

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

/неодитиран/

	9/30/2018	12/31/2017
	хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	163,893	179,170
Кредити и аванси на банки	120,098	68,742
Кредити и аванси на клиенти	869,640	766,119
Финансови активи на разположение за продажба	-	54,852
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД	49,794	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД	1,701	-
Активи за продажба	25,849	54,899
Инвестиционни имоти	94,109	72,630
Други активи	22,276	13,878
Финансови активи държани до падеж	-	20,522
Дългови инструменти по амортизирана стойност	20,154	-
Дълготрайни материални и нематериални активи	9,494	9,464
ОБЩО АКТИВИ	1,377,008	1,240,276
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	-	21,090
Депозити на клиенти	1,122,353	999,465
Други пасиви	39,321	4,991
Издадени дългови ценни книжа	3,128	5,427
Други привлечени средства	28,861	30,925
Отсрочени данъчни пасиви	120	60
ОБЩО ПАСИВИ	1,193,783	1,061,958
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по емисии	37,050	37,050
Резерви и неразпределена печалба	104,756	102,054
Печалба за текущата година	10,326	7,884
Преоценъчни резерви	6,402	6,639
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	183,225	178,318
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1,377,008	1,240,276
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажменти по кредити	59,124	44,064
Други задбалансови ангажменти	40,954	31,990
	100,078	76,054

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
/неодитиран/

ПРИХОДИ	9/30/2018	9/30/2017
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	31,823	28,763
Разходи за лихви	(5,885)	(7,702)
Нетен доход от лихви	25,938	21,061
Приходи от такси и комисиони	5,317	4,228
Разходи за такси и комисиони	(548)	(265)
Нетен доход от такси и комисиони	4,769	3,963
Приходи от дивиденди	7	8
Нетен доход от валутна търговия	1,842	1,342
Печалба от активи на разположение за продажба	-	733
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по справедлива стойност в ДВД	161	-
Нетни валутни разлики	(133)	(122)
Други оперативни приходи	1,197	1,327
Други оперативни разходи	(1,332)	(1,069)
Нетен оперативен доход преди обезценка	32,449	27,243
Административни разходи	(18,964)	(16,822)
Амортизация	(902)	(1,067)
Обезценка на финансови активи	(2,134)	(3,153)
Обезценка на нефинансови активи	(26)	-
Печалба преди данъци	10,423	6,201
(Разходи за) / приходи от данъци	(97)	(48)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10,326	6,153
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
<i>Позиции, неподлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък	207	-
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Нетна печалба (загуба) от финансови активи на разположение за продажба	-	52
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък		
Промяна в справедливата стойност	(387)	-
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	(31)	-
Рекласификация в отчета за доходите	(145)	-
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	(356)	52
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	9,970	6,205

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

/неодитиран/

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	9/30/2018 ХИЛ. ЛВ.	9/30/2017 ХИЛ. ЛВ.
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	10,326	6,153
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за /(приходи) от данъци	97	48
Обезценка на финансови активи	2,153	2,998
(Преоценка) / обезценка на нефинансови активи	11	-
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	-	(733)
Преоценъчен резерв на дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, отнесен в резултата за периода	(161)	-
Резултат от реализация на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	124	(710)
Амортизация	902	1,067
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Промяна на минимален резерв и други блокирани средства	(31,678)	(6,643)
Нетна промяна в кредити на клиенти	(110,855)	(84,520)
(Увеличение) / намаление на активите за продажба, нетно	2,138	8,816
(Увеличение) / намаление на други активи	(3,529)	(6,697)
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	97,623	141,245
Увеличение / (намаление) на други пасиви	34,204	(705)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	1,355	60,319
Платени данъци	-	(6)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	1,355	60,313
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на финансови активи	(4,885)	(22,325)
Продажба и намаление на финансови активи	8,404	36,394
Пряма на коректив за очаквани кредитни загуби от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД	-	-
Придобиване на дълготрайни активи	(954)	(328)
Продажба на дълготрайни активи	28	-
Придобиване на инвестиционни имоти	(222)	-
Продажба на инвестиционни имоти	2,761	2,443
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	5,132	16,184
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ		
Изплатени други привлечени средства	(2,064)	(2,065)
Изплатени средства по издадени дългови ценни книжа	(2,299)	(1,927)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(4,363)	(3,992)
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	2,298	(2,988)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	4,422	69,517
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	161,630	83,294
Парични средства и еквиваленти в края на периода	166,052	152,811

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода 01.01.2018 - 30.09.2018
в хиляди лева

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерви и неразпределен а печалба	Резултат за периода	Преоценъчен резерв	Общо
Собствен капитал на 31.12.2016	24,691	37,050	96,063	5,991	6,355	170,150
Прехвърляне към общи резерви	-	-	5,991	(5,991)	-	-
Всеобхватен доход	-	-	-	7,884	284	8,168
Печалба за периода	-	-	-	7,884	-	7,884
Друг всеобхватен доход, в т.ч.						
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	-	-	-	-	(660)	(660)
Нетно изменение в справедливите стойности на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	944	944
Собствен капитал на 31.12.2017	24,691	37,050	102,054	7,884	6,639	178,318
Ефект от прилагане на МСФО 9	-	-	(5,182)	-	119	(5,063)
Собствен капитал на 01.01.2018, коригиран	24,691	37,050	96,872	7,884	6,758	173,255
Прехвърляне към общи резерви	-	-	7,884	(7,884)	-	-
Всеобхватен доход	-	-	-	10,326	(356)	9,970
Печалба за периода	-	-	-	10,326	-	10,326
Друг всеобхватен доход, в т.ч.						
<i>Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък</i>						
Промяна в справедливата стойност	-	-	-	-	207	207
<i>Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък</i>						
Промяна в справедливата стойност	-	-	-	-	(387)	(387)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	-	-	-	-	(31)	(31)
Рекласификация в отчета за доходите	-	-	-	-	(145)	(145)
Собствен капитал на 30.09.2018	24,691	37,050	104,756	10,326	6,402	183,225

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

