



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“  
АД НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА ЗА ДЕВЕТТЕ МЕСЕЦА НА 2017 г.**

СОФИЯ, 27 ОКТОМВРИ 2017 г.

**ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

През 2017 г. година Българо-американска кредитна банка АД (БАКБ, Банката) продължава да предлага иновативни и гъвкави решения за бизнеса и гражданите, да управлява рискове и да бъде „зелена“, социално ангажирана банка. Банката 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.

В периода Банката следва основните си стратегически цели, свързани с развитието ѝ 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 кредитната си дейност към 30.09.2017 г. Банката регистрира нетен ръст по балансова стойност на кредитния си портфейл за сегмента „Физически лица“ с около 15 млн. лева спрямо същия период на 2016 г.. По отношение на сегментите МСП и Корпоративни клиенти Банката също отчита ръст, като следва да се има предвид и намалението в т.нр. „легаси“ портфейл (кредити, предоставени преди 2011 г.), по чието намаление Банката работи активно.

Банката успешно предлага на нов за пазара кредитен продукт - бърз кредит „БАКБ експрес“, насочен към потребители - физически лица. Процесът от кандидатстване до усвояване на средствата е оптимизиран до минути, а клиентите имат 24/7 достъп до одобрения кредитен лимит в брой, без необходимост от банкова карта, на всеки банкомат, който предлага услугата Cash M. През отчетния период Банката разшири дейността си по предлагане на продукта чрез откриване на нови две точки на продажба в два от най-големите търговски центрове в София.

Успешно се предлага съвместният продукт на БАКБ АД и ЗК Уника АД и ЗК Уника Живот - потребителски кредит за физически лица с включена застраховка „Заштитена вноска“, която покрива риска от безработица или хоспитализация, смърт или трайна неработоспособност на кредитополучателя.

По отношение на кредитирането БАКБ активно работи по продължаване на диверсифицирането на кредитния портфейл, чрез увеличаване на дела от кредити за Физически лица и МСП и увеличаване на кръстосаните продажби, както между клиентските сегменти, така и на некредитни продукти и услуги на БАКБ, на кредитополучатели на Банката.

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.

БАКБ АД продължава да развива портфолиото си от продукти, предлагани в офис и през онлайн платформи. За периода стартира нова версия на сайта откриване на Онлайн депозит за граждани, при облекчена регистрация, с опция за захранване на депозита и с превод от страна членка на ЕС и ЕИП. Кандидатстването за депозита е изцяло онлайн, откривайки депозит и след регистрация за Виртуална банка, клиентите могат да направят следващи заявки за същият продукт.

В офисната мрежа беше внедрен нов модул „Фронт-офис“ към банковата информационна система. С ползването му се съкраща времето за изпълнение на основни банкови операции и се подобри качеството на обслужване на клиентите. Беше предложена нова услуга на банката за уведомяване на клиентите по SMS и e-mail.

БАКБ предлага на клиентите си широк избор от дебитни и кредитни карти, отговарящи на високите изисквания на клиентите за извършване на всички видове плащания в страната и чужбина.

В момента банката поддържа най-ниската в страната такса за теглене на ATM и е без такса за плащания на ПОС терминали в България и чужбина.

Кредитните карти за физически и за юридически лица получават бонус „cash back“ за всяко плащане на ПОС терминал за стока или услуга в магазин или в Интернет при определена натрупана сума за тримесечен период.

През третото тримесечие на 2017г. БАКБ организира съвместни кампании с VISA за стимулиране на безконтактни плащания с карти и плащане на данъчни задължения към бюджета с дебитни и кредитни карти на реални и виртуални ПОС терминали.

С усъвършенстването на Виртуалната банка BACBPlus ще се даде възможност на картодържателите да блокират картите си за определени операции като теглене на ATM, плащане на ПОС или транзакции в интернет както и за различни региони - в България или в чужбина, което ще намали риска от неправомерно им използване

Към 30.09.2017 г. Банката отчита ръст в преводите и документарните операции спрямо същия период на 2016г. Преводите нарастват с 13%, а при акредитивите и гаранциите за чужбина Банката отчита увеличение в обема от 61% на годишна база.

Събраният такси и комисиони по платежни операции са в размер 3.1 млн лева, което кореспондира със сумата от същия период на 2016г. Разликата в динамиката на обема и приходите се дължи на увеличаване на дела на преводите през дистанционни канали спрямо депозираните на гише, прилагане на индивидуален подход в таксуването спрямо фирми с големи обороти и стартиране предлагането на пакетни програми.

През деветмесечието на 2017г. Банката продължава да прилага иновативни подходи за привличане на нови клиенти и средства, както и за диверсифициране на депозитната база. Разработени бяха нови депозитни продукти, прилагат се схеми за привличане на депозити от чужбина. Разшириха се функционалностите за предлагане и обработка на онлайн депозит. Бяха предложени атрактивни депозитни нива за депозитите от Германия и Испания. Стартира обслужването на платежни операции на Айкарт АД

До края на 2017г. Банката ще продължава да прилага гъвкав подход за увеличаване и диверсифициране на привлечените средства, както и ще фокусира върху: развитието на каналите за дистанционно банкиране, повишаване качеството на обслужване, прилагане на индивидуален подход в обслужването, опростяване на документацията при регистриране на нови клиенти, усъвършенстване и автоматизиране на процесите при обслужването.

Есенната макроикономическа прогноза на Министерството на финансите отразява по-доброто представяне на българската икономика през първата половина на 2017 г., което от своя страна намери отражение и в повишаване на оценките за икономическия растеж в рамките на прогнозния период 2017–2020 г. Прогнозата отчита актуални към момента на нейното изготвяне допускания за международната среда по отношение на външното търговие и цените. В сравнение с прогнозите от началото на годината, очакванията за развитието на европейската и световната икономика показват по-съществена положителна промяна през 2017 г., а оценките за динамиката на международните цени на петрола и неенергийните суровини са леко занижени.

#### Прогноза на Министерството на финансите

	2017	2018	2019	2020
БВП (млрд. лв.)	99,6	105,6	112,1	119,2
БВП (реален растеж %)	4,0	3,9	3,9	3,9
Принос:				
- Потребление	4,3	4,7	4,3	4,0
- Бруто капиталообразуване	3,4	4,3	4,9	5,9
- Износ	6,1	5,9	5,9	6,0
- Внос	6,5	7,1	6,8	6,9
Безработица (%)	6,5	6,2	5,9	5,6
Инфлация (%)	1,1	1,4	1,7	1,8
ПЧИ (% от БВП)	2,1	2,1	2,1	2,2
Кредити за фирми (%)	3,8	5,5	6,6	6,9
Кредити за домакинства (%)	6,3	5,7	5,8	6,1

Източник: Министерство на финансите (МФ)

Очакванията за развитието на световната икономика през 2017 г. са леко занижени, но остават непроменени в средносрочен хоризонт. По-високият икономически растеж в ЕС през първата половина на 2017 г. дава основание за значително повишаване на прогнозата за динамиката на показателя за цялата 2017 г. Положителен, но по-нисък ефект ще се наблюдава и през 2018 г., докато в средносрочен план допусканията за растежа на БВП в ЕС се запазват на същите нива. Растежът на световната икономика ще се ускори от 3.2% през 2016 г. до 3.5% през 2017 г., подкрепен от повишената икономическа активност както в развитите, така и в развиващите се страни. Темпът на растеж на БВП на ЕС ще достигне 2.2% през 2017 г., при ръст от 1.9% през 2016 г., движен основно от вътрешното търговие. БВП на САЩ се очаква да нарасне с 2.1% през 2017 г. (1.5% през 2016 г.), в резултат на възстановяването на частните инвестиции и износа. Растежът на световната икономика ще продължи плавно да се ускорява до 3.7% през 2018 г., повлиян от повишената икономическа активност в развиващите се страни, докато растежът на развитите икономики слабо ще се забави.

Допусканията за ценовата динамика на основните групи суровини се основават на очакванията на МВФ, ЕЦБ и СБ. Въз основа на тази информация, през 2017 г. средната цена на сировия петрол тип

„Брент“ се очаква да се повиши със 17.3% до 51.8 щ.д./барел, при очакван ръст от 27.7% през пролетта. Неенергийните сировини ще посъпнат със 7.7%, в т.ч. цените на храните се прогнозира да се повишат с 3.6%, а на металите – с 21%. През 2018 г. брентът ще посъпне с 1.5%, а цените на неенергийните сировини ще нараснат минимално с 0.4%. Основните групи сировини се очаква да продължат да посъпват в периода 2019–2020 г.

За България, реалният растеж на БВП през първата половина на 2017 г. възлезе на 3.7%, а за цялата 2017 г. се очаква да достигне 4.0%, движен от вътрешното търсене и най-вече от частното потребление (4.3%). Общото брутообразуване в основен капитал също ще се повиши с 3.4%, в съответствие с очакваната благоприятна динамика на частните и публични инвестиции. В периода 2018–2020 г. вътрешното търсене ще продължава да бъде водещ фактор за нарастващето на икономическата активност в страната, като се очаква реалният растеж да остане на ниво от 3.9% и през трите години. В сравнение с пролетна прогноза са завидени очакванията при потреблението и инвестициите, докато оценките за приноса на нетния износ са понижени. Тенденцията на изпреварващо нараставане на вноса над износа на стоки ще се запази до края на прогнозния хоризонт, което ще доведе до плавно нараставане на търговския дефицит до 3% от БВП през 2020 г.

В условията на по-благоприятните очаквания за растежа на БВП, оценките за динамиката за етостта през 2017 и 2018 г. са също завидени спрямо предходната прогноза, но през следващите две години техният растеж ще се забави поради по-бързото изчерпване на потенциала за нараставане на заетите и влиянието на демографското развитие в средносрочен план. Положителните очаквания за инфляцията се запазват, в резултат от допусканятията за повишение на международните цени на петрола и неенергийните сировини, и нараставане на вътрешното търсене. Кредитирането за частния сектор ще продължи да се ускорява и ще достигне 6.7% в края на прогнозния период, отчитайки предвижданията за повишаване на икономическата активност в т.ч. потреблението на домакинствата и ускореният растеж на инвестициите.

Основните рискове пред реализиране на прогнозата са свързани с развитието на външната среда, динамиката на международните цени, неблагоприятните демографски тенденции в страната, както и евентуално по-добро от очакваното усвояване на европейските средства

Ръководството на БАКБ запазва очакванията си за 2017 г. и счита че финансовата година ще бъде белаяана със значими предизвикателства – разширяване на позициите, развитие и качество на продуктите, включително налагане на дигитални технологии, в условията на стеснени лихвени маржове и висока конкуренция; адекватна подготовка за предстоящите регуляторни промени. Ръководството вярва, че предвид консервативната политика за провизиране и добрия коефициент на капиталова адекватност, Банката е адекватно позиционирана и е способна да отговори с гъвкави решения на нуждите на бизнеса и гражданите. Стабилната депозитна база, в съчетание с разумно управление на рисковете и бързия и гъвкав бизнес модел на Банката остават основните предимства, които ще ѝ позволят да се възползва от възможностите предлагани от променящата се пазарна среда.

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ ПЪРВИТЕ ДЕВЕТ МЕСЕЦА НА 2017 г.

### Избрани показатели и съотношения

в хил.лв и %	30.09.2016 г. (преизчислени)	30.09.2017 г.	Изменение
Общо активи	1 057 866	1 204 384	13.85%
Кредити (нетна стойност)	623 050	746 769	19.86%
Привлечени средства	884 569	1 026 740	16.07%
Собствен капитал	168 696	174 225	3.28%
Нетен лихвен доход	19 681	21 118	7.30%
Нетен доход от такси и комисиони	3 894	3 962	1.75%
Кредити/привлечени средства	70.4%	72.7%	
Коефициент на ликвидни активи	28.42%	26.36%	
Капиталова адекватност	20.52%	18.80%	

### Активни операции

В края на трето тримесечие на 2017 г. активите на Банката възлизат на 1 204 384 хил.лв., като съпоставката с отчетеното в края на 2016 г. показва увеличение в размер на 131.5 млн.лв. или ръст от 12.3%. Данните към 31.12.2016 г., както и за използваните други сравнителни периоди са преизчислени поради промяна в счетоводната политика по отношение последващо отчитане на придобити активи, класифицирани като „инвестиционни имоти“ в сила от 01.01.2017 г. Промяната в счетоводната политика регламентира отчитането по справедлива стойност без начисляване на амортизация, вместо по цена на придобиване и последващи амортизация и обезценка, каквато политика се прилагаше до момента.

Към 30.09.2017 г. Банката отчита увеличение на кредитния портфейл по отчетна стойност от 59.1 млн.лв. или 7.3% до 865.8 млн.лв. спрямо обема в края на 2016 г. Провизиите за обезценка възлизат на 119.1 млн.лв. и осигуряват покритие от 13.8% на кредитния портфейл по отчетна стойност, при отчетени в края на 2016 г. 127.3 млн.лв. и 15.8% при средни нива за банковата система около 10%.

За деветмесечието на 2017 г. заделените провизии за обезценка намаляват с 8.2 млн.лв. или 6.5%. В края на септември 2017 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 746.7 млн.лв. и формира 62% дял от общо активи. В кредитния портфейл са включени вземания по договори за финансов лизинг за 5 004 хил.лв. по отчетна стойност при 5 346 хил.лв. в края на предходната година.

През деветте месеца на 2017 г. Банката е предоставила нови кредити в размер на 424.2 млн.лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 350 млн.лв. В сумата на погашенията са включени отписани от баланса за сметка на заделени провизии по решение на компетентния орган главници в размер на 5.1 млн.лв., за които съществува минимална вероятност да бъдат събрани, както и 11.8 млн.лв. намаление на дълга срещу придобити обезпечения.

Към 30.09.2017 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 17% от общо кредити по отчетна стойност при отчетени към 31.12.2016 г. 19.8%.

Делът на необслужваните кредити е над средното ниво за банковата система с очертана трайна низходяща тенденция от края на 2011 г. до момента. Причина за това 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 слабо циклични и перспективни 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 ограничи влиянието на отделни експозиции в определен отрасъл. Очакванията за 2017 г. са, че негативните ефекти постепенно ще се минимизират поради наличието на признания за съживяване в сектора на строителството и недвижимите имоти. За подобряване качеството на кредитния портфейл се осъществява постоянен контрол над проблемните кредити и се прилагат адекватни процедури за управлението им. 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 30.09.2017 г. банката притежава финансни активи, класифицирани в портфейл „на разположение за продажба“ в размер на 58.7 млн.лв. или 4.9% от общо активи, формирани от 79.7% първокачествени държавни ценни книжа на Република България, 17.9% корпоративни облигации и 2.4% капиталови инструменти. В рамките на деветмесечието е отчетено намаление от 13 млн.лв. или 18.2% дължащо се основно на продажба на книжа деноминирани в щатски долари и евро. Капиталовите инвестиции в размер на 1.4 млн.лв. включват дялово участие в дружество със специална инвестиционна цел в размер на 755 хил.лв. по балансова стойност (без промяна от предходната година), дялово участие под формата на привилегирована акция клас С от капитала на Visa Inc. в размер на 677 хил.лв. по справедлива стойност при 568 хил.лв. към 31.12.2016 г. и участие в БФБ за 3 хил.лв.

Портфейлът от финансни активи, класифицирани като „държани до падеж“, включва облигации на българското правителство с фиксирани плащания и матуритет. В рамките на деветмесечието е отбелязано незначително намаление от 1.6% до 20.4 млн.лв. или 1.7% от общо активи (при дял 1.9% за предходната година).

Към 30.09.2017 г. вземанията от банки са в размер на 45.2 млн.лв. и заемат дял 3.8% от общо активи при 58.9 млн.лв. и дял 5.5% в края на 2016 г. Отчетеното намаление от 23.2% спрямо края на 2016 г. се дължи основно на намаление на срочните депозити.

Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, отбелязват съществен ръст от 90.2% до 189.3 млн.лв. към 30.09.2017 г. при 99.5 млн.лв. в края на 2016 г., с което делът им от общо активи нараства от 9.3% на 15.7%. Основната причина за отчетеното нарастване е осигуряване на задължителни минимални резерви за увеличените със 127.8 млн.лв. в рамките на деветмесечието привлечени средства от фирми и граждани.

Притежаваните от Банката дълготрайни материални и нематериални активи намаляват спрямо края на 2016 г. от 10 млн.лв. на 9.3 млн.лв. по балансова стойност основно вследствие начислени амортизации, а делът им от общо активи отбелязва незначителен спад от 0.9% на 0.8%.

В края на деветмесечието придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер 127.7 млн.лв. или 10.6% от общо активи при 125.7 млн.лв. и 11.7% по преизчислена стойност към 31.12.2016 г. Както бе споменато по-горе, през второ тримесечие УС на БАКБ АД утвърди промяна в счетоводната политика за отчитане на „инвестиционни имоти“ по преоценена стойност, която влиза в сила от началото на 2017 г. и налага преизчисление за предходни периоди. Поради това в баланса на банката към 31.12.2016 г. е отразено нарастване в размер на 1 700 хил.лв. в позицията Резерви и неразпределена печалба в собствения капитал след отчитане на данъчния ефект от промяната. През отчетния период са продадени „инвестиционни имоти“ в размер на 3 139 хил.лв. по брутна отчетна стойност и натрупана обезценка 616 хил.лв. Реализираните „активи за продажба“ са с балансова стойност

8 443 хил.лв., а придобитите 12 961 хил.лв., в т.ч. 11 793 хил.лв. за сметка на директно намаление на кредитния портфейл.

За реализация на придобитите активи, както и организиране и администриране на съществуващите дейности, е сформиран и действа специализиран отдел в Банката.

#### *Пасиви*

Към 30.09.2017 г. Банката отчита привлечени средства от банки в размер на 16 млн.лв. или с 21.1% повече от края на 2016 г.

Привлечените средства от физически и юридически лица нарастват в рамките на деветмесечието до 972.3 млн.лв. или 94.4% от общо пасиви при 844.4 млн.лв. и 93.3% в края на 2016 г. Основен принос в отчетения ръст от 127.8 млн.лв. имат средствата на фирми, които формират 48% от нарастващето; депозитите привлечени от чуждестранни граждани (от Германия и Испания), на които се дължат 22%; средствата на местни физически лица, които съставляват 20% и ресурса, акумулиран от финансови институции с 10%. При средствата от бюджетни организации се отчита намаление от 2%.

През отчетния период Банката изпълнява условията по емитираната Осма емисия ипотечни облигации (код на БФБ-София: 5BNF) като извърши регулярно плащане по главница в размер на 500 хил.евро и лихви. В края на м.септември 2017 г. емитираните дългови книжа са в размер на 5 372 хил.лв. по балансова стойност и формират 0.5% от общо пасиви при 7 298 хил.лв. и 0.8% в края на 2016 г.

В позиция „други привлечени средства“ се отчитат задължения по кредитна линия от Българска банка за развитие (ББР) по програма за целево финансиране на микро, малък и среден бизнес с договорен размер 35 млн.лв. Към 30.09.2017 г. дългосрочно привлечените средства от ББР са в размер на 32.9 млн.лв. или 3.2% от пасивите при 35 млн.лв. и 3.9% в края на 2016 г. Отчетеното намаление е в резултат на извършено плащане на главница през месец май, съгласно условията на договора.

#### *Собствен капитал*

В рамките на деветмесечието на 2017 г. няма промени в основния капитал.

Към 30.09.2017 г. позицията „резерви и неразпределена печалба“ нараства спрямо края на 2016 г. с реализираната печалба за предходната година в размер на 5 952 хил.лв.

Нереализираните печалби и загуби от преоценка на финансови активи, класифицирани в портфейл „на разположение за продажба“ формират преоценъчен резерв в размер на 1 909 хил.лв. при 1 857 хил.лв. в края на 2016 г. Формираният преоценъчен резерв върху собствени на Банката сгради, ползвани в оперативната й дейност е 4 498 хил.лв. към 30.09.2017 г. и е без промяна спрямо 31.12.2016 г.

#### **ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017г.**

БАКБ АД приключва деветмесечието с реализиран положителен финансов резултат в размер на 6 002 хил.лв. след данъчно облагане при отчетена печалба за същия период на 2016 г. в размер на 5 269 хил.лв. след преизчисления поради промяна в счетоводната политика, или ръст от 13.9%. Постигнатото е показателно за подобряване резултатите от дейността, като се има предвид, че през деветмесечието на 2016 г. Банката отчете значителен извънреден приход вследствие продажбата на притежаваното участие във VISA Europe.

Съпоставката на приходите от основна дейност (приходи от лихви) за двата периода показва увеличение от 414 хил.лв. до 28 820 хил.лв. Основен дял във формиряните приходи от лихви заемат тези от кредитна дейност 96.2%. Доходността от междубанковите депозити продължава да е ниска, като отчетените приходи са 209.9 хил.лв. при 199 хил.лв. за същия период на 2016 г. Приходите от лихви от притежаваните портфели ценни книжа отчитат намаление през деветте месеца на 2017 г. спрямо същия период на 2016 г. от 81.7 хил.лв.

Продължаващото намаление на цената на привлечените средства рефлектира в намаление на лихвените разходи, въпреки нарастващето на обема на ресурса. Вследствие на това към 30.09.2017 г. разходите за лихви намаляват спрямо края на септември 2016 г. с 1 022.8 хил.лв. до 7 701.7 хил.лв., като най-голямо намаление се отчита при разходите за лихви на клиенти - с 1 274.9 хил.лв.

Към 30.09.2017 г. нетният лихвен доход е в размер на 21 118 хил.лв., или с 1 437 хил.лв. повече от отчетеното за същия период на миналата година.

При нетните доходи от такси и комисиони се отчита минимално увеличение спрямо същия период на 2016 г. с 68 хил.лв. до 3 962 хил.лв. или около 15% от оперативните приходи на Банката, при 14% дял за деветмесечието на 2016 г. Отчетеното е пряко следствие от засилена пазарна конкуренция и тенденцията към разширяване на дигиталните услуги.

За изминалите девет месеца на настоящата година броят на клиентите се е увеличил с около 60%, което е основа за разширяване на дейността в следващите периоди.

Към 30.09.2017 г. във връзка с приключили инвестиции „на разположение за продажба“ е формиран нетен доход в размер на 733 хил.лв.

Разходите за дейността намаляват с 1 840 хил.лв. спрямо същия период на 2016 г., което основно се дължи на намаление на разходите за провизии от 6 239 хил.лв. на 3 153 хил.лв. Административните разходи нарастват с 1 344 хил.лв. в съответствие със стратегията за обосновано разширяване на точките на присъствие и развитие на нови технологии и продукти. Разходите към Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) и към Фонда за преструктуриране на банките (ФПБ) са общо в размер на 2 525 хил.лв. при 2 106 хил.лв. към 30.09.2016 г.

Разходите за амортизация отчитат намаление от 98 хил.лв. спрямо предходната година. За отчетния период към 30.09.2016 г. е направено преизчисление, като ефектът от промяна на счетоводната политика е намаление на 663 хил.лв. разходи за амортизация на „инвестиционни имоти“.

#### 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 за деветте месеца на 2017 г. Банката поддържа стабилна депозитна база и отчита увеличение на депозитите от клиенти с 15,15% спрямо края на 2016 г. Активната депозитна дейност на Банката допринася за намаляване на зависимостта ѝ от външно финансиране. Банката продължава да извършва успешно набиране на депозити на физически лица от Германия, като от март месец 2017г. стартира и набиране на депозити за физически лица и на испанския пазар.

Съотношението на брутните кредити на клиенти към депозити на клиенти е 89,03 % към 30 септември 2017 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 държавни ценни книжа*) са в размер на 271,9 милиона лева. Съотношението на тези ликвидни активи към размера на общите депозити (на клиенти и банки) към 30.09.2017 г. е 27,97%.

През периода от края на 2016 г. до 30.09.2017 г. стойността на портфейла от дългови инструменти на Банката „на разположение за продажба“ отчита намаление от 18,66%, до 57,3 млн. лв. (2016: 70,4 млн. лв.). Паричните средства в БНБ, в брой и банки се увеличават с 76,1 млн. лв. През отчетния период има падеж на емисия държавни ценни книжа в размер на 6,5 млн. евро.

От началото на 2017 г. в портфейла „държани до падеж“ не са правени нови инвестиции в ДЦК. За портфейла – „на разположение за продажба“ през 2017 г. са закупени ДЦК с номинална стойност от 4 млн. лева и 1,5 млн. евро. През периода са закупени нови корпоративни облигации с номинална стойност 8 млн. евро, като от тях са продадени облигации с номинална стойност 5 млн. евро.

Към 30 септември 2017 г. портфейлът от ДЦК на Банката е с балансова стойност 67,2 милиона лева (2016 г: 87,2 милиона лева), разпределен в портфейл „на разположение за продажба“ с балансова стойност 46,786 млн. лв. и в портфейл „държани до падеж“ с балансова стойност 20,447 млн. лв.

От началото на периода във връзка с приключили инвестиции е отчетен нетен доход от 0,733 млн. лв. Нереализираните печалби и загуби от преоценката на финансовите активи на разположение за продажба се отсрочват в капиталова сметка, нетно от данъци. В периода, в който активът е реализиран или е идентифициран като обезценен, резултатът от преоценката се включва в отчета за доходите. Банката добави към портфейла си от финансови инструменти на разположение за продажба инвестиция в корпоративни облигации, чиято балансова стойност към 30.09.2017 г. е оценена на 10,500 млн. лв.

#### Капиталови ресурси

В края на деветмесечието на 2017 г. Банката отчита собствен капитал, адекватен на рисковия профил и качеството на активите и достатъчен за осъществяване на стратегическите цели и изпълнение на плана за текущата година. Към 30.09.2017 г. Банката отчита съотношения на обща капиталова адекватност от 18,80% и адекватност на капитала от първи ред на индивидуална основа от 18,80%, значително над минимално изискуемите 8% и 6%.

Информация за основните рискове, пред които е изправена Банката се съдържа в Годишния доклад на ръководството за дейността за 2016 г., който е предоставен на КФН и на обществеността, и е наличен на електронната страница на Банката.

**Корпоративни събития и информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/ 2014 на Европейския парламент и Съвета относно пазарната злоупотреба и Приложение № 9 на Наредба № 2 на КФН**

1. На 27 януари 2017 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.12.2016 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

2. На 27 януари 2017 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 2016 г.

3. В съответствие с условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142, борсов код 5BNF, на 25 март 2017 г. е извършено пето плащане към облигационерите от горепосочената емисия в общ размер на 1 023 593,57 лв. (523 355,08 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро), от които 880 123,50 лв. (450 000,00 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро) плащане по главница и 143 470,07 лв. (73 355,08 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро) лихвено плащане.

Плащанията са извършени чрез „Централен депозитар“ АД, пропорционално между облигационерите, вписани в книгата на облигационерите по емисията облигации на третия ден преди съответната дата на дължимо плащане.

4. На 31 март 2017 г. БАКБ публикува своите одитирани годишни финансови отчети за 2016 г. на консолидирана и на самостоятелна основа, заедно с информация за финансовия резултат на Банката за 2016 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 31.03.2017 г. в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, беше вписан избора на г-н Александър Димитров Димитров, ЕГН 7205063969 за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на БАКБ АД.

Горните обстоятелства са вписани в Търговския регистър на основание решение на Управителния съвет на БАКБ от 14.03.2017 г. и решение на Надзорния съвет на БАКБ от 14.03.2017 г.

След вписването на 31.03.2017 г. в Търговския регистър на горепосочените обстоятелства, Управителният съвет на БАКБ АД се състои от следните членове:

- Г-н Васил Стефанов Симов;
- Г-н Иlian Петров Георгиев;
- Г-жа Лорета Иванова Григорова;
- Г-н Александър Димитров Димитров;
- Г-жа Сильвия Кирилова Кирилова;

Считано от същата дата БАКБ АД се представлява от изпълнителните директори:

- Г-н Васил Стефанов Симов;
- Г-н Иlian Петров Георгиев;
- Г-жа Лорета Иванова Григорова;
- Г-н Александър Димитров Димитров

**Винаги заедно от всеки двама от изпълнителните директори**

6. На 28 април 2017 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.03.2017 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

7. На 28 април 2017 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 2017 г.

8. На 02 май 2017 г. БАКБ публикува поканата за свикване на редовно Общо събрание на акционерите и предложения дневен ред за Общото събрание на акционерите; свикано за 05 юни 2017 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 събранието, са на разположение и на електронната страница на Банката.

9. На 05.06.2017 г. се проведе редовното Общо събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД.

Общото събрание на акционерите:

1. одобри (1) одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2016 г. и Годищния Консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2016 г.; и (2) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2016 г. и Годищния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2016 г.

2. одобри Статут на Одитния комитет на БАКБ АД в съответствие с новите изисквания на Закона за независимия финансов одит.
3. Прие решение за одобрение на изменения и допълнения в Устава на БАКБ АД, както и решения по останалите точни от предварително обявения дневен ред.

10. На 26.06.2017 г. в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията по партидата на „Българо-американска кредитна банка“ АД беше обявен изменен и допълнен Устав на БАКБ АД. Измененията и допълненията в Устава на БАКБ АД са приети по решение на Общото събрание на акционерите на БАКБ АД, проведено на 05.06.2017 г.

11. На 28 юли 2017 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 30.06.2017 г., заедно със съответните междуинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

12. На 28 юли 2017 г. БАКБ 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 2017 г.

13. На 23 август 2017 г. БАКБ публикува поканата за свикване на извънредно Общо събрание на акционерите и предложения дневен ред за Общото събрание на акционерите, свикано за 29 септември 2017 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 събранието, са на разположение и на електронната страница на Банката.

14. В съответствие с условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142, борсов код 5BNF, към 25 септември 2017 г. БАКБ АД извърши шесто плащане към облигационерите от горепосочената емисия в общ размер на 1 104 743,03 лв. (564 846,14 евро по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро), от които 977 915,00 лв. (500 000,00 евро по фиксиран курс на БНБ от 1.95583 лв. за 1 евро) плащане по главница и 126 828,03 лв. (64 846,14 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 2017 г.

15. На 29.09.2017 г. се проведе извънредно Общо събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД. Общото събрание на акционерите:

1. Избра „Ърнст и Янг Одит“ ООД и „Афа“ ООД за одиторски дружества, които да извършват съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на Българо-американска кредитна банка АД за 2017 г. на индивидуална и консолидирана база;
2. Освободи г-н Джейсън Лайл Кук като член на Надзорния съвет на БАКБ АД;
3. Избра г-н Серж Лиоути за член на Надзорния съвет на БАКБ АД с мандат до 10.05.2021 г. Със Заповед № БНБ-150074/ 28.09.2017 г. на Подуправителя, ръководещ Управление „Банков надзор“ на Българската народна банка е дадено предварително одобрение по реда на чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции и чл. 11 от Наредба № 2 на БНБ, г-н Серж Лиоути да заема длъжността член на Надзорния съвет на Българо-американска кредитна банка АД;

16. На 19.10.2017 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 29.09.2017 г., както следва:

- (1) Освобождаване на г-н Джейсън Лайл Кук от длъжност като член на Надзорния съвет на БАКБ АД;
- (2) Избор на г-н Серж Лиоути за член 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 Карагьозова
- Г-н Мартин Бойчев Ганев;
- Г-н Серж Лиоути;

**Допълнителна информация за деветте месеца на 2017 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. През периода няма съществени промени в счетоводната политика на Банката, с изключение на извършени промени по отношение последващото отчитане на инвестиционните имоти, което е подробно оповестено в обяснителните бележки към Междинния индивидуален финансов отчет на БАКБ АД към 30 септември 2017 г.
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 30.09.2017 г и промени в притежаваните от лицата гласове от 30.06.2017 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 придружаващите ги учредителни документи на акционери, към 30.09.2017 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 30.09.2017 г.	Процент гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2017 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.06.2017 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2017 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)	8 717 828	35,31%	8 714 766	35,29%

6. Данни за акциите, притежавани от членовете на управителните и контролните органи на Банката към 30.09.2017 г. и за промените, настъпили от 30.06.2017 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 30.09.2017 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2017 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.06.2017 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2017 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 АД е банка и основната ѝ дейност е предоставяне на заеми и приемане на депозити. Междинните отчети на Банката, годишните финансови отчети и проспектите 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, сключени 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 сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Банката през деветте месеца на 2017 г.

По-подробна информация, ако е приложима, се съдържа в раздел „Сделки със свързани лица“ на Счетоводната политика и подхраните обяснителни бележки към 30.09.2017 г.

Илиан Георгиев  
Главен изпълнителен директор

Васил Симов  
Изпълнителен директор

