

Уважаеми акционери,
През първите три месеца на 2023 г. Българо-американска кредитна банка АД (БАКБ, Банката) продължи да оперира като универсална банка, предлагаща пълна гама от банкови услуги, насочени към зелената икономика, вкл. финансиране на малки и средни предприятия и разширяване на услугите в банкирането на дребно чрез предлагане на разнообразни продукти в сферата на жилищно и потребителското кредитиране и транзакционното банкиране. Банката се стреми да отговаря на клиентските потребности чрез предлагане на комплексен набор от банкови услуги и посредством съвременните технологии за банкиране и в резултат на това, да разширява клиентската си база.

Икономически преглед

Външна среда

Перспективите пред световната икономика остават несигурни на фона на банковите сътресения, високата инфлация, продължаващите ефекти от войната в Украйна, и COVID19. Според прогнозите на Международния Валутен фонд /МВФ, Фонда/ от април 2023г. се очаква забавяне на растежа на реалния БВП в световен мащаб до 2,8% през 2023г. (от 3,4% през 2022г.), последвано от слабо покачване до 3.00% през 2024г. Натискът върху цените в световен мащаб остава повишен в условията на относително стабилно търсене, затегнати условия на пазара на труда и високи цени на храните, но се очаква да намалее със стабилизирането на пазарите за суровини и отслабването на растежа.

Продължаващите действия на Централните банки за затягане на паричната политика чрез повишаване на основните лихвените проценти, като основен инструмент за борба с инфлацията, все още не дават очаквания резултат, като инфлацията се задържа на по-високи нива и остава основен проблем пред икономическото развитие.

Условията на пазара на труда в Евророната се запазват непроменени. Коефициентът на безработица се задържа на ниво от 6,6% към февруари 2023 г. Очаква се тенденцията за задържане на нивото на безработицата да се запази около текущите нива с възможност за слаби отклонения.

През февруари 2023г. общата инфлация в Евророната се понижи до 8.5%. Съгласно последните прогнози на ЕЦБ се очаква инфлацията да намалее до 5,3% през 2023 г. с последващ спад до 2,9% през 2024 г. и 2.1% през 2025 г. Понижението на инфлацията през прогнозния период отразява ефектите, свързани с въздействието от паричната политика на ЕЦБ за повишаване на лихвите, започнало през декември 2022 г., перспективата за по-слаб растеж и допусканото намаление на цените на енергията и продоволствените стоки, както и допускането, че дългосрочните очаквания за инфлацията ще останат стабилизирани. Допълнителен фактор в тази посока са постепенно отпадащите фискални мерки, компенсирани нарастването на енергийните цени.

България

В своята прогноза за Световната икономика от април 2023г. Международният валутен фонд (МВФ, Фонда) намали повече от 2 пъти прогнозата си за растеж на БВП на България до 1,4% за 2023г. в сравнение с очакванията за 3% ръст през предходната прогноза от октомври 2022 г.. Очакванията на МВФ са за ниво на инфлацията от 7.5% през 2023г. (при очаквания за 5.2% в предишната прогноза), като Фондът предвижда значителното ѝ забавяне до 2.2% през 2024г. – близо до дългосрочното целево равнище. Фондът прогнозира слабо повишаване на нивото на безработица до 4,6% през 2023г. с последващо намаление до 4,4% през 2024г.

Прогноза за икономически растеж през 2023г.

Институция	Нова прогноза	Предишна прогноза
БНБ	0,4	0,1
МФ	1,8	1,6
Европейска Комисия	1,4	1,1
МВФ	1,4	3,0
Световна банка	1,7	4,3
Европейска банка за възстановяване и развитие	1,0	1,5
Осреднена стойност	1,28	1,93

Според последните икономически прогнози, водещите институции очакват реалният БВП на страната да нарасне с около 1.28% през 2023г., което е намаление с около 0,65 процентни пункта спрямо предходните очаквания на институциите. От международните организации, включени в извадката единствено Европейската комисия ревизира възходящо прогнозата си за икономическия растеж в страната за 2023г.

От своя страна, в своята пролетна макроикономическа прогноза Министерството на Финансите /МФ/ прогнозира забавяне на растежа на БВП в страната през 2023г. до 1.8% (при ръст в реално изражение от 3.4% за 2022г.), като забавянето ще се дължи основно на намаляване на потреблението, влошаване на външното търсене и нарастване на лихвените проценти. Нарастването на частното потребление ще бъде подкрепено от растежа на реалния разполагаем доход, но ще се забави спрямо 2022г. в синхрон с по-слабото нарастване на заетостта и на кредитирането за домакинствата. Ръстът на потреблението на правителството също се очаква да е по-слаб спрямо отчетения през 2022г. Както и в предходната си есенна прогноза, Министерството на финансите очаква частната инвестиционна активност да продължи да бъде потисната, поради високата несигурност и влошаване на условията за финансиране.

През 2024г. отслабването на инфлационния натиск ще доведе до по-високо нарастване на потреблението на домакинствата, което от своя страна ще се отрази положително и на частната инвестиционна активност, при относително висок растеж и на публичните инвестиции. Подобряващата се външна среда ще е стимул за ускоряването на растежа на износа на стоки и услуги, като за годината МФ очаква БВП на страната да нарасне с 3.3%.

За периода 2025–2026г. се очаква забавяне в растежа на БВП съответно до 3.2% и 3%. През този период МФ прогнозира слаб спад на публичните инвестиции, докато при частните се очаква повишаване, свързано с очакванията за намаляване на несигурността и продължаващо увеличение на търсенето. В съответствие с динамиката на външната среда се прогнозира ускорено нарастване на износа на стоки и услуги през 2025г., последвано от леко забавяне на растежа в края на периода.

След като през 2022г. се наблюдаваше възстановяване на заетостта след отпадането на всички ограничителни мерки срещу COVID19, през 2023г. се очаква годишният ръст на заетостта да се забави до 0.4%, в унисон с прогнозите за цялостно забавяне на растежа на икономиката в страната. За 2024г., заедно с ускоряването на растежа на българската икономика, се очаква покачване на растежа на броя на заетите с 0.7%. Въпреки очакванията за нарастване на българската икономика през 2025г. и 2026г. МФ прогнозира забавяне на растежа на заетостта.

От последното тримесечие на 2022г. е налице тенденция към намаление на годишния темп на инфлацията според ХИПЦ. От септември 2022г., когато беше отчетена най-високата стойност на инфлация от 15.6% на годишна база, тя се забави до 13.7% през февруари 2023г. и допълнително до 12.1% през март 2023г. Забавянето на инфлационните процеси в страната се дължи в най-голяма степен на понижението на международните цени на енергийните стоки и суровините, което се очаква да продължи и през целия прогнозен период.

Прогнозата на Министерството на финансите е инфлацията в края на 2023г. да се понижи до 5.6%, а средногодишната да бъде 8.7%. В най-голяма степен забавянето ще се дължи на значително намаление на приносите на групите храни и енергийни стоки, като последните се очаква да имат дори лек спад в цените в края на годината. През 2024 г. очакванията са инфлацията да продължи да се забавя, като в края на годината да достигне 3.2%, а средногодишната – 3.8%. През 2025г. и 2026г. средногодишната инфлация ще продължи да намалява, съответно до 2.8% и 2.2%.

Основни макроикономически показатели	Отчетни данни*		Прогноза			
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Международна среда						
Световна икономика [реален растеж, %]	6,10	3,40	2,80	3,10	3,20	3,20
Европейска икономика - ЕС [%]	5,40	3,50	0,70	1,80	2,10	1,90
Валутен курс [щ.д./евро]	1,18	1,05	1,06	1,06	1,06	1,06
Цена на петрол "Брент" [щ.д./барел]	70,40	99,80	82,20	77,40	73,30	70,00

Цена на неенергийни суровини [в щ.д., %]	32,70	8,70	-10,60	-2,10	-1,40	-0,60
EURIBOR 3м. [%]	-0,50	0,30	3,30	3,30	2,80	2,30
Брутен вътрешен продукт						
БВП [млн. лв.]	139 012	165 384	184 486	197 566	210 190	222 693
БВП [реален растеж, %]	7,6	3,4	1,8	3,3	3,2	3
Потребление	6,7	5,2	3	3,3	3,3	3,3
Брутообразуване на основен капитал	-8,3	-4,3	6,3	12,6	6,5	4,8
Износ на стоки и услуги	11	8,3	1,7	4,3	4,7	4,3
Внос на стоки и услуги	10,9	10,5	3,9	6,4	5,4	5
Пазар на труда и цени						
Заетост [СНС, %]	0,2	1,3	0,4	0,7	0,5	0,3
Коефициент на безработица [НРС, %]	5,3	4,3	4,1	3,9	3,8	3,8
Компенсации на един нает [%]	11,3	18,4	11,5	10,6	7,7	7,1
Дефлатор на БВП [%]	7,1	15,1	9,5	3,7	3,1	2,8
Средногодишна инфлация [ХИПЦ, %]	2,8	13	8,7	3,8	2,8	2,2
Платежен баланс						
Текуща сметка [% от БВП]	-1,9	-0,7	-0,7	-1,7	-1,9	-2
Търговски баланс [% от БВП]	-4,1	-5,8	-5,6	-6,9	-7	-7,1
Преки чуждестранни инвестиции [% от БВП]	2,9	3,6	3,7	3,8	3,7	3,6
Паричен сектор						
МЗ [%]	10,7	13,2	12,4	11,9	12,1	11,7
Вземания от фирми [%]	6,1	11,1	7,2	7,9	8	7,7
Вземания от домакинства [%]	13,4	14,6	11,7	11,2	9,5	8,9

Източник: МФ, НСИ, БНБ, МВФ, Bloomberg

Геополитическата ситуация в глобален план продължава да се характеризира с висока степен на несигурност, което създава съществени рискове пред реализирането на макроикономическата прогноза. Отвореността на българската икономика я прави зависима от икономическата динамика в основните търговски партньори на страната – най-вече в Европейския съюз.

Реализиране на по-високи от очакваните темпове на инфлация, ускорено повишение на лихвените проценти и съответно понижаване на разполагаемия доход на домакинствата са фактори, които биха ограничили външното търсене. Влязлата в сила забрана за внос на суров петрол от Русия в ЕС може да се отрази отрицателно върху износа на нефтопродукти от България за трети страни, макар страната ни към момента да се ползва от дерогация.

В същото време, налице са и индикатори в положителна посока. През 2022г., в среда на повишаваща се инфлация, потреблението на домакинствата в страната бе устойчиво. Регистрираният растеж бе по-висок от очаквания и ако тази тенденция продължи и през текущата година, може да се наблюдава по-голямо нарастване на БВП. През първото тримесечие на 2023г. показателите за нагласите на икономическите агенти показваха съществено подобрение на оценките и очакванията за развитието в Еврозоната и на други водещи икономики. В тази връзка е възможно през текущата годината търговските партньори на страната да реализират по-висок ръст от очакванията, което би се отразило благоприятно на износа на страната. Инвестиционната активност също може да се подобри при намаляване на несигурността и преориентиране на разходите на фирмите от такива за преодоляване на шокове към дългосрочни инвестиционни програми.

БАКБ – бизнес представяне

В края на първото тримесечие на 2023, кредитният портфейл на Банката нараства нетно с 0.47%, или с 6.492 млн.лв., спрямо края на 2022г. Общо новоотпуснатите кредити нарастват нетно с 11,738 млн.лв. или с 0.90%.

При МСП и Корпоративните кредити на юридически лица, Банката отчита нетно покачване в размер на 4.396 млн.лв. или 0.46%, като делът им от общия кредитен портфейл на Банката е 66.96%, при 66.93% в края на 2022г., а пазарният дял за юридически лица е 2.40% към четвъртото тримесечие на 2022г., при заложен 2 – 2.5% по стратегията за развитие.

При привлечените средства от МСП и Корпоративни клиенти в края на първото тримесечие на 2023г. общия привлечен ресурс е в размер на 478,048 млн.лв., което представлява увеличение с 20.34% (80.825 млн.лв. в абсолютна стойност) спрямо края на 2022г., когато общия привлечен ресурс за сегментите достига 390,428 млн.лв. Отчита се значително увеличение спрямо 31.12.2022г. с 65.963 млн.лв. (184.58%) при срочните депозити, а при средства на виждане - увеличение с 2,506 млн.лв. (4.11%). По привлечен ресурс на юридически лица БАКБ достига 3,19% пазарен дял към 31.12.2022г., при заложен по стратегията 2-2.5%.

В изпълнение на стратегията на Банката старият „легаси“ кредитен портфейл на юридически лица се редуцира нетно с 0,380 млн.лв. или 2.04% за тримесечието, достигайки обща балансова експозиция от 18,235 млн.лв., като делът им в общия портфейл на Банката намалява от 1.28% към края на 2022 г. на 1.25% към 31.03.2023г.

Независимо от негативната икономическа обстановка под влиянието на нарастваща привнесена инфлация и забавяне на икономическия растеж продължаващ в световен мащаб, което допринася за увеличаване на проблемните експозиции на юридически лица, по този показател БАКБ бележи спад с 2.33% или 2,923 млн. лв. в абсолютна стойност в края на тримесечието спрямо 31.12.2022 г. Като дял от общия кредитен портфейл, проблемните експозиции намаляват с 0.25% до 8.40% спрямо 31.12.2022г., което се дължи на активни действия на отговорните звена по събирането им и изпреварващия ръст на редовния нов кредитен портфейл.

За разширяване на кредитните операции за Корпоративни клиенти спомогнаха и следните инициативи, проведени от БАКБ:

- Съвместна програма „Напред“ с ББР за финансиране на микро, малък и среден бизнес, с която са подпомогнати 62 МСП компании с общо над 1 550 служителя;
- От 2018 г. Банката прилага сключеното споразумение с „Българска банка за развитие“ ЕАД за финансиране на малки и средни предприятия с гаранционно улеснение и контра-гаранции по Програма „COSME“ на Европейски инвестиционен фонд, с подкрепата на Европейския фонд за стратегически инвестиции – Програма „COSME+“ в размер на 10 000 000 евро. Към 31.03.2023 г. общо договорени кредити са 126 бр. за 19 363 067.06 лв., с главници в размер на 6 309 210.48 лв. и с гаранции в размер на 3 785 526.29 лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 126 МСП компании с общо над 1 505 служителя и общ размер на активите от 192 094 998,63 лв.;
- БАКБ АД работи по гаранционна схема с цел улесняване достъпа на МСП до финансиране от търговските банки, посредством схема за споделяне на риска от Национален гаранционен фонд ЕАД и Министерство на земеделието и храните. Към 31.03.2023 г. има 9 активни гаранции за 1 104 578,30 лв. и кредити за 2 093 797 лв. От началото на програмата са подкрепени 76 МСП клиенти с общ размер на кредитите от 48 700 000 лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема за подкрепа на МСП от НГФ /МСП 2019/- оборотни и инвестиционни кредити както и контра-гаранции по банкови гаранции. Към към 31.03.2023 г. по програмата има 48 активни сделки за 18 349 020.28 лв. с размер на гаранциите от 9 174 510.14 лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 80 МСП компании с общо над 1 073 служителя и общи активи от 216 810 000 лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема Програма COSME НГФ и Европейския фонд за стратегически инвестиции (ЕФСИ). Към 31.03.2023г. има 16 активни кредита с главница в размер на 3 345 691.11лв. и гаранции в размер на 1 672 845,56лв. Общо по схемата са подкрепени 32 МСП компании с персонал от над 741 служителя и отпуснати кредити в размер на 12 834 222 лв., като гаранциите са в размер на 6 417 111 лв.
- БАКБ прилага и гаранционните схеми на Общински гаранционен фонд за малки и средни предприятия към Столична Община. Към 31.03.2023 г. по гаранционна схема на ОГФМСП има активен гаранционен портфейл по схемата в размер на 774 144,22 лв., съответно - кредити в размер на 3 314 916 лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема за подкрепа на МСП, пострадали от кризата с Covid-19, съвместно с ББР ЕАД. От началото на схемата - 01.06.2020 г. до 31 март 2023 г. има предоставени 195 кредита в общ размер на 42 648104.63 лв. на компании с общо над 4 175 служители и общо активи от 942 767 962 лв. Към 31.03.2023 г. активните кредити са 156, с главници в размер на 26 655 387.62 лв. и гаранции в размер на 21 324 310.10 лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема гаранционна схема по Програма „Възстановяване“ в подкрепа на бизнеса чрез гаранции на ББР ЕАД в размер на 80%. Кредитите са с максимален размер от 3 000 000 лв.

и се предоставят без обезпечения, със съкратени срокове за одобрение. От началото на програмата има реализирани реализирани 61 кредита в размер на 26 109 580,23 лв. на клиенти с общо над 563 служителите и обща сума на активите от 277 264 042 лв., като активните кредити са с главници в размер на 20 125 269,47 лв. и гаранции в размер на 16 100 215,58 лв.

- БАКБ прилага гаранционна схема с Фонд Мениджър на Финансови инструменти в България - Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19 в размер на 20 000 000 лв., като гаранциите са в размер на 80%. Към 31.03.2023 г. има активни общо кредити за 10 795 000 лв., главница в размер на 8 949 324,53 лв. с гаранции в размер на 7 179 459.62 лв. Реализиран е пълният размер на договорения гаранционен портфейл.;
- БАКБ АД прилага и Гаранционна схема с Фонд Мениджър на Финансови инструменти в България - Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията - Програма „Възстановяване“. Към 31.03.2023 г. има общо 10 кредита за 2 100 000 лв. с гаранции в размер на 1 096 241,91 лв.
- Банката прилага и Гаранционна програма за необезпечени кредити съвместно с Фонд Мениджър на Финансови инструменти в България - Портфейлна гаранция с таван на загубите „Възстановяване 2“ с общ размер на гаранциите от 10 427 706 лв. покриващи 80% от кредитите. Към 31.03.2023 г. има общо 14 кредита за 12 951 166 лв. с гаранции в размер на 9 579 157 лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема гаранционна схема за подкрепа на МСП от НГФ /МСП 2022/ с общ гарантиран портфейл от 55 000 000 лв., която дава възможност на БАКБ да предостави кредити в размер на над 110 000 000 лв. Към 31.03.2023 г. по програмата има общо 25 активни сделки за 8 013 980,45 лв. с размер на гаранциите от 3 178 285,73 лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 25 МСП компании с общо над 313 служителите и общ размер на активите от 42 526 070,00 лв.;

През първото тримесечие на 2023 г. бизнес линия Банкиране на дребно, управляваща сегмента на физическите лица в БАКБ, регистрира много добри резултати в кредитната дейност, като с най-голям ръст са нискорисковите ипотечни кредити - увеличение с 11,1 млн. лева или 4,37% спрямо края на предходното тримесечие. Ръстът в ипотечното кредитиране е обусловен от отличните ценови условия и индивидуалния клиентски ориентиран подход на Банката. Потребителските кредити от своя страна нарастват с 1,8 млн. лева или 2,66% спрямо предходното тримесечие.

Пазарното присъствие в банковата система на двата продуктови сегмента към края на месец декември 2022 г. е съответно - 1.07% при ипотечните кредитите и 0.71% при потребителските кредити, като очакванията на Банката са те да продължат възходящия си тренд и през 2023 г. Съгласно заложената стратегия на БАКБ, целта в бизнес сегмента Банкиране на дребно е за допълнителен значителен ръст и достигане на 2% пазарен дял през следващите години.

С постигнатите високи резултати Банката изпълнява друга своя основна цел заложена в стратегията си за развитие на Ритейл кредитирането – относителен дял на кредитите за физически лица в общия кредитен портфейл, който към края на първото тримесечие на 2023 г. е 24.49% при 23.60% в края на предходното тримесечие.

За развиване на бизнеса си с физически лица, БАКБ проведе следните активности:

- Продължава предлагането на разплащателния продукт за физически лица „Чиста сметка“ с новата VISA карта, онлайн управление чрез BACB Online и с нова функционалност за дигитални разплащания чрез Google Pay и Apple Pay. Продуктът продължава да е водещ фактор за привличането на нови клиенти в Банката.
- Разработена е функционалност за онлайн откриване на „Чиста сметка“ за нови клиенти, без посещение на банков офис.
- Успешно бе проведена рекламна кампания на продукта „Чиста сметка“, с акцент върху възможността за онлайн откриване.
- Продължава развитието на продукта кредит „На мига“ - изцяло онлайн потребителски кредит, съчетаващ в себе си бързина, удобство и сигурност, благодарение на автоматично одобрение и отпускане на средствата без посещение на банков офис.
- Бяха актуализирани условията по дванадесетмесечния депозит „Растяща лихва“, при който лихвеният процент нараства всяко следващо тримесечие, като в същото време клиентите получават достъп до средствата си и възможност да теглят без да нарушават условията по депозита.
- Банката подписа договор за предлагане пенсионни продукти на ПОК Доверие АД в офисната си мрежа и на точките на продажба на БАКБ Експрес.
- В края на месец март бе въведен в експлоатация дигиталният асистент „Бианка“, който ще предоставя информация на клиентите в режим 24/7.
- Продължава налагането на пазара на иновативния продукт за физически лица – бърз потребителски кредит „БАКБ Експрес“, предлаган в специализирани точки на продажба в големите търговски центрове тип „Мол“. Увеличават се предлаганите продукти през тези точки, като клиентите вече могат да открият „Чиста сметка“ в тези локации, възползвайки се от удълженото им работно време, седем дни в седмицата.

- БАКБ активно работи за кредитирането на студенти по Закона за кредитиране на студенти и докторанти с общ лимит на държавна гаранция от 5 000 000 лева. Кредитната схема на МОН позволява 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. Общо по схемата има отпуснати 85 кредита за 2 315 112 лв. със 100% гаранция.

В стремежа си да бъде по близо до своите клиенти физически лица и да им предложи първокласно обслужване, БАКБ предлага възможността за изцяло онлайн банково обслужване – онлайн заявяване и откриване „Чиста Сметка“ с дебитна карта и онлайн откриване на депозит „Всичко е точно“ и „Онлайн депозит“, онлайн кредит „На мига“. Работи се по дигитализация на кандидатстването за ипотечен кредит и на други клиентски процеси с цел предлагане на изключително модерен и удобен начин за разплащания с дигиталния портфейл BACB Pay.

През първото тримесечие на 2023г. Банката е обработила общо 351 979 броя превода за 6 млрд лв, което представлява увеличение с 10% в броя и намаление с 2% в сумата на преводите спрямо първото тримесечие на предходната година. Броят на левовите преводи нарастват с 9%, а валутните - с 12%.

През отчетния период са обработени 22 нови документарни операции за 6 млн лв. и са направени 14 промени по банкови гаранции.

През първото тримесечие на 2023 г. общо събраните такси и комисиони (без тези от кредити и карти) са в размер на 2.6 млн. лева, което представлява увеличение с 14% спрямо първото тримесечие на предходната година. Най-голям ръст в номинално изражение има в приходите от сметки (145хил лв, 29%), касови операции (122хил лв., 36%) и от разплащания (82хил лв, 7%) Дял на приходите: 50% са от разплащания (1.3 млн лв), 25% от сметки (0.65 млн лв), 18% от касови операции (0.46 млн лв), 5% от документарни операции (0.1 млн лв) и 2% от други (0.04 млн лв).

Банката обслужва и клиентските разплащания на 5 дружества за електронни пари (ДЕП). През първото тримесечие на 2023г. Банката е обработила 322 586 броя клиентски преводи на ДЕП за 692 млн лева (+30% в броя и +64% в сумата спрямо първото тримесечие на 2022 г.) и е събрала такси в размер на 80 хил лв. (+29% спрямо Q1'2022г.).

През първото тримесечие на 2023г. Банката успешно внедри консолидираната платформа на системата TARGET и незабавните плащания в лева Blink.

В изпълнение на стратегията на Банката активно се работи по внедряване на оптимизации, автоматизации и дигитализации и на други процеси.

През отчетния период приходите от картов бизнес са 375 911,95 лева, а разходите - 212 955,46 лева., като нетният резултат е в размер на 162 956.49 лева. За периода Банката отчита общо 1953 бр издадени и подновени дебитни карти и 498 бр. кредитни карти..

През първото тримесечие на 2023 г. БАКБ започна работа по проект за сертифициране на Банката пред Борика, Виза и МС за банкомати с депозитна функция.

През първото тримесечие на 2023г. Банката започна миграцията на физическите ПОС терминали обслужвани от Меллон към новия хост на Борика way4.

През периода новата платформа за електронно банкиране БАКБ Онлайн предложи на своите клиенти физически лица, сигурно и удобно банкиране от разстояние посредством нови версии на десктоп и мобилното приложение. Процесът на миграция към БАКБ Онлайн на клиенти на банката юридически лица следва утвърдения времеви график.

(в хил. лева)	Първите три месеца на 2023 г. (неодитирани)	Първите три месеца на 2022 г. (неодитирани)	2022 (одитирани)
на консолидирана основа			
Нетен доход от лихви	20,188	11,463	52,158
Нетен доход от такси и комисиони	3,343	3,658	14,852
Оперативни приходи, общо	24,431	16,579	86,357
Оперативни разходи, общо	- 9,785	- 8,772	- 33,965
Оперативна печалба/(загуба)	14,646	7,807	52,392
Обезценка на финансови активи (разходи за провизии)	- 2,729	- 1,557	- 5,552
Преоценка на нефинансови активи	-	-	- 13
Печалба/(Загуба) преди данъци	11,917	6,250	46,827

Печалба/(Загуба) за периода	10,722	5,624	42,147
Общо активи	2,677,733	2,477,577	2,657,292
Нетни кредити на клиенти	1,386,586	1,250,452	1,378,850
Депозити на клиенти	2,318,790	2,185,805	2,304,855
Собствен капитал	282,582	236,295	270,878
Коефициент на капиталова адекватност	17.63% *	18.59%	18.00%

*Към датата на издаване/публикуване на настоящия докумен Банката е в процедура по получаване на разрешение от регулаторния орган за включване на одитираната печалба за 2022 г. в собствения капитал, при което съотношението на обща капиталова адекватност на консолидирана основа към 31.03.2023 г. на индивидуална основа ще възлезе на 20.74% и на адекватността на капитала от първи ред на индивидуална основа – на 20.74%.

Към 31.03.2023 г. активите на Групата възлизат на 2 677 733 хил. лв., като съпоставката с одитираните данни за 2022 г. показва увеличение в размер на 20.4 млн. лв. или ръст от 0.77%.

В края на първото тримесечие на 2023 г. Групата отчита нарастване на кредитния портфейл по отчетна стойност от 9.9 млн. лв. до 1 448.9 млн. лв. или ръст от 0.7% спрямо обема в края на 2022 г. Натрупаните кредитни загуби и обезценки по кредити съгласно МСФО 9 възлизат на 62.3 млн. лв. и осигуряват покритие от 4.3% на кредитния портфейл, при обем в края на 2022 г. 60.1 млн. лв., покритие 4.2% и отчетено към 31.12.2022 г. за банковата система 4.01%. Към 31.03.2023 г. обезценките по кредити нарастват с 2 192 хил. лв. спрямо 31.12.2022 г.

Към 31.03.2023 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 1 386.6 млн. лв. и формира 51.8% дял от общо активи.

От началото на 2023 г. Групата е предоставила нови кредити в размер на 175.8 млн. лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 165.9 млн. лв., в т.ч. намаление на дълга с 6 млн. лв. срещу придобити обезпечения. През първото тримесечие на 2023 г. не са отписвани кредити за сметка на заделени обезценки.

Към 31.03.2023 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 10.1% от общо кредити по отчетна стойност при отчетени към 31.12.2022 г. 9.3%. Делът на необслужваните кредити е над средното ниво за банковата система. 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 перспективни и слабо циклични 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 да се ограничи влиянието на отделни експозиции в определен отрасъл. В резултат на това и поради съживяването в сектора на строителството и недвижимите имоти, негативните ефекти постеленно се минимизираха и делът на необслужваните кредити намалю с над 18 процентни пункта през периода декември 2017 - март 2023 г. За подобряване качеството на кредитния портфейл Банката изготви и прилага стратегия за управление на необслужваните експозиции, включващата детайлна тригодишна оперативна програма, изпълнението на която се следи и контролира от управителните органи и се прилагат адекватни процедури за контрол. Стратегията за управление на необслужваните експозиции подлежи на ежегоден преглед и актуализация от управителния и надзорния органи на Банката 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 31.03.2023 г. притежаваните дългови и капиталови финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, са в размер на 109.5 млн. лв. или 4.1% от общо активи при 86.5 млн. лв. и дял 3.3% в края на 2022 г. Портфейлът ценни книжа отчетени през ДВД е формиран от 45% първокачествени държавни ценни книжа на Република България, 43 % първокачествени държавни ценни книжа на чуждестранни правителства; 8% корпоративни облигации и 4% капиталови инструменти. През първото тримесечие на 2023 г. е закупена една емисия с номинал 1 млн. лева - държавни ценни книжа на Република България, както и две емисии с номинал по 5 млн. евро на република Германия, емисия с ном. 5 млн. евро на република Франция и емисия с номинал 10 млн. щатски долара на САЩ. През отчетното тримесечие е падежирала емисия ДЦК в евро на българското правителство с номинал 12,5 млн. евро. Капиталовите инструменти са в размер на 4.1 млн. лв. и включват участие в БФБ за 170 хил. лв. (180 хил. лв. към 31.12.2022 г.), акции в две дружества за платежни услуги общо за 2 934 хил. лв. (Файър АД – 978 хил. лв. и Пейнетикс АД – 1 956 хил. лв.) и акции в дружество за разработка и управление на електронни системи в градския транспорт и паркиране Тикси АД за 978 хил. лв.

Към 31.03.2023 г. портфейлът от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, включва облигации на българското и чуждестранни правителства с фиксирани плащания и матуритет. През първите три месеца на 2023 г. падежират четири емисии – две с номинал от по 5 млн. евро на република Германия и република Франция, една с номинал 10 млн. евро на република България и една с номинал 5 млн. щ. долара на САЩ, като портфейлът е допълнен с две емисии американски държавни ценни книжа с общ номинал 15

млн.щ.долара, три емисии ценни книжа на Франция с общ номинал 23,5 млн.евро и емисия ДЦК на Република България с номинал 1 млн.лв.. В резултат на това портфейлът от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност достига 153.9 млн. лв. при 128.6 млн. лв. в края на 2022 г. или увеличение от 19.6%. В края на първото тримесечие на 2023 г. дялът от общо активи достига 5.7% при 4.8% в края на 2022 г.

От началото на 2020 г. в позиция „Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата“ по решение на ръководството се отчита притежаваната от Банката инвестиция в акции на Visa Inc. придобита като резултат от членството на БАКБ във VISA Europe, която стана собственост на VISA Inc. Тази инвестиция се оценява по справедлива стойност с отразяване на промените в печалбата или загубата за периода. Първоначално придобитите 560 бр. привилегирани акции клас С подлежат на задължително конвертиране в обикновени акции клас А /или привилегирани акции серия А, където е приложимо/ в рамките на 12 годишен период, по определен коефициент, който подлежи на преразглеждане и корекция във времето при определени условия. Новоиздадените акции клас А, не са обект на рестрикции и могат да бъдат свободно прехвърляни. Справедливата стойност на инвестицията във VISA Inc. към 31 март 2023 г. възлиза на 1 250 хил.лв. при 1 192 хил.лв. към 31.12.2022 г.

Към 31.03.2023 г. Банката има две дъщерни дружества – БАКБ Файненс ЕАД и БАКБ Трейд ЕАД, които притежава изцяло.

Групата има участие в съвместно предприятие с най-големия акционер в БАКБ - „СИЕСАЙЕФ“ АД, в което притежават по 50% от регистрирания капитал. Към 31.03.2023 г. инвестициите на Групата в съвместни предприятия възлизат на 221 хил. лв. при 225 хил. лв. в края на 2022 г.

Към 31.03.2023 г. вземанията от банки са в размер на 86.2 млн. лв. и заемат дял 3.2% от общо активи при 46.3 млн. лв. и дял 1.7% в края на 2022 г. Отчетеното увеличение от 39.9 млн. лв. спрямо края на 2022 г. е формирано основно от увеличение при срочните депозити с 37.7 млн. лв. и увеличение с 2.2 млн. лв. на депозитите на виждане.

Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, намаляват с 8.2% до 798.7 млн. лв. в края на първото тримесечие на 2023 г. при 870.3 млн. лв. в края на 2022 г., а дялът им в общо активи възлиза на 29.8% при 32.8% в края на 2022 г. Основна причина за отчетеното намаление е намалението на средствата по разплащателни сметки в БНБ.

Притежаваните от Банката материални и нематериални дълготрайни активи намаляват спрямо края на 2022 г. с 0.7 млн. лв. до 13.4 млн. лв. по балансова стойност, а дялът им от общо активи възлиза на 0.5%. В обема са включени активи с право на ползване в размер на 9.4 млн. лева (2022: 9.8 млн. лева).

Към 31.03.2023 г. придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер на 108.4 млн. лв. или 4.1% от общо активи при 106.2 млн. лв. или 4% от общо активи към 31.12.2022 г. От началото на годината са продадени „инвестиционни имоти“ в размер на 3 906 хил. лв. и „активи за продажба“ за 71 хил. лв. и са придобити „активи за продажба“ за 6 178 хил. лв. Придобиването на имоти на стойност 6 001 хил. лв. е извършено за сметка на директно намаление на кредитния портфейл. Активи на стойност 12 193 хил. лв. са прекласифицирани от „активи за продажба“ в „инвестиционни имоти“. Дейността по реализацията на придобитите активи, както и управлението и администриране на съпътстващите дейности, се обслужва и ръководи от специализиран отдел в Банката. За постигане на заложените цели за реализация на придобитите активи Банката изготви и прилага стратегия за управление на активи - придобити обезпечения от необслужвани експозиции, включваща детайлна тригодишна оперативна програма, изпълнението на която се следи и контролира от управителните органи. Стратегията за управление на активи - придобити обезпечения от необслужвани експозиции подлежи на ежегоден преглед и актуализация от управителния и надзорния органи на Банката.

Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор



Лорета Григорова
Изпълнителен директор