



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА ЗА
ТРИТЕ МЕСЕЦА НА 2018 г.

СОФИЯ, 26 АПРИЛ 2018 г.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

През първото тримесечие на 2018 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.

В кредитната си дейност към 31.03.2018 г. Банката регистрира нетен ръст по балансова стойност на кредитния си портфейл за сегмента „Физически лица“ с +8% или +4.357 млн. лева спрямо 31.12.2017г. По отношение на сегментите МСП и Корпоративни клиенти, Банката също отчита ръст от +2.80% или +23.316 млн. лв., като следва да се има предвид и намалението от -2.502 млн. лв. в портфейла на сектор „Преструктуриране“ (кредити, предоставени преди 2011 г.), по чието намаление Банката работи активно.

Към 31.03.2018г. общият ръст в кредитния портфейл на Банката е +3.12%, което е нетен ръст от +27.673 млн. лв., спрямо края предходната 2017г.

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.

Промотира се и представеният през последното тримесечие на 2017г. 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.

През март 2018 г. БАКБ сключи типов договор с МОН съгласно Закона за кредитиране на студенти и докторанти. Договорена държавна гаранция за кредитиране на студенти и докторанти в размер на 3 000 000 лева. Кредитната схема на МОН ще позволи на БАКБ АД да разшири и задълбочи сътрудничеството си с държавните институции в страната, както да привлече нови клиенти физически лица – студенти и докторанти в съответствие със стратегията на банката за развитие в периода 2018-2020г. По програмата се ползва държавна гаранция в размер на 100% от размера на кредита.

В периода Банката участва в конкурс програма на „Българска банка за развитие“ АД за индиректно финансиране малки и средни предприятия с гаранционно улеснение и контрагаранции по Програма „COSME“ на Европейски инвестиционен фонд, с подкрепата на Европейския фонд за стратегически инвестиции – Програма „КОСМЕ+“ в размер на 10 000 000 евро.

БАКБ АД продължава да развива портфолиото си от продукти, предлагани в офис и през онлайн платформи. За периода стартира допълнителна версия на сайта откриване на Онлайн депозит за граждани – вече и за 24 – месечни депозити в лева и евро, 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. Всеки клиент на БАКБ може да получи безплатно картата си по куриер, на посочен от него адрес. Всички „премиум“ клиенти с карта Visa получават специални отстъпки от избрани партньори в страната и по света в категории „места и събития“, „пътуване“, „лайфстайл и мода“.

Всички карти на БАКБ са регистрирани за 3D парола за сигурни плащания. БАКБ ще предложи от април 2018 нова функционалност на клиентите си – генериране на еднократна 3D парола за плащания в интернет чрез изпращането ѝ като SMS на мобилния телефон на клиента. Банката планира да разработи и възможност за активиране/блокиране функционирането на картата, като промяната ще може да се извършва многократно и от всеки картодържател във Виртуална Банка и в мобилното банкиране.

С тези услуги Банката ще достави по удобен начин най-високо ниво на сигурност на плащанията в интернет. 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 АТМ, няма такси за плащания на ПОС терминали в България и чужбина, няма такси и за плащания в интернет, а за теглене от собствен банкомат-такса няма. За да улесни своите клиенти, БАКБ увеличава терминалната си мрежа с инсталиране на нови банкомати.

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. Гратисният срок за погасяване на усвоен лимит е след най-големите спрямо банките в страната, а именно 50 дни.

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

През първото тримесечие на 2018г. БАКБ организира съвместни кампания с VISA и MasterCard за стимулиране на клиентите на Банката в използване на дебитните и кредитните си карти чрез участие в томбола за получаване на материални награди.

За първото тримесечие на 2018г. в Банката се наблюдава ръст в преводите и документарните операции спрямо същия период на 2017г. Преводите като брой нарастват с 12%, а като обем с 25%. При акредитивите и гаранциите за чужбина банката отчита увеличение в обема от 19%. в сравнение с последното тримесечие на 2017г.

Ръстът на бизнеса се отрази и в събраните такси и комисиони по платежни операции. През първото тримесечие на 2018г. те достигат 1,3 млн. лева, което представлява увеличение от 15 спрямо същия период на 2017г.

През първото тримесечие на 2018г. 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 он-лайн депозит за срок от 24 месеца в лева и евро.

През 2018г. Банката 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.

Пролетната макроикономическа прогноза на Министерството на финансите отчита по-благоприятните очаквания за развитието на световната и европейска икономика в сравнение с есенната прогноза от 2017 г. Оценките за динамиката на международните цени на петрола и неенергийните суровини също са повишени, най-вече за 2018 г. В същото време българската икономика отчете 3.6% реален растеж за 2017 г., при очаквани 4% в прогнозата от септември 2017 г. Това се дължеше на по-силно отрицателния принос на нетния износ, докато вътрешното търсене се представи по-добре от очакваното. Очаква се ръстът на БВП да се ускори до 3.9% през 2018 г., като вътрешното търсене ще продължи да бъде водещо. Частното потребление слабо ще се ускори, подкрепено от подобреното доверие на потребителите и реалното увеличение на разполагаемия доход на домакинствата. Същевременно, инвестиционната активност ще бъде движена основно от повишението на публичните инвестиции. Темповете на растеж на БВП ще останат сравнително

високи през целия прогнозен период. Икономическата активност слабо ще се забави до 3.8% през 2019 г., поради низходящата динамика при вътрешното търсене и ще достигне 3.7% в периода 2020–2021 г. Вътрешното търсене ще остане водещо за растежа на БВП по линия както на потреблението, така и на инвестициите. Докато инвестиционната активност се очаква умерено да нарасне, по-ниският прираст на заетостта и реалните доходи ще се отрази в леко забавяне на растежа на частното потребление. Очаква се негативният ефект върху БВП по линия на нетния износ да се све до около 0.8 пр. п. през 2020 и 2021 г. През 2017 г. растежът на заетостта бе по-висок от очаквания, но това не доведе до съществено ревизиране на оценките за динамиката на заетите в средносрочен хоризонт, поради значителното влияние на селското стопанство. В средносрочен план, ограниченията от страна на предлагането на труд и негативното демографско развитие ще се отразят в забавяне на растежа на заетите до преустановяването му през 2021 г. Очакванията за инфлацията са повишени за целия прогнозен период предвид отчетената динамика през 2017 г. и първите два месеца на 2018 г., както и актуализираните допускания за международните цени на храните и суровия петрол.

Прогноза на Министерството на финансите

	2018	2019	2020	2021
БВП (млрд. лв.)	104.7	111.1	117.9	124.9
БВП (реален растеж %)	3.9	3.8	3.7	3.7
Принос:				
- Потребление	5.0	4.9	3.9	3.8
- Бруто капиталобразуване	10.1	6.6	6.9	7.0
- Износ	4.9	4.9	4.7	4.6
- Внос	8.1	7.0	5.9	5.8
Безработица (%)	5.9	5.7	5.5	5.4
Инфлация (%)	1.8	2.0	2.1	2.1
ПЧИ (% от БВП)	2.7	2.7	2.8	2.8
Кредити за фирми (%)	5.0	5.7	6.2	6.4
Кредити за домакинства (%)	4.8	5.0	5.5	6.2

Източник: Министерство на финансите (МФ)

Очакванията за развитието на световната и европейската икономика се подобряват спрямо Есенната прогноза от 2017 г., основно в резултат на по-доброто представяне през 2017 г. Растежът на световната икономика се ускори през 2017 г., подкрепен едновременно от развитите и развиващите се страни. Икономическият растеж в ЕС също се повиши, с принос както от страна на вътрешното търсене (потребление и инвестиции), така и на нетния износ. Възходящата динамика на европейската икономика се дължеше на благоприятното развитие в повечето страни от Съюза, като икономическият растеж се оказва по-висок от очаквания в най-големите страни членки, с изключение на Обединеното кралство. През 2018 г. се очаква растежът на световната икономика да продължи плавно да нараства, подкрепен от повишената икономическа активност в развиващите се страни и ускорението на ръста на БВП на САЩ. Същевременно, растежът на европейската икономика ще започне да се забавя, поради по-ограниченото нарастване на заетостта. Несигурността, свързана с следствията от предстоящото излизане на Обединеното кралство от ЕС, е възможен риск пред икономическата активност в региона. Растежът на европейската икономика ще продължи да се забавя през целия прогнозен период.

Допусканията за ценовата динамика на основните групи суровини се базират на очакванията на МВФ и СБ, актуални към момента. Въз основа на тази информация, през 2018 г. средната цена на суровия петрол тип „Брент“ се очаква да се повиши със 17.6% до 64 щ. д./барел, при очакван ръст от 1.5% през септември 2017 г. Тези очаквания са свързани не само с подобрените перспективи за растеж на глобалната икономика, но също така и с разширеното споразумение на страните от ОПЕК за ограничаване на производството, както и геополитическото напрежение в Близкия изток, които повишиха цената на суровината в края на 2017 г. и началото на 2018 г.

По данни на НСИ през 2017 г. брутният вътрешен продукт на България е нараснал с 3.6% при очаквани 4% в прогнозата от септември 2017 г. на Министерство на финансите. По-ниският растеж се дължи на по-силно отрицателния принос на нетния износ (-1.7 пр. п.), докато вътрешното търсене се представи по-добре от очакваното с положителен принос от 5.3 пр. п. към растежа на БВП.

БВП се прогнозира да нарасне с 3.9% през 2018 г., като растежът ще продължи да бъде движен от вътрешното търсене. Крайното потребление ще се повиши с 5%, а растежът на инвестициите в основен капитал се очаква да достигне 10.1%. Прогнозираното увеличение на публичното потребление и инвестиции ще има основен принос за повишения ръст на вътрешното търсене. Частното потребление слабо ще се ускори до 4.9%, подкрепено от подобреното доверие на потребителите, продължаващото нарастване на заетостта и реалното увеличение на разполагаемия доход на домакинствата. Прогнозите на международни институции са за незначително забавяне на икономическата активност в ЕС и ускоряване на растежа в

глобален план. Това ще се отрази в запазване на динамиката на външното търсене и растежът на износа на стоки ще остане близък до този от предходната година. Същевременно, поради ниската база от 2017 г. и очакваната благоприятна динамика през текущата година се очаква растеж на износа на услуги. Повишеното вътрешно търсене и износет ще подкрепят нарастването на вноса. В резултат, през 2018 г. се очаква отрицателният принос на нетния износ към БВП да се повиши спрямо 2017 г. и да достигне 2 пр. п.

През 2017 г. заетостта нарасна с по-бърз темп от очаквания в есенната макроикономическа прогноза на Министерство на Финансите, което е свързано и с по-голямо увеличение на работната сила. В началото на 2018 г. очакванията за развитието на пазара на труда остават благоприятни. Оценките на бизнеса за динамиката на наетите се повишават, което е характерно както за индустрията и строителството, така и за услугите. През 2018 г. растежът на заетите се очаква да възлезе на 0.6%, след значителното повишение от 1.8% за 2017 г.. Основната причина за забавянето е селското стопанство. Високият дял на заетите в сектора, при общовалидна за страните от ЕС тенденция към понижаване и протичащият процес на реструктуриране на земеделските стопанства към по-големи, които наемат труд, обуславят очакваното понижаване на самонаетите в сектора. Така положително влияние през 2018 г. се очаква по линия на търсенето на труд в индустрията и услугите.

Основните рискове пред макроикономическата прогноза са свързани с несигурността за развитието на външната среда и очакванията за международните цени, както и неблагоприятните демографски тенденции в страната.

Рисковете пред прогнозата за икономическия растеж в посока надолу са основно по линия на външното търсене. Растежът на европейската икономика може да се забави повече от очакваното в резултат на фактори като несигурността, свързана с предстоящото излизане на Обединеното кралство от ЕС, по-неблагоприятни условията за финансиране в глобален мащаб, засилването на протекционистичните политики в някои страни, най-вече в САЩ, нарастването на геополитическото напрежение и по-силното от очакваното забавяне на китайската икономика. По-слабата икономическа активност на основните ни търговски партньори от ЕС би имало негативно влияние не само върху износа на България, но и върху вътрешното търсене, както чрез ограничаване на ръста на потреблението, така и чрез по-слаба инвестиционна активност.

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 първите три месеца на 2018 г.

Избрани показатели и съотношения

в хил.лв и %	31.12.2017 г. (одитирани)	31.03.2017 г. (преизчислени)	31.03.2018 (неодитирани)	Изменение 03.2018/03.2017
Размер на активи	1 240 276	1 129 850	1 260 475	11.56%
Кредити (нетна стойност)	766 119	693 038	790 874	14.12%
Привлечени средства	1 056 907	953 399	1 074 341	12.69%
Собствен капитал	178 318	172 426	176 461	2.34%
Нетен лихвен доход	28 847	6 907	7 914	14.58%
Нетен доход от такси и комисиони	5 782	1 310	1 537	17.33%
Кредити/привлечени средства	72.49%	72.69%	73.62%	
Коефициент на ликвидни активи	26.69%	27.57%	25.75%	
Капиталова адекватност	18.67%	19.96%	19.18%	

Активни операции

В края на първо тримесечие на 2018 г. активите на Групата възлизат на 1 260 475 хил.лв., като съпоставката с одитираните данни за 2017 г. показва увеличение в размер на 20.2 млн.лв. или ръст от 1.6%.

Към 31.03.2018 г. Групата отчита увеличение на кредитния портфейл по отчетна стойност от 30.4 млн.лв. или 3.5% до 911.2 млн.лв. спрямо обема в края на 2017 г. От началото на 2018 г. Банката изчислява натрупани кредитни загуби и обезценки съгласно МСФО 9, които възлизат на 120.4 млн.лв. и осигуряват покритие от 13.1% на кредитния портфейл, при обем в края на 2017 г. 114.7 млн.лв., покритие 12.9% и средни нива за банковата система под 8%.

През 2018 г. заделените провизии за обезценка се увеличават с 5.7 млн.лв. или 4.9%, в т.ч. ефект от прилагане на МСФО 9 в размер на 5.2 млн.лв.

В края на март 2018 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 790.9 млн.лв. и формира 62.7% дял от общо активи. В кредитния портфейл са включени вземания по договори за финансов лизинг за 5 734 хил.лв. по отчетна стойност при 5 897 хил.лв. в края на предходната година.

През първо тримесечие на 2018 г. Групата е предоставила нови кредити в размер на 113.6 млн.лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 82.3 млн.лв., в т.ч. намаление на дълга с 0.2 млн.лв. срещу придобито обезпечение.

Към 31.03.2018 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 18.9% от общо кредити по отчетна стойност при отчетени към 31.12.2017 г. 17.9%.

Делът на необслужваните кредити е над средното ниво за банковата система с продължаваща трайна тенденция на намаление. Основна причина за по-високия дял е отрасловата ориентация на Банката - финансиране на проекти в сектора на строителството и недвижимите имоти преди световната финансова криза. Прилаганата през последните години и към момента кредитна политика поставя акцента върху 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. В резултат на това и поради съживяването в сектора на строителството и недвижимите имоти, през 2017 г. негативните ефекти постепенно се минимизираха и делът на необслужваните кредити намалю с над 7 процентни пункта. 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.

През 2018 г. съгласно изискванията на МСФО 9 (внедрен, считано от 01.01.2018 г. с подробно описан ефект от внедряването в приложенията към консолидирания финансов отчет на Групата към 31.03.2018 г.) Групата е прекласифицирала притежаваните портфейли ценни книжа „на разположение за продажба“ и „държани до падеж“ в „отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“ и „отчитани по амортизирана стойност“.

Групата не е избрала да преизчислява съпоставимата информация за 2017 г. за финансови инструменти в обхвата на МСФО 9, поради което информацията за 2017 г. е представена, съгласно изискванията на МСС 39 и не е съпоставима с информацията представена за 2018 г.

Към 31.03.2018 г. притежаваните финансови активи, отчетани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са в размер на 52.8 млн.лв. или 4.2% от общо активи, формирани от 79.5% първокачествени държавни ценни книжа на Република България, 17.7% корпоративни облигации и 2.8% капиталови инструменти. През първо тримесечие е отчетено намаление от 2.1 млн.лв., дължащо се основно на две емисии, падежирани през януари. Капиталовите инструменти в размер на 1.4 млн.лв. включват дялово участие в дружество със специална инвестиционна цел в размер на 712 хил.лв. по балансова стойност, без промяна от края на предходната година, дялово участие под формата на привилегирани акции клас С от капитала на Visa Inc. в размер на 741 хил.лв. по справедлива стойност и участие в БФБ за 3 хил.лв.

Портфейлът от дългови инструменти, отчетани по амортизирана стойност, включва облигации на българското правителство с фиксирани плащания и матуритет. В рамките на отчетното тримесечие е отбелязан незначителен ръст до 20.55 млн.лв. или 1.6% от общо активи.

Към 31.03.2018 г. вземанията от банки са в размер на 61.4 млн.лв. и заемат дял 4.9% от общо активи при 68.7 млн.лв. и дял 5.6% в края на 2017 г. Отчетеното намаление от 10.7% спрямо края на 2017 г. е формирано нетно от намаление на срочните депозити на виждане и ръст при депозитите на виждане.

Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, отбелязват ръст от 6.7% до 191.2 млн.лв. в края на първо тримесечие при 179.2 млн.лв. в края на 2017 г., с което делът им в общо активи нараства от 14.5% на 15.1%. Основна причина за отчетеното нарастване през първо тримесечие е осигуряване на задължителни минимални резерви за увеличения с 26.4 млн.лв. привлечени средства от фирми и граждани.

Притежаваните от Групата дълготрайни материални и нематериални активи намаляват спрямо края на 2017 г. от 9.5 млн.лв. на 9.3 млн.лв. по балансова стойност, а дялът им от общо активи отбелязва незначителен спад от 0.8% на 0.7%.

Към 31.03.2018г. придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер 121.4 млн.лв. или 9.6% от общо активи при 127.5 млн.лв. и 10.3% към 31.12.2017 г. През отчетното тримесечие са продадени „инвестиционни имоти“ в размер на 1 653 хил.лв. по отчетна стойност, прекласифицирани са като дълготрайни активи и инвентар (активи в процес на развитие) 4 882 хил.лв. и са придобити „активи за продажба“ за 167 хил.лв. и „инвестиционни имоти“ за 214 хил.лв. по отчетна стойност. Придобити активи в размер на 29 192 хил.лв. са прекласифицирани от „активи за продажба“ в „инвестиционни имоти“.

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

Пасиви

Към 31.03.2018 г. Групата отчита привлечени средства от банки в размер на 16 млн.лв. или с 21.1% по-малко от края на 2017 г.

Привлечените средства от фирми и граждани нарастват с 23.6 млн.лв. за тримесечен период до 1 023.1 млн.лв. към 31.03.2018 г. или 94.4% от общо пасиви при 999.5 млн.лв. и 94.1% в края на 2017 г. Отчетеният ръст е формиран нетно от нарастване на средствата на фирми с 24.7 млн.лв. (финансови институции, държавни предприятия и бюджетни организации) и намаление с 1.1 млн.лв. на средствата на граждани (депозити от Германия).

През първо тримесечие на 2018 г. Банката изпълнява условията по емитираната Осма емисия ипотечни облигации (код на БФБ-София: 5BNF) като е извършила регулярно плащане по главница в размер на 550 хил.евро и плащания по лихви, съгласно условията на издаване на облигацията. Към 31.03.2018 г. емитираните дългови книжа са в размер на 4 300 хил.лв. по балансова стойност и формират 0.4% от общо пасиви при 5 427 хил.лв. и 0.5% в края на 2017 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 31.03.2018 г. дългосрочното финансиране от ББР е в размер на 30.9 млн.лв. или 2.8% от общо пасиви при аналогичен обем в края на 2017 г. и дял 2.9%.

Собствен капитал

В рамките на отчетното тримесечие на 2018 г. няма промени в основния капитал.

Към 31.03.2018 г. позицията „резерви и неразпределена печалба“ включва реализираната печалба за предходната година в размер на 7 884 хил.лв. и еднократния ефект от прилагане на МСФО 9 в размер на 5 182 хил.лв., т.е. отчита нетен ръст от 2 702 хил.лв.

Нереализираните печалби и загуби от преценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, формират преоценъчен резерв в размер на 1 814 хил.лв. при 2 141 хил.лв. в края на 2017 г. Промените в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход са в размер на 252 хил.лв. за отчетния период. Формираният преоценъчен резерв върху собствени на Банката сгради, ползвани в оперативната ѝ дейност е 4 498 хил.лв. към 31.03.2018 г. и е без промяна спрямо края на 2017 г.

Преглед на финансовото състояние към 31 март 2018 г.

Групата приключва първото тримесечие на 2018 г. с реализиран положителен финансов резултат в размер на 3 400 хил.лв. след данъчно облагане при отчетена печалба за същия период на 2017 г. в размер на 2 774 хил.лв. след преизчисления поради промяна в счетоводната политика, или ръст от 22.6%. Постигнатото е показателно за подобряване резултатите от дейността.

Съпоставката на приходите от основна дейност (приходи от лихви) за двата периода показва увеличение от 692 хил.лв. до 10 158 хил.лв. Основен дял във формираните приходи от лихви заемат тези от кредитна дейност 94.9%. Отчетените приходи от междубанковите депозити са в размер на 134.5 хил.лв. при 87 хил. за първо тримесечие на предходната година. Приходите от лихви от притежаваните портфейли ценни книжа отчитат намаление от 33.4 хил.лв. към 31.03.2018 г. спрямо 31.03.2017 г. и възлизат на 294.3 хил.лв. в края на отчетното тримесечие.

Продължаващото намаление на цената на привлечените средства рефлектира в намаление на лихвените разходи, въпреки нарастването на обема на ресурса. Вследствие на това към 31.03.2018 г. разходите за

лихви намаляват спрямо 31.03.2017 г. с 315 хил.лв. до 2 244 хил.лв., като най-голямо намаление се отчита при разходите за лихви на клиенти - с 411 хил.лв.

Към 31.03.2018 г. нетният лихвен доход е в размер на 7 914 хил.лв., или с 1 007 хил.лв. повече от отчетеното за същия период на миналата година.

Нетният доход от такси и комисиони нараства с 227 хил.лв. спрямо 31.03.2017 г. и възлиза на 1 537 хил.лв. или 15.2% от общо оперативни приходи на Банката, при дял от 13.6% дял към 31.03.2017 г. Отчетеното е в резултат на разширяване на продуктовата гама, предлагане на дигитални услуги и засилената пазарна конкуренция.

Към 31.03.2018 г. е реализирана печалба от финансови активи, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 5 хил.лв.

Разходите за дейността (административни и обезценки) намаляват с 44 хил.лв. спрямо март 2017 г., което е формирано нетно от намаление на разходите за обезценка и преоценка на финансови и нефинансови активи от 1 214 хил.лв. на 430 хил.лв. Административните разходи нарастват със 740 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 1 008 хил.лв. при 743 хил.лв. към 31.03.2017 г.

Разходите за амортизация намаляват със 72 хил.лв. спрямо същия период на предходната година.

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 първото тримесечие на 2018 г. Банката поддържа стабилна депозитна база и отчита увеличение на депозитите от клиенти с 2,63% спрямо 31.12.2017 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 и Испания.

Съотношението на брутните кредити на клиенти към депозити на клиенти е 88,97 % към 31 март 2018 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 303,9 милиона лева. Съотношението на тези ликвидни активи към размера на общите депозити (на клиенти и банки) към 31.03.2018 г. е 29,54%.

През периода от края на 2017 г. до 31.03.2018 г. стойността на портфейла от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД на Банката отчита намаление от 6,56%, до 51,3 млн. лв. (2017: 54,9 млн. лв.). Паричните средства в БНБ, в брой и банки се увеличават с 12,07 млн. лв. През отчетния период има падеж на емисии държавни ценни книжа в размер на 3,9 млн. лева.

От началото на 2018 г. в портфейла „държани за събиране на договорни парични потоци“ (Финансови активи държани до падеж) не са правени нови инвестиции в ДЦК. За портфейла – „държани за събиране на договорни парични потоци и продажба“ през 2018 г. са закупени нови корпоративни облигации с номинална стойност 1,5 млн. евро.

Към 31 март 2018 г. портфейлът от ДЦК на Банката е с балансова стойност 71,9 милиона лева (2017 г: 75,4 милиона лева), разпределен в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци и продажба“ с балансова стойност 51,3 млн. лв. и в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци“ с балансова стойност 20,594 млн. лв.

Нереализираните печалби и загуби от преоценката на дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, се отсрочват в преоценъчен резерв, нетно от данъци. В периода, в който активът бъде отписан, резултатът от преоценката се включва в печалбата или загубата за периода. От началото на 2018 г. във връзка с приключили инвестиции е отчетен нетен доход от 5 хил.лева. Лихвените приходи от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД се признават текущо в печалбата или загубата, като за периода от 01.01.2018 г. – 31.03.2018 г. са в размер на 221 хиляди лева.

Капиталови ресурси

През първо тримесечие на 2018 г. Групата 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 31.03.2018 г. Групата отчита съотношението на обща капиталова адекватност е 19,18%

и на адекватност на капитала от първи ред на индивидуална основа 19,18%, значително над минимално изискуемите 8% и 6%.

Информация за основните рискове, пред които е изправена Групата се съдържа в Годишния доклад на ръководството за дейността за 2017 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 30 януари 2018 г. БАКБ публикува предварителните си неаудирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.12.2017 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

2. На 30 януари 2018 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 2017 г.

3. В съответствие с условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142, борсов код 5BNF, към 25 март 2018 г. е извършено седмо плащане към облигационерите от горепосочената емисия в общ размер на 1 180 472,65 лв. (603 566,08 Евро по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро); от които 1 075 706,50 лв. (550 000 Евро фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро) плащане по главница и 104 766,15 лв. (53 566,08 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 21.03.2018 г.

4. На 30 март 2018 г. БАКБ публикува своите одитирани годишни финансови отчети за 2017 г. на консолидирана и на самостоятелна основа, заедно с информация за финансовия резултат на Банката за 2017 г. на консолидирана и самостоятелна основа. Подробна информация и пълния текст на отчетите са на разположение и на електронната страница на БАКБ АД;

Допълнителна информация за трите месеца на 2018 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 Групата, с изключение на прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти, което оказва значителен ефект върху консолидираните финансови отчети на Групата за 2018 г. МСФО 9 Финансови инструменти влезе в сила от 1 януари 2018 г., като замени МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване. Разликите, възникващи от прилагането на МСФО 9 са отнесени директно в капитала към 1 януари 2018 г. в позицията Резерви и неразпределена печалба. Промените от въвеждането на МСФО 9 са подробно обяснени в пояснителните бележки към консолидираните финансови отчети на Групата към 31.03.2018 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 31.03.2018 г и промени в притежаваните от лицата гласове от 31.12.2017 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 31.03.2018 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 31.03.2018 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.03.2018 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 31.12.2017 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.12.2017 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)	8 742 425	35,41%	8 734 221	35,37%

6. Данни за акциите, притежавани от членовете на управителните и контролните органи на Банката към 31.03.2018 г. и за промените, настъпили от 31.12.2017 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 31.03.2018 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.03.2018 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 31.12.2017 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.12.2017 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 производства на изпълнение или несъстоятелност срещу длъжници 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

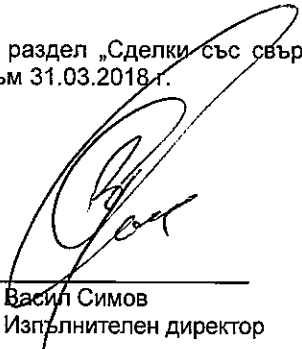
Банката сключва сделки със свързани лица само като част от обичайната си банкова дейност. Тези сделки се извършват при условия, каквито биха били обичайни при сделки между несвързани лица, и включват предоставяне на кредити, приемане на депозити и сделки с ценни книжа.

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 трите месеца на 2018 г.

По-подробна информация, ако е приложима, се съдържа в раздел „Сделки със свързани лица“ на Счетоводната политика и подбраните обяснителни бележки към 31.03.2018 г.



Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор



Васил Симов
Изпълнителен директор