



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“
АД НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА ЗА ДВАНАДЕСЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2016 г.**

СОФИЯ, 27 ЯНУАРИ 2017 г.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

През настоящата 2016 година Българо-американска кредитна банка АД отбележава 20 години от своето създаване. Това бе период на растеж, на многобройни предизвикателства в бързо променящ се свят, през който Банката успя да се позиционира като активен и конкурентоспособен партньор. През изминалите 20 години Българо-американска кредитна банка АД (БАКБ, Банката) се стремеше да предлага иновативни и гъвкави решения за бизнеса и гражданите, доказва, че може успешно да се справя и да управлява рискове и да бъде „зелена“, социално ангажирана банка. БАКБ ще продължи да следва тази политика и ще се стреми да се превърне в основен партньор за развитието на ресурсно ефективна, конкурентоспособна зелена икономика на България, като същевременно постига синергия между нуждите на клиентите, отговорното отношение към природата и поставените бизнес цели.

БАКБ продължава да следва основните си стратегически цели, свързани с развитието й като универсална банка, предлагаща пълна гама от банкови услуги, вкл. финансиране на малки и средни предприятия, и разширяване на услугите в банкирането на дребно чрез предлагане на разнообразни продукти в сферата на потребителското кредитиране и транзакционното банкиране. Банката се стреми да отговаря на клиентските потребности чрез предлагане на комплексен набор от услуги посредством съвременните технологии за банкиране, и в резултат да разширява клиентската си база.

В стремежа си да бъде добър партньор на своите настоящи и бъдещи клиенти, и отчитайки предизвикателствата на новото, все по-динамично време, през изминалия отчетен период БАКБ продължи да развива платформата на виртуалната банка BACB Plus. Мобилното приложение е с нова версия, обновен дизайн и допълнителни функционалности, вкл. англоезична версия. Разработен е и стартиран нов продукт – онлайн депозит за физически лица, нови клиенти за банката. Онлайн депозитът се открива напълно дистанционно чрез подаване на заявка през сайт на БАКБ, а при наличие на вече открит Онлайн депозит – през онлайн платформата на Виртуалната банка BACB Plus.

Следвайки своя план за добро позициониране в сектора на картовите операции, освен представянето на пазара на съвременни, високо технологични и сигурни картови продукти, през третото тримесечие на 2016г., БАКБ имплементира Бонус програма „cash back“ за всички кредитни карти на физически лица, клиенти на БАКБ. В допълнение, през четвъртото тримесечие, Банката разработи и представи уникапната за българския пазар лоялна програма за юридически лица и ЕТ - Бонус програма „cash back“ за всички бизнес клиенти. Колкото повече клиентите плащат със своята карта от БАКБ, толкова повече пари като cashback получават от Банката обратно по картата си. С тези програми БАКБ се стреми да затвърди лоялността на клиентите си, да стимулира плащанията с кредитни карти и да привлече нови клиенти. И през четвъртото тримесечие БАКБ организира различни съвместни кампании с VISA и MasterCard, като с този вид регулярни кампании, Банката се стреми да създава и поддържа трайни и ползотворни взаимоотношения със своите клиенти, базирани на взаимен интерес и лоялност. БАКБ продължава да работи активно по подобряване и осъвременяване на терминалната си мрежа с оглед подмяна на съществуващите ПОС устройства за приемане на плащания с банкови карти с такива терминали, които осигуряват безконтактни плащания. Към края на третото тримесечие на 2016 г. над 92% от всички ПОС терминали на Банката са добавена функционалност за безконтактни разплащания.

Акцент в кредитната политика на Банката остават проекти за развитие на зелената икономика, финансиране на бизнес начинания, свързани с енергоспестяване и възобновяеми енергийни източници, проекти по европейските фондове в сферата на енергийната ефективност и опазване на околната среда, както и предоставяне на иновативни решения за бизнеса. В структурно отношение усилията продължават да са насочени към балансиране и диверсификация на кредитния портфейл чрез експозиции към корпоративни клиенти и икономически сектори с устойчиви показатели като възобновяемите енергийни източници.

БАКБ разглежда с приоритет финансирането на проекти с одобрена финансова помощ по оперативните програми на ЕС. В Банката функционира специализирано направление, насочено към работа с Европейски програми и финансови институции, с цел предоставяне на пълна гама от услуги на клиентите на БАКБ на всички етапи от процеса на реализация на проекти по Европейски програми.

Банката договори нова гаранционна схема с Национален гаранционен фонд АД (НГФ) за подкрепа на малки и средни предприятия, която да замести изтеклите към 30.09.2015 г. гаранционни споразумения. Новото споразумение е за покриване на оборотни и инвестиционни кредити с гаранции до 50%, но не повече от 1 млн. лв. Договорени са гаранционни лимити в размер на 8 млн. лв. Към 31.12.2016 г. има договорени кредити в размер на 9,44 млн. лв. и няма предявени гаранции по схемата.

БАКБ АД работи активно с Общински гаранционен фонд за малки и средни предприятия към Столична община. Към 31.12.2016г. има склучени договори за кредит в размер на над 1 000 000 лв. и издадени гаранции за над 170 000 лв.

През август 2016 г. Банката договори с НГФ ЕАД нова гаранционна схема за подкрепа на сектор Земеделие. Гаранциите са в размер на 50% от размера на кредита, но не повече от 3 млн. лв. и могат да се използват за оборотни и инвестиционни кредити, както и за допълнително обезпечаване на банкови гаранции. Към 31.12.2016 г. има договорени кредити в размер на над 7,69 млн. лв. за изпълнение на проекти по ПРСР 2014-2020г. Благодарение на отпуснатите кредити по тази схема от БАКБ АД се очаква да се реализират инвестиции за над 20 000 000 лв.

В края на юли 2015г. приключи договарянето на кредитна линия от Българска банка за развитие АД по програма „НАПРЕД“ за 25 000 000 лв. нисколихвен ресурс. Поради големият интерес към програмата през септември 2016г. БАКБ АД договори увеличение на кредитната линия с 10 000 000 лв. достигайки до обща експозиция от 35 000 000 лв. Към 30.09.2016г. БАКБ е усвоила в пълен размер кредитната линия. БАКБ АД има ангажимент да предоставя кредити на МСП при преференциални условия с лихвени нива за оборотни и инвестиционни кредити в размер на 3M EURIBOR + надбавка до 4,2%, с намалени изисквания за обезценост на сделките до 110% от стойността на кредитите, както и без такса за разглеждане на документи . Към 31.12.2016г. има Определени кредити на 46 броя малки и средни предприятия за над 29 300 000 лв.

През изминалата 2016 г., следвайки стратегията си за постигане на по-голяма независимост и диверсификация на източниците си на финансиране, Банката успешно продължи предlagането на депозитни продукти за физически лица на пазара в Германия.

Настоящата 2016 бе и година на най-големия регуляторен тест за банковата система в България. Резултатите от проведените в средата на годината стрес-тестове и преглед на качеството на активите (AQR) на банките показваха, че системата е стабилна и способна да устои дори и при най-тежкия макроикономически сценарий. Основният проверяван показател – адекватността на базовия капитал от първи ред е далеч над стойностите, показани при стрес-тестовете на европейските банки и потвърждава силната капиталова позиция и устойчивостта на потенциални шокове на банковата ни система.

Годината бе белаяна и от състоялите се през ноември президентски избори, като резултатите от тях са важни, защото ще дадат индикации за подкрепата към управлението на страната. Евентуални изненади биха могли да доведат до политически сътресения и оттам до негативно отражение върху икономиката. През ноември в САЩ също се проведоха избори за президент, като победата на Доналд Тръмп вероятно ще доведе до рязка промяна във водената досега политика с неизвестен ефект върху световната икономика. Сред другите потенциални рискове за страната ни може да се причислят евентуално ново засилване на бежанская вълна, развитието на ситуацията в Турция, продължаващите военни действия в Близкия Изток и др.

В края на първото шестмесечие на 2016 г. бе проведен референдум за членството на Великобритания в Европейския съюз, на който бе гласувано страната да напусне съюза. Това решение подсили глобалната несигурност и постави икономическото бъдеще на Стария континент пред много неизвестни. Вследствие вота във Великобритания и очакваното стартиране на процедура по излизане на страната от общността, в края на юни кредитната агенция S&P намали рейтинга на ЕС до „AA“ от „AA+“ със стабилна перспектива. Като основни причини експертите от агенцията изтъкват намаляването на фискалната гъвкавост на наднационално ниво и отслабването на политическото сближаване в резултат от тези решения, както и поставяне на ключовите финансови буфери на ЕС под по-голяма несигурност. Стабилната перспектива на рейтинга е свързана с прогнозата на S&P, че няма да има други държави, които ще напуснат ЕС. След първоначалния шок от решението за BREXIT започва все повече да се налага мнението, че икономиката на Великобритания ще пострада повече от първоначалните очаквания. Дори според някои анализатори ЕС може да излезе от ситуацията по-сilen при правилно проведени реформи.

През последната година българската икономика отчете устойчиво развитие в условия на външна несигурност, отразяваща политико-икономическата нестабилност. В последната прогноза на Министерство на финансите за българската икономика очакванията на анализаторите са свързани с умерен ръст. Износът като основен до скоро двигател на растежа се предполага, че ще отстъпи водещата си позиция на вътрешното потребление. Прогнозите са свързани със слаб ръст на инвестициите, частично компенсиран от еврофинансиране. Очакванията за 2017 г. са леко забавяне на растежа (до 2,5%), провокирано от проблеми при някои от основните ни пазари, напр. Турция, и продължаваща нестабилност на европейските икономики.

Потвърждение за доброто позициониране, в икономически аспект, страната получи от пазарите и издадената успешно през март 2016 г., при засилен интерес и ниска доходност (2,13% и 3,15% съответно за 7 и 12-годишни книжа), емисия нов дълг в размер на 2 млрд. евро.

Прогноза на Министерството на финансите

	2016	2017	2018	2019
БВП (млрд. лв.)	88.9	92.4	96.3	100.6
БВП (реален растеж %)	2.6	2.5	2.7	2.7
Принос:				
- Потребление	1.5	2.7	2.5	2.4
- Бруто капиталообразуване	0.1	1.1	3.2	4.2
- Износ	4.4	3.9	4.1	4.3
- Внос	3.5	3.8	4.1	4.5
Безработица (%)	8.1	7.3	6.8	6.5
Инфлация (%)	-1	1.5	1.6	1.8
ПЧИ (% от БВП)	3.7	3.7	3.8	3.8
Кредити за фирми (%)	0	2.9	4.9	6.5
Кредити за домакинства (%)	0.4	3.3	3.8	4.5

Източник: Министерство на финансите (МФ)

Реален ръст на БВП (в %)	2016	2017
МВФ	3	2.8
Световна банка	3,5	3,2
ЕБВР	2.8	2.8

Ръководството на БАКБ запазва очакванията си и 2017 г. да е година на предизвикателства, но и на нови възможности. Ръководството вярва, че предвид консервативната политика за провизиране и добрия коефициент на капиталова адекватност, Банката е адекватно позиционирана да посрещне икономическите трудности, пред които е изправен българският бизнес, както и да отговори с гъвкави решения на нуждите на бизнеса и граждани. Стабилната депозитна база, в съчетание с разумно управление на рисковете и бързия и гъвкав бизнес модел на Банката остават основните предимства, които ще й позволят да се възползва от възможностите предлагани от променящата се пазарна среда.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ ДВАНАДЕСЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2016 г.

През отчетния период Банката продължава успешното генериране на бизнес чрез отпускане на нови кредити, в размер около 386.65 милиона лева. Кредитният портфейл (нетно), възлиза на 679.39 млн. лв. и регистрира повишение от 18,14% спрямо края на 2015 г. Размерът на погасените през периода кредити е 280.67 млн. лева, в т.ч. придобити обезпечения за сметка на намаление на кредитния портфейл на стойност 3.05 млн. лева. Отписаните главници през разглеждания период остават без промяна, в размер на едва 165 хил. лева. Относителният дял на нетните кредити на клиенти в общата сума на активите към 31 декември 2016 г. възлиза на 63,42%. Кредитният портфейл включва и вземания по договори за финансов лизинг с отчетна стойност 5.35 млн. лева към 31 декември 2016 г. (2015: 5.75 млн. лв.)

Брутният кредитен портфейл в края на 2016 г. е в размер на 806.71 млн. лв. спрямо 693.6 млн. лв. в края на 2015 г. През отчетния период по решение на Ръководството са изписани 663 хил. лева вземания за сметка на заделени провизии за обезценка. Начислените провизии за обезценка отбелоязват повишение от 7,42% спрямо края на 2015 г (от 118.53 млн. до 127.32 млн. лв. съответно).

Финансовите активи на разположение за продажба отчитат минимално намаление от 2,70% - от 73.89 млн. лв. в края на 2015 г. до 71.89 млн. лв. към 31.12.2016 г. Делът на финансовите активи на разположение за продажба в общата сума на активите към 31 декември 2016 г. намалява до 6,71% (2015 г: 7,26%). Към 31 декември 2016 г. Банката е формирала портфейл от инвестиции държани до падеж в размер на 20.77 млн. лева (2015: 0), който включва само български държавни ценни книжа с фиксирани плащания и определен матуритет, и заема дял 1,94% в общата сума на активите към 31 декември 2016 г.

Кредитите и аванси в банки (предоставени депозити на паричен пазар и средства по текущи сметки) съставляват 5,5% от актива на Банката (2015 г: 7,6%), като отбелоязват намаление от 24,02% спрямо края на 2015 г. То се дължи на комбинирания ефект от намаление с 35,23% на средствата по текущи сметки, намаление с около 22,03% на пласиранныте на междубанков пазар депозити и намаление на блокираните средства, обезпечаващи поетите от Банката финансови ангажименти по издадени гаранции и акредитиви, както и плащания към картови оператори (с 12,44%).

Низходящият тренд при лихвените проценти по привлечени средства се запази и през този отчетен период при силно конкурентен местен пазар. В края на 2015 г. Банката отчита 809.3 милиона лева депозити на клиенти, а към 31.12.2016 г. – 844.4 милиона лева, което представлява увеличение от 4,33%.

Към 31.12.2016г. БАКБ е усвоила в пълен размер, 35 млн. лв., кредитната линия от Българска банка за развитие АД по програма „НАПРЕД“, по която БАКБ АД има ангажимент да предоставя кредити на МСП при преференциални условия с лихвени нива за оборотни и инвестиционни кредити в размер на 3M EURIBOR + надбавка до 4,2%, с намалени изисквания за обезцененост на сделките до 110% от стойността на

кредитите, както и без такса за разглеждане на документи. Към 31.12.2016 г. има предоставени кредити на 46 броя малки и средни предприятия за над 29.3 млн. лв.

През отчетния период Банката спазваше всички условия по издадената осма емисия ипотечни облигации (код на БФБ-София: 5BNF)

В резултат от увеличението в края на третото тримесечие на кредитната линия по програма „НАПРЕД“, до 35 млн. лв., дельт на депозитите от клиенти в привлечения ресурс на Банката спадна, като към 31 декември 2016 г. той съставлява 93,34% (към 31.12.2015 г. – 94,6%). Намалява дельт на облигационния заем – от 1,03% в края на 2015 г. до 0,81% към 31.12.2016 г., като на 25 септември 2016 г. Банката направи поредното договорно плащане на лихви и главница, съгласно условията на облигацията.

През отчетния период БАКБ регистрира ново стабилно повишение на нетния лихвен доход на годишна база като отчита 26.72 милиона лева към 31 декември 2016 г. (увеличение от 42,79% спрямо края на 2015 г.). Този резултат е продиктуван от повишение с 981 хил. лв. на приходите от лихви (2,64%) и намалените с 7.03 млн. лв. разходи за лихви (-38,18%) спрямо отчетените към 31.12.2015 г., при повишение на депозитната база. И през този период като определящи при формирането на нетния лихвен доход остават приходите, генериирани от кредитната активност. Междубанковите парични пазари продължават да предлагат ниска доходност, като тази тенденция се задълбочи след решението от декември 2015 г. и март 2016 г. на Европейската централна банка (ЕЦБ) за допълнително намаляване на лихвения процент за депозитното улеснение на ЕЦБ, съответно до -0,30% и -0,40%. В допълнение, в началото на 2016 г. БНБ също въведе отрицателна лихва върху свръхрезервите на търговските банки. Благоприятно влияние върху доходността от доларовия ресурс оказа решението на Федералния резерв в САЩ от средата на месец декември 2016 за повишаване на лихвените проценти. Приходите от лихви достигат 38.1 млн. лева от 37.1 млн. лева в края на 2015 г. Лихвените приходи от инвестициите в дългови ценни книжа за периода от 01.01.2016 г. – 31.12.2016 г. са в размер на 1.32 млн. лева и формират 3,47% от лихвения приход за периода. В тон с тенденцията от предходните години в цялата банкова система на намаление на лихвите по депозитните продукти, актуална и през настоящата 2016 г., БАКБ също понижи неколократно лихвените проценти, които въпреки това остават на атрактивни нива за клиентите на Банката. Въпреки сериозното увеличение на депозитната база, от края на 2014 г. се наблюдава и намаляване на разходите за ресурс на годишна база.

Към 31.12.2016 г. БАКБ отчита нетен доход от такси и комисии в размер на 5.26 милиона лева. Този резултат превишава с 379 хиляди лева (повишение от 7,77%) регистрацията в края на 2015 г. и е основно повлиян от целенасочените усилия за разширяване на предлаганите от Банката продукти и услуги.

От началото на периода във връзка с приключили инвестиции „на разположение за продажба“ е отчетен нетен доход в размер на 5 млн. лева (2015 г: 39 хил. лв.).

Оперативните разходи се увеличават с 2,08 млн. лв. или с 9,59% на годишна база, основно поради административните разходи. Последните записват увеличение, като нарастват с 10,80%, до 21.35 млн. лева, на фона на значителното разширяване на дейността и активността по популяризиране на предлаганите продукти и услуги от Банката. Разходите за персонал и осигуровки (около 8.3 млн. лв.) се увеличават с около 1 млн. лева (14,40%) спрямо отчетените в края на 2015 г. (7.3 млн. лв.) и заемат 38,9% от общите административни разходи.

Разходите към Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) и към Фонда за преструктуриране на банките (ФПБ) са в размер на 2,68 млн. лв. Общий разход по тези два фонда намалява с 21,29% на годишна база, спрямо отчетения за 2015 г. Общий дял на вносите към двата фонда формира 12,55% от общите административни разходи в края на 2016 г. Амортизационните разходи се запазват на нивата от края на 2015 г. (-0,04%), като при амортизацията на инвестиционните имоти (878 хил. лв.) се наблюдава намаление от 8,87% спрямо съответния период на 2015 година, а при дълготрайните активи (1.55 млн. лв.) – ръст от 5,76%.

Към 31 декември 2016 г. БАКБ регистрира положителен резултат от оперативната дейност в размер на 14.2 милиона лева¹, като за седмо поредно тримесечие се наблюдава положителен резултат на оперативно ниво.

След начисляването на провизии за обезценка на кредити и други активи в общ размер на 8.14 милиона лева, Банката реализира положителен нетен финансов резултат от 6.02 млн. лв. към 31 декември 2016 г.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016г.

Кредитен портфейл и качество на активите

Представените в този доклад финансни данни за БАКБ към 31.12.2016 г. са неодитирани, на неконсолидирана основа, освен ако изрично не е посочено друго

Банката отчита нетни кредити на клиенти в размер на 679.39 милиона лева към 31 декември 2016 г. или ръст от 18,14% спрямо 31 декември 2015 г. Кредитите формират 63,42% от активите на БАКБ. Предоставените депозити на паричен пазар възлизат на 58.9 милиона лева като отчитат намаление от 24,02% в сравнение с края на предходната 2015 г. и формират 5,5% от актива. Паричните средства на каса и по банкова сметка в БНБ, в размер на 99.58 милиона лева, намаляват с 30,05% и заемат 9,30% от актива към 31 декември 2016 г. С цел получаване на по-висока доходност от ликвидните си активи, Банката поддържа инвестициите си в български държавни ценни книжа и корпоративни облигации. През първото полугодие на 2015 г. портфейлът от ДЦК нарасна значително чрез нови покупки в търсение на по-добра доходност. Финансовите активи на разположение за продажба към края на 2016 г. отчитат намаление до 71.89 милиона лева (6,71% от активите на БАКБ) спрямо 73.89 милиона лева към края на предходната година. Отново, основно място заема портфейлът в държавни ценни книжа на Република България в размер на 66.29 млн. лева.

Към 31 декември 2016 г. БАКБ отчита и капиталови инвестиции в размер на 1.46 млн. лева (2015 г: 4.21 млн. лева), които включват основно дялово участие в дружество със специална инвестиционна цел и дялово участие под формата на привилегирована акции клас С от капитала на Visa Inc. Инвестицията на Банката в капиталови книжа на дружеството със специална инвестиционна цел е с балансова стойност в размер на 890 хил. лв. (2015 г: 890 хил. лв.). Като банка предлагаща на своите клиенти картови услуги БАКБ е пълноправен член на VISA Europe. В края на 2015 г. бе обявено, че VISA Europe е в процедура по продажба на 100% от акционерния си капитал на VISA Inc. като бяха публикувани основните финансови параметри на транзакцията. На 21 юни 2016 г. официално бе оповестено, че процесът по продажба на 100% от акционерния капитал на VISA Europe на VISA Inc. е финализиран, като първоначалните финансови условия по сделката са били променени. Съгласно окончателните условия възнаграждението за членовете на VISA Europe се формира от три компонента – парични средства, платими при финализиране на сделката, разсрочено парично възнаграждение, което ще бъде платено след третата година от датата на приключване и определен брой привилегирована конвертируеми акции, клас С от капитала на Visa Inc. На 21 юни 2016 г. БАКБ получи първата част от уговореното възнаграждение. На база на тази информация, към 31 декември 2016 инвестицията в капитала на VISA Europe и съответният преоценъчен резерв са отписани от баланса, резултатът от сделката оценен на 3.77 млн. лв. е отчетен в печалбата за периода, а получените привилегирована акции клас С от капитала на Visa Inc. са признати в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност като финансов актив на разположение за продажба. Справедливата стойност на инвестициите към 31 декември 2016 г. е оценена на 568 хил. лева.

Кредитите в просрочие с повече от 90 дни представляват 19,79% от брутния кредитен портфейл към 31.12.2016 г., като този коефициент намалява спрямо отчетените стойностите в края на 2015 г. Банката постоянно извършва вътрешни анализи и прави стрес тестове на обезпеченията, за да оцени ефектите от възможно по-нататъшно влошаване на бизнес средата върху портфейла ѝ. Съотношението на общо начислените провизии (за счетоводни цели и специфични – за регуляторни цели) към кредитите с просрочие над 90 дни към 31 декември 2016 г. възлиза на 101,67%.

Покритието на брутните кредити със счетоводни провизии – 15,78% (общо кредитен портфейл) и 42,87% (само класифицирани кредити) към 31 декември 2016 г. е значително над средното ниво за банковата система. Причина за това може да се търси във фокуса на БАКБ към финансирането на проекти в сектора на строителството и недвижимите имоти преди световната финансова криза. Новата стратегия за развитие на Банката включва и диверсификация на кредитния портфейл с цел подобряване на показателите и намаляване на експозициите към определен сектор на икономиката. През отчетния период, по решение на ръководството на Банката, от баланса са изписани вземания за сметка на начислена обезценка, на стойност 663 хиляди лева.

Ръководството на Банката се надява, че натискът върху кредитния портфейл на БАКБ ще продължи да отслабва и през 2017 година поради наличието на признания за съживяване в сектора на строителството и недвижимите имоти, но все още остава с особено внимание към тези сектори, поради силната им зависимост от нестабилност във външната и вътрешна икономическа среда. Все пак очакванията са за значително подобреие в кредитните коефициенти, като тази тенденция става видима през последните тримесечия.

С цел защита качеството на активите на Банката, ръководството продължава да осъществява засилен контрол над проблемните кредити и прилага процедури за разрешаването им.

През отчетния период Банката е продала недвижими имоти, класифицирани като инвестиционни с брутна отчетна стойност 3.32 млн. лв. и натрупана амортизация 731 хил. лева. През отчетния период по решение на ръководството инвестиционни имоти с балансова стойност в размер на 2.42 млн. лева са прекласифицирани като активи за препродажба, а същевременно активи на стойност 27.64 млн. лева, класифицирани като държани за продажба са преквалифицирани като инвестиционни имоти. Балансовата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2016 г. е в размер на 66.36 млн. лева. (2015: 44.60 млн. лева). Към 31 декември 2016 г. балансовата стойност на активите за продажба е 57.48 млн. лева (2015: 86.71 млн. лева), като през периода са придобити нови активи в размер на 3.15 млн. лева, а чрез продажба са реализирани активи с балансова стойност 7.16 млн. лева.

Сумите по двете позиции (активи за препродажба и инвестиционните имоти) показват общо намаление от 5,69% спрямо края на предходната година. Придобиването на имоти на стойност 3.05 млн. лева е извършено за сметка директно намаление на кредитния портфейл. За тези активи в процес е поетапна реализация, която се подпомага от специализиран отдел в Банката.

Ликвидност и финансиране на дейността

Банката следва принципите на диверсификация на източниците на финансиране и оптимизация на разходите за лихви в изпълнение на стратегията за обезпечаване на ликвидните си нужди.

И през 2016 г. Банката поддържа стабилна депозитна база и отчита увеличение на депозитите от клиенти с 4,33% спрямо края на 2015 г. Активната депозитна дейност на Банката допринася за намаляване на зависимостта ѝ от външно финансиране. В края на месец август 2015 г., Банката успешно стартира и набираше на депозити на физически лица от Германия.

Към 31.12.2016 г. Банката усвои пълния размер на кредитната линия от Българска банка за развитие по програма „НАПРЕД“ за 35 млн. лева нисколихвен ресурс.

Съотношението на брутните кредити на клиенти към депозити на клиенти е 95,53% към 31 декември 2016 г.

Ликвидната позиция на Банката остава силна като ликвидните активи (*парични средства на каса и по сметки в БНБ, краткосрочни кредити и аванси на банки и ликвидни ценни книжа*) са в размер на 223.79 милиона лева. Съотношението на ликвидните активи към размера на общите депозити (на клиенти и банки) към 31.12.2016 г. е 26,09%.

През периода от края на 2015 г. до 31.12.2016 г. стойността на портфейла от дългови инструменти на Банката „на разположение за продажба“ отчита минимално увеличение от 1,09%, до 70.43 млн. лв. (2015: 69.67 млн. лв.), а паричните средства намаляват с 30,05%. Извършените от страна на БАКБ през отчетния период покупки са с цел подобряване доходността и структурата на ликвидните активи.

От края на 2015 г. новите инвестиции в ДЦК, общо за двета портфейла – „на разположение за продажба“ и „държани до падеж“, са на стойност 40.62 милиона лева (включително промените от преоценки).

Към 31 декември 2016 г. портфейлът от ДЦК на Банката е с балансова стойност 87.06 милиона лева (2015 г: 69.67 милиона лева), разпределен в портфейл „на разположение за продажба“ с балансова стойност 66.29 млн. лв. и в портфейл „държани до падеж“ с балансова стойност 20.77 млн. лв.

От началото на периода във връзка с приключили инвестиции е отчетен нетен доход от 5 млн. лв. Нереализираните печалби и загуби от преоценката на финансовите активи на разположение за продажба се отсрочват в капиталова сметка, нетно от данъци. Банката добави към портфейла си от финансови инструменти на разположение за продажба инвестиция в корпоративни облигации, чиято балансова стойност към 31.12.2016 г. е оценена на 4.14 млн. лв.

Капиталови ресурси

Въпреки натрупаните счетоводни провизии, коефициентът на обща капиталова адекватност на Банката на неконсолидирана основа отчита високо ниво от 19,08% към 31 декември 2016 г., което надвишава значително изискването от 8% на Българска народна банка. Силното повишение на коефициента на капиталова адекватност от 14.70% в края на 2013 г. се дължи основно на промяна на методологията на изчисление на коефициента, съгласно новите капиталови изисквания на БНБ.

По-подробна дискусия за основните рискове, пред които е изправена Банката се съдържа в Годишния неконсолидиран доклад на ръководството за дейността за 2015 г., който е предоставен на КФН и на обществеността, и е наличен на електронната страница на Банката тук: [BACB / За инвеститори / Отчети и финансова информация / Годишни финансово отчети](#).

Корпоративни събития и информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/ 2014 на Европейския парламент и Съвета относно пазарната злоупотреба

1. На 29 януари 2016 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.12.2015 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;
2. На 29 януари 2016 г. БАКБ АД публикува Отчет по чл. 100б от ЗППЦК за изпълнение на задълженията на „Българо-американска кредитна банка“ АД по условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142 към 31 декември 2015 г.
3. В съответствие с условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142, борсов код 5BNF, на 25 март 2016 г. е извършено трето плащане към облигационерите от горепосочената емисия в общ размер на 867 742.28 лв. (443 669.58 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро), от които 684 540.50 лв. (350 000,00 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро) плащане

по главница и 183 201.78 лв. (93 669.58 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1.95583 лв. за 1евро) лихвено плащане.

Плащането е извършено чрез „Централен депозитар“ АД, пропорционално между облигационерите, вписани в книгата на облигационерите по емисията облигации на третия работен ден преди падежа, т.е., на дата 22 март 2016 г.

4. На 30 март 2016 г. БАКБ публикува своите одитирани годишни финансови отчети за 2015 г. на консолидирана и на самостоятелна основа, заедно с информация за финансовия резултат на Банката за 2015 г. на консолидирана и самостоятелна основа. Подробна информация и пълния текст на отчетите са на разположение и на електронната страница на БАКБ АД;

5. На 08 април 2016 г. БАКБ публикува поканата за свикване на редовно Общо събрание на акционерите и предложения дневен ред за Общото събрание на акционерите, свикано за 10 май 2016 г. от 11:00 часа в гр. София в сградата на централния офис на БАКБ АД, на ул. „Славянска“ № 2.

Дневният ред, протокола и материалите, свързани с дневния ред на събраницето, са на разположение и на електронната страница на Банката.

6. На 28 април 2016 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.03.2016 г., заедно със съответните междуинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

7. На 28 април 2016 г. БАКБ АД публикува Отчет по чл. 100б от ЗППЦК за изпълнение на задълженията на „Българо-американска кредитна банка“ АД по условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142 към 31 март 2016 г.

8. На 10.05.2016 г. се проведе редовното Общо събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД. Общото събрание на акционерите взе следните решения:

- (1) одобри: (а) одитирания Годишен консолидиран финанс отчет на БАКБ за 2015 г. и Годищния Консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2015 г.; и (б) одитирания Годишен финанс отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2015 г. и Годищния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2015 г.
- (2) прие решение цялата печалба на „Българо-американска кредитна банка“ АД за 2015 г. след данъчно облагане да бъде отнесена във фонд „Резервен“
- (3) избра препоръчаното от Одитния комитет специализираното одиторско предприятие „Ърнест и Янг Одит“ ООД за проверка на Годишните финанс отчети на БАКБ АД за 2016 г.
- (4) прие решение за промени в числеността и състава на Надзорния съвет на БАКБ АД, както следва:

(а) Освобождаване на г-н Евгений Якимов Иванов и г-н Кирил Александров Манов от длъжност като членове на Надзорния съвет;

(б) Преизбиране на г-жа Цветелина Бориславова Карагъозова, г-н Джейсън Лайл Кук и г-н Мартин Бойчев Ганев - независим член, за членове на Надзорния съвет с мандат до 10.05.2021 г.

След освобождаването от длъжност на лицата по точка 4(а) и преизбирането на лицата по точка 4(б) по-горе, Надзорният съвет на БАКБ АД ще се състои от трима члена с мандат до 10.05.2021 г., както следва:

- Г-жа Цветелина Бориславова Карагъозова
- Г-н Джейсън Лайл Кук
- Г-н Мартин Бойчев Ганев – независим член на Надзорния съвет.

- (5) прие решение и за промяна на числеността и състава на Одитния комитет на „Българо-американска кредитна банка“ АД, както следва:

(а) Одитният комитет на БАКБ АД се състои от трима члена, които се избират за срок от три години и могат да бъдат преизбирани без ограничения;

(б) Освобождаване на г-н Евгений Якимов Иванов и г-н Кирил Александров Манов от длъжност като членове на Одитния комитет на БАКБ АД;

(в) Избор на г-н Джейсън Лайл Кук, член на Надзорния съвет на БАКБ за член на Одитния комитет на БАКБ АД, с мандат от 3 години, а именно до 10.05.2019г.;

(г) Преизбиране на г-н Мартин Бойчев Ганев (Председател) и г-жа Райка Стоянова Онцирова, независим член, за членове на Одитния комитет на БАКБ АД за нов мандат от 3 години, а именно до 10.05.2019г.;

След освобождаване от длъжност на лицата по точка 5(б), избора на лицето по точка 5(в) и преизбирането на лицата по точка 5(г) по-горе, Одитният комитет на БАКБ АД ще се състои от трима члена с мандат до 10.05.2019 г., както следва:

- Г-н Мартин Бойчев Ганев, Председател, член на Надзорния съвет;
- Г-н Джейсън Лайл Кук, член на Надзорния съвет;
- Г-жа Райка Стоянова Онцирова, независим член на Одитния комитет.

Общото събрание на акционерите прие решения и по останалите точки от предварително обявения дневен ред

9. На 06.06.2016 г. в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, бяха вписани промени в състава на Надзорния съвет на „Българо-американска кредитна банка“ АД, съгласно решение на Общото събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД от 10.05.2016 г., както следва:

- (1) Освобождаване на г-н Евгений Якимов Иванов и г-н Кирил Александров Манов от длъжност като членове на Надзорния съвет;
- (2) Преизбиране на г-жа Цветелина Бориславова Карагъозова, г-н Джейсън Лайл Кук и г-н Мартин Бойчев Ганев - независим член, за членове на Надзорния съвет с мандат до 10.05.2021 г.

След вписване на горните обстоятелства, Надзорният съвет на БАКБ АД се състои от трима члена с мандат до 10.05.2021 г., както следва:

- Г-жа Цветелина Бориславова Карагъозова
- Г-н Джейсън Лайл Кук;

Г-н Мартин Бойчев Ганев – независим член на Надзорния съвет.

10. На 28 юли 2016 г. БАКБ АД публикува информация за присъден рейтинг на финансова сила от „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД.

11. На 28 юли 2016 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 30.06.2016 г., заедно със съответните междуинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

12. На 28 юли 2016 г. БАКБ АД публикува Отчет по чл. 100б от ЗППЦК за изпълнение на задълженията на „Българо-американска кредитна банка“ АД по условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142 към 30 юни 2016 г.

13. На 15 август 2016 г. БАКБ АД публикува информация за успешно преминатия процес по оценката на качеството на активите и стрес тестовете на БНБ (AQR).

14. В съответствие с условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142, борсов код 5BNF, на 26 септември 2016 г. е извършено четвърто плащане към облигационерите от горепосочената емисия в общ размер на 946 287,45 лв. (483 829,09 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро), от които 782 332,00 лв. (400 000,00 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро) плащане по главница и 163 955,45 лв. (83 829,09 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1.95583 лв. за 1 евро) лихвено плащане.

Плащането е извършено чрез „Централен депозитар“ АД, пропорционално между облигационерите, вписани в книгата на облигационерите по емисията облигации на третия работен ден преди падежа, т.е., на дата 19 септември 2016 г.

15. На 28.10.2016 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 30.06.2016 г., заедно със съответните междуинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

16. На 28.10.2016 г. БАКБ АД публикува Отчет по чл. 100б от ЗППЦК за изпълнение на задълженията на „Българо-американска кредитна банка“ АД по условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142 към 30 септември 2016 г.

Допълнителна информация за дванадесетте месеца на 2016 г. (чл. 33, ал. 1, т.7 от Наредба №2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа)

1. Не са извършвани промени в счетоводната политика на Банката;
2. Не са извършвани промени в икономическата група на Банката;
3. Не са извършвани организационни промени.
4. Банката не публикува прогнози за резултатите си.
5. Данни за лицата, притежаващи пряко или непряко най-малко 5% от гласовете в общото събрание на акционерите към 31.12.2016 г и промени в притежаваните от лицата гласове от 30.09.2016 г. са както следва:

Според: (1) книгата на акционерите, която се води от „Централен депозитар“ АД; (2) данните от получените уведомления за разкриване на дялово участие по чл. 145 и 146 от ЗППЦК; и (3) предоставените на ОСА пълномощни и придръжаващи ги учредителни документи на акционери, към 31.12.2016 г. акционерите на БАКБ АД, притежаващи пряко и/или непряко (по чл. 146 от ЗППЦК) 5 или повече от 5 на сто от акциите с право на глас на банката, са както следва:

Акционер	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 31.12.2016 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.12.2016 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.09.2016 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2016 г.
“СИЕСАЙЕФ” АД (CSIF)	15 167 642	61,429%	15 167 642	61,429%
Цветелина Бориславова Карагьозова - лице, което упражнява контрол върху прекия акционер СИЕСАЙЕФ АД (притежава 99.99% от акциите на СИЕСАЙЕФ АД)	15 167 642	61,429%	15 167 642	61,429%
LTBI Holdings LLC (Ел Ти Би Ай Холдингс Ел Ел Си)	8 678 816	35,15%	8 662 136	35,08%

6. Данни за акциите, притежавани от членовете на управителните и контролните органи на Банката към 31.12.2016 г. и за промените, настъпили от 30.09.2016 г.

Следващата таблица съдържа информация за членовете на управителните и контролните органи на Банката, които притежават нейни акции.

Име	Член на управителен или контролен орган	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 31.12.2016 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.12.2016 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.09.2016г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2016 г.
Силвия Кирилова	Управителен съвет	1 600	0.006%	1 600	0.006%

7. Банката не е страна по висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер от 10 и над 10 на сто от собствения ѝ капитал. Във връзка с обичайната си дейност и в частност с активното управление на портфейла от класифицирани кредити, Банката е страна по производство на изпълнение или несъстоятелност спрещу дължници за събиране на просрочени вземания.

8. Данни за отпуснатите от Банката заеми, предоставени гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица.

БАКБ извършва банкова дейност и основната ѝ дейност е предоставяне на заеми и приемане на депозити. Междинните отчети на Банката, годишните финансови отчети и проспекта на БАКБ съдържат подробна информация за кредитния портфейл, големите експозиции и качеството на активите на Банката.

СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

„Свързани лица“ са лицата, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземане на финансови решения и решения относно дейността, в съответствие с приложимите счетоводни стандарти.

1. Сделки между свързани лица, склучени през отчетния период, които са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността през този период

Банката сключва сделки със свързани лица само като част от обичайната си банкова дейност. Тези сделки се извършват при условия, каквито биха били обичайни при сделки между несвързани лица, и включват предоставяне на кредити, приемане на депозити и сделки с ценни книжа.

2. Промени в склучените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Банката през дванадесетте месеца на 2016 г.

По-подробна информация, ако е приложима, се съдържа в раздел „Сделки със свързани лица“ на Счетоводната политика и подбраните обяснителни бележки към 31.12.2016 г.

Васил Симов
Изпълнителен директор



Илиан Георгиев
изпълнителен директор