

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ” АД ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2011 ГОДИНА (неодитиран)

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„Българска банка за развитие” АД е създадена след приемането на специален закон от Парламента на Република България през април 2008 г.

Мисията на „ББР” АД е да подпомага развитието на българската икономика като насърчава износа и подкрепя реализацията на икономическата политика на държавата по отношение на микро, малките и средни предприятия.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

През третото тримесечие на 2011 г. продължи процесът на възстановяване на българската икономика, макар и да се наблюдава известно забавяне на икономическия растеж. Основен двигател на растежа отново са експортно ориентирани отрасли, но вътрешното търсене постепенно започна да се възстановява което се отрази положително на ръста на физическия обем на БВП. Поради очакванията за забавяне на възстановителните процеси в световен мащаб и по-конкретно в страните от ЕС повечето наблюдатели понижиха очакванията си за нарастването на българската икономика за цялата година, но въпреки това прогнозите са за реален ръст на БВП в диапазона на 2-2.5%. Темповете все пак до голяма степен ще зависят както от динамиката на световната икономика и от скоростта на възстановяване на вътрешното потребление и на инвестиционния процес така също и от стабилната фискална политика на правителството.

В тези икономически условия Банката продължава да работи активно върху поставените цели като в същото време се стреми към поддържане на добри нива на рентабилност, ликвидност и качество на кредитния портфейл. Банката акцентира върху адекватното управление на основните категории риск, на които е изложена, а именно: кредитен, лихвен, пазарен и операционен. За целта „ББР” АД използва комплекс от методи и процедури за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции.

Кредитната дейност на банката се изразява както в директното предоставяне на заемни средства на малки и средни предприятия, така и посредством програми (продукти) за индиректно кредитиране на МСП (в т.ч. и селскостопански производители) или т.нар. он-лендинг. През третото тримесечие се активизира директното кредитиране от страна на Банката, като на малки и средни предприятия са предоставяни инвестиционни кредити и кредити за оборотни средства. През третото тримесечие беше реализирана и нова он-

лендинг програма – „Програма за МСП – България на KfW Германия”, като предоставените от германската банка средства в размер на 25 млн. евро бяха разпределени между 4 търговски банки.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ НА БАНКАТА

Към 30.09.2011 г. балансовото число на „ББР” АД възлиза на 1 507 617 хил. лева, което представлява ръст от 9.74% спрямо 31.12.2010 г., като увеличението на актива на Банката е свързано основно с предоставени кредити и аванси на клиенти, вземания от банки и инвестиции в дъщерни дружества.

През третото тримесечие на 2011 г. не са възникнали необичайни събития по отношение на активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи. В допълнение, през периода Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

За периода от началото на годината до 30.09.2011 г. финансовият резултат на Банката е нетна печалба в размер на 25 547 хил. лева., което представлява ръст от 33,26% спрямо реализирания резултат към 30.09.2010 г. Нетните приходи от лихви за третото тримесечие на 2011 г. бележи ръст от 31,57% спрямо 30.09.2010 г. и възлизат на 47 369 хил. лева. Нетните приходите от такси и комисионни реализирани от Банката за периода от началото на годината до 30.09.2011 г. нарастват със 90 хил. лева спрямо 30.09.2010 г.

Разходите за обезценки на кредити и гаранции към 30.09.2011 г. възлизат на 14 050 хил. лева, като спрямо същия период на 2010 г. се увеличават с 3 192 хил. лева.

ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И ЛИКВИДНОСТ НА БАНКАТА

За осъществяване на дейността си Банката продължава да търси най-оптималните източници на финансиране с възможно най-изгодната цена при дадените икономически условия като през трето тримесечие на годината Банката успя да договори при изключително конкурентни условия 4 нови кредитни улеснения за МСП и 2 линии на дъщерните си дружества на обща стойност от над 100 мил. евро.

Към 30.09.2011 г. основният ресурс за финансиране на дейността на Банката е от привлечени средства от международни финансови институции, като стойността им възлиза на 319 590 хил. лв. или 38,84% от пасивите на Банката. Депозити от клиенти, различни от кредитни институции (основно предприятия) нараства до 246 874 хил. лв., в сравнение с 64 284 хил. лв. в края на 2010 г.

За нормалното функциониране на Банката е изключително важно поддържане на оптимално ниво на ликвидност. Към 30.09.2011 г. коефициентът на ликвидните активи на Банката е 21,56%.

КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

Поддържаната от Банката капиталова адекватност надхвърля значително нормативно заложените изисквания от БНБ, което отразява адекватното покритие на рисковите ѝ активи. Към 30.09.2011 г. собственият капитал на Банката (изчислен съгласно разпоредбите на Наредба №8 за капиталовата адекватност на банките) възлиза на 571 824 хил. лв., а съотношението общата капиталова адекватност на банката възлиза на 54,38%, в сравнение с изискваните от регулатора 12%.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2011 Г. И С НАТРУПВАНЕ, И ТЯХНОТО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ФИНАНСОВИЯ РЕЗУЛТАТ.

На 30.09.2011 г. Главният изпълнителен директор на „Българска банка за развитие“ АД, Асен Ягодин, представи пред обществеността новият мениджърски екип на Банката, отчет за дейността за първите 100 дни на новото ръководство, както и основните приоритети и цели за развитие през следващите 3 до 5 години.

Бяха сключени две кредитни споразумения със Ситибанк – клон София на обща стойност 33 млн. евро за финансиране на българските МСП.

„ББР“ АД подписа втора кредитна линия с Черноморската банка за търговия и развитие в размер на 31 млн. евро и срок от 5 години, като средствата ще се използват за директно финансиране на малки и средни предприятия.

На 31.08.2011 г. „ББР“ АД получи от „Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe“ краткосрочно търговско финансиране, в размер на 1,9 млн. евро.

На 30.09.2011 г. „Българска банка за развитие“ АД договори 36 млн. евро по две споразумения с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ). Получатели на средствата са двете дъщерни дружества на банката, Микрофинансираща институция ДЖОБС (МФИ ДЖОБС) и Националния гаранционен фонд (НГФ) като:

- 6 млн. евро са предназначени за разрастване и развитие на МФИ ДЖОБС и са за предоставяне на кредити и лизинги на микро предприятия;
- 30 млн. евро са договорени за НГФ. Парите се предоставят по Рамковата програма на Европейската Общност за конкурентоспособност и иновации за МСП (СIP 2007-2013) и ще се ползват за контрагаранции по кредити за малки и средни предприятия.

На 21.07.2011 г. ББР сключи Договор за рефинансиране със средства на ДФ „Земеделие“ на кредити на лица с одобрени проекти на „Програма за развитие на селските райони“ 2007-2013 година подкрепена от Европейския фонд за развитие на селските райони“ (ПРСР), както и Анекс към Договора за рефинансиране със средства на ДФ

“Земеделие” за предоставяне на целеви кредити за земеделските производители” от 18.04.2002 г.

На 20.07.2011 г., в изпълнение на сключеното съгласно РМС № 197/08.04.2010г. Споразумение между Министерски Съвет и „Българска Банка за Развитие” АД за изкупуване на вземания към републиканския бюджет, Министерство на финансите изплати задълженията по придобитите от Банката вземания в общ размер от 276 574 094 лева.

На 31.08.2011 г. Комисията за финансов надзор одобри проспекта за допускане до търговия на Българска фондова борса, на третата поред облигационна емисия на Банката, в размер на 20 млн. евро. Датата на първата борсова котировка на емисията, на неофициален пазар на облигации, е 28.10.2011 г.

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

С решение на Съвета на директорите от 20.10.2011 г. „Българска фондова борса – София” АД допусна до търговия на Неофициален пазар на облигации третата по ред емисия корпоративни облигации на „Българска банка за развитие” АД. Емисията е в размер на 20 млн. евро, разпределени в 20 000 броя обикновени, неконвертируеми, свободно прехвърляеми корпоративни облигации, с номинална стойност 1000 евро всяка, с фиксиран лихвен процент 4,8% на годишна база, с лихвени плащания на всеки три месеца и срок на облигационния заем 5 години, считано от 30 декември 2010 г.

На емисията е присвоен борсов код В16В, а датата на въвеждане за търговия е 28.10.2011 г.

След датата на отчета за третото тримесечие на 2011 г., на Банката не са известни други събития, които биха оказали влияние върху финансовото ѝ състояние.

„Българска банка за развитие” АД

Владимир Гюлев
Изпълнителен директор

Илия Караниколов
Изпълнителен директор