал – по-малко от 11.5%.

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

Приблизителни счетоводни оценки

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

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

а) Загуби от обезценка на кредити и аванси

Към датата на всеки отчет Банката извършва преглед на своите кредитни портфейли с цел да установи наличие и изчисли загубите от обезценката. При определяне на това дали да се включи загуба от обезценка в отчета за всеобхватния доход, ръководството на банката преценява дали са 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) Загуби от обезценка на кредити и аванси, продължение

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

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

През 2014 г. ръководството е направило ретроспективен анализ на реалните загуби по кредити за десет годишен период (2003 г. до 2013 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 намален от 2.75% на 2.04%.

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

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

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

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Към 31.12.2014 г. Банката е направила подробен сравнителен анализ на промените в движението на борсовите цени на националния фондов пазар по отношение на притежаваните от него акции на публични дружества.

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

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

г) Провизии по издадени банкови гаранции

Към края на всеки отчетен период Банката извършва преглед на своите условни ангажименти с цел да установи дали са възникнали събития, които да потвърждават в голяма степен вероятността да изтекат ресурси на Банката за погасяване на задължение. В случай на възникнали събития, Банката провизира задължението си до стойността на бъдещите си разходи, свързани с изходящите потоци от стопански изгоди /плащания. Тези разходи/загуби се определят на база на настоящата стойност на бъдещите нетни парични потоци, представляващи разликата между задължението за плащане и евентуалните входящи потоци от последващи регресни искове към трети лица (Бележка № 12, 35).

д) Актюерски изчисления

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

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност се дефинира като цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Банката оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

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

Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не са търгувани на активни пазари (напр. деривативи, продадени не на борсата), които са обект на сделка между страни са определени чрез използването на техники за оценки. Тези техники за оценки се придържат към употребата на пазарни данни, когато има такива и колкото е възможно по-малко на специфичните оценки на дружеството.

Йерархия на справедлива стойност

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

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

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.
Към 31.12.2014 г.

В хиляди лева	Балансова стойност					Справедлива стойност					
	Бел	Държани до падеж	Заеми и вземания	Държани за търгуване	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност											
Ценни книжа на разположение за продажба	20	-	-	-	274,698	-	274,698	272,795	-	-	272,795
Финансови активи държани за търгуване	21	-	-	1,436	-	-	1,436	-	1,436	-	1,436
		-	-	1,436	274,698	-	276,134	272,795	1,436	-	274,231
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност											
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	16	-	387,221	-	-	-	387,221	-	387,221	-	387,221
Предоставени кредити на банки	17	-	217,855	-	-	-	217,855	-	-	226,509	226,509
Разплащателни сметки и сročни депозити на банки	17	-	289,569	-	-	-	289,569	-	289,569	-	289,569
Предоставени кредити и аванси на клиенти	18	-	622,885	-	-	-	622,885	-	567,815	55,043	622,858
Ценни книжа държани до падеж	19	1,980	-	-	-	-	1,980	-	1,925	-	1,925
		1,980	1,517,530	-	-	-	1,519,510	-	1,246,530	281,552	1,528,082
Финансови пасиви, оценявани по справедлива стойност											
Финансови пасиви държани за търгуване	31	-	-	888	-	-	888	-	888	-	888
		-	-	888	-	-	888	-	888	-	888
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност											
Депозити от кредитни институции - дългосрочен	26	-	-	-	-	19,617	19,617	-	19,891	-	19,891
Депозити от кредитни институции -											
Разплащателни сметки и сročни депозити от	26	-	-	-	-	75,956	75,956	-	75,956	-	75,956
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	27	-	-	-	-	824,331	824,331	-	824,331	-	824,331
Привлечени средства от международни институции	28	-	-	-	-	221,065	221,065	-	217,320	-	217,320
Други привлечени средства	29	-	-	-	-	18,006	18,006	-	17,683	-	17,683
Облигационни заеми	30	-	-	-	-	78,499	78,499	-	80,709	-	80,709
		-	-	-	-	1,237,474	1,237,474	-	1,235,890	-	1,235,890

Не е отовестена справедливата стойност на ценни книжа, класифицирани като инвестиции на разположение за продажба с балансова стойност 1,903 хиляди лева към 31 декември 2014 (2013: 5,630 хиляди лева), държани по цена на придобиване, тъй като тя не може да бъде надеждно оценена.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2013 г.

В хиляди лева	Балансова стойност					Справедлива стойност					
	Бел.	Държани до падеж	Заеми и вземания	Държани за търгуване	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност											
Цени книжа на разположение за продажба	20	-	-	156,529	-	-	156,529	156,529	-	-	156,529
Финансови активи държани за търгуване	21	-	-	2,622	-	-	2,622	-	2,622	-	2,622
		-	-	2,622	-	-	159,151	156,529	2,622	-	159,151
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност											
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	16	-	234,053	-	-	-	234,053	-	234,053	-	234,053
Предоставени кредити на банки	17	-	385,341	-	-	-	385,341	-	-	393,146	393,146
Разплащателни сметки и срочни депозити на банки	17	-	394,842	-	-	-	394,842	-	394,842	-	394,842
Предоставени кредити и аванси на клиенти	18	-	486,648	-	-	-	486,648	-	460,216	35,946	496,162
Цени книжа държани до падеж	19	6,134	-	-	-	-	6,134	-	6,012	-	6,012
		6,134	1,500,884	-	-	-	1,507,018	-	1,095,123	429,092	1,524,215
Финансови пасиви, оценявани по справедлива стойност											
Финансови пасиви държани за търгуване	31	-	-	1,530	-	-	1,530	-	1,530	-	1,530
		-	-	1,530	-	-	1,530	-	1,530	-	1,530
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност											
Депозити от кредитни институции -	26	-	-	-	-	29,436	29,436	-	30,006	-	30,006
Разплащателни сметки и срочни депозити от банки	26	-	-	-	-	78,981	78,981	-	78,981	-	78,981
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	27	-	-	-	-	629,138	629,138	-	629,138	-	629,138
Привлечени средства от международни институции	28	-	-	-	-	268,023	268,023	-	263,475	-	263,475
Други привлечени средства	29	-	-	-	-	18,133	18,133	-	17,465	-	17,465
Облигационни заеми	30	-	-	-	-	78,499	78,499	-	82,155	-	82,155
		-	-	-	-	1,102,210	1,102,210	-	1,101,220	-	1,101,220

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност.

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
31.12.2014 г.					
ДЦК на разположение за продажба	269,666 (2013: 147,861)	Ниво 1	Котирани цени на активен пазар	неприложимо	неприложимо
Корпоративни облигации на разположение за продажба	3,055 (2013: 2,921)	Ниво 1	Котирани цени на активен пазар	неприложимо	неприложимо
Акции на разположение за продажба	74 (2013: 118)	Ниво 1	Котирани цени на активен пазар	неприложимо	неприложимо
Лихвени суапове	Актив: 1,436 Пасив: 888 (2013: Актив: 1,694) (2013: Пасив: 1,530)	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Паричните потоци по всяка една сделка се дисконтират със сконтови фактори определени въз основа на кривата на доходност за съответната валута, извлечена от паричен, фючърс и суап пазар за съответната валута.	неприложимо	неприложимо
Валутни суапове	Актив: 0 Пасив: 0 (2013: Актив: 928) (2013: Пасив: 0)	Ниво 2	Нетна настояща стойност. Паричните потоци по всяка една сделка се дисконтират със сконтови фактори определени въз основа на кривата на доходност за съответната валута. Получените нетни стойности се превалутират в легова равностойност по фиксинг на БНБ за съответния ден. Получената нетна стойност в лева е справедливата стойност към деня на нейното представяне.	неприложимо	неприложимо

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

5. ПРИЛАГАНЕ НА ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансови активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, но се изисква оповестяване по справедлива стойност.

Вид финансов инструмент	Справедлива стойност към	Ниво на справедлива стойност	Техника на оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
31.12.2014 г.					
Предоставени кредити на банки	226,509 (2013: 393,146)	Ниво 3	Дисконтирани парични потоци	Бъдещите парични потоци са дисконтирани със Софибор за 12 месеца, коригиран за времеви интервал за падеж на вземанията, в интервал от 0.25% до 1.50%.	Определената справедлива стойност ще се намали (увеличи), ако: * корекцията за времеви интервал се увеличи (намали).
Предоставени кредити и аванси на клиенти	567,815 (2013: 460,216)	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за декември 2014 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо
	55,043 (2013: 35,946)	Ниво 3	Дисконтирани парични потоци Изчисляването на сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци на обезпечен финансов актив отразява паричните потоци, които могат да произтекат от придобиване на обезпечение минус разходите за получаване и продажба на обезпечението, независимо дали има вероятност за придобиване на обезпечението.	* Пазарна стойност на приетото обезпечение. * Разходи за получаване и продажба на обезпечението. * Финансово състояние на кредитополучателя.	Определената справедлива стойност ще се намали (увеличи), ако: * Пазарната стойност на приетото обезпечение намалее (се увеличи). * Разходите за получаване и продажба на обезпечението нарастнат (намалееят). * Финансовото състояние на кредитополучателя се влоши (се подобри).
Ценни книжа държани до падеж	1,925 (2013: 6,012)	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци Бъдещите парични потоци са оценени на базата на публикуваните лихвени проценти по нов бизнес за кредити към нефинансови предприятия за декември 2014 година от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях, тъй като за тях липсват пазарни котировки.	неприложимо	неприложимо
Депозити от кредитни институции - дългосрочен заем	19,891 (2013: 30,006)	Ниво 2	Дисконтирани парични потоци	неприложимо	неприложимо
Привлечени средства от международни институции	217,320 (2013: 263 475)	Ниво 2	Бъдещите парични потоци са оценени на базата на доходността на българските държавни ценни книжа към декември 2014 г., публикувана от БНБ, без да е извършвана корекция върху тях.	неприложимо	неприложимо
Други привлечени средства	17,683 (2013: 17 465)	Ниво 2		неприложимо	неприложимо
Облигационни заеми	80,709 (2013: 82 155)	Ниво 2		неприложимо	неприложимо

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Приходи от лихви		
Кредити и аванси на клиенти	47,731	44,051
Кредити на банки	14,072	19,767
Ценни книжа на разположение за продажба	2,336	1,485
Депозити в други банки	827	1,566
Ценни книжа държани до падеж	168	64
Вземания от Републикански бюджет	-	241
	<u>65,134</u>	<u>67,174</u>
Разходи за лихви		
Привлечени средства от международни институции	4,564	5,739
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	2,400	3,549
Облигационни заеми	3,941	3,957
Други привлечени средства	199	229
Депозити от кредитни институции	719	854
	<u>11,823</u>	<u>14,328</u>
Нетен доход от лихви	<u>53,311</u>	<u>52,846</u>

7. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Приходи от такси и комисионни		
Гаранции и акредитиви	1,054	931
Поддържане на сметки, преводи и касови операции на клиенти	613	503
Обслужване на облигационни емисии	280	268
Средства на доверително управление	70	72
	<u>2,017</u>	<u>1,774</u>
Разходи за такси и комисионни		
Агентски комисионни	10	24
Обслужване на сметки в други банки	15	16
Преводи и касови операции в други банки	7	7
	<u>32</u>	<u>47</u>
Нетен доход от такси и комисионни	<u>1,985</u>	<u>1,727</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

8. НЕТЕН ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА		
<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Нетна печалба от сделки с чуждестранна валута	438	262
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на валутни активи и пасиви	190	(504)
Нетна печалба/(загуба) от сделки и преоценка на валутни суапи	(11)	502
	<u>617</u>	<u>260</u>
9. НЕТЕН РАЗХОД ЗА ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА		
<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Нетна печалба от сделки с ценни книжа на разположение за продажба, в т. ч. и реализиран преоценъчен резерв	43	(309)
Обезценка на финансови активи на разположение за продажба	(60)	(52)
	<u>(17)</u>	<u>(361)</u>
10. НЕТЕН ДОХОД ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ		
<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Нетен доход от лихва по финансови инструменти държани за търгуване	154	(6)
Нетна печалба/(загуба) от преоценка на финансови инструменти държани за търгуване	340	(43)
	<u>494</u>	<u>(49)</u>
11. ДРУГИ ДОХОДИ/(РАЗХОДИ) ОТ/ЗА ДЕЙНОСТТА		
<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Наеми, нетно	46	(1)
Получени дивиденди	424	268
Съдебни такси и разноски, нетно	703	(452)
(Загуби) от имоти за препродажба, нетно	(226)	(350)
Данък при източника	(16)	(58)
Други печалби, нетно	115	150
	<u>1,046</u>	<u>(443)</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

12. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Специфични (реинтегрирани) обезценки на кредити, нетно	(3,579)	35,280
Приходи от обезценка на кредити, свързани с общ кредитен риск на портфейлна основа, нетно	(544)	(1,361)
Специфични обезценки на вземания от банки, нетно	43,603	-
Реинтегриране на провизии по гаранции, нетно	(1,381)	(5,808)
Загуби от обезценка на други активи	1,157	1,430
	<u>39,256</u>	<u>29,541</u>

13. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Възнаграждения на персонала и социално осигуряване	5,965	5,005
Възнаграждения на членове на Управителния съвет и Надзорния съвет	1,174	2,503
Наеми	1,137	1,100
Вноски във Фонда за гарантиране на влоговете	735	492
Комуникации и ИТ услуги	585	516
Поддръжка офис и офис – техника	480	474
Реклама и представителни мероприятия	259	737
Одит, правни и консултантски услуги	235	255
Данъци и държавни такси	226	132
Външни услуги	178	214
Командировки	78	90
	<u>11,052</u>	<u>11,518</u>

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
<i>Разходите за персонала включват:</i>		
Заплати	5,201	4,261
Социални осигуровки	706	574
Социални придобивки	17	158
Начислени суми по обезщетения при пенсиониране	41	12
	<u>5,965</u>	<u>5,005</u>

Средносписъчният брой на персонала за 2014 г. е 145 (2013: 125)

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Разход за текущ данък	623	489
Разход/(приход) от отсрочени данъци в резултат на проявени временни разлики	3	746
Общо разход за текущ данък	626	1,235

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Счетоводна печалба	6,642	12,545
Данък според действаща данъчна ставка (10% за 2014, 10% за 2013)	664	1,254
Данъчен ефект от постоянни разлики	(38)	(19)
Общо разход за данък	626	1,235
Ефективна данъчна ставка	9.42%	9.84%

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

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно (Активи)/Пасиви	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Имоти и оборудване	(8)	(4)	-	-	(8)	(4)
Други активи	(432)	(339)	-	-	(432)	(339)
Гаранционен портфейл	(194)	(306)	-	-	(194)	(306)
Други задължения	(31)	(21)	-	-	(31)	(21)
Ценни книжа на разположение за продажба	-	-	11	13	11	13
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(665)	(670)	11	13	(654)	(657)

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Измененията във времените разлики през годината се признават в отчета за всеобхватния доход.

<i>В хиляди лева</i>	2014	Изменения в отчета за дохода	2013
Имоти и оборудване	(8)	(4)	(4)
Други активи	(432)	(93)	(339)
Гаранционен портфейл	(194)	112	(306)
Други задължения	(31)	(10)	(21)
Ценни книжа	11	(2)	13
	<u>(654)</u>	<u>3</u>	<u>(657)</u>

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

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

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба		
Печалби/(загуби) възникнали през годината	35	483
Рециклиране на доходи	<u>(6)</u>	<u>(3)</u>
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	<u>29</u>	<u>480</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

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

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Касова наличност	89	139
<i>Предоставени средства при Централната банка:</i>		
Разплащателни сметки	387,082	233,844
Резервен обезпечителен фонд	50	70
	<u>387,132</u>	<u>233,914</u>
Общо парични средства в каса и по сметки при Централната банка	<u>387,221</u>	<u>234,053</u>

Предоставените депозити при Централната банка са безлихвени.

17. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Разплащателни сметки и депозити на виждане		
Разплащателни сметки местни банки	206	237
Разплащателни сметки чуждестранни банки	2,717	3,291
Срочни депозити местни банки	143,479	160,353
Коректив за обезценка и несъбираемост на депозити в местни банки	(21,400)	-
Срочни депозити чуждестранни банки	164,567	230,961
Предоставени кредити на местни банки	234,298	385,341
Коректив за обезценка и несъбираемост на кредити на местни банки	(21,133)	-
Предоставени кредити на чуждестранни банки	4,690	-
	<u>507,424</u>	<u>780,183</u>

Към 31.12.2014 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. (31.12.2013 г.: 14,750 хил.евро и легова равностойност – 28,848 хил.лв.), с оригинален матуриетет от девет години и еднократно погасяване на кредитите в края на заемния период. Кредитите са целеви и са отпуснати на банки за директно кредитиране на клиенти с цел развитие на малки и средни предприятия (МСП) съгласно заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW. Кредитите се олихвяват с лихва равна на ОЛП плюс 3.25%, като същата се плаща на 3 или 6 месеца. Кредитите са обезпечени до 50% от номиналната им стойност със залог на държавни ценни книжа. Балансовата стойност към 31.12.2014 г е 18,606 хил.лв (2013 г: 24,018 хил.лв.)

Към 31.12.2014 г. Банката е обезценила свои експозиции към Корпоративна търговска банка АД по срочни депозити и кредити на местни банки. Срочните депозити са обезценени на 100%, докато кредитите са обезценени след като е приспаднала стойността на заложеното обезпечение (ДЦК).

17. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2014 г. по две програми са предоставени общо кредити на банки в лева с номинална стойност в размер на 447,000 хил. лв. (31.12.2013 г.: 447,000 хил.лв.). По едната програма, кредитите са целеви и са отпуснати на банки за директно кредитиране на клиенти с цел развитие на МСП и са с оригинален матуритет 5 или 10 години и еднократно погасяване на кредитите в края на заемния период или с погасителен план с 5 годишен гратисен период. По втората програма кредитите са целеви и са отпуснати на банки за директно кредитиране на селскостопански производители и са с оригинален матуритет 5 години, еднократно погасяване на кредитите в края на заемния период или с погасителен план с 3 или 4 годишен гратисен период. Кредитите се олихвяват с фиксирана лихва равна на 5.00%, като същата се плаща на 6 месеца. Кредитите са обезпечени до 100% от номиналната им стойност със залог на държавни ценни книжа или със залог на вземания. Балансовата стойност на тези кредити към 31.12.2014 г. е 125,090 хил.лв.

В началото на 2012 година Българска банка за развитие (ББР) договори кредитни линии с търговски банки, по които ще предостави 100 млн. лева за кредитиране на българските малки и средни предприятия. Предвидено е средствата по кредитните линии да се усвоят от банките – партньори на два транша от по 50 млн.лева. Банките-партньори по програмата ще използват средствата за отпускане на заеми за малки и средни предприятия при преференциални условия - лихва до 7% годишно, размер до 2 млн.лева и срок за погасяване до 5 години. Към 31.12.2014 г. усвоените кредити по програмата са в размер на 90,000 хил.лв. (Към 31.12.2013 г – 83,500 хил.лв.) Кредитите се олихвяват с фиксирана лихва равна на 4.00%, като същата се плаща на 6 месеца. Балансовата стойност на тези кредити към 31.12.2014 г. е 48,379 хил.лв.

Към 31.12.2014 г. вземане в размер на 7,058 хил.лв към 31.12.2013 г. по договор за прехвърляне на вземания е напълно погасено.

В началото на 2014 година, ББР стартира нова он-лендинг програма за целево финансиране на търговските банки в подкрепа на земеделските производители в България. Банките-партньори по програмата ще използват средствата за отпускане на заеми под формата на инвестиционно и оборотно финансиране с преференциални условия - лихва до 5,75% годишно. Към 31.12.2014 г. договорени кредити са в размер на 44,150 хил.лв., а усвоените кредити по програмата са в размер на 24,900 хил.лв. (Към 31.12.2013 г – 0 хил.лв.) Кредитите се олихвяват с фиксирана лихва равна на 3.50%, като същата се плаща на 6 месеца. Балансовата стойност на тези кредити към 31.12.2014 г. е 21,089 хил.лв

Към 31.12.2014 г. Банката има вземания по срочни депозити деноминирани в BGN и EUR от шест местни банки и три чуждестранни банки, представляващи 56.49 % от балансовата стойност на вземанията от банки (в.т.ч и репо сделки) (31.12.2013 г.: шест местни банки и четири чуждестранни банки, представляващи 50.16 % от балансовата стойност на вземанията от банки). Срочните депозити са с оригинален матуритет до една година (31.12.2013 г.: до една година).

Към 31.12.2014 г. Банката има вземане по репо сделки с една местна и една чуждестранна банка, деноминирани в BGN и EUR с амортизируема стойност 45,532 хил.лв., с падежи до 30.04.2015 г. и договорена лихва между 0.04% и 0.4 % (31.12.2013 г.: 15,944 хил.лв.).

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Кредити	738,130	608,733
Коректив за обезценки и несъбираемост на кредити	(115,245)	(122,085)
	<u>622,885</u>	<u>486,648</u>

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
----------------------	------	------

А. Анализ по видове клиенти

Частни предприятия и еднолични търговци	734,721	598,305
Общини	12	7,649
Частни физически лица	3,397	2,779
	<u>738,130</u>	<u>608,733</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

18. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Б. Анализ по отрасли		
Промисленост	308,805	224,173
Строителство	112,000	66,996
Транспорт	87,875	83,905
Търговия	81,698	72,091
Операции с недвижими имоти	59,932	21,492
Туристически услуги	25,170	28,761
Събиране на отпадъци	20,016	28,738
Селско стопанство	16,137	12,572
Финансови услуги	-	33,045
Други отрасли	26,497	36,960
	<u>738,130</u>	<u>608,733</u>

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

В. Движение на коректива за обезценки и несъбираемост на кредитите

<i>В хиляди лева</i>	2014			2013		
	Индивидуално обезценени	Колективно обезценени	Общо	Индивидуално обезценени	Колективно обезценени	Общо
На 1 януари	<u>105,973</u>	<u>16,112</u>	<u>122,085</u>	<u>83,801</u>	<u>11,267</u>	<u>95,068</u>
Нетно изменение за годината	(3,579)	(544)	(4,123)	29,074	4,845	33,919
Отписани за сметка на обезценки	<u>(2,717)</u>	-	<u>(2,717)</u>	<u>(6,902)</u>	-	<u>(6,902)</u>
Към 31 декември	<u>99,677</u>	<u>15,568</u>	<u>115,245</u>	<u>105,973</u>	<u>16,112</u>	<u>122,085</u>

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

19. ЦЕННИ КНИЖА ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Корпоративни облигации на кредитни институции	-	4,154
Корпоративни облигации на финасови предприятия	1,980	1,980
	<u>1,980</u>	<u>6,134</u>

Корпоративните облигации на финансови предприятия представляват облигации, издадени от Б.Л. Лизинг, деноминирани в EUR с номинал 1,000 хил.евро.

Корпоративните облигации както на кредитните институции, така и на финансовите предприятия, са с фиксирани плащания, които Банката има намерение и възможност да задържи до падежа. Към 31.12.2014 година на всички ценни книжа държани до падеж е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

20. ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Държавни ценни книжа	269,666	147,861
Корпоративни облигации	3,055	6,647
Акции на непублични дружества	1,903	1,903
Акции на публични дружества	74	118
	<u>274,698</u>	<u>156,529</u>

Движение на ценни книжа на разположение за продажба

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Към 1 януари	156,529	125,401
Увеличение (покупки)	347,610	251,222
Намаление (продажби и/или падежиране)	(229,470)	(220,577)
Нетно намаление от преоценки на ценни книжа на разположение за продажба до справедлива стойност	29	483
Към 31 декември	<u>274,698</u>	<u>156,529</u>

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

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

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

20. ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 31.12.2014 г. е в размер на 17 хил.лв. – отрицателна величина (31.12.2012 г.: 46 хил. лв. отрицателна величина) (Бележка № 34).

През 2014 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 60 хил.лв. (Бележка № 9) (2013 г.: 52 хил.лв.)

21. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Лихвени суапове	1,436	1,694
Валутни суапове	-	928
	<u>1,436</u>	<u>2,622</u>

Към 31.12.2014 година, финансовите активи държани за търгуване включват деривативни финансови инструменти, които представляват лихвени суапове. Те представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31.12.2014 г. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за нетиране на сделки в чуждестранна валута, лихвен и кредитен риск, както и за покриване на сделки с клиенти на банката.

22. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Банката е едноличен собственик на капитала на Национален гаранционен фонд ЕАД, регистрирано съгласно Търговския регистър на 22.08.2008 г. Общият размер на регистрирания акционерен капитал към 31.12.2014 г. е 800,000 акции по 100 лева на акция (31.12.2013 г.: 800,000 акции по 100 лева на акция). Към 31.12.2014 г. размерът на внесенния капитал е 80,000 хил.лв. (31.12.2013 г.: 80,000 хил.лв.)

Към 31.12.2014 г. стойността на инвестицията в дъщерното дружество е 80,000 хил.лв. (31.12.2013 г.: 80,000 хил.лв.), оценена по историческа цена на придобиване.

Банката е едноличен собственик на капитала на Микрофинансираща институция Джобс, регистрирано на 14 януари 2011 година. Общият размер на внесенния капитал е в размер на 7,643 хил.лв. разпределен в 76,430 броя акции по 100 лева на акция. Към 31.12.2014 г. стойността на инвестицията в дъщерното дружество е 7,643 хил.лв. (31.12.2013 г.: 7,643 хил.лв.), оценена по историческа цена на придобиване.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

23. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

<i>В хиляди лева</i>	Земя и сгради	Банково оборудване и компютри	Стопански инвентар	Транспортни средства	Лиценз и софтуер	Общо
Отчетна стойност						
На 1 януари 2013 г.	14,364	1,031	302	100	619	16,416
Придобити	1,931	121	45	-	222	2,319
Излезли от употреба	-	(100)	(3)	(100)	-	(203)
На 31 декември 2013 г.	16,295	1,052	344	-	841	18,532
Придобити	3,748	35	22	343	13	4,161
Излезли от употреба	-	(3)	(74)	-	-	(77)
На 31 декември 2014 г.	20,043	1,084	292	343	854	22,616
Натрупана амортизация						
На 1 януари 2013 г.	437	416	209	100	240	1,402
Начислена за годината	38	174	34	-	130	376
Отписана	-	(99)	(3)	(100)	-	(202)
На 31 декември 2013 г.	475	491	240	-	370	1,576
Начислена за годината	37	189	36	21	203	486
Отписана	-	(3)	(70)	-	-	(73)
На 31 декември 2014 г.	512	677	206	21	573	1,989
Балансова стойност						
На 31 декември 2014 г.	19,531	407	86	322	281	20,627
На 31 декември 2013 г.	15,820	561	104	-	471	16,956
На 1 януари 2013 г.	13,927	615	93	-	379	15,014

Банката има предоставени за ползване обособени помещения от наетата от нея сграда по 2 договора за наем (оперативен лизинг). Срокът по договорите за наем е неопределен, с клауза за едномесечно предизвестие за прекратяването за всяка една от страните, без последващи санкции. Размерът на годишните приходи от наем за 2014 г. е 66 хил. лв. (за 2013 г.: 44 хил.лв.).

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

Придобитите земя и сгради в размер на 3,748 хил.лв. в 2014г (2013: 1,931 хил.лв.) представляват разходи за придобиване на ДМА, свързани със строителството и изграждането на сградата, собственост на Банката, находяща се на ул. Дякон Игнатий 1, София.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

24. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Включените към 31.12.2014 г. имоти (земи и сгради) на стойност 1,122 хил.лв., са придобити от Банката през 2014 г. срещу погасяване на задължения по проблемни кредити на нейни кредитополучатели.

Активите не се използват и не се планира да се използват в дейността на банката. За тях ръководството активно търси купувачи, с цел и планове те да се продадат до края на 2015 г.

25. ДРУГИ АКТИВИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Други активи	8,708	9,793
Други вземания	38	24
ДДС за възстановяване	110	-
Предплатени разходи и аванси	174	87
	<u>9,030</u>	<u>9,904</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. Тези активи се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност. В стойността на други вземания са включени 119 хил.лв., които са напълно обезценени към 31.12.2014.

Движение на други активи през 2014 и 2013 година:

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Балансова стойност в началото на периода	9,793	6,421
Рекласифицирани от държани за продажба	-	4,802
Продадени	(47)	-
Обезценка	(1,038)	(1,430)
	<u>8,708</u>	<u>9,793</u>

26. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Депозити от местни банки	<u>95,573</u>	<u>108,417</u>
	<u>95,573</u>	<u>108,417</u>

Средните лихвени проценти по срочните депозити от 0.16% до 0.20% (за 2013 г. от 0.12% до 0.15%)

На 16.09.2011 Българска банка за развитие подписа договор за средносрочен заем със Ситибанк Н.А. – клон София (от 1.01.2014 - Ситибанк Европа АД, клон България) в размер на 20,000 хил. евро. Средствата от този заем са предназначени за директно и индиректно финансиране на нов и съществуващ портфейл от кредити на малки и средни предприятия. Към 31.12.2014 заемът е напълно усвоен.

Към 31.12.2014 дължимата главница по заема е в размер на 10,000 хил. евро с легова равностойност 19,558 хил. лева (31.12.2013 г.: 15,000 хил. евро с легова равностойност 29,337 хил. лв.). Лихвеният процент по заема е фиксиран посредством стандартен лихвен суап.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

27. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Частни физически лица	2,638	2,791
Фирми и еднолични търговци	567,639	358,401
Бюджетни организации	254,054	267,946
	<u>824,331</u>	<u>629,138</u>

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

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

28. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Дългосрочно рамково споразумение за заем с Банката за развитие към Съвета на Европа	55,323	54,071
Дългосрочни заеми от Европейската инвестиционна банка	44,297	49,312
Дългосрочни заеми от Скандинавска инвестиционна банка	35,552	42,436
Дългосрочни заеми от Кредитанщалт фюр Видерауфбау	34,599	40,376
Дългосрочен заем от Черноморска банка за търговия и развитие	28,111	48,114
Дългосрочен заем от Дексия Кредит Локал	9,753	13,657
Дългосрочен заем от Депфа Инвестмънт Банк - Fms Wertmanagement Aor	6,911	9,676
Дългосрочни заеми от JВIС Японската банка за международно сътрудничество	6,519	8,417
Дългосрочен заем от Китайска банка за развитие	-	1,964
	<u>221,065</u>	<u>268,023</u>

Лихвените проценти по привлечени средства от международни институции към 31.12.2014 г. са в границите от 0.481 % до 3.39% (31.12.2013 г.: от 0.527 % до 3.839%).

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 31.12.2014 г. заемите от 2003 г. са изцяло погасени. (31.12.2013 г.: 6,500 хил. евро с ледова равностойност 12,713 хил.лв.).

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 31.12.2014 г. заемът е изцяло усвоен.

Към 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 11,250 хил. евро с ледова равностойност 22,003 хил.лв. (31.12.2013 г.: 13,125 хил. евро с ледова равностойност 25,670 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

На 30.03.2011 г. е подписан четвърти договор между Българска банка за развитие АД и Банката за развитие към Съвета на Европа за 20,000 хил. евро. Заемът е необезпечен. Към 31.12.2014 г. заемът е напълно усвоен.

Към 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 17,000 хил. евро с ледова равностойност 33,249 хиляди лева (31.12.2013 г.: 8,000 хил. евро с ледова равностойност 15,647 хил. лева). Лихвеният процент по първи транш на заема е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка, а по втория транш е фиксиран.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

28. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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. Към 31.12.2014 г. заемът е изцяло погасен. (31.12.2013 г.: 211 хил. евро с левова равностойност 412 хил.лв.).

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 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 22,647 хил. евро с левова равностойност 44,294 хил. лв. (към 31.12.2013 г. 25,000 хил. евро с левова равностойност 48,896 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Кредитанцалт 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 Кредитанцалт 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 31.12.2014 г. е изцяло усвоен.

Към 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 17,647 хил. евро с левова равностойност 34,515 хил. лв. (към 31.12.2013 г. дължимата главница е в размер на 20,588 хил. евро с левова равностойност 40,267 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 намерения. Към 31.12.2014 г. заемът е изцяло усвоен.

Към 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 2,706 хил. евро с левова равностойност 5,292 хил. лв. (31.12.2013 г.: 3,882 хил. евро с левова равностойност 7,593 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 проекти, свързани с възобновяеми енергийни източници или с опазване на околната среда; проекти с участие от страните-членки на Скандинавската инвестиционна банка, както и непряко финансиране чрез търговските банки-партньори. Заемът е необезпечен. Към 31.12.2014 г. заемът е изцяло усвоен.

Към 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 15,548 хил. евро с левова равностойност 30,409 хил. лв. (31.12.2013 г.: 17,901 хил. евро с левова равностойност 35,011 хил. лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

28. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 31.12.2014 г. заемът е изцяло погасен. (31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 2,000 хил.евро с левова равностойност 3,912 хил. лв.).

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 31.12.2014 г. заемът е усвоен изцяло.

Към 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 14,467 хил. евро с левова равностойност 28,294 хил. лв. (31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 22,733 хил.евро с левова равностойност 44,463 хил.лв.) Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Дексия Кредит Локал

На 23.05.2007 г. банката е подписала договор с Дексия Комуналкредит банк (от 12.07.2013 г - Дексия Кредит Локал) за заем в размер на 10,000 хил. евро. Заемът е предназначен за финансиране на инвестиционни проекти на малки и средни предприятия в България. Към 31.12.2014 г. заемът е изцяло усвоен. Заемът е обезпечен с Писмо за намерения, подписано от Министъра на финансите.

Към 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 5,000 хил. евро с левова равностойност 9,779 хил.лв. (31.12.2013 г.: 7,000 хил. евро с левова равностойност 13,691 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Депфа Инвестмънт Банк - Fms Wertmanagement Aor

На 18 май 2007 г. е подписан договор с Депфа Инвестмънт Банк (от 23.09.2011 - FMS Wertmanagement Aor) за заем в размер на 15,000 хил. евро за общи корпоративни цели. Кредитът е необезпечен. Към 31.12.2014 г. заемът е усвоен изцяло.

Към 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 3,571 хил. евро с левова равностойност 6,985 хил.лв. (31.12.2013 г.: 5,000 хил. евро с левова равностойност 9,779 хил.лв.). Лихвеният процент е плаващ, базиран на шестмесечен EURIBOR плюс надбавка.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

28. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Японска банка за международно сътрудничество

На 17.12.2009 г. е сключен договор за заем между Българска банка за развитие АД и Японската банка за международно сътрудничество в размер на 20,000 хил. евро. Заемът е предназначен за финансиране на проекти с японско участие и може да се усвоява в евро или йени. За заем в евро приложимият лихвен процент се формира, за 60% от сумата като фиксиран лихвен процент (CIRR + рискова премия), а за останалите 40% от сумата като плаващ лихвен процент (шестмесечен EURIBOR + марж). За заем в йени приложимият лихвен процент при усвоен транс се формира като фиксиран лихвен процент (CIRR + рискова премия). Заемът е необезпечен. Усвоените средства по заема са в размер на 1,122,594 хил. йени с ледова равностойност 19,812 хил.лв.

Към 31.12.2014 г. дължимата главница по заема е в размер на 491,127 хил. йени с ледова равностойност 6,606 хил. лв. (31.12.2013 г. - 631,453 хил. йени с ледова равностойност 8,516 хил. лв.)

Китайска банка за развитие

На 15.10.2009 г. между Българска банка за развитие АД и Китайската банка за развитие е подписано споразумение за кредитна линия в размер на 5,000 хил. евро. Средствата по заема се предоставят за директно кредитиране на малки и средни предприятия. Заемът е необезпечен.

Към 31.12.2014 г. заемът е изцяло погасен. (към 31.12.2013 г. дължимата главница по заема е в размер на 1,000 хил. евро с ледова равностойност 1,956 хил. лв.)

Международна инвестиционна банка

На 25.04.2013 г. между Българска банка за развитие и Международната инвестиционна банка е подписано споразумение за междубанков кредит в размер на 20,000 хил. евро за срок от 7 години. Средствата са предназначени за кредитиране на МСП, като могат да бъдат използвани както за директно кредитиране на бенефициенти или чрез търговски банки - посредници, така и за финансиране на експортни сделки между бенефициенти и дружества от страните – членки на Международната инвестиционна банка.

Към 31.12.2014 г. няма усвоявания по заема.

Унгарска Ексимбанк

На 29.05.2013 г. между Българска банка за развитие и Унгарската Ексимбанк е подписано споразумение за кредитна линия в размер на 10,000 хил.евро. Всяка търговска сделка осъществена по нея ще е със срок от 2 до 5 години. Средствата са предназначени за финансиране на внос на унгарски инвестиционни стоки в България. Лихвеният процент е фиксиран (CIRR + надбавка).

Към 31.12.2014 г. няма усвоявания по заема.

Сумитомо Мицуи – Банкова Корпорация Европа

На 11.11.2014 г., ББР подписа ново споразумение със Сумитомо Митсуи Банкова Корпорация Европа за търговско финансиране, което дава възможност за финансиране със срок до 12 месеца на търговски сделки и акредитиви, включително експортни сделки. Споразумението е в размер на 10,000 хил. евро.

Към 31.12.2014 г. няма финансирани сделки по улеснението. Лихвеният процент е плаващ, базиран на EURIBOR плюс надбавка.

29. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW	11,190	11,130
Средства на KfW, предоставени от Министерство на финансите за доверително управление	6,816	7,003
	<u>18,006</u>	<u>18,133</u>

Заемно финансиране от Министерство на финансите със средства на KfW

На 18.04.2007 г. Банката е сключила договор за заем с Правителството на Република България, представлявано от Министъра на финансите. Договорът е сключен на основание на Спогодбата между Република България и Германия за финансово сътрудничество от 2001 г. и Споразумение между Република България и Кредитанщалт фюр Виедерауфбау (KfW). Съгласно договора на Банката, определена за "Носител на проекта", се предоставят 4,929 хил. евро с цел насърчаване финансирането на микро-, малки и средни предприятия. Сроктът на договора е 10 години, считано от датата на предоставяне на средствата, като получената сума заедно с капитализираната лихва се погасява еднократно в края на периода. Лихвата по заема се капитализира на тримесечие и се определя на база на тримесечен EURIBOR плюс надбавка.

Към 31.12.2014 г. главницата по заема, заедно с капитализираната лихва, е в размер на 5,720 хил. евро с легова равностойност 11,188 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 5,689 хил. евро с легова равностойност 11,127 хил.лв.).

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

Банката е сключила споразумение с Министерство на финансите за управление на средства, предоставени от Кредитанщалт фюр Виедерауфбау (KfW) съгласно договор, подписан между правителствата на България и Германия. Тези средства се предоставят с цел финансиране на малки и средни предприятия. Рискът по предоставяне на тези средства на банки - посредници се носи изцяло от Министерство на финансите.

Банката осъществява подбор на банки – посредници, отговаря за трансфериране на средствата към тях, събира информация и извършва периодични прегледи за използването на средствата, наблюдава за срочното изплащане на дължимите суми по главници и лихви по Специалната сметка на Министерство на финансите.

Към 31.12.2014 г. салдото при банката на средствата е в размер на 3,485 хил. евро с легова равностойност 6,816 хил.лв. (31.12.2013 г.: 3,581 хил. евро с легова равностойност 7,003 хил.лв.).

Банката получава такса за управлението на тези средства и олихвява тримесечно Специалната сметка на фонда.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

30. ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

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

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

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

31. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

В хиляди лева

Лихвени суапове

	2014	2013
	888	1,530
	<u>888</u>	<u>1,530</u>

Към 31.12.2014 година, финансовите пасиви държани за търгуване включват деривативни финансови инструменти, които представляват лихвени суапове. Те представляват търгуеми инструменти с отрицателна пазарна стойност към 31.12.2014 г. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за нетиране на сделки в чуждестранна валута, лихвен и кредитен риск, както и за покриване на сделки с клиенти на банката.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

32. ДРУГИ ПАСИВИ

	2014	2013
Провизии по банкови гаранции	1,941	3,063
Такси по облигационни заеми и гаранции	670	841
Задължения към персонал и за социално осигуряване	415	214
Начисления за разходи	148	254
Задължения за данъци	135	20
	<u>3,309</u>	<u>4,392</u>

Провизиите по банкови гаранции представляват сумата, която банката очаква със значителна вероятност реално да плати на трети лица по издадени от нея банкови гаранции по Проект "Гаранционен фонд за микрокредитиране" на МТСП и други.

Задълженията към персонала включват: начисления по компенсирани отпуски, социалните осигуровки по тях и сумата на обезщетения на наетия персонал към 31 декември 2014 г., които се дължат от банката при настъпване на пенсионна възраст по настояща стойност.

Съгласно Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две брутни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в банката, обезщетението е в размер на шест брутни заплати към момента на пенсиониране. За определяне на тези задължения банката е направила оценка, като е използвала математически модели и услугите на сертифициран актюер. На база на направените изчисления е определено задължение в отчета за финансовото състояние към 31.12.2014 г. в размер на 178 хил. лв. (31.12. 2013 г.: 144 хил. лв.).

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Настояща стойност на задължението на 1 януари	144	167
Разходи за настоящи услуги	26	3
Разходи за лихви	7	8
Изплатени суми през периода	-	(37)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	1	3
Настояща стойност на задължението на 31 декември	<u>178</u>	<u>144</u>

През 2014 г. 8 хил.лв. актюерски загуби от промени в демографските и финансови предположения при пенсиониране по болест са признати през периода в отчета за печалби и загуби и 7 хил.лв. актюерски печалби от промени в демографските и финансови предположения при пенсиониране по възраст и стаж са признати в отчета за всеобхватния доход.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

32. ДРУГИ ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Суми при пенсиониране по възраст и стаж		Суми при пенсиониране по болест		Общо	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i>В хиляди лева</i>						
Актьорска печалба (загуба) към 1 януари	(1)	-	-	-	(1)	-
Актьорска печалба (загуба) върху задължението, призната като друг всеобхватен доход за периода	7	(1)	-	-	7	(1)
Актьорска печалба (загуба) към 31 декември	<u>6</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>(1)</u>

При определяне на сегашната стойност към 31.12.2014 г. са направени следните актьорски 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 2011 – 2013 г.;
- темп на текучество – между 0 % до 10 %, в зависимост от пет обособени възрастови групи;
- ефективен годишен лихвен процент за дисконтиране – 3.8% (2013 г. – 4.0%);
- Предположенията за бъдещия ръст на заплатите в Банката са в съответствие с плана за развитието на Банката и са потвърдени от Банката в потвърдителното писмо: за 2015 г. – 5 % спрямо нивото през 2014 г. и за 2016 г. и следващи – 5 % спрямо нивото от предходната година.

33. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Акционерен капитал		
Издадени обикновени акции, платени с парични средства	587,964	587,964
Издадени обикновени акции - апортна вноска (парцел за банкова сграда)	12,200	12,200
Издадени обикновени акции - апортна вноска (банкова сграда)	1,610	1,610
	<u>601,774</u>	<u>601,774</u>

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

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

34. РЕЗЕРВИ

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

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

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

Към 31.12.2014 г. Фонд Резервен на банката е в размер на 54,327 хил.лв. (31.12.2013 г.: 53,196 хил. лв.).

Към 31.12.2014 г. допълнителните резерви на банката са в размер на 11,717 хил.лв. (31.12.2013 г.: 8,656 хил.лв.) и са формирани в резултат на разпределение на печалбите на банката от предходни периоди, съгласно решения на Общото събрание на акционерите.

През 2014 г. след проведено редовно общо събрание на акционерите през месец юли 2014 г. и съгласно разпоредбата на чл.92, ал.2 от Закона за държавния бюджет на Р. България за 2014 година, е взето решение за изплащане на дивидент в размер на 70% от печалбата след приспадане на отчисленията за фонд „Резервен“, равняващ се на 7,125 хил.лв. (2013 г. изплатените дивиденди са в размер на 5,394 хил.лв.).

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

Банката е формирала специален компонент „Резерв по финансови активи на разположение за продажба“ на собствения капитал, към който се акумулират всички нереализирани печалби и загуби от преценка до справедлива стойност на държаните финансови активи на разположение за продажба, налични към края на всеки отчетен период. Тези печалби и загуби се трансферират към текущите печалби и загуби при продажба/падеж на съответните ценни книжа и/или при трайна обезценка. Резервът по финансови активи на разположение за продажба е представен нетно от отсрочени данъци. Към 31.12.2014 г. той е отрицателна величина в размер 17 хил.лв. (31.12.2013 г.: 46 хил.лв. – отрицателна величина).

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

35. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Условни задължения		
Банкови гаранции и акредитиви	67,470	56,743
в т.ч. с парично покритие	(278)	(753)
акредитиви, открити със заемни средства, отчетени като кредитен ангажимент	(2,654)	(3,344)
Провизии по гаранции	(1,941)	(3,063)
	<u>62,597</u>	<u>49,583</u>
Неотменяеми ангажименти		
Неусвоен размер на разрешени кредити	54,096	49,264
<i>в т.ч. акредитиви, открити със заемни средства</i>	2,654	3,344
Непоискана част от номинал на акции на ЕИФ	4,694	4,694
	<u>58,790</u>	<u>53,958</u>
	<u>121,387</u>	<u>103,541</u>

Таблицата по-долу представя движението на провизиите по гаранции:

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Салдо към 1 януари	3,063	12,400
Начислени за годината	425	1,171
Използвани през годината	260	(3,530)
Реинтегрирани за годината	(1,807)	(6,978)
Салдо към 31 декември	<u>1,941</u>	<u>3,063</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 31.12.2014 г. Банката има сключени споразумения със седем банки-партньори и издадени гаранции на стойност 5,107 хил.лв. (31.12.2013 г.: осем банки-партньори и гаранции на стойност 9,424 хил.лв.).

Характер на инструментите и кредитен риск

Тези ангажименти с условен характер са носители на задбалансов кредитен риск, тъй като само таксите се признават в отчета до изпълнението или изтичането на срока на ангажиментите. Сумите, отразени в таблицата по-горе като гаранции, представляват максималната счетоводна загуба, която би била призната към края на отчетния период, ако контрагентите не изпълнят изцяло договорните си задължения. Срокът на много от условните задължения ще бъде изтекъл без същите да бъдат частично или изцяло авансирани. Ето защо, сумите не представляват очаквани бъдещи парични потоци. Обезпеченията за издаване на обичайните банкови гаранции са над 100% и представлява основно блокирани депозити в банката, ипотекирана недвижима собственост и застрахователни полици, издадени в полза на банката. При възникване условия за активиране на издадена гаранция банката преценява възможността за регресно вземане към контрагента и евентуално реализиране на предоставените обезпечения.

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

35. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

36. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

	2014	2013
Парични средства в каса (Бележка 16)	89	139
Разплащателна сметка при Централната банка (Бележка 16)	387,082	233,844
Вземания от банки с оригинален падеж до 3 месеца	250,215	212,011
	<u>637,386</u>	<u>445,994</u>

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

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид свързаност</i>
Министерство на финансите	Основен собственик на банката от името на държавата
Национален гаранционен фонд ЕАД	Дъщерно дружество
Микрофинансираща институция ЕАД	Дъщерно дружество
Холдинг БДЖ ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Национална електрическа компания ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
БУЛГАРГАЗ ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Български институт за стандартизация	Дружество под общ контрол от държавата
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
ДФ Земеделие	Дружество под общ контрол от държавата
Български енергиен холдинг ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Българска независима енергийна борса ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Кинтекс ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата
Енергийна инвестиционна компания ЕАД	Дружество под общ контрол от държавата

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

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

Разчетите със свързани лица в отчета за финансовото състояние са:

Активи				
Дружество/лице	Вид разчет		2014	2013
Министерство на финансите	Ценни книжа на разположение за продажба		176,929	72,596
Национален гаранционен фонд ЕАД	Други активи		2	-
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Предоставени кредити и аванси на клиенти		-	15,680
Национален гаранционен фонд ЕАД	Предоставени кредити и аванси на клиенти		-	17,015
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Други активи		-	23
Пасиви				
Дружество/лице	Вид разчет		2014	2013
Южен Поток България АД	Задължения към клиенти по депозити		390,314	230,389
Национален гаранционен фонд ЕАД	Задължения към клиенти по депозити		286,571	271,371
Министерство на финансите	Други привлечени средства		18,006	18,133
Български енергиен холдинг ЕАД	Задължения към клиенти по депозити		9,331	51,093
Кинтекс ЕАД	Задължения към клиенти по депозити		4,015	-
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Задължения към клиенти по депозити		2,193	589
Ай Си Джи Би АД	Задължения към клиенти по депозити		488	2,153
Български институт за стандартизация	Задължения към клиенти по депозити		61	44
Енергийна инвестиционна компания ЕАД	Задължения към клиенти по депозити		9	-
Българска независима енергийна борса ЕАД	Задължения към клиенти по депозити		3	50
БУЛГАРГАЗ ЕАД	Задължения към клиенти по депозити		2	604
Национална електрическа компания ЕАД	Задължения към клиенти по депозити		1	1
Холдинг БДЖ ЕАД	Задължения към клиенти по депозити		1	-

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

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

Сделките със свързани лица са:

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид взаимоотношение</i>	2014	2013
Министерство на финансите	Приходи от такси и комисионни	70	72
	Приходи от лихви	1,308	360
	Разходи за лихви	(199)	(201)
Национален гаранционен фонд ЕАД	Приходи от такси и комисионни	3	2
	Разходи от такси и комисионни	(10)	(24)
	Приходи от лихви	73	856
	Разходи за лихви	(34)	(5)
	Приходи от наем	74	46
	Приходи от дивиденди	-	174
	Приходи от такси и комисионни	3	5
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Приходи от лихви	139	843
	Разходи за лихви	(30)	-
	Приходи от наем	-	17
	Приходи от дивиденди	376	65
	Други разходи за дейността	(20)	-
Холдинг БДЖ ЕАД	Приходи от такси и комисионни	70	70
Агенция Пътна Инфраструктура	Приходи от лихви	-	462
ДФ Земеделие	Разходи за лихви	-	(28)
Южен Поток България АД	Приходи от такси и комисионни	7	6
	Разходи за лихви	(146)	(6)
Ай Си Джи Би АД	Приходи от такси и комисионни	3	4
	Разходи за лихви	(1)	(2)
Български енергийен холдинг ЕАД	Приходи от такси и комисионни	4	2
	Разходи за лихви	(13)	(26)
Булгаргаз ЕАД	Приходи от такси и комисионни	1	1
Кинтекс ЕАД	Приходи от такси и комисионни	5	-
Национална електрическа компания ЕАД	Приходи от такси и комисионни	-	1

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

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

Условни задължения и ангажименти със свързани лица:

<i>Дружество/лице</i>	<i>Вид</i>	2014	2013
Национален гаранционен фонд ЕАД	Неусвоен размер на разрешен кредит	23,000	-
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Издадени банкови гаранции	2	2
Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД	Неусвоен размер на разрешен кредит	-	8,323

Отношения с ключов управленски персонал:

Разчети с ключов управленски персонал	2014	2013
Задължения към клиенти по привлечени депозити	47	74
Задължения за възнаграждения	7	11
Предоставени кредити и аванси на клиенти	210	315
Сделки с ключов управленски персонал	2014	2013
Възнаграждения и социално осигуряване	1,174	2,503
Разходи за лихви	(1)	(2)
Приходи от лихви	10	5

38. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

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