



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

СОФИЯ, 29 ЯНУАРИ 2018 г.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

През цялата 2017 г. година Българо-американска кредитна банка АД (БАКБ, Банката) продължи 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 продължи да 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.

С цел да запази устойчивият темп на разрастване на бизнеса с физически и юридически лица, както и нуждата от пълно оползотворяване на бизнес потенциала на настоящите и бъдещи си клиенти, БАКБ предприе промени във вътрешната си бизнес структура, които са факт от 01.10.2017г. От продуктова насоченост, бизнес структурата бе променена на такава с клиентска насоченост, оформяйки две бизнес дирекции с фокус върху двата основни бизнес сегмента: „Корпоративно банкиране“ (включващо и МСП клиенти) и „Банкиране на дребно“ (физически лица и микро предприятия).

В кредитната си дейност към 31.12.2017 г. Банката регистрира нетен ръст по балансова стойност на кредитния си портфейл за сегмента „Физически лица“ с 47.7% или 17 млн. лева спрямо същия период на 2016 г. По отношение на сегментите МСП и Корпоративни клиенти Банката също отчита ръст от 8.34% или 64 млн. лв., като следва да се има предвид и намалението от 43 млн. лв. в портфейла на сектор „Преструктуриране“ (кредити, предоставени преди 2011 г.), по чието намаление Банката работи активно.

Към 31.12.2017г. общият ръст в кредитния портфейл на Банката е 10.14%, което е нетен ръст от 81.694 млн. лв. спрямо предходната 2016г.

Банката продължава успешното развитие и налагане на пазара на иновативния си продукт за физически лица – бърз потребителски кредит „БАКБ Експрес“, предлаган в специализирани точки на продажба в големите търговски центрове тип мол. Усвояването на одобрения лимит в брой, без необходимост от банкова карта на всеки банкомат, който предлага услугата Cash M, е уникална характеристика на продукта на конкурентния местен банков пазар.

През последното тримесечие на 2017г. БАКБ стартира предлагането на нов кредитен продукт за клиенти физически лица – Револвиращ потребителски кредит, без аналог на местния банков пазар.

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 съкращава 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 богат избор от дебитни и кредитни карти, отговарящи на най-високите изисквания за сигурност на международните картови организации VISA и MasterCard, както и на

изискванията на клиентите за удобство, многофункционалност и извършване на всички видове плащания в страната и чужбина.

Всички карти на БАКБ са регистрирани за 3D парола за сигурни плащания. Има възможност за получаване на SMS при транзакции. Банката предлага и възможност за получаване на ПИН (в криптиран вид) чрез SMS, което гарантира допълнителна сигурност на клиентите.

БАКБ поддържа едни от ниските за страната такси за теглене на ATM, няма такси за плащания на ПОС терминали в България и чужбина, няма такси и за плащания в интернет.

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.

Банката имплементира в цялата си търговска мрежа нулев „floor“ лимит за всички безконтактни плащания с VISA (онлайн безконтактни плащания), считано от 14.10.2017г.

През четвъртото тримесечие на 2017г. БАКБ организира съвместна кампания с VISA за стимулиране на клиентите на Банката в издаването на дебитни карти VISA Business чрез участие в томбола за получаване на ваучери за покупка на офис консумативи в Технополис, Office 1 Superstore или IKEA.

БАКБ организира съвместно с MasterCard и кампания за стимулиране издаването на кредитни карти MasterCard Business credit чрез осигуряване на допълнителна застраховка по издадените в срока на кампанията карти, покриваща защита на покупки (включително и през интернет) до 60 дена, загуби от грабеж при банкомат и неправомерни транзакции.

През последното тримесечие на 2017г., БАКБ въведе и онлайн справка за своите търговци с ПОС терминали, осигуряваща детайлна информация за всяко обработено плащане с данни за типа карта (дебитна/ кредитна), бранда, къде е издадена и други, с осигурена възможност за диференцирано таксуване.

За 2017г. в Банката се наблюдава ръст в преводите и документарните операции спрямо същия период на 2016г. Преводите нарастват с 9%, а при акредитивите и гаранциите за чужбина банката отчита увеличение в обема от 57%.

Ръстът на бизнеса се отрази и в събраните такси и комисиони по платежни операции. През 2017г. те достигат 4.5 млн. лева, което представлява увеличение от 8% спрямо 2016г.

През последното тримесечие 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 за привличане на нов ресурс, продължи прилагането на схеми за привличане на депозити от чужбина. На депозитния пазар бе предложен нов продукт с атрактивни лихвени нива – депозит 4/12 с изплащане на авансова лихва.

През следващата 2018г. Банката ще продължава да прилага гъвкав подход за увеличаване и диверсифициране на привлечените средства от местния пазар, ще продължи да поддържа и да увеличава дела на депозитите от чужбина, ще се фокусира върху развитието на каналите за дистанционно банкиране, ще продължи да повишава качеството на обслужване като прилага индивидуален подход в обслужването, опростяване на документацията и усъвършенстване на процесите при обслужване на клиентите.

В последната макроикономическа прогноза на Министерството на финансите се отразява по- доброто представяне на българската икономика през 2017 г., което от своя страна намери отражение 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 търсене 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 капиталопроизводство	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)

Икономическият растеж в еврозоната се предвижда да продължи през прогнозния период с темп на нарастване, надхвърлящ значително потенциала. След върхова за периода след кризата стойност от 2,2% през 2017 г. годишният прираст на реалния БВП се очаква да бъде средно около 1,8% през 2018 г. и 2019 г. Прогнозира се подчертано нерестриктивната позиция на паричната политика, вече отбелязаният напредък в намаляването на задлъжнялостта във всички сектори и продължаващото подобрене на пазара на труда да поддържат вътрешното търсене. Същевременно се очаква икономическото възстановяване в глобален план да подпомага износа от еврозоната въпреки поскъпването на еврото в последно време. Очаква се водещата инфлация да намалее в краткосрочен план под въздействието най-вече на базови ефекти в компонента енергоносители, след което отново да се повиши и през 2019 г. да достигне 1,5%. Макар и възпирана от неотдавнашното повишение на обменния курс на еврото, базисната инфлация се предвижда да нараства постепенно с течение на времето, следвайки очакваното усвояване на неизползвания икономически капацитет. 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. 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. През 2018 г. се очаква брентът да поскъпне с 1.5%, а цените на неенергийните суровини да нараснат минимално с 0.4%. Основните групи суровини се очаква да продължат да поскъпват 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%), като през третото тримесечие на 2017 г. е 3.9% на годишна база. 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 нарастването 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 завишени очакванията при потреблението и инвестициите, докато оценките за приноса на нетния износ са понижени. Тенденцията на изпреварващо нарастване на вноса над износа на стоки ще се запази до края на прогнозния хоризонт, което ще доведе до плавно нарастване на търговския дефицит до 3% от БВП през 2020 г.

В условията на по-благоприятните очаквания за растежа на БВП, оценките за динамиката заетостта през 2017 и 2018 г. са също завишени спрямо предходната прогноза, но през следващите две години техният растеж ще се забави поради по-бързото изчерпване на потенциала за нарастване на заетите и влиянието на демографското развитие в средносрочен план. Положителните очаквания за инфлацията се запазват, в резултат от допусканията за повишение на международните цени на петрола и неенергийните суровини, и нарастване 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 2018 г. и счита че финансовата година ще бъде белязана 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 регулаторни 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 й позволят да се възползва от възможностите предлагани от променящата се пазарна среда.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2017 г.

Избрани показатели и съотношения

в хил.лв и %	31.12.2016 г. (преизчислени)	31.12.2017 г.	Изменение
--------------	---------------------------------	---------------	-----------

Общо активи	1 072 892	1 240 136	15,59%
Кредити (нетна стойност)	679 393	773 027	13,78%
Привлечени средства	900 043	1 059 966	17,77%
Собствен капитал	168 171	176 322	4,85%
Нетен лихвен доход	26 721	28 970	8,42%
Нетен доход от такси и комисиони	5 258	5 781	9,95%
Кредити/привлечени средства	75,48%	72,93%	
Коефициент на ликвидни активи	24,10%	26,61%	
Капиталова адекватност	19,35%	18,35%	

Активни операции

В края на 2017 г. активите на Банката възлизат на 1 240 136 хил.лв., като съпоставката с отчетеното в края на 2016 г. показва увеличение в размер на 167.2 млн.лв. или ръст от 15.6%. 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 31.12.2017 г. Банката отчита увеличение на кредитния портфейл по отчетна стойност от 80.9 млн.лв. или 10.0% до 887.6 млн.лв. спрямо обема в края на 2016 г. Провизиите за обезценка възлизат на 114.6 млн.лв. и осигуряват покритие от 12.9% на кредитния портфейл по отчетна стойност, при отчетени в края на 2016 г. 127.3 млн.лв. и покритие 15.8% при средни нива за банковата система около 10%.

През 2017 г. заделените провизии за обезценка намаляват с 12.6 млн.лв. или 9.9%. Към 31.12.2017 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 773 млн.лв. и формира 62.3% дял от общо активи. В кредитния портфейл са включени вземания по договори за финансов лизинг за 4 885 хил.лв. по отчетна стойност при 5 346 хил.лв. в края на предходната година.

През 2017 г. Банката е предоставила нови кредити в размер на 556.9 млн.лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 460 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 10.8 млн.лв., за които съществува минимална вероятност да бъдат събрани, както и 15.3 млн.лв. намаление на дълга срещу придобити обезпечения.

Към 31.12.2017 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 17.9% 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. Причината 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. През 2017 г. негативните ефекти постепенно се минимизираха поради съживяването 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 31.12.2017 г. банката притежава финансови активи, класифицирани в портфейл „на разположение за продажба“ в размер на 54.9 млн.лв. или 4.4% от общо активи, формирани от 85.8% първокачествени държавни ценни книжа на Република България, 11.5% корпоративни облигации и 2.7% капиталови инструменти. През 2017 г. е отчетено намаление спрямо края на предходната година от 16.8 млн.лв. или 23.5% 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 привилегирани акции клас С от капитала на Visa Inc. в размер на 728 хил.лв. по справедлива стойност при 568 хил.лв. към 31.12.2016 г. и участие в БФБ за 3 хил.лв.

Портфейлът от финансови активи, класифицирани като „държани до падеж“, включва облигации на българското правителство с фиксирани плащания и матуритет. В рамките на 2017 г. е отбелязано незначително намаление от 1.2% до 20.5 млн.лв. или 1.7% от общо активи (при дял 1.9% за предходната година).

Към 31.12.2017 г. вземанията от банки са в размер на 68.7 млн.лв. и заемат дял 5.5% от общо активи при 58.9 млн.лв. и дял 5.5% в края на 2016 г. Отчетеното нарастване от 16.7% спрямо края на 2016 г. е формирано нетно от намаление на срочните депозити и ръст при депозитите на виждане.

Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, отбелязват съществен ръст от 79.9% до 179.2 млн.лв. през 2017 г. при 99.5 млн.лв. в края на 2016 г., с което дялът им в общо активи нараства от 9.3% на 14.4%. Основната причина за отчетеното нарастване е осигуряване на задължителни минимални резерви за увеличените със 158.1 млн.лв. в рамките на 2017 г. 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 9.5 млн.лв. по балансова стойност основно вследствие начислени амортизации, а дялът им от общо активи отбелязва незначителен спад от 0.9% на 0.8%.

Към 31.12.2017 г. придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер 127.5 млн.лв. или 10.3% 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 2017 г. са продадени „инвестиционни имоти“ в размер на 4 031 хил.лв. по брутна отчетна стойност и натрупана обезценка 695 хил.лв. Реализираните „активи за продажба“ са с балансова стойност 11 543 хил.лв., а придобитите 16 694 хил.лв., в т.ч. 15 383 хил.лв. за сметка на директно намаление на кредитния портфейл.

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

Пасиви

Към 31.12.2017 г. привлечените средства от банки са в размер на 21.1 млн.лв. или с 58.8% повече от края на 2016 г.

Привлечените средства от фирми и граждани нарастват със 158.1 млн.лв. за едногодишен период до 1 002.5 млн.лв. към 31.12.2017 г. или 94.2% от общо пасиви при 844.4 млн.лв. и 93.3% в края на 2016 г. Основен принос в отчетения ръст имат средствата привлечени от чуждестранни граждани (от Германия и Испания), на които се дължат 43.7% от нарастването; средствата на фирми, които формират 27.4%; депозитите на местни физически лица, които съставляват 25.4% и ресурса, акумулиран от финансови институции с 4.7%. При средствата от бюджетни организации се отчита намаление от 1.2%.

През 2017 г. Банката изпълнява условията по емитираната Осма емисия ипотечни облигации (код на БФБ-София: 5BNF) като е извършила две регулярни плащания по главница в размер на 950 хил.евро и плащания по лихви, съгласно условията на издаване на облигацията. В края на 2017 г. емитираните дългови книжа са в размер на 5 427 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 31.12.2017 г. дългосрочното финансиране от ББР е в размер на 30.9 млн.лв. или 2.9% 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 четвърто тримесечие на 2017 г. няма промени в основния капитал.

Към 31.12.2017 г. позицията „резерви и неразпределена печалба“ нараства спрямо преизчислените данни за 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 2 141 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 31.12.2017 г. и е без промяна спрямо края на 2016 г.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017г.

БАКБ АД приключва 2017 г. с реализиран положителен финансов резултат в размер на 7 867 хил.лв. след данъчно облагане при отчетена печалба за същия период на 2016 г. в размер на 5 952 хил.лв. след

преизчисления поради промяна в счетоводната политика, или ръст от 32.2%. Постигнатото е показателно за подобряване резултатите от дейността, като се има предвид, че през 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 966 хил.лв. до 39 064 хил.лв. Основен дял във формираните приходи от лихви заемат тези от кредитна дейност 96.2%. Доходността от междубанковите депозити продължава да е ниска, като отчетените приходи са 288.8 хил.лв. при 278.5 хил.лв. за същия период на 2016 г. Приходите от лихви от притежаваните портфейли ценни книжа отчитат намаление през 2017 г. спрямо края на 2016 г. от 153.2 хил.лв.

Запазената тенденция на намаление на цената на привлечените средства през 2017 г. рефлектира в намаление на лихвените разходи, въпреки нарастването на обема на ресурса. Поради това към 31.12.2017 г. разходите за лихви намаляват спрямо 31.12.2016 г. с 1 283 хил.лв. до 10 094 хил.лв., като най-голямо намаление се отчита при разходите за лихви на клиенти - с 1 609 хил.лв.

Към 31.12.2017 г. нетният лихвен доход е в размер на 28 970 хил.лв., или с 2 249 хил.лв. повече от отчетеното в края на предходната година.

Към 31.12.2017 г. нетният доход от такси и комисиони нараства с 523 хил.лв. спрямо края на 2016 г. и възлиза на 5 781 хил.лв. или около 15.5% от общо оперативни приходи на Банката, при дял от 13.9% дял за 2016 г. Отчетеното е пряко следствие от засилената пазарна конкуренция и тенденцията към разширяване на дигиталните услуги.

През 2017 г. броят на новите клиенти се е увеличил с 36%, което е основа за разширяване на дейността в следващите периоди.

През 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 2 216 хил.лв. спрямо края на 2016 г., което основно се дължи на намаление на разходите за провизии от 8 311 хил.лв. на 4 951 хил.лв. Административните разходи нарастват с 1 858 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 реструктуриране на банките (ФПБ) са общо в размер на 3 439 хил.лв. при 2 680 хил.лв. към 31.12.2016 г.

Разходите за амортизация отчитат намаление от 175 хил.лв. спрямо предходната година. За отчетния период към 31.12.2016 г. е направено преизчисление, като ефектът от промяна на счетоводната политика е намаление на 877 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 към края на 2017 г. Банката поддържа стабилна депозитна база и отчита увеличение на депозитите от клиенти с 18.72% 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 brutните кредити на клиенти към депозити на клиенти е 88,55 % към 31 декември 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 302,8 милиона лева. Съотношението на тези ликвидни активи към размера на общите депозити (на клиенти и банки) към 31.12.2017 г. е 30,20%.

През периода от края на 2016 г. до 31.12.2017 г. стойността на портфейла от дългови инструменти на Банката „на разположение за продажба“ отчита намаление от 23,20%, до 54,9 млн. лв. (2016: 71.48 млн. лв.). Паричните средства в БНБ, в брой и банки се увеличават с 89,4 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 9 млн. евро, като от тях са продадени облигации с номинална стойност 8 млн. евро.

Към 31 декември 2017 г. портфейлът от ДЦК на Банката е с балансова стойност 75,4 милиона лева (2016 г: 92,5 милиона лева), разпределен в портфейл „на разположение за продажба“ с балансова стойност 54, 896 млн. лв. и в портфейл „държани до падеж“ с балансова стойност 20,521 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 31.12.2017 г. е оценена на 2,185 млн. лв.

Капиталови ресурси

В края 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 31.12.2017 г. Банката отчита съотношения на обща капиталова адекватност от 18.35% и адекватност на капитала от първи ред на индивидуална основа от 18.35%, 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 неаудирани 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 1.95583лв. за 1евро) 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 Илиан Петров Георгиев;
- Г-жа Лорета Иванова Григорова;
- Г-н Александър Димитров Димитров;
- Г-жа Силвия Кирилова Кирилова;

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

- Г-н Васил Стефанов Симов;
- Г-н Илиан 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 неаудирани 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 2017г. 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 предложени днешен 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 Годишния 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 Годишния 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 днешен 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 неаудирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 30.06.2017 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

12. На 28 юли 2017г. 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 2017 г.

13. На 23 август 2017 г. БАКБ публикува поканата за свикване на извънредно Общо събрание на акционерите и предложени днешен 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 1.95583лв. за 1 евро) плащане по главница и 126 828,03 лв. (64 846,14 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1.95583лв. 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 извършат 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 10.05.2021г. 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;

17. На 27 октомври 2017 г. БАКБ публикува предварителните си неаудирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 30.09.2017 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

18. На 27 октомври 2017г. 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 2017 г.

Допълнителна информация за дванадесетте 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 31.12.2017 г и промени в притежаваните от лицата гласове от 30.09.2017 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 31.12.2017 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 31.12.2017 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.12.2017 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.09.2017 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2017 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)	8 734 221	35,37%	8 717 828	35,31%

6. Данни за акциите, притежавани от членовете на управителните и контролните органи на Банката към 31.12.2017 г. и за промените, настъпили от 30.09.2017 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 31.12.2017 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.12.2017 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.9.2017 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2017 г.
Силвия Кирилова	Управителен съвет	1 600	0.006%	1 600	0.006%

- 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 производства на изпълнение или несъстоятелност срещу длъжници за събиране на просрочени вземания.
- 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.

- 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.

- 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 подбраните обяснителни бележки към 31.12.2017 г.

Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор



Васил Симов
Изпълнителен директор