

Уважаеми акционери,

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 Евророната 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 опадащите 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 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 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	Предидшна 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 прогноза 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 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

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 "Бrent" [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 понижени 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

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 заложи 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 сročните 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 заложи 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 17 023 858,41 лв. с размер на гаранциите от 6 983 080,81 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 30.06.2023г. има 15 активни кредита с главници в размер на 2 927 169,21 лв. 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 1 076 773,61 лв., съответно - кредити в размер на 4 018 871 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 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 24 129 259,75 лв. и гаранции в размер на 19 303 407,80 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 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 8 949 324,53 лв. 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 9 406 344,42 лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 43бр. 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 дялът 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 събрали 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 събираще 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 ATM 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 Борица, 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.

(в хил. лева)

	Първите шест месеца на 2023 г. (неодитирани)	Първите шест месеца на 2022 г. (неодитирани)	2022 (одитирани)
на консолидирана основа			
Нетен доход от лихви	44 021	22 844	52 158
Нетен доход от такси и комисиони	6 906	7 577	14 852
Оперативни приходи, общо	52 560	33 422	86 357
Оперативни разходи, общо	- 19 164	- 16 903	- 33 965
Оперативна печалба/(загуба)	33 396	16 519	52 392
Обезценка на финансови активи (разходи за провизии)	- 5 840	- 4 312	- 5 552
Преоценка на нефинансови активи	-	-	13
Печалба/(Загуба) преди данъци	27 556	12 207	46 827
Печалба/(Загуба) за периода	24 840	10 979	42 147
Общо активи	2 522 979	2 395 021	2 657 292
Нетни кредити на клиенти	1 429 467	1 289 506	1 378 850
Депозити на клиенти	2 162 677	2 101 570	2 304 855
Собствен капитал	294 339	239 743	270 878
Коефициент на капиталова адекватност	20,14%	18,26%	18,00%

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 прилага 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, отчетани 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, отчетани 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. 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 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 дялът 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 дялът 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.


Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор


Лорета Григорова
Изпълнителен директор