



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

СОФИЯ, 25 СЕПТЕМВРИ 2018 г.

Обща информация

През първите девет месеца 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 30.09.2018 г. Банката регистрира нетен ръст по балансова стойност на кредитния си портфейл за сегмента „Физически лица“ от 25.74% или 14.041 млн. лева спрямо 31.12.2017г. По отношение на сегментите МСП и Корпоративни клиенти, Банката също отчита ръст от 14.16% или 81.099 млн. лв. Портфейла на сектор „Преструктуриране“ (кредити, предоставени преди 2011 г.) намалява с 28.804 млн. лв., следствие на активната работа на Банката в тази посока.

Към 30.09.2018г. общият ръст в кредитния портфейл на Банката е 11.10%, което е нетен ръст от 98.501 млн. лв., спрямо края на предходната година.

Банката продължава да развива и налага на пазара на иновативния си продукт за физически лица – бърз потребителски кредит „БАКБ Експрес“.

БАКБ продължава активно да работи по 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 юни 2018г. БАКБ се включи в Програмата за финансиране на иновативни стартиращи предприятия към Столична община. Това е специална гаранционна схема на Общинския гаранционен фонд за малки и средни предприятия (ОГФМСП). Програмата има за цел да стимулира развитието на стартиращи предприятия и да улесни техния достъп до финансови ресурси, необходими за реализация на бизнес проектите им. Приоритетни направления в програмата са иновации в областта на информационните и комуникационни технологии, както и нови технологии в креативните и реактивните индустрии. Програмата дава предимство на жени предприемачи със завършена образователно-квалификационна степен „Бакалавър“ в сферата на проекта, бизнеси със социален и екологичен ефект, както и такива, които разкриват нови работни места за безработни. Програмата предоставя гаранции до 50%, като максималният гаранционен размер на ОГФМСП е 30 000 лв. Гаранционният ангажимент е със срок до 60 месеца.

БАКБ има сключен типов договор с Министерството на образованието и науката 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 за развитие на Банката. 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 на 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.

По отношение на картовия бизнес, БАКБ продължава успешното си сътрудничество с картовите организации, като участва в съвместни кампании. В съвместна кампания с VISA и Технополис, при плащане с карта Visa Business, Банката вече има няколко печеливши клиенти. Продължава увеличаване броят на търговците, ползващи POS терминали на БАКБ, и към 30 септември 2018 г. общият брой е 475. Същевременно Банката привлече нов партньор в бизнеса с POS и АТМ устройства и тяхното техническо и софтуерно обслужване - Асеко СЕЕ България ЕООД. Банката стартира съвместен проект с Пампорово АД и Асеко СЕЕ България за сертификация, инсталиране и въвеждане в експлоатация на iSelf POS терминали, които ще създадат мобилност и удобство за посетителите на КК Пампорово и неговите писти.

Допълнителни доработки и функционалности в системите на Банката продължават и през третото тримесечие на 2018 г. с цел повишаване качеството на данни в картотека клиенти, повишаване коефициента на автоматизация на платежните процеси и въвеждането на допълнителни контроли, които да намалят допълнително операционния риск. Одобрено бе предложение на дирекцията за редизайн на платежните процеси – обработка на плащания, таксуване, дефиниране на платежни услуги съобразно използваните платежни системи, с цел повишаване на информираността и финансовата култура на клиентите, прозрачност на таксите и комисионните и сроковете за изпълнение на плащания на територията на ЕС и към трети страни.

За третото тримесечие на 2018г. в Банката се наблюдава запазване на броя и обема при преводите и документарните операции спрямо второто тримесечие на 2018г. Преводите като брой нарастват с 11%, а като обем с 10%. в сравнение със същия период на предходната година. При акредитивите и гаранциите за чужбина банката също така отчита увеличение в обема от 20%. в сравнение с третото тримесечие на 2017г.

Ръстът на бизнеса се отразява и в събраните такси и комисиони по платежни операции. През третото тримесечие на 2018г. те достигат 1,4 млн. лева, което представлява увеличение от 27% спрямо същия период на 2017г.

През третото тримесечие на 2018г. Банката продължава да прилага иновативни подходи за привличане на нови клиенти и средства, както и за диверсифициране на депозитната база. Разработват се нови депозитни продукти за привличане на нов ресурс. Предлагането на тези продукти ще започне през следващи тримесечия. Същевременно, продължава прилагането на схеми за привличане на депозити от чужбина.

В сравнение с пролетната прогноза на Министерството на финансите, понижението в растежа на европейската икономика ще е по-осезаемо през текущата година, отразявайки както известно адаптиране към дългосрочния темп на растеж, така и някои временни негативни ефекти при отделни страни. Въпреки очакваното по-бавно нарастване на БВП на ЕС в средносрочен хоризонт, факторите, подкрепящи устойчивото развитие, се запазват.

През първата половина на 2018 г. БВП на България нарасна с 3.4% в реално изражение, при очакван годишен ръст от 3.9% заложен в пролетната прогноза. Въпреки благоприятното развитие при потреблението и инвестициите, низходящата динамика при износа доведе до по-нисък растеж на БВП и до ревизиране на очакванията за представянето на българската икономика през 2018 г. Реалният растеж на БВП се очаква да достигне 3.6% през 2018 г., подкрепен от вътрешното търсене. Растежът на БВП ще се повиши до 3.7% през 2019 г. поради по-силните публични инвестиции и публично потребление. Частното потребление ще запази своя сравнително висок темп на растеж. Износът ще се повиши до 2.8% след очертаващото се по-слабо представяне през 2018 г. породено от влошената икономическа активност в Турция, която е сред основните търговски партньори на България, наред с някои временни ограничаващи фактори в търговията с други държави извън ЕС.

За цялата 2018 г. растежът на заетостта се очаква да възлезе на 0.6%, подкрепен от увеличеното търсене на труд в услугите и индустрията. Нивото на безработица ще се понижи до 5.4% и за първи път ще бъде по-ниско от историческия си минимум през 2008 г. Високите нива на търсене на труд се очаква да продължат да бъдат съпроводени с ограничения от страна на предлагането. Това обусловя и очакваното забавяне в динамиката на заетостта в средносрочен хоризонт. Компенсацията на един нает ще се повиши до 8.4% през 2019 г. Заедно със заложените увеличения на заплатите в сектор образование, както и нарастването на минималната работна заплата, положителен принос се очаква и по линия на планираните допълнителни разходи за труд в бюджетната сфера.

През 2018 г. инфлацията по ХИПЦ ще бъде по-висока от очакванията в пролетната макроикономическа прогноза. Общото равнище на потребителските цени в края на периода се очаква да се повиши с 3.4% Ускорението се дължи на международните цени на енергийните стоки и суровините. През целия прогнозен период международните цени на петрола се очаква да имат по-високи цени в сравнение с очакванията от предходната прогноза.

Рязкото покачване на цените на горивата (и най-вече на суровия нефт) на международните пазари в периода януари-юли, съчетано с умереното нарастване на цените на металите, се отрази в отрицателни условия на търговия. Актуалните очаквания на международните икономически институции за ценовата динамика до края на 2018 г. предполагат леко забавяне на дефлаторите на износа и вноса през второто шестмесечие, при запазване на отрицателни условия на търговия. По отношение на реалните растежи, влошената

икономическа активност в Турция, която е сред основните търговски партньори на България, наред с някои временни ограничаващи фактори в търговията с други трети страни, се отрази в общ спад на износа на стоки за полугодieto на 2018 г. При услугите ще се запази положителната динамика, породена от износа на туристически услуги, но стоките ще бъдат водещи за общото изменение на търговията.

Основните рискове по линия на външната среда са свързани с нестабилната геополитическа обстановка и нарастващия брой протекционистични мерки, въведени от отделни държави. Нарушаването на общо признати икономически споразумения ограничава външната търговия и влияе негативно на инвестиционната активност, като в зависимост от степента на изостреност на противопоставянето може да доведе до сериозни последици за определени икономически сектори, региони и/или държави.

Прогноза на Министерството на финансите

	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>
<u>БВП (млрд. лв.)</u>	<u>108.1</u>	<u>116.4</u>	<u>124.6</u>	<u>132.9</u>
<u>БВП (реален растеж %)</u>	<u>3.6</u>	<u>3.7</u>	<u>3.5</u>	<u>3.5</u>
<u>Принос:</u>				
- <u>Потребление</u>	<u>4.8</u>	<u>5.4</u>	<u>4.2</u>	<u>4.1</u>
- <u>Бруто капиталобразуване</u>	<u>8.9</u>	<u>9.5</u>	<u>5.1</u>	<u>6.7</u>
- <u>Износ</u>	<u>2.3</u>	<u>2.8</u>	<u>2.8</u>	<u>2.7</u>
- <u>Внос</u>	<u>5.3</u>	<u>6.7</u>	<u>4.1</u>	<u>4.6</u>
<u>Безработица (%)</u>	<u>5.4</u>	<u>4.8</u>	<u>4.3</u>	<u>4.0</u>
<u>Инфлация (%)</u>	<u>2.7</u>	<u>3.0</u>	<u>2.5</u>	<u>2.3</u>
<u>ПЧИ (% от БВП)</u>	<u>3.6</u>	<u>3.6</u>	<u>3.5</u>	<u>3.5</u>
<u>Кредити за фирми (%)</u>	<u>6.3</u>	<u>6.9</u>	<u>7.4</u>	<u>7.8</u>
<u>Кредити за домакинства (%)</u>	<u>9.6</u>	<u>5.4</u>	<u>6.1</u>	<u>6.4</u>

Макар че през първата половина на 2018 г. световната икономика се развиваше с устойчив темп, ЕЦБ очаква инерцията да се забави като се очаква растежът да достигне 3,9% на годишна база. Развитите икономики продължават да бъдат благоприятствани от гъвкавата парична политика и от фискалното стимулиране в САЩ, докато активността в страните – износителки на основни суровини, бе засилена също и от възстановяването на цените на тези стоки през миналата година. Финансовите условия обаче бяха затегнати, особено за някои нововъзникващи пазарни икономики. Освен това растежът на световната търговия се забави, а несигурността относно бъдещите търговски отношения се повиши. В средносрочен план световната икономическа активност се очаква да се засилва с темп близо до потенциалния растеж, като изоставането на фактическото от потенциалното производство вече е преодоляно или се преодолява в най-развитите икономики. В световен план натискът за повишаване на инфлацията се очаква бавно да се засилва с намаляването на свободните производствени мощности.

През второто тримесечие на 2018 г. БВП в реално изражение на еврозоната нарасна на тримесечна база с 0,4%, както и през първото тримесечие. Мерките на ЕЦБ по паричната политика продължават да подкрепят вътрешното търсене. Частното потребление е подкрепено от увеличаващата се заетост (която на свой ред отчасти отразява вече извършени реформи на пазара на труда), както и от повишаващите се заплати. Бизнес инвестициите са стимулирани от благоприятните условия на финансиране, от растящата рентабилност на предприятията и от стабилното търсене. Жилищните инвестиции остават големи. В допълнение се очаква разрастването на икономическата активност в световен мащаб да продължи и така да даде тласък на износа на еврозоната.

Според макроикономическите прогнози на експертите на ЕЦБ от септември 2018 г. се предвижда БВП на еврозоната в реално изражение да нарасне годишно с 2,0% през 2018 г., с 1,8% през 2019 г. и с 1,7% през 2020 г. В сравнение с макроикономическите прогнози на експерти от Еврозоната от юни 2018 г. прогнозата за растежа на реалния БВП е ревизирана леко надолу за 2018 г. и 2019 г. главно поради по ниския принос на външното търсене. Макар че рисковете, свързани с нарастващия протекционизъм, уязвимите звена на нововъзникващите пазари и колебанията на финансовите пазари станаха по-отчетливи напоследък, рисковете относно прогнозата за растежа на еврозоната все още могат да се оценят като до голяма степен цялостно балансирани.

Според предварителната оценка на Евростат годишната ХИПЦ инфлация в еврозоната бе 2,0% през август 2018 г., спадайки от 2,1% през юли. В перспектива, въз основа на текущите цени на петролните фючърси, общата инфлация на годишна база вероятно ще се задържи около сегашното си равнище до края на годината. Макар че измерителите за базисната инфлация остават като цяло слаби, те са се повишили спрямо предходните ниски нива. Натискът по линия на вътрешните разходи се засилва и се разширява поради високите равнища на използване на производствените мощности и затегнатите условия на пазара на труда, които дават тласък за повишаване на работните заплати. Очаква се базисната инфлация да се повиши до края на годината, а след това постепенно да нараства в средносрочен план, подкрепяна от мерките на ЕЦБ по паричната политика, от продължаващия икономически подем и от засилващия се растеж на работните заплати.

Допусканията за ценовата динамика на основните групи суровини се базират на очакванията на МВФ и СБ, актуални към момента.. очаква да се повиши с 31.4% до 71.5 щ.д./барел, при очакван ръст от 17.6% в пролетната прогноза. Тези очаквания са свързани с добрите перспективи за растеж на глобалната икономика, както и с решението от срещата на страните от ОПЕК през юни за по-стриктно спазване на договореното ограничаване на производството, които повишиха цената на суровината през второто тримесечие на годината. През август и септември стойността на суровия петрол отново започна да се повишава поради очакваното свиване на предлагането след влизането в сила през ноември на новите санкции на САЩ срещу петролния износ на Иран. Същевременно, провежданите от САЩ т.нар. „търговски войни“ доведоха до засилване на несигурността в световен мащаб и респективно до леки понижения на прогнозите на международните институции за растежа както на развитите, така и на развиващите се икономики през 2019 г. Съответно, ОПЕК понижиха своите прогнози за търсенето на суров нефт през следващата година.

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.

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 ѝ позволят да се възползва от възможностите предлагани от променящата се пазарна среда.

Преглед на дейността през трето тримесечие на 2018 г.

Избрани показатели и съотношения

в хил.лв и %	31.12.2017 г. (одитирани)	30.09.2017 г. (неодитирани)	30.09.2018 (неодитирани)	Изменение 09.2018/09.2017
Размер на активи	1 240 276	1 204 977	1 377 008	14.28%
Кредити (нетна стойност)	766 119	740 213	869 640	17.49%
Привлечени средства	1 056 907	1 024 012	1 154 342	12.73%
Собствен капитал	178 318	176 355	183 225	3.90%
Нетен лихвен доход	28 847	21 061	25 938	23.16%
Нетен доход от такси и комисиони	5 782	3 963	4 769	20.34%
Кредити/привлечени средства	72.49%	72.29%	75.34%	
Коефициент на ликвидни активи	26.69%	28.52%	-	
Коефициент ликвидно покритие LCR	-	-	225.21	-
Капиталова адекватност	18.67%	19.08%	17,13%	

Активни операции

В края на третото тримесечие на 2018 г. активите на Групата възлизат на 1 377 008 хил.лв., като съпоставката с одитираните данни за 2017 г. показва увеличение в размер на 136.7 млн.лв. или ръст от 11%.

Към 30.09.2018 г. Групата отчита увеличение на кредитния портфейл по отчетна стойност от 110.8 млн.лв. или 12.6% до 991.6 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 121.9 млн.лв. и осигуряват покритие от 12.3% на кредитния портфейл, при обем в края на 2017 г. 114.7 млн.лв., покритие 13% и средни нива за банковата система под 8%.

През 2018 г. заделените провизии за обезценка се увеличават с 7.3 млн.лв. или 6.3%, в т.ч. ефект от прилагане на МСФО 9 в размер на 5.2 млн.лв.

В края на септември 2018 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 869.6 млн.лв. и формира 63.2% дял от общо активи. В кредитния портфейл са включени вземания по договори за финансов лизинг за 10 244 хил.лв. по отчетна стойност при 5 897 хил.лв. в края на предходната година.

През третото тримесечие на 2018 г. Групата е предоставила нови кредити в размер на 391.7 млн.лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 291 млн.лв., в т.ч. намаление на дълга с 6.9 млн.лв. срещу придобито обезпечение.

Към 30.09.2018 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 18.7% 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, а в рамките на деветте месеца на 2018 г. с още 3.5% 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 от 01.01.2018 г. с подробно описан ефект от внедряването в приложенията към консолидирания финансов отчет на Групата към 30.09.2018 г.) Групата е прекласифицирала притежаваните портфейли ценни книжа „на разположение за продажба“ и „държани до падеж“ в „отчитани по справедлива стойност в 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 30.09.2018 г. притежаваните финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са в размер на 51.5 млн.лв. или 3.7% от общо активи, формирани от 80.9% първокачествени държавни ценни книжа на Република България, 15.8% корпоративни облигации и 3.3% капиталови инструменти. През третото тримесечие е отчетено намаление от 212 хил.лв.. Капиталовите инструменти в размер на 1.7 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 привилегировани акции клас С от капитала на Visa Inc. в размер на 986 хил.лв. по справедлива стойност (728 хил.лв. в края на 2017 г.) и участие в БФБ за 3 хил.лв.

Портфейлът от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, включва облигации на българското правителство с фиксирани плащания и матуритет. В рамките на отчетното тримесечие е отбелязано намаление до 20.2 млн.лв. или 1.5% от общо активи.

Към 30.09.2018 г. вземанията от банки са в размер на 120.1 млн.лв. и заемат дял 8.7% от общо активи при 68.7 млн.лв. и дял 5.6% в края на 2017 г. Отчетеното увеличение от 74.7% спрямо края на 2017 г. е формирано от увеличение при срочните депозити и намаление при депозитите на виждане.

Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, отбелязват намаление от 8.5% до 163.9 млн.лв. в края на третото тримесечие при 179.2 млн.лв. в края на 2017 г., с което делът им в общо активи намалява от 14.5% на 11.9%.

Притежаваните от Групата дълготрайни материални и нематериални активи се увеличават спрямо края на 2017 г. с 0.03 млн.лв. до 9.5 млн.лв. по балансова стойност, а делът им от общо активи отбелязва незначителен спад от 0.8% на 0.7%.

Към 30.09.2018г. придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер 120 млн.лв. или 8.7% 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 3 097 хил.лв. по отчетна стойност, прекласифицирани са като дълготрайни активи и инвентар (активи в процес на развитие) 4 883 хил.лв., придобити са „активи за продажба“ за 7 261 хил.лв. и „инвестиционни имоти“ за 252 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 30.09.2018 г. Групата не отчита привлечени средства от банки.

Привлечените средства от фирми и граждани нарастват с 122.9 млн.лв. за деветмесечен период до 1 122.4 млн.лв. към 30.09.2018 г. или 94.01% от общо пасиви при 999.5 млн.лв. и 94.1% в края на 2017 г. Отчетеният ръст е формиран от нарастване на средствата на фирми с 102.1 млн.лв. (финансови институции, държавни предприятия и бюджетни организации) и увеличение с 20.8 млн.лв. на средствата на граждани (в т.ч. 5.2 млн.лв. депозити от Германия и Испания).

През деветмесечието на 2018 г. Банката изпълнява условията по емитираната Осма емисия ипотечни облигации (код на БФБ-София: 5BNF) като е извършила регулярни плащания по главница в размер на 1 150 хил.евро и плащания по лихви, съгласно условията на издаване на облигацията. Към 30.09.2018 г. емитираните дългови книжа са в размер на 3 128 хил.лв. по балансова стойност и формират 0.3% 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 30.09.2018 г. дългосрочното финансиране от ББР е в размер на 28.9 млн.лв. или 2.4% от общо пасиви при обем 30.9 млн.лв. в края на 2017 г. и дял 2.9%.

Собствен капитал

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

Към 30.09.2018 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 дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, формират преоценен резерв в размер на 1 475 хил.лв. Промените в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са в размер на 429 хил.лв. за отчетния период. Формираният преоценен резерв върху собствени сгради на Банката, ползвани в оперативната й дейност е 4 498 хил.лв. към 30.09.2018 г. и е без промяна спрямо края на 2017 г.

Преглед на финансовото състояние към 30 септември 2018 г.

Групата приключва третото тримесечие на 2018 г. с реализиран положителен финансов резултат в размер на 10 326 хил.лв. след данъчно облагане при отчетена печалба за същия период на 2017 г. в размер на 6 153 хил.лв. или ръст от 67.8%. Постигнатото е показателно за подобряване резултатите от дейността.

Съпоставката на приходите от основна дейност (приходи от лихви) за двата периода показва увеличение от 3 060 хил.лв. до 31 823 хил.лв. Основен дял във формираните приходи от лихви заемат тези от кредитна дейност 95.1%. Отчетените приходи от междубанковите депозити са в размер на 635.4 хил.лв. при 210 хил. за третото тримесечие на предходната година. Приходите от лихви от притежаваните портфейли ценни книжа се увеличават с 2.2 хил.лв. към 30.09.2018 г. спрямо 30.09.2017 г. и възлизат на 891.7 хил.лв. в края на отчетното деветмесечие.

Продължаващото намаление на цената на привлечените средства рефлектира в намаление на лихвените разходи, въпреки нарастването на обема на ресурса. Вследствие на това към 30.09.2018 г. разходите за лихви намаляват спрямо 30.09.2017 г. с 1 817 хил.лв. до 5 885 хил.лв., като най-голямо намаление се отчита при разходите за лихви на клиенти - с 2 035 хил.лв.

Към 30.09.2018 г. нетният лихвен доход е в размер на 25 938 хил.лв., или с 4 877 хил.лв. повече от отчетеното за същия период на миналата година.

Нетният доход от такси и комисиони нараства с 806 хил.лв. спрямо 30.09.2017 г. и възлиза на 4 769 хил.лв. или 14.7% от общо оперативни приходи на Банката, при дял от 14.5% дял към 30.09.2017 г. Отчетеното е в резултат на разширяване на продуктовата гама, предлагане на дигитални услуги и засилената пазарна конкуренция.

Към 30.09.2018 г. реализираната печалба от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход е в размер на 161 хил.лв.

През третото тримесечие печалбата от покупко-продажба на валута възлиза на 1 842 хил.лв. при 1 342 хил.лв. за същия период на миналата година.

Административните разходи нарастват с 2 142 хил.лв. спрямо септември 2017 г. 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 2 799 хил.лв. при 2 524 хил.лв. към 30.09.2017 г.

Разходите за обезценки на финансови и нефинансови активи намаляват с 993 хил.лв. спрямо септември 2017 г.

Разходите за амортизация намаляват със 165 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 за деветте месеца на 2018г. Банката поддържа стабилна депозитна база и отчита увеличение на депозитите от клиенти с 12,3% спрямо края на 2017г. Активната депозитна дейност на Банката допринася за намаляване на зависимостта ѝ от външно финансиране. Банката продължава да извършва успешно набирание на депозити на физически лица от Германия и Испания.

Съотношението на brutните кредити на клиенти към депозити на клиенти е 85.65% към 30 септември 2018г.

Ликвидната позиция на Банката остава висока 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 292,1 милиона лева. Съотношението на тези ликвидни активи към размера на общите депозити (на клиенти и банки) към 30.09.2018 г. е 25.2%

През периода от края на 2017г. до 30.09.2018 г. стойността на портфейла от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД на Банката отчита намаление от 9,3%, до 49,8 млн. лв. (2017: 54,9 млн. лв.). Паричните средства в БНБ, в брой и банки намаляват с 15,3 млн. лв. През отчетния период има падеж на емисии държавни ценни книжа в размер на 3,9 млн. лева.

От началото на 2018г. не са правени нови инвестиции в ДЦК, общо за двата портфейла – „държани за събиране на договорни парични потоци“ и „държани за събиране на договорни парични потоци и продажба“, като през периода са закупени нови корпоративни облигации с номинална стойност 3,1 млн. евро.

Към 30 септември 2018 г. портфейлът от ДЦК на Банката е с балансова стойност 70 милиона лева (2017 г. 75,4 милиона лева), разпределен в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци и продажба“ с балансова стойност 49,8 млн. лв. и в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци“ с балансова стойност 20,2 млн. лв.

От началото на периода във връзка с приключили инвестиции е отчетен нетен доход от 161 хил. лева. 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 актива бъде отписан, резултатът от преоценката се включва в печалбата или загубата за периода. 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. – 30.09.2018 г. са в размер на 671 хил. лева.

Капиталови ресурси

През третото 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 30.09.2018 г. Групата отчита съотношението на обща капиталова адекватност от 17,13% и на адекватност на капитала от първи ред на индивидуална основа 17,08%, 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;

5. На 27 април 2018 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.03.2018 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

6. На 27 април 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 март 2018 г.

7. На 11 май 2018 г. БАКБ публикува поканата за свикване на редовно Общо събрание на акционерите и предложения дневен ред за Общото събрание на акционерите, свикано за 15 юни 2018 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

8. На 15.06.2018 г. се проведе редовното Общо събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД.

Общото събрание на акционерите:

1. Одобрени одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2017 г., заедно с Годишния Консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2017 г. и одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2017 г., заедно с Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2017 г.

2. Одобрени промени в състава на Одитния комитет на БАКБ АД, както следва:

Г-н Джейсън Лайл Кук е освободен като член на Одитния комитет на БАКБ АД и на негово място за нов член на Одитния комитет е избран г-н Серж Лиоути, с мандат до 10.05.2019г.

След освобождаването от длъжност на г-н Джейсън Лайл Кук и след избора на г-н Серж Лиоути, Одитният комитет на БАКБ се състои от трима члена с мандат до 10.05.2019 г., а именно:

г-н Мартин Бойчев Ганев – Председател на Одитния комитет

г-н Серж Лиоути, член на Одитния комитет

г-жа Райка Онцова, член на Одитния комитет

3. Прие решение за изменения и допълнения в Устава на БАКБ АД, както и решения по останалите точки от предварително обявения дневен ред.

9. На 13.07.2018 г. в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията по партидата на „Българо-американска кредитна банка“ АД е 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 15.06.2018 г.

10. На 30 юли 2018 г. БАКБ публикува предварителните си неодитирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 30.06.2018 г., заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

11. На 30 юли 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 30 юни 2018 г.

12. На 30.07.2018 г. „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД актуализира присъдените на „Българо-американска кредитна банка“ АД оценки/рейтинги, както следва:

- Запазва дългосрочния рейтинг на финансова сила на В+, променя перспективата от „Стабилна“ на „Положителна“, запазва краткосрочния рейтинг на В;
- Понижава дългосрочния рейтинг по националната скала от ВВ- (BG) на ВВ (BG), променя перспективата от „Стабилна“ на „Положителна“, запазва краткосрочния рейтинг по национална скала на В (BG);

Рейтинг на финансова сила	Първоначален рейтинг 26.07.2016г.	Актуализация
Дългосрочен рейтинг	В	В+
Перспектива	Стабилна	Положителна
Краткосрочен рейтинг	В	В
Дългосрочен рейтинг по национална скала	В+ (BG)	ВВ (BG)
Перспектива	Стабилна	Положителна
Краткосрочен рейтинг по национална скала	В (BG)	В (BG)

При оценяването е използвана официално приетата от рейтинговата агенция „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД методология за присъждане на рейтинг на банка (<https://www.bcra-bq.com/bq/methodologies>)

Съгласно публикувания текст, положително влияние върху рейтинга на „Българо-американска кредитна банка“ АД може да окаже устойчиво подобряване в качеството на портфейла, повишаване на генерираната печалба и показателите за доходност, при запазване на стабилна капиталова адекватност и ликвидност. В негативна посока на рейтинга би могло да се отрази влошаване в качеството на активите, нарастване на разходите за обезценки, чувствително свиване на дейността, както и понижение в капиталовата адекватност и влошаване на ликвидната позиция на банката.

Пълният текст на доклада е наличен на уеб сайта на „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД: <https://www.bkra-bg.com/bg/ratings/bacb-rating>

13. В съответствие с условията на Осмата емисия ипотечни облигации на БАКБ АД, ISIN BG2100006142, борсов код 5BNF, към 25 септември 2018 г. е извършено осмо плащане към облигационерите от горепосочената емисия в общ размер на 1 258 700,08 лв. (643 563,13 евро в лева по фиксиран курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро); от които 1 173 498 лв. (600 000,00 евро в лева по фиксиран курс на БНБ от 1.95583 лв. за 1 евро) плащане по главница и 85 202,08 лв. (43 563,13 евро в лева 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 2018 г.

Лихвеният процент, приложим за периода от 25.09.2018 г. до датата на следващо лихвено плащане – 25.03.2019 г. включително, се определя на ниво от 3,932% /три цяло деветстотин тридесет и две хилядни процента/ на годишна база (Шестмесечен Euribor към 21.09.2018г. от -0,268% плюс надбавка от 4,20%)

Допълнителна информация за деветте 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 30.06.2018 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 30.09.2018 г и промени в притежаваните от лицата гласове от 30.06.2018 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 30.09.2018 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 30.09.2018 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2018 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.06.2018 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2018 г.
„СИЕСАИЕФ“ АД (CSIF)	15 167 642	61,429%	15 167 642	61,429%
Цветелина Бориславова Карагъзова - лице, което упражнява контрол върху прекия акционер СИЕСАИЕФ АД (притежава 99.99% от акциите на СИЕСАИЕФ АД)	15 167 642	61,429%	15 167 642	61,429%
LTBI Holdings LLC (Ел Ти Би Ай Холдингс Ел Ел Си)	8 747 990	35,43%	8 747 990	35,43%

1. Данни за акциите, притежавани от членовете на управителните и контролните органи на Банката към 30.09.2018 г. и за промените, настъпили от 30.06.2018 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 30.09.2018 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2018 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.06.2018 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2018 г.
Силвия Кирилова	Управителен съвет	1 600	0.006%	1 600	0.006%

2. 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.

3. 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 2018 г.

По-подробна информация, ако е приложима, се съдържа в раздел „Сделки със свързани лица“ на Счетоводната политика и подбраните обяснителни бележки към 30.09.2018 г.

Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор



Лорета Григорова
Изпълнителен директор