

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА” АД НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА ЗА
ТРИТЕ МЕСЕЦА НА 2023 г.
СОФИЯ, 28 ЮЛИ Г.**

Обща информация

През първата половина 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 повишаващите се лихвени проценти, високата инфлация и продължаващата война в Украйна. Според прогнозите на Международния валутен фонд /МВФ, Фонда/ от април 2023 г. 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 лихвени проценти, като основен инструмент за борба с инфлацията, все още не дават устойчив резултат, като инфлацията се задържа на по-високи нива и остава основен проблем пред икономическото развитие.

Условията на пазара на труда в Еврзоната се запазват непроменени. Очаква се тенденцията за задържане на нивото на безработицата да се запази около текущите нива с възможност за слаби отклонения.

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, компенсиращи нарастването на енергийните цени.

България

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.), което 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 располагаем 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 този, отчетен 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.

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 си очаквания. От международните организации, включени в извадката единствено Европейската комисия ревизира възходящо прогнозата си за икономическия растеж в страната за 2023г.

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 инвестиционната 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 приходите 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

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 понижение на разполагаемия доход на домакинствата са фактори, които биха ограничили външното търсене.

В същото време, налице са и фактори 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.

БАКБ – бизнес представяне

В края на второто тримесечие на 2023, кредитният портфейл на Банката нараства нетно с 2.40%, или с 33.578 млн.лв., спрямо края на първото тримесечие на 2023г. Общо новоотпуснатите кредити нарастват нетно с 34,718 млн.лв. или с 2.58%.

При МСП и Корпоративните кредити на юридически лица, Банката отчита нетно увеличение в размер на 8.337 млн.лв. или 0.87%, като дялът им от общия кредитен портфейл на Банката е 65.98%, при 66.96% в края на първото тримесечие на 2023г., а пазарният дял за юридически лица е 2.36% към 31.03.2023г., при заложен 2 – 2.5% по стратегия за развитие.

При привлечените средства от МСП и Корпоративни клиенти към 30.06.2023 г. общия привлечен ресурс е в размер на 423,919 млн.лв., което представлява намаление с 11.36% (54.329 млн.лв. в абсолютна стойност) спрямо първото тримесечие на 2023г. Отчита се намаление спрямо 31.03.2023г. с 17.619 млн.лв. (17.32%) при срочните депозити, а при средствата на виждане - намаление с 36,710 млн.лв. (9.75%). По привлечен ресурс на юридически лица БАКБ достига 3,24% пазарен дял към 31.03.2023г., при заложен по стратегия 2-2.5%.

В изпълнение на стратегията на Банката старият „легаси“ кредитен портфейл на юридически лица се редуцира нетно с 0,113 млн.лв. или 0.62% за тримесечието, достигайки обща балансова експозиция от 18,122 млн.лв., като дялът им в общия портфейл на Банката намалява от 1.25% към края на първото тримесечие на 2023 г. на 1.21% към 30.06.2023г.

Негативната икономическа обстановка под влиянието на привнесената инфлация и забавянето на икономическия растеж продължаващ в световен мащаб, допринася за увеличаване на проблемните експозиции на юридически лица. По този показател БАКБ бележи увеличение с 1.69% или 2,077 млн. лв. в абсолютна стойност спрямо 31.03.2023г. Като дял от общия кредитен портфейл, проблемните експозиции намаляват с 0.07% до 8.34% спрямо 31.03.2023г., което се дължи на активни действия на отговорните звена по събирането им и изпреварващия ръст на редовният 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 30.06.2023 г. общо договорените кредити са 126 за 19 363 067.06 лв., с главници в размер на 5 800 415.49 лв. и с гаранции в размер на 3 480 249,30 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 30.06.2023 г. има 9 активни гаранции за 1 219 797,78 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 30.06.2023 г. по програмата има 46 активни сделки за 17 023 858,41лв. с размер на гаранциите от 6 983 080,81лв. 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 30.06.2023г. има 15 активни кредита с главници в размер на 2 927 169,21лв. и гаранции в размер на 1 463 584,61 лв. 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 30.06.2023 г. по гаранционна схема на ОГФМСП има активен гаранционен портфейл по схемата в размер на 1 076 773,61лв., съответно - кредити в размер на 4 018 871лв.
- 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 30 юни 2023 г. има предоставени 195 кредита в общ размер на 42 648 104,63 лв. на компании с общо над 4 175 служители и общо активи от 942 767 962 лв. Към 30.06.2023 г. активните кредити са 140, с главници в размер на 24 129 259,75лв. и гаранции в размер на 19 303 407,80лв.
- 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 61 кредита в размер на 26 109 580,23 лв. на клиенти с общо над 563 служителя и обща сума на активите от 277 264 042 лв., като активните кредити са с главници в размер на 19 942 352,45 лв. и гаранции в размер на 15 953 881,96 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 30.06.2023 г. има активни кредити за 10 795 000 лв., главници в размер на 8 949 324,53лв.и гаранции в размер на 8 356 970,92 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 30.06.2023г. има общо 11 кредита за 2 840 000 лв. с гаранции в размер на 1 775 475,68 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 30.06.2023 г. има общо 14 кредита с главница 10 640 030,26 лв. с гаранции в размер на 8 512 024,20 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 30.06.2023 г. по програмата има общо 42 активни сделки за 21 316 619,95 лв. с размер на гаранциите от 9 406 344,42лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 436р. МСП компании с общо над 692 служителя и обща сума на активите от 87 322 070 лв.;

През второто 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 22,1 млн. лева или 8,25% спрямо края на предходното тримесечие. Ръстът в ипотечното кредитиране е обусловен от отличните ценови условия, ясните и прозрачни параметри и индивидуалния, клиентски ориентиран подход на Банката. Потребителските кредити от своя страна нарастват с 3,2 млн. лева или 4,63% спрямо предходното тримесечие.

Пазарното присъствие в банковата система на двата продуктови сегмента към края на месец март 2023 г. е съответно 1.08% при ипотечните кредитите и 0.72% при потребителските кредити, като очакванията на Банката са те да продължат възходящия си тренд и през втората половина 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 – относно делът на кредитите за физически лица в общия кредитен портфейл, който към края на второто тримесечие на 2023 г. е 26.90% при 24.49% 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 VISA карта, онлайн управление чрез BACB Online и функционалност за дигитални разплащания чрез Google Pay и Apple Pay. Продуктът бе надграден със скала за диференцирано олихвяване на средствата по нея, като продължава да е водещ фактор за привличането на нови клиенти в Банката.
- Успешно бе проведена рекламна кампания на продукта „Чиста сметка“, с акцент върху възможността за онлайн откриване и диференцираното олихвяване на средствата по нея.
- Успешно бе проведена рекламна кампания на продукта ипотечен кредити „Сбъдната мечта“, с рекламен слоган „Няма скрито покрито“ с акцент върху ясните и прозрачни условия.
- 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 продължава сътрудничеството 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“, базиран на изкуствен интелект, 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 „Чиста сметка“ и продукти на ПОК Доверие, достъпни при 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 с одобрен размер 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“, дигиталния портфейл BACB Pay. Работи се по дигитализация на кандидатстването за ипотечен кредит и по създаване на изцяло виртуален офис.

През второто тримесечие на 2023г. Банката е обработила общо 371 295 броя превода за 5.6 млрд лв, което представлява увеличение с 4% в броя на преводите и намаление с 23% в сумата на преводите спрямо второто тримесечие на предходната година и увеличение с 11% в броя на преводите и без промяна в сумата спрямо първото тримесечие на 2023. От началото на годината досега общо са обработени 723 274 броя превода за 11.6 млрд лева, което представлява увеличение с 7% в броя на преводите и намаление с 14% в сумата спрямо същия период на миналата година.

През през отчетния период са обработени 26 нови документарни операции за 24 млн лв. От началото на годината досега общо са обработени 48 броя документарни операции за 30 млн лв, което представлява увеличение с 26% в броя и с 181% в сумата спрямо същия период на миналата година.

Банката обслужва и клиентските разплащания на 5 дружества за електронни пари (ДЕП). През второто тримесечие на 2023г. Банката е обработила 336,709 броя клиентски превода на ДЕП за 749 млн лева (увеличение от 25% в броя и 42% в сумата спрямо второто тримесечие на 2022 г.) и е събрала такси в размер на 84 хил лв. (увеличение от 14% спрямо Q2'2022г.). От началото на годината досега общо са обработени 659 295 броя клиентски превода на ДЕП за 1.4 млрд лева (увеличение от 28% в броя и 52% в сумата спрямо същия период на миналата година) и са събрани такси в размер на 164 хил лв. (увеличение от 21% спрямо същия период на м.г.).

През второто 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 5% спрямо второто тримесечие на предходната година и без промяна спрямо предходното тримесечие. От началото на годината досега общо са събрани 5.1 млн лева от такси и комисиони, което представлява ръст от 9% спрямо същия период на миналата година.

До средата на 2022 Банката събираше и такса съхранение на парични средства, като за първите две тримесечия на 2022 са събрани 1.5 млн лв. Дял на приходите: 49% са от разплащания (2.5 млн лв), 26% от сметки (1.3 млн лв), 17% от касови операции (1 млн лв), 5% от документарни операции (0.25 млн лв) и 1% от други (0.07 млн лв).

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 в размер на 492 912,95 лева, а разходите – 187 300,09 лева., като нетният резултат е в размер на 305 612,86 лева. В сравнение с първото тримесечие на 2023 г. БАКБ отбелязва увеличение с 87.54% - големият ръст се дължи на изплатените от Виза средства за изпълнение на втората година от монобрандинга За периода Банката отчита общо 2 115 бр издадени и подновени дебитни карти и 487 бр. кредитни карти..

През второто тримесечие на 2023 г. БАКБ осъществи промяна в лимита за теглене от собствен АТМ с карти на БАКБ от 400 лв. на 2 000 лв. при една транзакция. Също така Банката увеличи лимитите за зареждане на част от банкоматите си, част от устройствата вече ползват касети за раздаване с купюр от 100 лв.

През второто тримесечие на 2023г. Банката премахна превалутирането при транзакции с карти, издадени в лева за операции извършени в лева, но на терминали, обслужвани от чуждестранни финансови институции. Стартиран е проект за внедряване на кеш бек по дебитни карти. Започната е работа по проекта на Банката пред Борика, Виза и МС за сертификация на депозитни банкомати.

През периода процесът на миграция към БАКБ Онлайн на клиенти на банката юридически лица навлезе във финалната си фаза. Съгласно утвърдения план-график предстои широкомащабна информационна кампания, след която от 01.09.2023 г. достъпът на юридическите лица до платформата БАКБ Плюс ще бъде лимитиран само за справочни цели, а от 01.10.2023 г. платформата БАКБ Плюс ще бъде спряна.

Преглед на дейността през второто тримесечие на 2023 г.

Избрани показатели и съотношения

<i>в хил.лв и %</i>	31.12.2022 г. одитирани	30.06.2022 г. (неодитирани)	30.06.2023 г. (неодитирани)	изменение 06.2023/06.2022
Общо активи	2 657 292	2 395 021	2 522 979	5,34%
Кредити (нетна стойност)	1 378 850	1 289 506	1 429 467	10,85%
Привлечени средства	2 352 247	2 122 268	2 202 704	3,79%
Собствен капитал	270 878	239 743	294 339	22,77%
Нетен лихвен доход	52 158	22 844	44 021	92,70%
Нетен доход от такси и комисиони	14 852	7 577	6 906	-8,86%
Кредити/привлечени средства	58,62%	60,76%	64,90%	
Коефициент на ликвидно покритие (LCR)	178,62%	188,89%	166,13%	
Капиталова адекватност	18,00%	18,26%	20,14%	

Активни операции

Към 30.06.2023 г. активите на Групата възлизат на 2 522 979 хил. лв., като съпоставката с одитираните данни за 2022 г. показва намаление в размер на 134.3 млн. лв. или намаление от 5%.

В края на второто тримесечие на 2023 г. Групата отчита нарастване на кредитния портфейл по отчетна стойност от 56 млн. лв. до 1 495 млн. лв. или ръст от 3.9% спрямо обема в края на 2022 г. Натрупаните кредитни загуби и обезценки по кредити съгласно МСФО 9 възлизат на 65.5 млн. лв. и осигуряват покритие от 4.4% на кредитния портфейл, при обем в края на 2022 г. 60.1 млн. лв., покритие 4.2% и отчетено към 31.03.2023 г. за банковата система 3.8%. Към 30.06.2023 г. обезценките по кредити нарастват с 5 380 хил. лв. спрямо 31.12.2022 г.

Към 30.06.2023 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 1 429.5 млн. лв. и формира 56.7% дял от общо активи.

От началото на 2023 г. Групата е предоставила нови кредити в размер на 416.8 млн. лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 361.2 млн. лв., в т.ч. намаление на дълга с 8.4 млн. лв. срещу придобити обезпечения. През второто тримесечие на 2023 г. не са отписвани кредити за сметка на заделени обезценки.

Към 30.06.2023 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 9% 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 постепенно се минимизираха и делът на необслужваните кредити намалю с над 19 процентни пункта през периода декември 2017 - юни 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 30.06.2023 г. притежаваните дългови и капиталови финансови активи, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, са в размер на 159.3 млн. лв. или 6.3% от общо активи при 86.5 млн. лв. и дял 3.3% в края на 2022 г. Портфейлът ценни книжа отчетани през ДВД е формиран от 31% първокачествени държавни ценни книжа на Република България, 56 % първокачествени държавни ценни книжа на чуждестранни правителства; 10% корпоративни облигации и 3% капиталови инструменти. През

първото полугодие 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, две емисии с номинал 5 млн. евро, както и една емисия с номинал 7.5 млн. евро на република Франция, емисия с номинал 10 млн. щатски долара на САЩ и както и две емисии с номинал 5 млн. щатски долара и една емисия корпоративни български облигации с номинал 7 хил. лева. През отчетното полугодие 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 194 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 30.06.2023 г. портфейлът от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, включва облигации на българското и чуждестранни правителства с фиксирани плащания и матуритет. През първото полугодие на 2023 г. падежират две емисии с номинал от по 5 млн. евро на република Германия и четири емисии на република Франция с общо номинал 28.5 млн. евро, една с номинал 10 млн. евро на република България и две емисии с номинал 5 млн.щ.долара на САЩ, като портфейлът е допълнен с четири емисии американски държавни ценни книжа с общ номинал 25 млн.щ.долара, шест емисии ценни книжа на Франция с общ номинал 62 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 182.6 млн. лв. при 128.6 млн. лв. в края на 2022 г. или увеличение от 42%. В края на второто тримесечие на 2023 г. делът от общо активи достига 7.2% 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. привилегировани акции клас С подлежат на задължително конвертиране в обикновени акции клас А /или привилегировани 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 30 юни 2023 г. възлиза на 1 335 хил. лв. при 1 192 хил.лв. към 31.12.2022 г.

Към 30.06.2023 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 30.06.2023 г. инвестициите на Групата в съвместни предприятия възлизат на 197 хил. лв. при 225 хил. лв. в края на 2022 г.

Към 30.06.2023 г. вземанията от банки са в размер на 18 млн. лв. и заемат дял 0.7% от общо активи при 46.3 млн. лв. и дял 1.7% в края на 2022 г. Отчетеното намаление от 28.2 млн. лв. спрямо края на 2022 г. е формирано основно от намаление при срочните депозити с 26.1 млн. лв. и намаление с 2.1 млн. лв. на депозитите на виждане.

Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, намаляват с 31.1% до 599.5 млн. лв. в края на второто тримесечие на 2023 г. при 870.3 млн.лв. в края на 2022 г., а делът им в общо активи възлиза на 23.8% 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 1.1 млн. лв. до 12.9 млн. лв. по балансова стойност, а делът им от общо активи възлиза на 0.5%. В обема са включени активи с право на ползване в размер на 9 млн. лева (2022: 9.8 млн. лева).

Към 30.06.2023 г. придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер на 110.2 млн. лв. или 4.4% 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 4 076 хил. лв. и „активи за продажба“ за 71 хил. лв. и са придобити „активи за продажба“ за 8 651 хил. лв. Придобиването на имоти на стойност 8 360 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“, а активи в размер на 4 335 хил.лв. са прекласифицирани от „инвестиционни имоти“ в „активи за продажба“. 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.

Пасиви

Към 30.06.2023 г. привлечените средства от банки са 159 хил. лв., като увеличението спрямо края на 2022 г. е 83 хил. лв. (31.12.2022 г. - 76 хил. лв.).

Привлечените средства от фирми и граждани намаляват със 142.2 млн. лв. до 2 162.7 млн. лв. към 30.06.2023 г. или 97% от общо пасиви при 2 304.9 млн. лв. и 96.6% в края на 2022 г. Отчетеното намаление от 6.2% е формирано от намаление при всички източници, с изключение на привлечените средства от безсрочни депозити от физически лица и на срочните депозити от фирми.

На 23 декември 2022 г. БАКБ издаде емисия необезпечени облигации в размер на 15 млн. евро. Облигациите се емитират в изпълнение на изискванията за собствен капитал и приемливи задължения, в съответствие с изискванията на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Облигациите са обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми. Емисията е със срок от седем години, с фиксирана лихва, платима на 6-месечни периоди и главница, която ще бъде изплатена еднократно на падежа.

На проведено на 08.06.2023 г. заседание Съветът на директорите на „Българска фондова борса“ АД („БФБ“) прие решение за допускане до търговия на „Сегмент за облигации“ на Основния пазар на „Българска фондова борса“ АД на емисия необезпечени облигации, издадени от „Българо-американска кредитна банка“ АД, ISIN BG2100022222, в размер на 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро). На емисията е присвоен борсов код BAMB, началната дата на въвеждането за търговия е 19 юни 2023 г.

Към 30.06.2023 г. задълженията на БАКБ по издадени дългови ценни книжа, включително начислените лихви са в размер на 29.370 хил. лева (2022: 29.370 хил. лева).

В позиция „други привлечени средства“ се отчетат задължения по кредитна линия от Българска банка за развитие (ББР) по програми „НАПРЕД“ и „COSME+“ за целево финансиране на микро, малък и среден бизнес с договорен размер 35 млн.лв. и 10 млн.евро. Към 30.06.2023 г. дългосрочното финансиране от ББР е в размер на 10.5 млн.лв. или 0.5% от общо пасиви при обем 17.9 млн.лв. в края на 2022 г., когато делът е 0.8%.

Към 30.06.2023 г. в позиция „други пасиви“ е отчетено намаление от 8 млн.лв., а делът от общо пасиви намалява до 1.1% (2022 г. - 1.4%).

Собствен капитал

Към 30.06.2023 г. няма промени в основния капитал.

Позицията „резерви и неразпределена печалба“ нараства с реализираната печалба към 30.06.2023 г. в размер на 24 840 хил.лв. и е разпределен дивидент в размер на 2.5 млн. лева.

В позиция „преоценъчни резерви“ са включени отрицателни промени в справедливата стойност на дългови инструменти в размер на 1 642 хил. лв. и на положителни промени в капиталови инструменти - 172 хил.лв., оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, както и формирания преоценъчен резерв върху собствени сгради на банката, ползвани в оперативната ѝ дейност в размер на 165 хил.лв. Към 30.06.2023 г. е отчетено увеличение от 1 090 хил. лв., формирано от увеличение на изменение на справедливата стойност на дълговите инструменти с 1 077 хил. лв. и увеличение на справедливата стойност на капиталовите инструменти с 13 хил.лв.

Преглед на финансовото състояние към 30 юни 2023 г.

Към 30.06.2023 г. Групата реализира положителен финансов резултат в размер на 24 840 хил. лв. след данъчно облагане при отчетена печалба за същия период на 2022 г. в размер на 10 979 хил. лв. или ръст от 126.3%. Отчетеното се дължи на повишаване на нетния оперативен доход преди обезценка с 19.1 млн. лв.

Съпоставката на приходите от основна дейност (приходи от лихви) за двата периода показва увеличение от 20 975 хил. лв. до 46 395 хил. лв. или ръст от 82.5%. Основен дял във формираните приходи от лихви заемат тези от кредитна дейност 80.1%. Отчетените приходи от междубанкови депозити са в размер на 5 751 хил. лв. при 99.2 хил. лв. в края на второто тримесечие на 2022 г. Приходите от лихви от притежаваните портфейли ценни книжа отчетат увеличение от 2 972.2 хил. лв. и възлизат на 3 482.2 хил. лв. в края на юни 2023 г. при 510 хил. лв. за същия период на предходната 2022 г.

Към 30.06.2023 г. размерът на лихвените разходи намалява с 202 хил. лв. спрямо отчетеното за същия период на предходната година и възлиза на 2 374 хил. лв. при 2 576 хил. лв. преди година. Платените отрицателни лихви по сметки в БНБ и други банки намаляват с 1 590 хил. лв. Значително нарастване се отчита при разходите за лихви по дългосрочно финансиране с 826 хил. лв., а разходите по лизингови договори, отчитани съгласно МСФО 16, възлизат на 102 хил. лв. или с 45 хил. лв. повече от преди година.

Към 30.06.2023 г. нетният лихвен доход е в размер на 44 021 хил. лв., или с 21 177 хил. лв. повече от отчетеното в края на второто тримесечие на предходната 2022 година или 83.75% от общо оперативни приходи преди обезценка при 68.35% година по-рано.

Към 30.06.2023 г. отчетеният нетен доход от такси и комисиони е с 671 хил. лв. по-малко от отчетения обем за същия период на миналата година и възлиза на 6 906 хил. лв. или 13.14% от общо оперативни доходи преди обезценка, при дял от 22.67% към 30.06.2022 г. Отчетеното намаление е формирано от по-голямо по обем намаление на приходите и по-незначително увеличение на разходите за такси.

Притежаваните от Банката акции на Visa Inc., отчитани по справедлива стойност с отразяване на промените в печалбата или загубата, формират положителен резултат в края на второто тримесечие на 2023 г. в размер на 164 хил. лв. при отчетен отрицателен резултат от 108 хил. лв. в края на второто тримесечие на 2022 г.

Към 30.06.2023 г. е формиран отрицателен резултат от валутни преоценки от 129 хил. лв., при отчетена печалба за същия период на предходната година 389 хил. лв.

В края на второто тримесечие на 2023 г. административните разходи се увеличават спрямо същия период на миналата година с 871 хил. лв. до 9 095 хил. лв. Разходите за персонал нарастват с 935 хил. лв. спрямо същия период на миналата година. В административните разходи са включени разходи за Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) и Фонда за реструктуриране на банките (ФПБ) общо в размер на 1 797 хил. лв. при 1 955 хил. лв. към 30.06.2022 г.

Разходите за амортизация към 30.06.2023 г. са в размер на 2 245 хил. лв. като спрямо същия период на предходната година се увеличават с 455 хил. лв., в т.ч. разходите за амортизация на дълготрайни материални активи намаляват с 89 хил. лв., разходите за амортизации на дълготрайни нематериални активи нарастват с 4 хил. лв. и разходите за амортизация на активи с право на ползване нарастват с 540 хил. лв.

Разходите за обезценка на финансови активи и модификация нарастват с 1 528 хил.лв. в сравнение с отчетените в края на юни 2022 г. и възлизат на 5 840 хил.лв.

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 второто тримесечие на 2023 г. Банката отчита намаление на депозитите от клиенти с 6.2% спрямо 31.12.2022 г. Активната депозитна дейност на Банката допринася за намаляване на зависимостта ѝ от външно финансиране. Банката продължава да извършва набиране на депозити на физически лица от Германия и Испания.

Съотношението на brutните кредити на клиенти към депозити на клиенти е 69.12% към 30.06.2023 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 884.3 млн. лева. Съотношението на тези ликвидни активи към размера на общите депозити (на клиенти и банки) към 30.06.2023 г. е 40.69 %.

През периода от края на 2022 г. до 30.06.2023 г. стойността на портфейла от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД на Банката отчита увеличение от 88.3%, до 155.2 млн. лв. (2022: 82.4 млн. лв.). Паричните средства в БНБ, в брой и банки намаляват с 299 млн. лв. През първото полугодие 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, две емисии с номинал 5 млн. евро, катко и една емисия с номинал 7.5 млн. евро на република Франция, емисия с номинал 10 млн. щатски долара на САЩ и както и две емисии с номинал 5 млн. щатски долара и една емсия корпоративни български облигации с номинал 7 хил. лева. През отчетното полугодие е падежирала емисия ДЦК в евро на българското правителство с номинал 12.5 млн. евро. От началото на 2023 г. до 30.06.2023 г. в портфейла „държани за събиране на договорни парични потоци“ и в портфейла „държани за събиране на договорни парични потоци и продажба“ са правени нови инвестиции в ДЦК в размер на около 258 млн. лева.

Към 30 юни 2023 г. портфейлът от ДЦК на Банката е с балансова стойност 319.5 милиона лева (2022 г: 201,4 милиона лева), разпределен в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци и продажба“ с балансова стойност 138.8 млн. лв. и в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци“ с балансова стойност 180.7 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 2023 г. до 30 юни 2023 г. няма отчетени печалби или загуби във връзка с приключили инвестиции. Лихвените приходи от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД се признават текущо в печалбата или загубата, като за периода от 01.01.2023 г. – 30.06.2023 г. са в размер на 1 798 хил. лева. Лихвените приходи от дългови инструменти по амортизирана стойност се признават текущо в печалбата или загубата, като за периода от 01.01.2023 г. – 30.06.2023 г. са в размер на 1 684 хил. лева.

Капиталови ресурси

В края на юни 2023 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 30.06.2023 г. Групата отчита съотношение на обща капиталова адекватност от 20.14% и на адекватност на капитала от първи ред от 20.14%, значително над нормативно определеното ниво.

Корпоративни събития и вътрешна информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/ 2014 на Европейския парламент и Съвета относно пазарната злоупотреба

Посочената по-долу информация за корпоративни събития/ вътрешна информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/ 2014 е достъпна на корпоративния уеб сайт на БАКБ АД на следния уеб адрес: <https://www.bacb.bg/bg/za-investitori/novini-za-investitorite>

1. На 31 януари 2023 г. БАКБ публикува предварителни неаудирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.12.2022 г. заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

2. На 29 март 2023 г. БАКБ публикува одитирани годишни финансови отчети за 2022 г. на самостоятелна и на консолидирана основа заедно с информация за финансовия резултат на Банката за 2022 г. на самостоятелна и на консолидирана основа. Подробна информация и пълния текст на отчетите са публикувани на електронната страница на БАКБ АД.

3. На 24.04.2023 г. „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД публикува информация за повишаване и потвърждаване на присъдените на „Българо-американска кредитна банка“ АД оценки/ рейтинги, както следва:

- Потвърждаване на дългосрочния рейтинг на финансова сила на степен ВВ и промяна на перспективата по него от „Стабилна“ на „Положителна“, запазване на краткосрочния рейтинг на степен В;
- Повишаване на дългосрочния рейтинг по националната скала от степен ВВВ (BG) на степен ВВВ+(BG) и потвърждаване на перспективата на „Стабилна“, повишаване на краткосрочния рейтинг по национална скала от степен А-3 (BG) на А-2 (BG);

Рейтинг на финансова сила	Първоначален рейтинг към 26.07.2016г.	Рейтинг към 21.04.2022 г.	Рейтинг към 24.04.2023 г.
Дългосрочен рейтинг	В	ВВ	ВВ
Перспектива	Стабилна	Стабилна	Положителна
Краткосрочен рейтинг	В	В	В
Дългосрочен рейтинг по национална скала	В+ (BG)	ВВВ (BG)	ВВВ+ (BG)
Перспектива	Стабилна	Стабилна	Стабилна
Краткосрочен рейтинг по национална скала	В (BG)	А-3 (BG)	А-2 (BG)

При оценяването е използвана официално приетата от рейтинговата агенция „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД методология за присъждане на рейтинг на банка (https://bcra.eu/files/bank_methodology_2018_bg.pdf)

Съгласно публикувания текст през разглеждания период „Българо-американска кредитна банка“ АД отчита значително подобрение в дейността си и постигнатите финансови резултати. Наблюдава се подобрение на качеството на активите с понижение на нивото на необслужваните кредити в портфейла, които все още остават на сравнително високо за системата равнище, при по-ниска степен на покритие с обезценки.

Допълнително положително влияние върху рейтинга на „Българо-американска кредитна банка“ АД могат да окажат: ускоряване на процеса по подобряване в качеството на портфейла, стабилизиране на високите нива на оперативния и финансовия резултат със задържане на благоприятното позициониране по повечето от показателите за доходност, като успоредно с това се поддържат стабилни нива на капиталова адекватност и ликвидност.

Отрицателно влияние върху присъдения рейтинг биха могли да окажат: значително свиване на оперативния и/или финансовия резултат, понижаване на реализираната доходност, прекъсване на процесите на подобрение в качеството на кредитния портфейл в резултат на неблагоприятни ефекти от потенциалния икономически спад заради военния конфликт в Украйна.

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

4. На 02 май 2023 г. БАКБ публикува предварителни неаудирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.03.2023 г. заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

5. На 23.05.2023 г. се проведе редовното Общо събрание на акционерите на „Българо-американска кредитна банка“ АД, *Уникален идентификационен код ВАСВ23052023AGMS*, което взе решения, както следва:

1. Одобри: (а) одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на БАКБ за 2022 г. и Годишния Консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ през 2022 г., придружен с Доклад

на независимите одитори; (б) одитирания Годишен финансов отчет на БАКБ на индивидуална основа за 2022 г. и Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на БАКБ на индивидуална основа през 2022 г., придружен с Доклад на независимите одитори и (в) Доклад за прилагане на Политиката за възнагражденията в БАКБ АД през 2022 г.

2. При решение за разпределяне на печалбата на БАКБ АД за финансовата 2022 година, която след данъчно облагане е в размер на 43 663 589,79 лв. (четиридесет и три милиона шестстотин шестдесет и три хиляди петстотин осемдесет и девет лева и седемдесет и девет стотинки), както следва:
 - а. Част от печалба на БАКБ за 2022 г., след данъчно облагане, а именно сума в размер на 2 469 131, 30 лв. (два милиона четиристотин шестдесет и девет хиляди сто тридесет и един лева и тридесет стотинки) се разпределя като дивидент на акционерите, които съгласно чл.115в, ал.3 от ЗППЦК имат право да получат дивидент, а именно – лицата, които са вписани в регистъра на „Централен депозитар“ АД като акционери на 06.06.2023 г. Брутният дивидент на една акция е 0.10 лева (десет стотинки). Нетният дивидент за една акция, приложим само за акционерите – физически лица, е в размер на 0.095 лв. ;
 - б. Останалата част от печалбата на БАКБ за 2022 г., след данъчно облагане, а именно сума в размер на 41 194 458,49 лв. (четиридесет и един милиона сто деветдесет и четири хиляди четиристотин петдесет и осем лева и четиридесет и девет стотинки) се отнесе във фонд „Резервен“.
3. Избра „Ърнст и Янг Одит“ ООД и „Афа“ ООД за одиторски дружества, които да извършат съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на Българо-американска кредитна банка АД за 2023 г. на индивидуална и консолидирана база;

Освен посоченото по-горе, Общото събрание прие решения по останалите точки от предварително обявения дневен ред, като одобри предложените в Поканата и материалите проекто-решения.

6. С решение № 595-Е от 01.06.2023 г. Комисията за финансов надзор (КФН) одобри Проспект от 16.05.2023г. за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия необезпечени облигации, издадени от „Българо-американска кредитна банка“ АД, ISIN BG2100022222, в размер на 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро), разпределени в 300 (триста) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации, които са структурирани да отговарят на изискванията за приемливи задължения по смисъла на Глава XIII, раздел II от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, с номинална стойност на една облигация от 50 000 евро (петдесет хиляди евро), с дата на емитиране 23.12.2023 г. и падеж 23.12.2029 г. Емисията е вписана във водения от КФН регистър по чл.30, ал.1, т.3 от Закона за Комисията за финансов надзор, с цел търговия на регулиран пазар.

БАКБ публикува проспекта на корпоративния уебсайт на БАКБ, секция „За инвеститори“, подсекция „Облигации – корпоративни облигации“, като може да бъде получен и на адреса на управление на БАКБ – гр. София, ул. „Славянска“ № 2, телефон: 02/9058 333 или чрез запитване на електронни адреси: ipetrova@bacb.bg и ir@bacb.bg.

7. На проведено на 08.06.2023 г. заседание Съветът на директорите на „Българска фондова борса“ АД („БФБ“) прие решение за допускане до търговия на „Сегмент за облигации“ на Основния пазар на „Българска фондова борса“ АД на емисия необезпечени облигации, издадени от „Българо-американска кредитна банка“ АД, ISIN BG2100022222, в размер на 15 000 000 евро (петнадесет милиона евро). На емисията е присвоен борсов код BAMB, началната дата на въвеждането за търговия е 19 юни 2023 г.

Подробна информация е налична на уебсайта на БФБ, на следния линк: <https://www.bse-sofia.bg/bg/news/id/138080>

8. Във връзка с констатирана техническа неточност, на 12.06.2023 г. БАКБ АД публикува проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия необезпечени облигации, издадени от „Българо-американска кредитна банка“ АД, ISIN BG2100022222, с отстранена техническа неточност.

Допълнителна информация за първата половина на 2023 г. по чл. 12 от Наредба № 2 на КФН за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

1. **Информация за факти и обстоятелства, подлежащи на разкриване съгласно Приложение 4 към Наредба №2 на КФН, настъпили през отчетния период**

Няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху Банката:

Няма открито производство по несъстоятелност срещу БАКБ АД и/или срещу дъщерните дружества на Банката.

Сключване и изпълнение на съществени сделки, в това число съществени сделки със свързани лица:

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

По-подробна информация относно сключените сделки и промените в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния финансов отчети и имащи съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Банката през трите месеца на 2023 г. (ако има такива), се съдържа в раздел

„Сделки със свързани лица“ на Счетоводната политика и подбраните обяснителни бележки към 31.03.2023г.

Няма приети решения за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

Не е извършвана промяна на одиторите на БАКБ АД и дъщерните ѝ дружества.

Няма образувани или прекратени искиви съдебни или арбитражни дела, срещу Банката и/или дъщерните на Банката дружества, отнасящи се до задължения или вземания на Банката или дъщерните ѝ дружества, с цена на иска равна или надвишаваща 10 на сто от собствения капитал на Банката.

Във връзка с обичайната си дейност по активно управление и събиране на необслужвани кредитни експозиции, Банката образува и води изпълнителни производства и/или производства по несъстоятелност срещу кредитополучатели/длъжници за принудително събиране на просрочени вземания.

Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества

За периода БАКБ АД и/или дъщерните ѝ дружества не са извършвали покупки или продажби на дялови участия и не са учредявали залог върху притежавани от тях дялове от търговски дружества.

II. Информация за промени в счетоводната политика на БАКБ АД

През първите шест месеца на 2023 г. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните годишни финансови отчети за 2022 г., като е отчела измененията на МСФО, приети от ЕС и влизали в сила за годишни периоди започващи на или след 01 януари 2022 г., така както са посочени в пояснителните приложения към годишните финансови отчети за 2022 г.

III. Информация за промени в групата предприятия на БАКБ АД

През отчетния период няма промени в групата предприятия на БАКБ АД.

IV. Информация за организационни промени

През отчетния период не са извършвани организационни промени по смисъла на чл.12, ал (1), т.4, буква „в“ на Наредба №2 на КФН.

V. Прогнози за резултатите от текущата финансова година

БАКБ АД не публикува прогнози за резултатите си.

VI. Данни за лицата, притежаващи пряко или непряко най-малко 5% от гласовете в общото събрание на акционерите и промени в притежаваните от лицата гласове спрямо предходния отчетен период

Акционер	Брой притежавани акции (пряко и/или непряко) към 30.06.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2023 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 31.03.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.03.2023 г.
“СИЕСАЙЕФ” АД (CSIF)	Пряко притежава 11 277 473 броя акции	45,68%	Пряко притежава 11 277 473 броя акции	45,68%
Цветелина Бориславова Карагьозова – пряко и непряко като лице, което упражнява контрол върху прекия акционер СИЕСАЙЕФ АД (притежава 99.99% от акциите на СИЕСАЙЕФ АД)и	Пряко притежава 2 465 000 броя акции Непряко (чрез контролираното “СИЕСАЙЕФ” АД) притежава 11 277 473 броя акции	9,98% 45,68%	Пряко притежава 2 465 000 броя акции Непряко (чрез контролираното “СИЕСАЙЕФ” АД) притежава 11 277 473 броя акции	9,98% 45,68%
LTBI Holdings LLC (Ел Ти Би Ай Холдингс Ел Ел Си)	8 824 775	35,74%	8 824 775	35,74%

Посочената по-горе информация е изведена от (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 във връзка с проведените Общи събрания на акционерите пълномощни и придружаващи учредителни документи на акционери на БАКБ АД.

VII. Данни за акциите, притежавани от членовете на управителните и контролните органи на БАКБ АД и промени в притежаваните от лицата гласове спрямо предходния отчетен период

Име	Член на управителен или контролен орган	Брой пряко притежавани акции към 30.06.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2023 г.	Брой пряко притежавани акции към 31.03.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.03.2023 г.
Цветелина Бориславова Карагьозова	Председател на Надзорния съвет	2 465 000	9,98%	2 465 000	9,98%
Силвия Кирилова Кирилова	Член на Управителния съвет	1 600	0.006%	1 600	0.006%

VIII. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на Банката

Банката и/или дъщерните на Банката дружества не са страна по висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер от 10 и над 10 на сто от собствения капитал на Банката. Във връзка с обичайната си дейност по активно управление и събиране на необслужвани кредитни експозиции, Банката образува и води изпълнителни производства и/или производства по несъстоятелност срещу кредитополучатели/длъжници за принудително събиране на просрочени вземания.

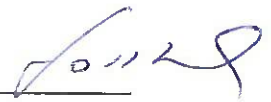
IX. Информация за отпуснати заеми

БАКБ АД е лицензирана и регулирана от БНБ кредитна институция (банка) с пълен лиценз за предоставяне на всички банкови услуги по чл.2 от Закона за кредитните институции с основна дейност предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск и публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Дъщерното на БАКБ дружество – БАКБ Файненс ЕАД е вписана в публичния регистър при БНБ финансова институция с основна дейност по чл.3 от Закона за кредитните институции, в това число отпускане на кредити, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Годишните и междинните финансови отчети на БАКБ АД съдържат подробна информация и финансови данни за портфейла от отпуснатите от БАКБ или нейните дъщерни дружества кредити, големите експозиции по смисъла на Закона за кредитните институции и качеството на кредитните активи на Банката.


Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор


Лорета Григорова
Изпълнителен директор