

Уважаеми акционери,

През трите месеца на 2024 г. Българо-американска кредитна банка АД (БАКБ, Банката) продължи да оперира като универсална банка, предлагаща пълна гама от банкови услуги, насочени към зелената икономика, вкл. финансиране на малки и средни предприятия и разширяване на услугите в банкирането на дребно чрез предлагане на разнообразни продукти в сферата на жилищно и потребителското кредитиране и транзакционното банкиране. Банката се стреми да отговаря на клиентските потребности чрез предлагане на комплексен набор от банкови услуги и посредством съвременните технологии за банкиране и в резултат на това, да разширява клиентската си база.

Икономически преглед

Външна среда

През изминалата година перспективите пред световната икономика се характеризираха с повишена геополитическа несигурност, висока инфлация и затегнати условия за финансиране.

По данни на Световната банка растежът на реалния БВП в световен мащаб през 2023г. се очаква да достигне 2,6%, а през 2024г. се очаква да се забави до 2,4%. Прогнозата е растежът да се повиши леко до 2,7% през 2025г., тъй като инфлацията се очаква да продължи да намалява, а паричните политики на централните банки да стават по-облекчени. Глобалните нива на инфлацията продължават да намаляват от достигнатите върхове през 2022г. поради нормализирането на цените на енергията и храните, забавянето на търсенето и възстановяването на глобалните вериги на доставки.

Очакванията на Европейската централна банка /ЕЦБ/ за средногодишният растеж на реалния БВП значително да се забави до 0.6% през 2023г. (от 3.4% през 2022г.), след което слабо да се повиши до 0.8% през 2024г. и да се стабилизира на ниво от 1.5% през 2025г. и 2026г.

Независимо от забавянето на икономиката, условията на пазара на труда в Еврозоната се запазват относително непроменени, като коефициентът на безработица към края на месец ноември 2023г. спада до 6.4%, а заетостта като цяло нараства с 0.2% през третото тримесечие на 2023г. Очаква се тенденция за задържане на нивото на безработицата около равнищата, достигнати към края на годината с възможност за слаби отклонения.

Съгласно последните прогнози на Световната банка се очаква инфлацията да достигне 3,7% през 2024г. с последващ спад до 3,4% през 2025г.

Понижението на инфлацията през прогнозния период отразява ефекти, свързани с постепенното въздействие от паричната политика на ЕЦБ за повишаване на лихвите, започнало през декември 2022 г., перспективата за по-слаб растеж и допусканото намаление на цените на енергията и продоволствените стоки в съответствие с цените на фуеърсите, както и допускането, че дългосрочните очаквания за инфлацията ще останат стабилизирани.

България

До изготвянето на настоящия документ четири от включените в извадката водещи институции публикуваха обновените си икономически прогнози. Българска народна банка, Европейската комисия и Световната банка подобряват оценките си за растежа на Българската икономика, докато Министерството на финансите в своята обновена есенна прогноза запази оценката за перспективите непроменени спрямо пролетната такава.

В януарската си прогноза за глобалната икономика, Световната банка повиши очакванията си за растежа на реалния БВП на България за 2023г. с 0.2% спрямо тези от юни 2023г. до 1.7%. В същото време Световната банка ревизира надолу очакванията си за икономическия ръст на страната през следващата година до 2.4% спрямо 2.80% в предходната си прогноза. В обновената си прогноза за Европейската икономика от ноември 2023г., Европейската комисия очаква инфлацията в България да продължи низходящата си тенденция и да се понижи от 8% през 2023г. до 4% през 2024г. и 2.9% през 2025г.

Прогноза за икономически растеж през 2023г.

Институция	Нова прогноза	Предишна прогноза
БНБ	1,9*	1
МФ	1,8**	1,8
ЕК	2,0***	1,5
МВФ	1,7	1,4
Световна банка	1,7****	1,4
Европейска банка за възстановяване и развитие	1,6	1,3
Осреднена стойност	1,78	1,40

*-Ноември 2023г.; **Октомври 2023г.; ***Ноември 2023г.; ****Януари 2024г.

В есенната си макроикономическа прогноза, Министерството на финансите /МФ/ прогнозира забавяне на растежа на БВП в страната през 2023г. до 1.8% (при ръст в реално изражение от 3.9% за 2022г.), като забавянето ще се дължи основно на намаляване на потреблението на домакинствата, нарастване на лихвените проценти и ограничено външно търсене. Общите инвестиции в икономиката за цялата 2023 г. се очаква да намаляват поради отрицателния принос на изменението на запасите, докато инвестициите в основен капитал ще нараснат подкрепени от публичните капиталови разходи.

През 2024г. отслабването на инфлационния натиск ще доведе до по-високо нарастване на потреблението на домакинствата, което от своя страна ще се отрази положително и на частната инвестиционната активност, при относително висок растеж и на публичните инвестиции. Подобряващата се външна среда ще е стимул за ускоряването на растежа на износа на стоки и услуги, като за годината МФ очаква БВП на страната да нарасне с 3.2%.

За периода 2025г.–2026г. се очаква слабо забавяне в растежа на БВП, като МФ очаква повишение с по 3 % годишно. През този период МФ прогнозира по-слабо нарастване на публичните разходи, както и на частното потребление по линия на забавяне в растежа на доходите. В съответствие с динамиката на външната среда се прогнозира постепенно забавяне на темповете на растеж на износа и вноса.

През първата половина на 2023г. ръстът на заетите в икономиката се задържа висок. След като през 2022г. се наблюдаваше възстановяване на заетостта след отпадането на всички ограничителни мерки срещу COVID-19, през 2023г. се очаква годишният ръст на заетостта да се увеличи с 1,2% (положителна ревизия спрямо пролетната прогноза), с основен принос в сектора на услугите, аграрния сектор и строителството.

Въпреки, че през периода 2024г.-2026 г. очакванията са българската икономика да се завърне към годишни ръстове на БВП около 3%, прогнозата за заетостта е нейният ръст да се забави до 0.6% през 2023г. и до 0.3% през 2026г.

От началото на годината е налице тенденция към намаление на годишния темп на инфлацията според ХИПЦ. От септември 2022г., когато беше отчетена най-високата стойност на инфлация от 15.6% на годишна база, тя се забави до 6.4% през септември 2023г и допълнително до 5% през декември 2023г. Забавянето на инфлационните процеси в страната се дължи в най-голяма степен на понижението на международните цени на енергийните стоки и суровините, което се очаква да продължи и през целия прогнозен период.

Прогнозите на Министерството на финансите са инфлацията в края на 2023г. да се понижи до 6.9%, а средногодишната да бъде 9.1% (възходяща ревизия, спрямо пролетната прогноза). С най-голям принос за нивото на инфлацията се очаква да бъде нарастването на цените на услугите. През 2024г. очакванията са инфлацията да продължи плавно да се забавя, като в края на годината да достигне 3.3%, а средногодишната – 4.8%. През 2025г. и 2026г. средногодишната инфлация ще продължи да намалява, съответно до 2.8% и 2.2%.

Основни макроикономически показатели

Основни макроикономически показатели	Отчетени данни	Прогноза			
	2022	2023	2024	2025	2026
Международна среда					
Световна икономика [реален растеж, %]	3,50	3,00	2,90	3,20	3,20
Европейска икономика - ЕС [%]	3,40	0,80	1,40	2,10	2,00
Валутен курс [щ.д./евро]	1,05	1,07	1,06	1,06	1,06
Цена на петрол "Брент" [щ.д./барел]	99,80	84,40	84,50	79,10	75,60
Цена на неенергийни суровини [в щ.д., %]	7,10	-6,60	-1,90	-1,20	-0,70
EURIBOR 3м. [%]	0,30	3,40	3,70	3,10	2,60
Брутен вътрешен продукт					
БВП реален растеж [%]	3,90	1,80	3,20	3,00	3,00
Потребление	4,20	4,10	3,50	3,30	3,60
Брутообразуване на основен капитал	6,50	0,60	9,60	7,90	4,90
Износ на стоки и услуги	11,60	0,50	4,00	4,10	3,90
Внос на стоки и услуги	15,00	-1,90	6,00	5,80	5,00

Пазар на труда и цени					
Заетост [СНС, %]	-0,3	1,2	0,6	0,4	0,3
Коефициент на безработица [НРС, %]	4,3	4,2	4	4	3,9
Средногодишна инфлация [ХИПЦ, %]	13	9,1	4,8	2,8	2,2
Платежен баланс					
Текуща сметка [% от БВП]	-1,4	1,7	0	-0,8	-1
Търговски баланс [% от БВП]	-5,9	-3,1	-4,8	-5,9	-6,1
Паричен сектор					
МЗ [%]	13,2	9,8	9,6	9,2	8,9
Вземания от фирми [%]	11,1	8,3	7	7,3	7,8
Вземания от домакинства [%]	14,6	11,9	9,6	8,5	8

Източник: МФ, НСИ, БНБ, МВФ, Евростат

Геополитическата ситуация в глобален план остава нестабилна, с възможни значителни отрицателни ефекти за икономиката на Европейския съюз и на България, което създава съществени рискове пред реализирането на макроикономическата прогноза. Съществува риск от ограничаване на предлагането на определени суровини, което би било катализатор за покачване в цените им или за ново нарушаване на глобалните вериги за доставка. Реализирането на тези рискове биха довели до по-висока инфлация в страната в средносрочен период, до по-слабо нарастване на реалния разполагаем доход на домакинствата, което в комбинация с нарастващата цена на кредита да ограничи нарастването на потреблението.

БАКБ – бизнес представяне

В края на първото тримесечие на 2024, кредитният портфейл на Банката нараства нетно с 2.53%, спрямо края на 2023г. и достига общ размер от 1 604,3 млн. лв. Общият нетен ръст на новоотпуснатите кредити през периода е 2.62%.

При МСП и Корпоративните кредити на юридически лица, Банката отчита нетно увеличение от 2.42%, което води до общ размер на портфейла в сегмента от 994,7 млн. лв. Делът на този портфейл в общия кредитен портфейл на Банката е 64.41%, при 64.44% в края на 2023г. Пазарният дял за юридически лица е 2.27% към края на 2023г., при заложен 2 – 2.5% по стратегия за развитие.

При привлечените средства от МСП и Корпоративни клиенти в края на периода общият привлечен ресурс е в размер на 609,558 млн.лв., което представлява нарастване с 46.7% спрямо края на 2023г.. Отчита се увеличение спрямо 31.12.2023г. с 22.39% при срочните депозити, а при средствата на виждане – значително нарастване с 52.84%. По привлечен ресурс на юридически лица БАКБ достига 3,05% пазарен дял към 31.12.2023г., при заложен по стратегия 2-2.5%.

В изпълнение на стратегията на Банката старият „легаси“ кредитен портфейл на юридически лица се редуцира с 1.91% за тримесечieto, като делът му в общия портфейл на Банката намалява от 0.95% към края на 2023 г. на 0.91% към 31.03.2024г.

Предизвикателните икономически условия на инфлация и забавяне на икономическия растеж, водят до леко увеличение на проблемните експозиции на юридически лица в портфейла на БАКБ с 0,34% в края на тримесечieto спрямо края на 2023 г. Като дял от общия кредитен портфейл, проблемните експозиции намаляват с 0.16% до 7.31% спрямо 31.12.2023г., което се дължи на активни действия на отговорните звена по събирането им и изпреварващия ръст на редовните нови експозиции.

За разширяване на кредитните операции за Корпоративни клиенти спомогнаха и следните инициативи, проведени от БАКБ:

- От 2018 г. Банката прилага сключеното споразумение с „Българска банка за развитие“ ЕАД за финансиране на малки и средни предприятия с гаранционно улеснение и контра-гаранции по Програма „COSME“ на Европейски инвестиционен фонд, с подкрепата на Европейския фонд за стратегически инвестиции – Програма „COSME+“ в размер на 10 млн. евро. Общо договорените кредити са 12 за над 19 млн. лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 126 МСП компании с общо над 1 500 служителя и общ размер на активите от над 192 млн. лв.;
- БАКБ АД работи по гаранционна схема с цел улесняване достъпа на МСП до финансиране от търговските банки, посредством схема за споделяне на риска от Национален гаранционен фонд ЕАД и Министерство

на земеделието и храните. От началото на програмата са подкрепени 79 МСП клиенти с общ размер на кредитите от 49,6 млн. лв.

- БАКБ прилага Гаранционна схема за подкрепа на МСП от НГФ /МСП 2019/- оборотни и инвестиционни кредити както и контра-гаранции по банкови гаранции. Благодарение на тази програма са подпомогнати 80 МСП компании с общо над 1 000 служителя и общи активи от 216 млн. лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема Програма COSME НГФ и Европейския фонд за стратегически инвестиции (ЕФСИ). Общо по схемата са подкрепени 32 МСП компании с персонал от над 740 служителя и отпуснати кредити в размер на около 12,8 млн. лв.
- БАКБ прилага и гаранционните схеми на Общински гаранционен фонд за малки и средни предприятия към Столична Община. Общо по програмата на ОГФМСП има подкрепени 139 МСП.
- БАКБ прилага Гаранционна схема за подкрепа на МСП, пострадали от кризата с Covid-19, съвместно с ББР ЕАД. От началото на схемата са отпуснати 195 кредита в общ размер на 42,6 млн. лв. на компании с общо над 4 100 служителя и общо активи от приблизително 943 млн. лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема гаранционна схема по Програма „Възстановяване“ в подкрепа на бизнеса чрез гаранции на ББР ЕАД в размер на 80%. Кредитите са с максимален размер от 3 млн. лв. и се предоставят без обезпечения и със съкратени срокове за одобрение. От началото на програмата има реализирани 61 кредита в размер на над 26 млн. лв. на клиенти с общо над 560 служителя и обща сума на активите от 277 млн. лв.
- БАКБ прилага гаранционна схема с Фонд Мениджър на Финансови инструменти в България - Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19 в размер на 20 млн. лв. От началото на програмата има реализирани 18 кредита за 15,8 млн. лв.
- БАКБ АД прилага и Гаранционна схема с Фонд Мениджър на Финансови инструменти в България - Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията - Програма „Възстановяване“. От началото на програмата има реализирани 15 кредита за 5,8 млн. лв.
- Банката прилага и Гаранционна програма за необезпечени кредити съвместно с Фонд Мениджър на Финансови инструменти в България - Портфейлна гаранция с таван на загубите „Възстановяване 2“ с общ размер на гаранциите от 12,9 млн. лв. покриващи 80% от кредитите. От началото на програмата има реализирани 20 кредита за 16,6 млн. лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема гаранционна схема за подкрепа на МСП от НГФ /МСП 2022/ с общ гарантиран портфейл от 55 млн. лв., която дава възможност на БАКБ да предостави кредити в размер на над 110 млн. лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 87 МСП компании с общо над 1 050 служителя и общ размер на активите от 152 млн. лв;

През първото тримесечие на 2024 г. бизнес линия Банкиране на дребно, управляваща сегмента на физическите лица в БАКБ, регистрира много добри резултати в кредитната дейност, като с най-голям ръст са нискорисковите ипотечни кредити - увеличение с 4,49% спрямо края на 2023 г.. Ръстът в ипотечното кредитиране е обусловен от отличните ценови условия и индивидуалния клиентски ориентиран подход на Банката. Потребителските кредити от своя страна нарастват с 2,70% спрямо края на предходното тримесечие. Пазарното присъствие в банковата система на двата продуктови сегмента към края на месец декември 2023г. е съответно - 1.31% при ипотечните кредитите и 0.83% при потребителските кредити, като очакванията на Банката са те да продължат възходящия си тренд и през 2024 г. Съгласно заложената стратегия на БАКБ, целта в бизнес сегмента Банкиране на дребно е за допълнителен значителен ръст и достигане на 2% пазарен дял през следващите години.

С постигнатите високи резултати Банката изпълнява друга своя основна цел заложена в стратегията си за развитие на Ритейл кредитирането – относително дялът на кредитите за физически лица в общия кредитен портфейл, който към края на първото тримесечие на 2024 г. е 29.24% при 29,05% в края на предходното тримесечие.

За развиване на бизнеса си с физически лица, БАКБ проведе следните активности:

- Продължава предлагането на разплащателния продукт за физически лица „Чиста сметка“ с VISA карта. Продуктът продължава да е водещ фактор за привличането на нови клиенти в Банката. Налична е и функционалност за онлайн откриване на „Чиста сметка“, без посещение на банков офис.
- Банката работи по нови ритейл разплащателни и кредитни продукти, с които да отговори на очакванията на клиентите си.
- Продължава развитието на продукта кредит „На мига“ - изцяло онлайн потребителски кредит, съчетаващ в себе си бързина, удобство и сигурност, благодарение на автоматично одобрение и отпускане на средствата без посещение на банков офис.
- Банката продължава да предлага пенсионни продукти на ПОК Доверие АД в офисната си мрежа и на точките на продажба на БАКБ Експрес.
- БАКБ предлага на клиентите нови застрахователни пакети при ползване на потребителски кредити, съвместно с УНИКА.
- Дигиталният асистент „Бианка“ предоставящ информация на клиентите в режим 24/7 продължава да постига много добри резултати като за последните 6 месеца около 5 000 клиента са получили търсената от тях информация.

- Предлагање на бърз потребителски кредит „БАКБ Експрес“ в специализирани точки на продажба в големите търговски центрове тип „Мол“. Клиентите могат да открият „Чиста сметка“ в тези локации, възползвайки се от удълженото им работно време, седем дни в седмицата.
- БАКБ активно работи за кредитирането на студенти по Закона за кредитиране на студенти и докторанти с общ лимит на държавна гаранция от 5 млн. лв. Кредитната схема на МОН позволява на БАКБ АД да разшири и задълбочи сътрудничеството си с държавните институции в страната, както да привлече нови клиенти физически лица – студенти и докторанти в съответствие със стратегията за развитие на Банката. Общо по схемата има отпуснати 110 кредита за 3,5 млн. лв. със 100% гаранция.

В стремежа си да бъде по близо до своите клиенти физически лица и да им предложи първокласно обслужване, БАКБ предлага възможността за изцяло онлайн банково обслужване – онлайн заявяване и откриване „Чиста Сметка“ с дебитна карта и онлайн откриване на депозит „Всичко е точно“ и „Онлайн депозит“, онлайн кредит „На мига“. Работи се по дигитализация на кандидатстването за ипотечен кредит и на други клиентски процеси с цел предлагане на изключително модерен и удобен начин за разплащания с дигиталния портфейл BACB Pay.

През първото тримесечие на 2024г. се регистрира увеличение с 11% в броя на обработените преводи спрямо същия период на 2023 г. Броят на левовите преводи нараства с 11%, а на валутните с 8%. През отчетния период са обработени 13 броя нови документарни операции за 5 млн лв. и са направени 31 промени по банкови гаранции и акредитиви.

Общо събраните такси и комисиони през периода (без тези от кредити и карти) са в размер на 2.5 млн. лева, което представлява намаление с 4% спрямо 31.03.2023г. Приходите от сметки се увеличават с 23%, а приходите от документарни операции с 49% за тримесечието. При приходите от разплащания се наблюдава намаление с 24%, а при приходите от касови операции – намаление с 2%.

Банката обслужва и клиентските разплащания на 5 дружества за електронни пари (ДЕП). През трите месеца 2024г.се регистрира увеличение с 25% в броя на преводите спрямо първото тримесечие на 2023 г., като събраните такси се увеличават с 12%.

В началото на 2024 г. Банката въведе промени при регистрацията и откриването на банкови сметки, които значително улесняват процеса и подобряват клиентското изживяване. В изпълнение на стратегията на Банката активно се работи по внедряване на оптимизации, автоматизации и дигитализации и на други процеси.

През отчетния период положителният нетер резултат на картовия бизнес е в размер на около 238 хил. лв. За периода Банката отчита общо 2 625 издадени и подновени дебитни карти и 490 кредитни карти.

През първото тримесечие на 2024 г. БАКБ беше сертифицирана пред БОРИКА, Виза и МС за банкомати с депозитна функция и съответно стартира предлагането на новата услуга за клиенти – вноска на пари в брой на банкомат.

През периода стартира пилотен проект да изходящи незабавни преводи blink през платформата за електронно банкиране БАКБ Онлайн и бяха добавени нови функционалности за клиенти, използващи PSD 2 канала за достъп до платежни сметки и извършване на операции.

(в хил. лева)	Първите три месеца на 2024 г. (неодитирани)	Първите три месеца на 2023 г. (неодитирани)	2023 (одитирани)
на консолидирана основа			
Нетен доход от лихви	27 190	20 188	93 483
Нетен доход от такси и комисиони	3 259	3 343	13 671
Оперативни приходи, общо	30 711	24 431	109 541
Оперативни разходи, общо	- 11 569	- 9 785	- 39 016
Оперативна печалба/(загуба)	19 142	14 646	70 525
Обезценка на финансови активи (разходи за провизии)	- 1 097	- 2 729	- 8 513
Преоценка на нефинансови активи	-	-	- 173
Печалба/(Загуба) преди данъци	18 045	11 917	61 839
Печалба/(Загуба) за периода	16 215	10 722	55 628
Общо активи	2 881 758	2 677 733	2 791 357

Нетни кредити на клиенти	1 538 215	1 386 586	1 500 463
Депозити на клиенти	2 467 559	2 318 790	2 400 932
Собствен капитал	343 202	282 582	326 490
Коефициент на капиталова адекватност	19,26%	17,63%	20,91%

Към 31.03.2024 г. активите на Групата възлизат на 2 881 758 хил. лв., като съпоставката с одитираните данни за 2023 г. показва увеличение в размер на 90.4 млн. лв. или ръст от 3.24%.

В края на първото тримесечие на 2024 г. Групата отчита нарастване на кредитния портфейл по отчетна стойност от 38.5 млн. лв. до 1 598.5 млн. лв. или ръст от 2.5% спрямо обема в края на 2023 г. Натрупаните кредитни загуби и обезценки по кредити съгласно МСФО 9 възлизат на 60.3 млн. лв. и осигуряват покритие от 3.8% на кредитния портфейл, при обем в края на 2023 г. 59.6 млн. лв., покритие 3.8% и отчетено към 31.12.2023 г. за банковата система 3.21%. Към 31.03.2024 г. обезценките по кредити нарастват с 0.7 млн.лв. спрямо края на 2023 г. или увеличение от 1.2%.

Към 31.03.2024 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 1 538.2 млн. лв. и формира 53.4% дял от общо активи.

От началото на 2024 г. Групата е предоставила нови кредити в размер на 212.5 млн. лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 177.7 млн. лв., в т.ч. намаление на дълга с 0.9 млн. лв. срещу придобити обезпечения. През първото тримесечие на 2024 г. за сметка на заделени обезценки са отписани кредити в размер на 16 хил.лв..

Към 31.03.2024 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 8.21% от общо кредити по отчетна стойност при отчетени към 31.12.2023 г. 8.16%. Делът на необслужваните кредити е над средното ниво за банковата система. Основна причина за по-високия дял е отрасловата ориентация на Банката - финансиране на проекти в сектора на строителството и недвижимите имоти преди световната финансова криза. Прилаганата през последните години и към момента кредитна политика поставя акцента върху перспективни и слабо циклични икономически сектори, цели постигане на ефективна диверсификация, както по отношение на отраслово позициониране, така и по размер и срок, така че да се осигури устойчива база за развитие и да се ограничи влиянието на отделни експозиции в определен отрасъл. В резултат на това и поради съживяването в сектора на строителството и недвижимите имоти, негативните ефекти постепенно се минимизираха и делът на необслужваните кредити намалю с над 20 процентни пункта през периода декември 2017 - март 2024 г. За подобряване качеството на кредитния портфейл Банката изготви и прилага стратегия за управление на необслужваните експозиции, включващата детайлна тригодишна оперативна програма, изпълнението на която се следи и контролира от управителните органи и се прилагат адекватни процедури за контрол. Стратегията за управление на необслужваните експозиции подлежи на ежегоден преглед и актуализация от управителния и надзорния органи на Банката. Разработваните регулярни вътрешни анализи и комплексни стрес тестове способстват за навременно оценяване на ефектите от възможно влошаване на бизнес средата върху портфейла на банката.

Към 31.03.2024 г. притежаваните дългови и капиталови финансови активи, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, са в размер на 139.5 млн.лв. или 4.8% от общо активи при 137.6 млн.лв. и дял 4.9% в края на 2023 г. Портфейлът ценни книжа отчетани през ДВД е формиран от 36% първокачествени държавни ценни книжа на Република България, 50% първокачествени държавни ценни книжа на чуждестранни правителства; 11% корпоративни облигации и 3% капиталови инструменти. През отчетния период са закупени две емисии с номинал по 5 млн. евро на република Франция, и две емисии с номинал по 5 млн. щатски долара на САЩ. През същото тримесечие е падежирала емисия в евро на република Франция с номинал 5 млн. евро, една емисия на република Германия с номинал 5 млн. евро и две емисии на САЩ с номинална стойност 10 млн. щатски долара. Капиталовите инструменти са в размер на 4.5 млн.лв. и включват участие в БФБ за 306 хил.лв. (240 хил.лв. към 31.12.2023 г.), акции в дружество за платежни услуги за 3 254 хил.лв. Пейнетикс АД и акции в дружество за разработка и управление на електронни системи в градския транспорт и паркиране Тикси АД за 978 хил.лв.

Към 31.03.2024 г. портфейлът от дългови инструменти, отчетани по амортизирана стойност, включва облигации на българското и чуждестранни правителства с фиксирани плащания и матуритет. През първите три месеца на 2024 г. падежират седем емисии – четири с номинал от 80 млн. евро на република Франция, и три с номинал 20 млн.щ.долара на САЩ, като портфейлът е допълнен с четири емисии американски държавни ценни книжа с общ номинал 20 млн.щ.долара, осем емисии ценни книжа на Франция с общ номинал 70 млн.евро и корпоративни облигации на Финанс плюс мениджмънт холдинг АД за 1 млн.евро. В резултат на това портфейлът от дългови инструменти, отчетани по амортизирана стойност достига 184.4 млн. лв. при 200.9 млн. лв. в края на 2023 г. или намаление от 8.2%. В края на първото тримесечие на 2024 г. делът от общо активи достига 6.4% при 7.2% в края на 2023 г.

От началото на 2020 г. в позиция „Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата“ по решение на ръководството се отчита притежаваната от Банката инвестиция в акции на Visa Inc. придобита като резултат от членството на БАКБ във VISA Europe, която стана собственост на VISA Inc. Тази инвестиция се оценява по справедлива стойност с отразяване на промените в печалбата или загубата за периода. Първоначално придобитите 560 бр. привилегирани акции клас С подлежат на задължително конвертиране в обикновени акции клас А /или привилегирани акции серия А, където е приложимо/ в рамките на 12 годишен период, по определен коефициент, който подлежи на преразглеждане и корекция във времето при определени условия. Новоиздадените акции клас А, не са обект на рестрикции и могат да бъдат свободно прехвърляни. Справедливата стойност на инвестицията във VISA Inc. към 31 март 2024 г. възлиза на 1 576 хил.лв. при 1 438 хил.лв. към 31.12.2023 г.

Към 31.03.2024 г. Банката има две дъщерни дружества – БАКБ Файненс ЕАД и БАКБ Трейд ЕАД, които притежава изцяло.

Към 31.03.2024 г. вземанията от банки са в размер на 129 млн. лв. и заемат дял 4.5% от общо активи при 18.2 млн. лв. и дял 0.7% в края на 2023 г. Отчетеното увеличение от 110.8 млн. лв. спрямо края на 2023 г. е формирано основно от увеличение при депозити на виждане с 86.2 млн.лв. и срочните депозити с 24.6 млн. лв.

Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, намаляват с 4.6% до 766.9 млн. лв. в края на първото тримесечие на 2024 г. при 804.3 млн.лв. в края на 2023 г., а дялът им в общо активи възлиза на 26.6% при 28.8% в края на 2023 г. Основна причина за отчетеното намаление е намалението на средствата по разплащателни сметки в БНБ.

Притежаваните от Банката материални и нематериални дълготрайни активи намаляват спрямо края на 2023 г. с 0.5 млн. лв. до 12.7 млн. лв. по балансова стойност, а дялът им от общо активи възлиза на 0.4%. В обема са включени активи с право на ползване в размер на 8 млн. лева (2023: 8.4 млн. лева).

Към 31.03.2024 г. придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер на 96 млн. лв. или 3.3% от общо активи при 101.3 млн. лв. или 3.6% от общо активи към 31.12.2023 г. От началото на годината са продадени „инвестиционни имоти“ в размер на 2 010 хил.лв. и „активи за продажба“ за 4 134 хил.лв. и са придобити „активи за продажба“ за 882 хил. лв. Придобиването на имоти на стойност 853 хил.лв. е извършено за сметка на директно намаление на кредитния портфейл. Активи на стойност 4 880 хил.лв. са прекласифицирани от „инвестиционни имоти“ в „активи за продажба“. Дейността по реализацията на придобитите активи, както и управлението и администриране на съпътстващите дейности, се обслужва и ръководи от специализиран отдел в Банката. За постигане на заложените цели за реализация на придобитите активи Банката изготви и прилага стратегия за управление на активи - придобити обезпечения от необслужвани експозиции, включваща детайлна тригодишна оперативна програма, изпълнението на която се следи и контролира от управителните органи. Стратегията за управление на активи - придобити обезпечения от необслужвани експозиции подлежи на ежегоден преглед и актуализация от управителния и надзорния органи на Банката.


Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор




Лорета Григорова
Изпълнителен директор