

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ КЪМ 30.09.2016 Г. (неодитиран)

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Група Българска банка за развитие (Групата ББР) включва Българска банка за развитие АД и нейните дъщерни дружества – Национален гаранционен фонд ЕАД и Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД, в които Банката е едноличен собственик на капитала.

Българска банка за развитие АД

Българска банка за развитие АД (ББР) е търговска банка с пълен лиценз, основана през 1999 г. под името Насърчителна банка АД. От основаването си до момента 99.9% от капитала на банката е собственост на Министерство на Финансите на РБ. През април 2008 г. Народното събрание на Р. България прие специален закон (Закон за Българската Банка за Развитие), по силата на който на банката се дава статут на банка провеждаща политики в подкрепа на МСП в страната. С цитираният закон се променя и името на банката на „Българска банка за развитие“ АД.

Мисията на Българска банка за развитие АД е да бъде основен инструмент и канал за провеждане на държавни политики в икономиката, в т.ч. в целеви сфери, региони, отрасли и социални групи. Банката взаимодейства интензивно с всички останали държавни структури с цел осигуряване на максимално въздействие на насочваните публични средства в подкрепа на развитието на икономиката. Банката няма за основна цел постигането на максимална печалба.

Национален гаранционен фонд ЕАД

Национален гаранционен фонд (НГФ) е дружество, учредено на 12.08.2008 г. въз основа на Закона за Българската банка за развитие. Целта на НГФ е да консолидира гаранционната продуктова линия на ББР АД и да осигурява гаранции на малки и средни предприятия чрез търговските мрежи на търговските банки. Прилагането на гаранционната схема улеснява финансирането за МСП и намалява риска, поеман от търговските банки в страната, кредитиращи МСП.

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД (МФИ ДЖОБС) е учредена от ББР на 23.12.2010 г. в изпълнение на решение на Министерския съвет номер 818 от 16.11.2010 г. Основна цел на МФИ ДЖОБС е да предоставя достъп до финансиране на микро и малки предприятия в т.ч. и стартиращи предприемачи, като по този начин намалява тяхната изолация от пазара на финансови услуги и им дава възможност да развият своя бизнес и да изградят добра кредитна история.

ВЪНШНА СРЕДА

През второто тримесечие на 2016 г. българската икономика продължи да поддържа темпа на икономическо развитие, наблюдаван през 2015 г. и първите месеци на настоящата година. Ръстът на физическия обем на БВП е 3,5% на годишна база, като България остава сред страните от ЕС 28 с най-висока стойност на показателя. Основен принос за икономическия растеж през второто тримесечие има вътрешното търсене при това изключително заради ръста на крайното индивидуално потребление. Последното регистрира реален ръст от 1,0%, а ръстът му се обуславя от увеличената заетост и средна работна заплата в страната. Бруто образуването на основен капитал регистрира спад на физическия си обем от 0,3% на годишна база, което е първия спад на показателя от първото тримесечие на 2015 г. Нетният износ също има положителен принос за ръста на българската икономика, но постепенно той намалява неговата тежест, главно поради възстановяването на ръста на вноса на стоки и услуги.

Ръстът през второто тримесечие се дължи преди всичко на доброто развитие на производствената дейност в сферата на услугите. Почти всички отрасли на услугите регистрират реален ръст на своята брутна добавена стойност (БДС) около и над 4%. Най-динамично развиващият се сектор през първото тримесечие, преработващата промишленост, съществено забавя реалния си ръст, като за второто тримесечие неговата БДС нараства едва с 0,1% спрямо същото тримесечие на предходната година (в постоянни цени). Аграрният сектор и строителството регистрират спад от 0,7%, като динамиката на тези два сектора остава силно колеблива през отделните периоди.

Излишъкът по текущата сметка на платежния баланс се запазва висок. Към края на юли неговата стойност е 1085,3 млн.евро (2,4% от БВП) за последните дванадесет месеца. Неговото увеличение спрямо предходният аналогичен дванадесетмесечен период се дължи преди всичко на подобряването на салдото по търговския баланс и най-вече заради ръста на българския износ на стоки. Влезлите ПЧИ в страната за периода август 2015 – юли 2016 г. са на стойност от 1521,6 млн.евро или 3,3% от очаквания БВП.

През третото тримесечие на 2016 г. дванадесетмесечният национален индекс на потребителските цени постепенно започна да се приближава към нулата. Той все още остава отрицателен, но основните фактори, довели до дефлация през предходните две години като течни горива и някои видове услуги и хранителни стоки, почти изчерпиха дефлационния си потенциал. Основни групи стоки, които допринасят за намаляване на общия ценови индекс през периода юли-септември остават газообразни горива, топлоенергия, облекла и обувки, както и някои нехранителни стоки за дълготрайна употреба като мебели и стоки за обзавеждане на дома. Към края на септември дванадесетмесечния ИПЦ (национален индекс) е -0,6%, а натрупаната инфлация от началото на годината е -0,7%.

Ситуацията на пазара на труда продължава да се подобрява. През второто тримесечие на 2016 г. броят на зетите е 2972,1 хил.д. (според данни от Наблюдението на Работната Сила, възрастова група 15-64 г.) и са с 16,6 хил.д. повече спрямо същия период на предходната година. Коефициентът на заетост достигна 63,7% от населението в съответната възрастова група и по-висока стойност на показателя е регистриран единствено през 2008-2009 г. Нивото на

безработица продължава да намалява и за второто тримесечие на 2016 г. неговата стойност е 8,2%, което е с 1,8 б.п. по-ниско спрямо стойността, регистрирана през второто тримесечие на 2015 г. Намалението на броя на безработните се дължи както на нарасналата заетост така и на напускането на част от безработните лица на работната сила. По-високото търсене на труд и бързо намаляващата безработица в страната е един от фактори довели до относително високия ръст на средната месечна работна заплата в страната, която за второто тримесечие на 2016 г. е в размер на 946 лева и е със 7,5% по-висока спрямо аналогичните месеци на предходната година.

Към края на август 2016 г. активите на банковата система са на стойност 90,1 млрд.лева. През периода юни-август тяхната стойност бързо нарасна (с 2,4 млрд.лв. за три месеца), което се дължи както на увеличаването на паричните средства в централни банки, така и на увеличаването на финансовите активи. През последните три месеца се наблюдава известно оживление на кредитния пазар, като през периода юни-август кредитите за фирми са се увеличили със 141 млн.лв. (33,0 млрд.лв. в края на август), а кредитите за домакинства са се увеличили със 135 млн.лв. (18,4 млрд.лв. в края на август). В кредитите за домакинства се увеличават и жилищните, и потребителските кредити, но увеличението на последните е около два пъти по-високо от това на жилищните. Продължава процеса на постепенно намаляване на стойността на кредитите с просрочия над 90 дни. Към края на август „лошите“ и преструктурирани кредити към фирми и домакинства е на стойност от 8,2 млрд.лв., което е близко до нивата на показателя, наблюдавани в средата на 2011 г.

През периода юни-август 2016 г. лихвените равнища по депозити на фирми, нов бизнес, се колебаят около равнища от 0,4% както по левови, така и по депозити в евро. Тенденцията на намаление на лихвите по депозитите на фирми съществено забави темпа си и е много вероятно през следващите месеци лихвите по депозити, нов бизнес да продължат да се колебаят около и малко под достигнатите равнища. Лихвените равнища по кредитите продължават низходящия си тренд, но то също съществено забави темпа си на изменение. Осредненият лихвен процент по левови кредити, нов бизнес, оригинален матуритет, през август е 4,62%, а по кредити в евро е 4,16%.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ НА ГРУПАТА ББР

За деветте месеца на 2016 г. Групата Българска банка за развитие реализира печалба преди данъци в размер на 22 895 хил. лв. при отчетени 29 946 хил. лв. за същия период на миналата година. Съществен ефект имат авансово направени вноски през м. май 2016 към ФГВБ и ФПБ.

Нетният лихвен доход на Групата запазва нивата си спрямо същия период за 2015г., като стойността му възлиза на 40 951 хил. лв. (към 30.09.2015 г.: 40 260 хил. лв.), като приходите от лихви са намалели с 6,7% (от 46 636 хил. лв. за деветте месеца на 2015 год. до 43 506 хил. лв. за същия период на 2016 год.), в следствие на намаление на лихвените равнища и редуциране на неизползваните средства по програма ПРСР. Разходите за лихви също следват тенденция на намаляване спрямо предходната година с близо 59,9 % (към 30.09.2016: 2 555 хил. лв. , в сравнение с деветмесечието на 2015 – 6 376 хил. лв.), основни причини за това са

предоговаряне на лихвения процент по депозити на големи клиенти и падеж на облигационна емисия.

През деветмесечието на 2016 г. нетния доход от такси и комисиони на Групата се увеличава спрямо нивото на дохода за същия период на миналата година и възлиза на 2 526 хил. лв., в сравнение с 2 179 хил. лв. за деветте месеца на 2015 г. или ръст с 15,9%.

Към 30.09.2016 г. общите и административни разходи на Групата (без разходи за персонала) възлизат на 6 267 хил. лв. спрямо 4 148 хил. лв. за деветте месеца на 2015 г., като тук не се включват разходите за възнаграждения на персонала. Увеличението се дължи основно на вноски към ФГВБ и ФПБ. Разходите за възнаграждения на персонала са в размер на 7 150 хил. лв. за текущия отчетен период, спрямо 6 921 хил. лв. за същия период на 2015 г.

В продължение на консервативната си политики в управлението на риска Групата на ББР за деветте месеца на 2016 г. реализира нетни разходи за обезценки и провизии на кредити, вземания и задбалансови ангажименти в размер на 6 840 хил. лв. в съпоставка с нетен разход в размер на 3 275 хил. лв. за същия период на предходната година.

ПРЕГЛЕД НА АКТИВИТЕ НА ГРУПАТА ББР

Към 30.09.2016 г. сумата на активите на Групата ББР АД възлиза на 1 629 213 хил. лв. в сравнение с 1 596 684 хил. лв. към края на 2015 г.

Групата на ББР АД поддържа високи нива на ликвидност и капитализация, потвърдени от проведените тестове за качеството на активите на Банката през м. август 2016 г. Групата ББР акцентира върху адекватното управление на основните категории риск, на които е изложена, а именно: кредитен, лихвен, пазарен и операционен. За целта Групата използва комплекс от методи и процедури за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции.

Кредитната дейност на ББР се изразява както в директно предоставяне на заемни средства, така и във финансиране посредством целеви програми за кредитиране на търговски банки, които с получените средства предоставят кредити на МСП и селскостопански производители, или т.нар. он-лендинг.

Към 30.09.2016 г. брутният размер на портфейла на Банката от директно предоставени кредити се увеличава с 45,9 млн. лв. спрямо края на 2015 г., достигайки 783 485 хил. лв. Размерът на одобрените, но неусвоени кредити към края на третото тримесечие на 2016 г. е 296 млн. лева.

Към 30.09.2016 г. размерът на предоставените средства за индиректно кредитиране на бизнеса чрез посредничеството на търговски банки, възлиза на 170 180 хил. лв., с 5,1% намаление спрямо обема в края на 2015 г. в следствие на падеж на част от кредитите.

Към края на м. септември 2016 г., по линия на стартиралата през 2015 година Национална програма за енергийна ефективност (Програмата), са постъпили 2 967 искания за целево финансиране, като за деветте месеца на 2016 г. са подписани 1 187 броя договори за предоставяне на целево финансиране. Към 30.09.2016 г. общият размер на договореното финансиране по подписаните договори е 384 596 хил. лв. (за сравнение с края на 2015 г. – 11 923 хил. лв.), от който са усвоени 165 154 хил. лв. (към 31.12.2015 – 9 810 хил. лв.).

Съотношението на brutните кредити на клиенти в просрочие над 90 дни към общия корпоративен кредитен портфейл на банката (директно кредитиране с изключение на вземания от републикански и общински бюджети, служители и небанкови финансови институции) се подобрява, като към 30.09.2016 г. делът им е 8,1 %, спрямо 11,4% към края на 2015 г. Изменението се дължи както на спад в обема на просрочените кредити, така и на увеличение на редовния портфейл. Независимо от това, ББР продължава политиката на консервативно управление на риска като осигурява покритие с обезценка на кредитите с просрочие над 90 дни от 92,2% към края на деветмесечието на 2016.

Към края на деветмесечието на 2016 г., портфейлът от ценни книжа на разположение за продажба нараства номинално с 34 292 хил. лв. (15,6%) спрямо края на 2015 г. През деветмесечието на 2016 г. Банката увеличава инвестициите си в дългови ценни книжа с цел по-добро управление на ликвидността.

Перото средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка отбелязва спад от 81 % спрямо края на годината и салдото възлиза на 63 778 хил. лв. (към 31.12.2015: 343 853 хил. лв.). Това основно се дължи на въведените отрицателни лихви от Централната банка и насочване на свободните парични средства предимно към инвестиции в ДЦК и на междубанков пазар. През деветте месеца на 2016 г. Групата отчита увеличение на вземанията от банки от около 52,9 млн. лв. или ръст от близо 20 %.

Национален гаранционен фонд ЕАД продължава да работи активно върху предоставянето на гаранции в полза на търговските банки, с които споделя риска по портфейли от кредити на микро, малки и средни предприятия от всички отрасли на икономиката. За периода на деветте месеца на 2016 г. по гаранционна схема за собствен риск 2015-2017 са подписани гаранционни споразумения с 10 банки. По нея могат да бъдат гарантирани инвестиционни и оборотни средства, а също така и лимити за банкови гаранции. Включените кредити в гаранционния портфейл са в размер на 191,5 млн. лв., а размерът на гаранциите е 87,2 млн. лв., като са подкрепени 628 микро, малки и средни предприятия.

Действащият гаранционен портфейл по схема собствен риск 2014-2015 е в размер на 62,8 млн.лв. Общият брой на подкрепените предприятия е 770 по кредити в размер на 200 млн. лв. По предходната гаранционна схема за собствен риск 2009-2013 г. действащият гаранционен портфейл към 30.06.2016 г. е в размер на 10,6 млн.лв., като общо по програмата са издадени гаранции за 168 млн. лв. по кредити в размер на 391 млн.лв.

Издадените от НГФ гаранции по линия на подписаните споразумения с банки-партньори с предмет осъществяване на дейността по изпълнение на гаранционна схема по „Програма за развитие на селските райони“ са в размер на 186 млн. лв. по кредити в размер на 238 млн. лв. към 544 бенефициента. По гаранционната схема по ПРСР 2007-2013 действащия гаранционен портфел е в размер 46,3 млн.лв. През второто тримесечие НГФ и Министерство на земеделието и храните договориха параметрите на новата гаранционна схема 2016-2018 и се реализира с ресурс от освободени средства по гаранционната схема по ПРСР 2007-2013 г. Към 30.09.2016 г. са издадени 7 гаранции за 1,8 млн. лв. за кредити в размер на 3,6 млн. лв.

По гаранционна схема по Оперативна програма за развитие на Сектор „Рибарство“ 2007-2013 г., НГФ има подписани договори с петнадесет банки-партньори. Действащият гаранционен портфейл по схемата е в размер на 8,4 млн.лв. С подкрепата на схемата са реализирани проекти в размер на 46 млн. лв.

По гаранционната схема по ГФМК (Гаранционен фонд микрокредитиране) НФГ администрира гарантиран от ББР портфейл от кредити на търговски банки, в размер на 2,8 млн.лв., като платените гаранции по програмата са за 25 млн. лв.

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД (МФИ ДЖОБС) продължава да предоставя достъп до финансиране на микро и малки предприятия. За деветте месеца на 2016 г. МФИ ДЖОБС е разгледало 91 искания за финансиране, от които са одобрени 74 на стойност 4 693 хил.лв. През същия период са сключени 64 договори за кредит и лизинг, като е предоставено финансиране на крайни клиенти в размер на 4 557 хил. лв. Към 30.09.2016 г. активният кредитен и лизингов портфейл на Дружеството е в размер на 10 541 хил. лв., представен по амортизиран дълг преди обезценка и се състои от 310 кредитни и лизингови сделки. Също така Дружеството има вземания и от 14 Сдружения с нестопанска цел на стойност 489 хил. лв. преди обезценка.

От момента на стартиране на дейността до края на третото тримесечие на 2016 г., Дружеството е предоставило финансиране на целевите си групи в общ размер на 16 891 хил. лв. по 407 бр. кредитни и лизингови сделки. Също така са прехвърлени от ББР АД с договори за цесия 58 договора за кредит на стойност 3 179 хил.лв.

Дружеството ползва външно финансиране под формата на кредитна линия от ББР АД като целеви заеман ресурс за последващо финансиране (он-лендинг) чрез кредитиране или отдаването на активи при условията на финансов лизинг на крайни бенефициенти, микро, малки и средни предприятия по смисъла на закона за малките и средните предприятия, при предварително определени от Банката параметри на под-сделките с договорен размер 5 000 хил. лв. и договор за кредит по програма на ББР АД за индиректно микрофинансиране с подкрепата на Европейския инвестиционен фонд и Европейския механизъм за микрофинансиране „Прогрес“ на Европейския съюз, с договорен размер 1 875 хил. евро.

ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ББР

Към 30.09.2016 г. с най-голям дял в пасивите на Групата са привлечените средства от други клиенти, различни от кредитни институции – 59%, спрямо 65% към края на 2015, като сумата им възлиза на 523 153 хил. лв. в сравнение с 566 144 хил. лв. към края на 2015 г. Основна част от тях (около 73%) са формирани от средства, предоставени по два проекта от национална значимост.

Делът в пасивите на Групата на привлечените средства от международни институции запазва размера си от предходния отчетен период, като стойността им възлиза на 154 250 хил. лв., в сравнение с 178 723 хил. лв. към края на 2015 г., като съставляват около 20% от общия размер на пасива.

Депозити от кредитни институции нарастват значително по размер спрямо края на 2015 год. от 842 хил. лв. до 74 428 хил. лв. към края на деветмесечието на 2016 год., като техния дял в структурата на пасивите достига 8%.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ДЕВЕТМЕСЕЧИЕТО НА 2016 Г.

В началото на годината на проведено Общо събранието на акционерите бе взето решение да не се разпределя дивидент за акционерите, а средствата да се реинвестират с цел укрепване потенциала на Групата.

През отчетния период бе изготвена и утвърдена нова програма Лизинг Лайн насочена към партньори небанкови финансови институции – лизингодатели. За участие в програмата бяха поканени финансови институции осъществяващи финансов лизинг и регистрирани в БНБ. При утвърден стартов бюджет на програмата в размер на 25 млн. евро участие заявиха 10 финансови институции със заявен общ интерес за 34,75 млн. евро. Към 30 септември 2016 г. са сключени договори с 4 лизингови компании в общ размер на 12,5 млн. евро, а са усвоени средства в размер на 470 хил. евро.

В началото на годината Българска банка за развитие (ББР) подписа споразумение за финансиране в размер на 20 млн. евро от Индустриалната и търговска банка на Китай (ICBC). Средствата са предназначени за обща кредитна дейност, пряко финансиране на бизнеса или създаване на он-лендинг програми чрез търговските банки за подкрепа на инвестиционни проекти и предоставяне на работен капитал, включително насърчаване на търговските взаимоотношения между двете страни. Срокът на договора е две години. Целта на споразумението е да се формализира ангажиментът за дългосрочно партньорство между двете банки и да се насърчи бъдещото сътрудничество в сферата на трансграничното финансиране, двустранните заеми, инвестиции и търговия. На 8 август 2016 г., ББР усвои цялата сума по Заема на един транш – 20 млн. евро.

През трето тримесечие на 2016 г. беше погасен втори транш по Договор със Сумитомо банк в размер на 568 500 евро. През септември се реализира нов трети транш между ББР и Сумитомо банк. Усвоените средства са в размер на 2,2 млн. евро. Крайният срок на погасяване на сделката е 19 юли 2017 г.

Към 30.09.2016 г. са подписани две споразумения за финансиране изпълнението на НПЕЕ - с БРСЕ и КфВ - в размер общо на 250 млн.евро. Подписано е и гаранционното споразумение между КфВ и Министерство на финансите като се очаква да бъде ратифицирано от Народното събрание до края на годината (гаранционното споразумение с БРСЕ е ратифицирано през май). Продължават преговорите с IBRD (част от Световна банка) и Европейската Инвестиционна Банка за набиране на необходимите средства за Националната програма за енергийна ефективност (НПЕЕ), както и участие при евентуално нейно увеличение.

На 16 август 2016 г. е подписано Финансово споразумение с КФВ за 100 млн. евро. Средствата от Заема ще се използват целево за финансиране на мерки за енергийна ефективност и необходими структурни мерки, изпълнявани от малки и средни предприятия в България в рамките на НПЕЕ. Подписано е и Гаранционното споразумение между Министерство на финансите и КфВ на 23 август 2016 г. На 12 октомври има Решение на Министерски съвет, с което предлага на Народното събрание да ратифицира Гаранцията. Следващият етап от

Процедурата по ратифициране от Народното събрание на гаранционното споразумение е обсъждана в парламентарните комисии (Правна, Бюджетна и Енергийна). След одобрение от комисиите Законът за ратификация ще бъде гласуван от Народното събрание. Очаква се Гаранционното споразумение да бъде ратифицирано до края на 2016 г.

Дъщерното дружество на Българска банка за развитие – Микрофинансиращата институция ДЖОБС (МФИ ДЖОБС) през м. май предостави специални продукти за земеделски производители, като лансира най-новия си продукт – лизингова схема за закупуване на земеделска земя. Размерът на лизинга за съществуващ бизнес ще е до 150 000 евро, а за стартиращ – до 25 000 евро. За обезпечение се признава закупената земеделска земя, която преминава в собственост на земеделските производители след изплащане на последната вноска. През третото тримесечие МФИ ДЖОБС отпусна първия лизинг за земеделска земя за създаване на 125 дка био-орехова градина. Инвестицията е в с. Малък манастир, община Елхово.

На 12.09.2016г. бе подписано споразумение с „НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД“ ЕАД за издаване на гаранции по кредити за допълване на обезпечението на Предприятия, одобрени за подпомагане по Програмата за развитие на селските райони на Република България (2014 – 2020 г.), Програмата за развитие на селските райони на Република България (2007 – 2013 г.), както и Предприятия от сектор “Животновъдство” и сектор “Растениевъдство”. Целта на гаранционната схема е да улесни достъпа на МСП до финансиране за бенефициенти, които не отговарят на стандартните изисквания за получаване на кредит от търговските банки, посредством схема за споделяне на риска с максимален гаранционен лимит от 50%.

В резултат на проведения от началото на годината процес на преглед на качеството на активите на банките в съответствие с изискванията на §9 от ПЗР на ЗВПКИИП и на чл.80 от ЗКИ, Българска банка за развитие демонстрира висока устойчивост на външни шокове. В рамките на проведения стрес-тест, при утежнен сценарий и след корекции по линия на прегледа на качеството на активите, общата капиталова адекватност на банката е 53.26% в края на тестовия хоризонт, което значително надвишава резултатите на сходни по профил финансови институции. По отношение на прегледа на качеството на активите, ББР отчита потенциал за корекция на нивото на обезценка и провизии в рамките на едва 900 хил. лева към края на 2016 г., базирана на преглед на 97% от кредитния портфейл на Банката. Така определената потенциална допълнителна обезценка е резултат от прегледа на 97% от кредитния портфейл на банката.



Ангел Гекоев
Изпълнителен директор



Билиан Балева
Изпълнителен директор

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 30 септември 2016 година

В хиляди лева

	Към 30.9.2016	Към 31.12.2015
Активи		
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	63 778	343 853
Вземания от банки	320 420	267 536
Финансови активи държани за търгуване	-	305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	658 390	641 119
Вземания от Републикански бюджет	212 504	29 885
Нетна инвестиция във финансов лизинг	713	982
Ценни книжа на разположение за продажба	313 395	262 968
Активи държани за продажба	12 918	8 720
Ценни книжа държани до падеж	1 583	1 979
Други активи	333	916
Активи, придобити от обезпечения	4 685	4 714
Инвестиционни имоти	7 995	7 744
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	31 195	24 659
Активи по отсрочени данъци	1 304	1 304
Общо активи	1 629 213	1 596 684
Пасиви		
Депозити от кредитни институции	74 428	842
Финансови пасиви държани за търгуване	136	362
Текущи данъчни задължения	943	305
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	523 153	566 144
Провизии	5 552	6 327
Други пасиви	2 250	1 371
Привлечени средства от международни институции	154 250	178 723
Други привлечени средства	122 841	123 459
Общо пасиви	883 553	877 533
Собствен капитал		
Акционерен капитал	601 774	601 774
Неразпределена печалба	21 443	39 832
Преоценъчен резерв	7 563	1 567
Резерви	114 880	75 978
Общо собствен капитал	745 660	719 151
Общо пасиви и собствен капитал	1 629 213	1 596 684

Ангел Геков
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител (съставител)



Билия Балев
Изпълнителен директор

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2016

В хиляди лева

	Периода, приключващ на 30.9.2016	Периода, приключващ на 30.9.2015
Приходи от лихви	43 506	46 636
Разходи за лихви	(2 555)	(6 376)
Нетен лихвен доход	40 951	40 260
Приходи от такси и комисиони	2 587	2 248
Разходи за такси и комисиони	(61)	(69)
Нетен доход от такси и комисиони	2 526	2 179
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	219	395
Нетен доход от ценни книжа на разположение за продажба	32	28
Нетен (разход)/доход от финансови инструменти държани за търгуване	(9)	304
Други приходи от дейността	1 375	1 987
Други разходи за дейността	(1 639)	(443)
Оперативен доход	43 455	44 710
Общи и административни разходи	(6 267)	(4 148)
Разходи за персонала	(7 150)	(6 921)
Разходи за амортизации	(303)	(420)
Разходи за обезценки и провизии	(6 840)	(3 275)
Печалба преди данъци	22 895	29 946
Разход за данък върху печалбата	(2 383)	(3 111)
Нетна печалба за периода	20 512	26 835
<i>Статии, които в следствие могат да се прекласифицират към печалбата или загубата:</i>		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	5 996	(2 753)
Общо всеобхватен доход за периода	26 508	24 082

Ангел Гекон
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител (съставител)



Билиан Балиев
Изпълнителен директор

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 към 30 септември 2016 година

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2015	601 774	59 730	12 503	7	8 157	682 171
Печалба	-	-	-	-	26 835	26 835
Друг всеобхватен доход	-	-	-	(2 753)	-	(2 753)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	(2 753)	26 835	24 082
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	1 551	2 202	-	(3 753)	-
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(3 248)	(3 248)
Общо сделки с акционери	-	1 551	2 202	-	(7 001)	(3 248)
Баланс на 30 септември 2015	601 774	61 281	14 705	(2 746)	27 991	703 005
Печалба	-	-	-	-	11 841	11 841
Друг всеобхватен доход	-	-	(8)	4 313	-	4 305
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	(8)	4 313	11 841	16 146
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	-	-
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	-	-	-	-	-
Общо сделки с акционери	-	-	-	-	-	-
Баланс на 31 декември 2015	601 774	61 281	14 697	1 567	39 832	719 151
Печалба	-	-	-	-	20 512	20 512
Друг всеобхватен доход	-	-	1	5 996	-	5 997
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	1	5 996	20 512	26 509
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	-	-
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	4 870	34 031	-	(38 901)	-
Общо сделки с акционери	-	4 870	34 031	-	(38 901)	-
Баланс на 30 септември 2016	601 774	66 151	48 729	7 563	21 443	745 660

Ангел Гекон
 Изпълнителен директор

Иван Личев
 Главен счетоводител (съставител)



Билиан Балев
 Изпълнителен директор

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2016

В хиляди лева

	Периода, приключващ на 30.9.2016	Периода, приключващ на 30.9.2015
Парични потоци от оперативна дейност		
Печалба за периода	20 512	26 835
Корекции за:		
Приходи от дивиденди	(52)	(46)
Разходи за обезценки на кредити	7 471	3 795
Разходи/(приходи) за/от (реинтегрирани) обезценки на финансов лизинг	185	(29)
Приходи от реинтегрирани разходи за провизии по гаранции	(816)	(491)
Загуби от обезценки на ценни книжа на разположение за продажба	-	6
Загуби от обезценки и продажба на други активи и инвестиционни имоти	125	203
Нетна загуба/(печалба) от преценка на финансови инструменти държани за търгуване	9	(24)
Нетна загуба/(печалба) от преценка на валутни активи и пасиви	389	(147)
Балансова стойност на отписани активи	33	58
Разходи за амортизации	303	420
Разход за данък печалба	2 383	3 111
	<u>30 542</u>	<u>33 691</u>
Изменение на:		
Резервен обезпечителен фонд при БНБ	47	(6)
Вземания от банки	(86 820)	82 305
Предоставени кредити и аванси на клиенти	(23 979)	(30 310)
Вземания от Републикански бюджет	(182 619)	(11 492)
Ценни книжа на разположение за продажба	(44 431)	(5 648)
Финансови инструменти държани за търгуване	70	7
Нетна инвестиция във финансов лизинг	84	413
Други активи	487	(202)
Активи държани за продажба	(4 449)	(7 260)
Депозити от кредитни институции	73 571	(64 991)
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	(43 052)	4 975
Други пасиви	1 097	67
Паричен поток от оперативна дейност	<u>(279 452)</u>	<u>1 549</u>
Платени данъци	(1 745)	(986)
Получени дивиденди	52	46
Нетен паричен поток от оперативна дейност	<u>(281 145)</u>	<u>609</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Парични плащания за придобиване на имоти машини и съоръжения и нематериални активи	(6 901)	(3 140)
Постъпления от продажба на имоти машини и съоръжения и нематериални активи	28	60
Постъпления от ценни книжа държани до падеж	396	-
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	<u>(6 477)</u>	<u>(3 080)</u>
Паричен поток от финансова дейност		
Получени суми по дългосрочно привлечени средства	53 698	8 383
Платени суми по дългосрочно привлечени средства	(79 749)	(38 288)
Изплатени дивиденди към акционери	-	(3 248)
Погасяване на облигационен заем	-	(39 382)
Нетен паричен поток от финансова дейност	<u>(26 051)</u>	<u>(72 535)</u>
Нетно намаление на паричните средства и паричните еквиваленти	<u>(313 673)</u>	<u>(75 006)</u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	421 665	638 047
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	107 992	563 041

Ангел Геков
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител (съставител)



Билиан Балев
Изпълнителен директор