

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА“ АД НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА ЗА ДЕВЕТТЕ
МЕСЕЦА НА 2023 Г.
СОФИЯ, 27 ОКТОМВРИ 2023 Г.**

Обща информация

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

Икономически преглед

Външна среда

Перспективите пред световната икономика остават несигурни на фона на повишаващите се лихвени проценти, високата инфлация, продължаващата война в Украйна и ескалирания военен конфликт на територията на Израел.

Според прогнозите на Международния валутен фонд (МВФ, Фонда) от октомври 2023г. се очаква глобалния растеж да се забави от 3.5% през 2022г. до 3.0% през 2023г. и допълнително до 2.9% през 2024г. Прогнозите на Фонда за растеж остават под средната стойност за последните 20 години от 3.80%.

Продължаващите действия на централните банки за затягане на паричната политика чрез повишаване на основните лихвените проценти, като основен инструмент за борба с инфлацията, доведе до намаляването ѝ от миналогодишните върхове, но все още е твърде рано се очаква задържането ѝ в целевите граници.

През първата половина на 2023г. икономическата активност в Еврозоната нарастваше с много бавни темпове. Очакванията на Европейската централна банка (ЕЦБ) са затягането на паричната политика да се отразява все по-силно върху реалната икономика, което в комбинация със свиването на бизнес активността и намаляващото доверие на потребителите е индикация за възможна стагнация в краткосрочен план. Предвижда се средногодишният растеж на реалния БВП значително да се забави до 0.7% през 2023г. (от 3.4% през 2022г.), след което слабо да се повиши до 1% през 2024г. и 1.5% през 2025г. В сравнение с макроикономическите прогнози на ЕЦБ от юни 2023г. прогнозата за растежа на БВП бе ревизирана надолу с 0.2% за 2023г., с 0.5% за 2024г. и с 0.1% за 2025г. отразявайки основно по-строгите условия за финансиране.

Условията на пазара на труда в Еврозоната се запазват относително непроменени. Коефициентът на безработица се задържа на ниво от 6,4% към края на м. август 2023 г. Очаква се тенденцията за задържане на нивото на безработицата да се запази около текущите нива с възможност за слаби отклонения.

През септември 2023г. общата инфлация в Еврозоната се понижи до 4.3% след два последователни месеца на ниво от около 5.3%. Съгласно последните прогнози на ЕЦБ се очаква инфлацията да намалее до 5,6% през 2023 г. с последващ спад до 3,2% 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 прогнозата, 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 прогноза за Световната икономика от октомври 2023г., Международният валутен фонд повиши очакванията си за растежа на реалния БВП на България за 2023г. с 0.4% спрямо тези от април 2023г. до 1.7%. В същото време Фондът ревизира надолу прогнозата си за икономическия ръст на страната през следващата година до 3.20% спрямо 3.50% в прогнозата си от пролетта. Значително влошаване се наблюдава в очакванията на МВФ за нивата на средногодишната инфлация в страната, спрямо тези в априлската прогноза. Очакванията са завишени съответно с 0.5% и 0.8% до нива от 8.5% за 2023г. и 3% за 2024г.

Прогноза за икономически растеж през 2023г.

Институция	Нова прогноза	Предишна прогноза
БНБ	1*	1
МФ	1,8	1,6

ЕК	1,5	1,4
МВФ	1,7**	1,4
Световна банка	1,4***	1,5
Европейска банка за възстановяване и развитие	1,6****	1,3
Осреднена стойност	1,50	1,37

*юни 2023г.; **октомври 2023г.; ***октомври 2023г.; ****септември 2023г.

До изготвянето на настоящия доклад четири от включените в извадката водещи институции публикуваха обновените си икономически прогнози. Европейска банка за възстановяване и развитие и Международния валутен фонд са по-оптимистични в своите очаквания за растежа на българската икономика, докато Световна банка прогнозира лек спад спрямо преходната си прогноза от юни 2023г. Българска народна банка запазва своята прогноза непроменена спрямо тази от март 2023г.

От своя страна, в своята пролетна макроикономическа прогноза Министерството на финансите /МФ/ прогнозира забавяне на растежа на БВП в страната през 2023г. до 1.8% (при ръст в реално изражение от 3.9% за 2022г.), като забавянето ще се дължи основно на намаляване на потреблението, влошаване на външното търсене, нарастване на лихвените проценти и изменението на запасите. Нарастването на частното потребление ще бъде подкрепено от растежа на реалния располагаем доход и отслабване на инфлационния натиск. Ръстът на потреблението на правителството също се очаква да е по-слаб спрямо този, отчетен през 2022г. Министерството на финансите очаква нарастването на търсенето да се отрази положително на частната инвестиционна активност.

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

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

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

От началото на годината 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 7.5% през август 2023г. и допълнително до 6.4% през следващия месец. 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.

Прогнозите на Министерството на финансите са 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 2024г. 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	Отчетени данни		Прогноза	
	2022	2023	2024	2025
<i>Международна среда</i>				
Световна икономика [реален растеж, %]	3,40	2,80	3,10	3,20
Европейска икономика - ЕС [%]	3,50	0,70	1,80	2,10
Валутен курс [щ.д./евро]	1,05	1,06	1,06	1,06
Цена на петрол "Брент" [щ.д./барел]	99,80	82,20	77,40	73,30
Цена на неенергийни суровини [в щ.д., %]	8,70	-10,60	-2,10	-1,40
EURIBOR 3м. [%]	0,30	3,30	3,30	2,80
<i>Брутен вътрешен продукт</i>				
БВП по постоянни цени [%]	3,4	1	3,2	4

Потребление	4,8	3,5	4,4	4
Правителствено потребление	6,5	-1	1,3	2,3
Бруто образуване на основен капитал	-4,3	8,6	1,9	12,5
Износ на стоки и услуги	8,3	0,6	4,7	3,8
Внос на стоки и услуги	10,5	1	4,4	5
<i>Пазар на труда и цени</i>				
Заетост [СНС, %]	1,3	0,9	0,2	0,1
Коефициент на безработица [НРС, %]	4,3	3,7	3,2	2,7
Производителност на труда	2,1	0	3	3,9
ХИПЦ в края на периода	14,3	5,7	3,4	3
Базисна инфлация	11,9	8,2	6	4,1
<i>Платежен баланс</i>				
Текуща сметка [% от БВП]	-0,7	-0,4	0,3	-0,4
Търговски баланс [% от БВП]	-5,8	-3,9	-3,5	-3,7
<i>Паричен сектор</i>				
МЗ [%]	13,2	12,4	11,9	12,1
Вземания от фирми [%]	11,1	7,2	7,9	8
Вземания от домакинства [%]	14,6	11,7	11,2	9,5

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 макроикономическите прогнози. 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 располагаемия доход на домакинствата в търговските партньори на страната са фактори, които биха ограничили външното търсене. Инфлационните рискове са свързани главно с динамиката на цените на международно търгуваните суровини, енергоносителите и нарастването на разходите за труд в икономиката.

В същото време, налице са и рискове в положителна посока. През първото тримесечие на 2023г. показателите за нагласите на икономическите агенти показаха съществено подобрение на оценките и очакванията за развитието в Еврозоната и на други водещи икономики. В тази връзка е възможно през текущата годината търговските партньори на страната да реализират по-висок ръст от очакванията, което би се отразило благоприятно на българския износ. Инвестиционната активност също може да се подобри при намаляване на несигурността и преориентиране на разходите на фирмите от такива за преодоляване на шокове към дългосрочни инвестиционни програми.

БАКБ – бизнес представяне

В края на третото тримесечие на 2023, кредитният портфейл на Банката нараства нетно с 1.30%, или с 18.560 млн.лв., спрямо края на предходното тримесечие. Общо новоотпуснатите кредити нарастват нетно с 18.945 млн.лв. или с 1.39%.

При МСП и Корпоративните кредити на юридически лица, Банката отчита намаление в размер на 10.303 млн.лв. или 1.07%, като делът им от общия кредитен портфейл на Банката е 64.43%, при 65.98% в края на второто тримесечие на 2023г., а пазарният дял за юридически лица е 2.36%, при заложен 2 – 2.5% по стратегията за развитие.

Общият размер на привлечените средства от МСП и Корпоративни клиенти в края на периода е в размер на 396.507 млн.лв., което представлява намаление с 6.47% (27.412 млн.лв. в абсолютна стойност) спрямо предходното тримесечие, когато общия привлечен ресурс за сегментите достига 423,919 млн.лв. Отчита се намаление спрямо 30.06.2023г. с 1.916 млн.лв. (2.28%) при срочните депозити, а при средства на виждане - намаление с 25,495 млн.лв. (7.5%). По привлечен ресурс от юридически лица БАКБ достига 2,99% пазарен дял към 30.06.2023г., при заложен по стратегия 2-2.5%.

В изпълнение на стратегията на Банката старият „легаси“ кредитен портфейл на юридически лица се редуцира нетно с 0,161 млн.лв. или 0.99% за тримесечието, достигайки обща балансова експозиция от 17,961 млн.лв., като делът му в общия портфейл на Банката намалява от 1.21% към 30.06.2023 г. на 1.19% към 30.09.2023г.

Негативната икономическа обстановка под влиянието на привнесена инфлация и забавяне на икономическия растеж продължават макар и със забавяне в световен мащаб, както и покачването на лихвените проценти, допринасят за увеличаване на проблемните експозиции на юридически лица. По този показател БАКБ бележи увеличение с 0.61% или 0,759 млн. лв. в абсолютна стойност в края на тримесечието спрямо

30.06.2023 г. Като дял от общия кредитен портфейл, проблемните експозиции намаляват с 0.06% до 8.28% спрямо 30.06.2023г., което се дължи на активни действия на отговорните звена по събирането им и изпреварващия ръст на редовния нов кредитен портфейл.

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

- Съвместна програма „Напред“ с ББР за финансиране на микро, малък и среден бизнес, с която са подпомогнати 62 МСП компании с общо над 1 550 служителя;
- От 2018 г. Банката прилага сключеното споразумение с „Българска банка за развитие“ ЕАД за финансиране на малки и средни предприятия с гаранционно улеснение и контра-гаранции по Програма „COSME“ на Европейски инвестиционен фонд, с подкрепата на Европейския фонд за стратегически инвестиции – Програма „COSME+“ в размер на 10 000 000 евро. Към 30.09.2023 г. общо договорените кредити са 126 за 19 363 067,06 лв., с главници в размер на 5 174 604,85 лв. и гаранции в размер на 3 480 249,30лв. 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 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 30.09.2023 г. има 9 активни гаранции за 1 226 157,86 лв. и кредити за 2 093 737 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 30.09.2023 г. по програмата има 45 сделки за 19 747 074,56лв. с размер на гаранциите от 6 718 358,44лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 80 МСП компании с над 1 073 служителя и обща сума на активите от 216 810 000 лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема Програма COSME НГФ и Европейския фонд за стратегически инвестиции (ЕФСИ). Към 30.09.2023г. има 14 активни кредита с главница в размер на 2 657 795,60 лв. и гаранции в размер на 1 328 897,80 лв. Общо по схемата са подкрепени 32 МСП с персонал от над 741 служителя и отпуснати кредити в размер на 12 834 222,00 лв.
- БАКБ прилага и гаранционните схеми на Общински гаранционен фонд за малки и средни предприятия към Столична Община. Към 30.09.2023 г. по гаранционна схема на ОГФМСП има активен гаранционен портфейл по схемата в размер на 1 064 665,65 лв., или 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 септември 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 30.09.2023г. има 147. активни кредити с главници в размер на 22 091 744,02лв. и гаранции в размер на 17 673 395,22 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 56. с главници в размер на 20 189 606,20лв. и гаранции в размер на 16 151 684,96 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 30.09.2023 г. има активни кредити за 10 446 213,65лв., главница в размер на 10 231 213,65 лв. с гаранции в размер на 8 069 118,25лв. 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 30.09.2023г. е договорен и допълнителен гаранционен лимит позволяващ да се отпуснат нови кредити в размер на 3 400 000 лв. Активните кредити са 10 за 2 340 000 лв. с главница в размер на 2 176 187,04лв. с гаранции в размер на 1 704 026,62 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 размера на кредитите. Към 30.09.2023 г. е договорен допълнителен гаранционен лимит позволяващ да се отпуснат нови кредити в размер на 3 370 000 лв.. Към 30.09.2023г. има общо 13 кредита за 11 756 426 лв. с главница в размер на 10 640 030,26 лв. с гаранции в размер на 8 406 149,09лв.
- БАКБ прилага 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 30.09.2023 г. по програмата има общо 52 кредита за 26 657 356,62 лв., главници в размер на 19 379 414,84 лв. и размер на гаранциите от 12 578 249,97 лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 53 МСП компании с общо над 811 служителя и обща сума на активите от 110 505 070 лв.;

През третото тримесечие на 2023 г. бизнес линия „Банкиране на дребно“, управляваща сегмента на физическите лица в БАКБ, регистрира много добри резултати в кредитната си дейност, като с най-голям ръст са нискорисковите ипотечни кредити - увеличение от 21,7 млн. лева или 7,52% 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 4,34% спрямо предходното тримесечие.

Пазарното присъствие в банковата система на двата продуктов сегмента към края на месец юни 2023 г. е съответно 1.10% при ипотечните кредитите и 0.76% при потребителските кредити, като очакванията на Банката са те да продължат възходящия си тренд и до края на 2023 г. Съгласно заложената стратегия, 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 – делът на кредитите за физически лица в общия кредитен портфейл, който към края на отчетния период е 28.47%, при 26.90% 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 и премахване на таксите за теглене на АТМ в България, 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 разработен и стартиран двадесет и четири месечен депозит „Растяща лихва“, при който лихвеният процент нараства на тримесечие, като в същото време клиентите получават достъп до средствата си и възможност да теглят без да нарушават условията по депозита.
- 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.
- Банката продължава сътрудничеството за предлагане пенсионни продукти на ПОК Доверие АД в офисната си мрежа и на точките на продажба на БАКБ Експрес.
- Продължава надграждането на въведения в експлоатация дигиталният асистент „Бианка“, базиран на изкуствен интелект, който ще предоставя информация на клиентите в режим 24/7, чрез добавяне на нови функционалности.
- Успешно бе разработен и стартиран Онлайн процес по откриване на сметка на юридически лица напълно дистанционно с отдалечена идентификация чрез водещ доставчик за удостоверителни услуги.
- 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 96 кредита с одобрен размер 2 942 498 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“, дигитален портфейл BACB Pay. Работи се по дигитализация на процесите по потребителското кредитиране и кандидатстването за ипотечен кредит, както и по създаване на изцяло виртуален офис.

През третото тримесечие на 2023г. Банката е обработила общо 377 692 броя превода за 5.1 млрд лв, което представлява увеличение с 11% в броя на преводите и намаление с 34% в сумата на преводите спрямо същия период на 2022 г. и намаление с 3% в броя на преводите и с 13% в сумата спрямо предходното тримесечие. От началото на годината досега общо са обработени 1 100 944 броя превода за 16.6 млрд лева, което представлява увеличение с 7% в броя на преводите и намаление с 21% в сумата на годишна база.

През отчетния период са обработени 16 нови документарни операции за 4 млн лв. От началото на годината досега общо са обработени 64 броя документарни операции за 34 млн лв, което представлява увеличение с 42% в броя и с 92% в сумата спрямо същия период на миналата година.

Банката обслужва и клиентските разплащания на 5 дружества за електронни пари (ДЕП). През третото тримесечие на 2023г. Банката е обработила 352 458 броя клиентски превода на ДЕП за 774 млн лева (увеличение от 21% в броя и 36% в сумата спрямо третото тримесечие на 2022 г.) и е събрала такси в размер на 88 хил лв. (увеличение от 20% спрямо третото тримесечие на 2022 г.). От началото на годината досега общо са обработени 1 011 753 броя клиентски превода на ДЕП за 2.2 млрд лева (увеличение от 25% в броя и 46% в сумата спрямо 30.09.2022 г.) и са събрани такси в размер на 252 хил лв. (увеличение от 20% спрямо 30.09.2022 г.)

През третото 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 3% на годишна база и с 1% спрямо предходното тримесечие. От началото на годината досега общо са събрани 7.7 млн лева от такси и комисиони, което представлява ръст от 7% спрямо същия период на миналата година. 48% от приходите са реализирани от разплащания (3.7 млн лв), 26% от сметки (2 млн лв), 19% от касови операции (1.5 млн лв), 5% от документарни операции (0.4 млн лв) и 2% от други (0.1 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 459 982,33 лева, а разходите – 297 906,90 лева., като нетният положителен резултат е в размер на 162 075.43 лева. В сравнение с второ тримесечие на 2023 г. БАКБ отбелязва намаление с 46,97%, дължащо се на изплатените от Виза средства за изпълнение на втората година от монобрандинга през предходното тримесечие. За периода Банката отчита общо 2 380 издадени и подновени дебитни и 355 кредитни карти.

През третото тримесечие на 2023 г.БАКБ се включи пилотно в тестване на новото приложение на Борика - BORICA Analytics- обновена справочна система.

През третото тримесечие на 2023г. Банката участва в ре-сертификация Mastercard MPI v.2.2 и закупи 50 нови ПОС терминала от Асеко СЕЕ. Бяха извършени тестове по проект за внедряване на кешбек по дебитни карти. В периода БАКБ работи и по сертификация и тестове за пускане на депозитни банкомати.

От 29.09.2023 г. „БАКБ Онлайн“ е платформата за дистанционно банкиране , която обхваща всички клиенти на Банката – физически и юридически лица. Съгласно утвърдения план-график, от същата дата достъпът и на юридическите лица до платформата „БАКБ Плюс“ е лимитиран само за справочни цели, а от 01.11.2023 г. ще бъде напълно спряна.

Преглед на дейността през трето тримесечие на 2023 г.

Избрани показатели и съотношения

	31.12.2022 г. одитирани	30.09.2022 г. (неодитирани)	30.09.2023 г. (неодитирани)	изменение 09.2023/09.2022
Общо активи	2 656 117	2 567 188	2 398 432	-6.57%
Кредити (нетна стойност)	1 390 044	1 342 094	1 448 674	7.94%
Привлечени средства	2 356 295	2 293 166	2 063 696	-10.01%
Собствен капитал	268 046	243 416	307 051	26.14%
Нетен лихвен доход	52 060	35 928	68 485	90.62%
Нетен доход от такси и комисиони	14 857	11 267	10 404	-7.66%
Кредити/привлечени средства	58.99%	58.53%	70.20%	
Коефициент на ликвидно покритие (LCR)	177.74%	187.72%	152.37%	
Капиталова адекватност	17.60%	17.49%	21.37%*	

*Към датата на публикуване на настоящия доклад Банката е получила разрешение от регулаторния орган за включване на нетната междинна печалба към 30 юни 2023 г. в размер на 24 229 хил.лв. в базовия собствен капитал от първи ред /Решение № 446 / 18.10.2023 г. на Управителния съвет на БНБ/.

Активни операции

Към 30.09.2023 г. активите на Банката са в размер на 2 398 432 хил.лв., като съпоставени с одитираните данни в края на 2022 г. показват намаление от 257.7 хил. лв. или 9.7%.

В края на третото тримесечие на 2023 г. Банката отчита увеличение на кредитния портфейл по отчетна стойност от 65.5 млн. лв. до 1 515.5 млн. лв. или ръст от 4.5% спрямо обема в края на 2022 г. Натрупаните кредитни загуби и обезценки по кредити съгласно МСФО 9 възлизат на 66.8 млн.лв. и осигуряват покритие от 4.4% на кредитния портфейл, при обем в края на 2022 г. 59.9 млн.лв., покритие 4.1% и отчетено към 30.06.2023 г. за банковата система 3.63%. Към 30.09.2023 г. обезценките по кредити нарастват с 6.9 млн.лв. спрямо края на 2022 г. или увеличение от 11.5%.

Към 30.09.2023 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 1 448.7 млн.лв. и формира 60.4% дял от общо активи.

От началото на 2023 г. Банката е предоставила нови кредити в размер на 624.2 млн. лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 561 млн.лв., в т.ч. намаление на дълга с 9 млн. лв. срещу придобити обезпечения. През третото тримесечие на 2023 г. не са отписвани кредити за сметка на заделени обезценки.

Към 30.09.2023 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 9.12% от общо кредити по отчетна стойност при отчетени към 31.12.2022 г. 9.01%. 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 дялът на необслужваните кредити намаля с над 19 процентни пункта през периода декември 2017 - септември 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 30.09.2023 г. притежаваните дългови и капиталови финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, са в размер на 135.1 млн.лв. или 5.6% от общо активи при 86.5 млн.лв. и дял 3.3% в края на 2022 г. Портфейлът ценни книжа отчитани през ДВД е формиран от 33% първокачествени държавни ценни книжа на Република България, 52% първокачествени държавни ценни книжа на чуждестранни правителства; 12% корпоративни облигации и 3% капиталови инструменти. През деветте месеца 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 по 5 млн.евро, както и две емисии с номинал по 7.5 млн. евро на република Франция, като портфейла е допълнен с пет емисии на САЩ с общ номинал 30 млн. долара и една емисия корпоративни български облигации с номинал 7 хил.лева. През отчетния период е падежирала емисия ДЦК в евро на българското правителство с номинал 12.5 млн. евро и една емисия за 5.6 млн лева, падежирани са две емисии на Франция с общ номинал 12.5 млн.евро, една емисия на Германия с номинал 5 млн. евро и емисия на САЩ с номинал 10 млн. долара. Капиталовите инструменти са в размер на 4.3 млн.лв. и включват участие в БФБ за 189 хил.лв. (180 хил.лв. към 31.12.2022 г.), акции в дружество за платежни услуги Пейнетикс АД за 3 108 хил.лв. и акции в дружество за разработка и управление на електронни системи в градския транспорт и паркиране Тикси АД за 978 хил.лв. Към 31 декември 2022 г. БАКБ е отчитала инвестиции в акции на две дружества – Файър АД и Пейнетикс АД, чиято дейност е свързана основно с предоставяне на различни видове платежни услуги и иновативни технологични и дигитални решения за осъществяването им. През месец август 2023 г. Общото събрание на акционерите на Пейнетикс АД взе решение за увеличение на капитала на дружеството. БАКБ участва в това увеличение чрез непарична вноска като замени притежаваните от нея акции от капитала на Файър АД срещу новоиздадените акции на Пейнетикс АД. Извършеното увеличение на капитала на дружеството „Пейнетикс“АД е вписано в Търговския регистър на 28 август 2023г.

Към 30 септември 2023 г., поради липса на директна пазарна информация, за оценка на справедливата стойност на инвестицията в капитала на Пейнетикс АД е използван метода на дисконтираните парични потоци, при който очакваните бъдещи парични потоци от дейността на дружеството са дисконтирани до тяхната настояща стойност. Бъдещите парични потоци са изчислени на база на актуализирания 10-годишен финансов план на компанията, а като дисконтов фактор е използвана средно претеглената цена на капитала (WACC), изчислена към 30 септември 2023 г. в размер на 20.33%.

Към 30.09.2023 г. портфейлът от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, включва облигации на българското и чуждестранни правителства с фиксирани плащания и матуритет. През деветте месеца на 2023 г. падежират две емисии с номинал от по 5 млн.евро на република Германия и седем емисии на република Франция с общо номинал 67 млн. евро, една с номинал 10 млн.евро на република България и две емисии с номинал по 5 млн.щ.долара на САЩ, като портфейлът е допълнен с четири емисии американски държавни ценни книжа с общ номинал 25 млн.щ.долара, девет емисии ценни книжа на Франция с общ номинал 95.5 млн.евро и емисия ДЦК на Република България с номинал 1 млн.лв. В резултат на това портфейлът от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност достига 174.4 млн. лв. при 128.6 млн. лв. в края на 2022 г. или увеличение от 35.6%. В края на третото тримесечие на 2023 г. дялът от общо активи достига 7.3% 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 септември 2023 г. възлиза на 1 326 хил.лв. при 1 192 хил.лв. към 31.12.2022 г.

Към 30.09.2023 г. Банката има две дъщерни дружества – БАКБ Файненс ЕАД и БАКБ Трейд ЕАД, които притежава изцяло за 3 050 хил.лв.

Към 30.09.2023 г. вземанията от банки са в размер на 19 млн. лв. и заемат дял 0.8% от общо активи при 46.3 млн. лв. и дял 1.7% в края на 2022 г. Отчетеното намаление от 27.2 млн. лв. спрямо края на 2022 г. е формирано основно от намаление при срочните депозити с 25.9 млн. лв. и намаление с 1.3 млн. лв. на депозитите на виждане.

Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, намаляват с 43.6% до 491.1 млн. лв. в края на третото тримесечие на 2023 г. при 870.3 млн.лв. в края на 2022 г., а дялът им в общо активи възлиза на 20.5% 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 1.9 млн. лв. до 12.1 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 8 млн. лева (2022: 9.8 млн. лева).

Към 30.09.2023 г. придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер на 109.5 млн. лв. или 4.6% 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 5 134 хил.лв. и „активи за продажба“ за 354 хил.лв. и са придобити „активи за продажба“ за 9 305 хил. лв. Придобиването на имоти на стойност 8 989 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“ и активи на стойност 4 335 хил.лв. са прекласифицирани от „инвестиционни имоти“ в „активи за продажба“. Дейността по реализацията на придобитите активи, както и управлението и администрирането 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 30.09.2023 г. привлечените средства от банки са 74 хил. лв., като намалението спрямо края на 2022 г. е 2 хил.лв. (31.12.2022 г. - 76 хил. лв).

Привлечените средства от фирми и граждани намаляват с 285.5 млн. лв. до 2 023.4 млн.лв. към 30.09.2023 г. или 96.7% дял от общо пасиви при 2 308.9 млн.лв. и дял от 96.7% в края на 2022 г. Отчетеното намаление от 12.4% е формирано от намаление при всички източници, с изключение на привлечените средства от безсрочни депозити от физически лица и срочни 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 30.09.2023 г. задълженията на БАКБ по издадени дългови ценни книжа, включително начислените лихви са в размер на 29 737 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 30.09.2023 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 дялът е 0.8%.

Към 30.09.2023 г. в позиция „други пасиви“ е отчетено намаление от 4.5 млн.лв., а дялът от общо пасиви намалява до 1.2% (2022 г. - 1.3%).

Собствен капитал

Към 30.09.2023 г. няма промени в основния капитал.

Позицията „резерви и неразпределена печалба“ нараства нетно с реализираната печалба към 30.09.2023 г. в размер на 40 198 хил.лв., разпределен дивидент в размер на 2 469 хил. лева и отчетен отрицателен ефект от прекратяване на дялово участие в размер на 669 хил.лв.

В позиция „преоценъчни резерви“ са включени отрицателни промени в справедливата стойност на дългови инструменти в размер на 1 608 хил. лв. и на положителни промени справедливите стойности на капиталови инструменти - 993 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 30.09.2023 г. е отчетено увеличение от 1 945 хил. лв., формирано от увеличение на изменение на справедливата стойност на дълговите инструменти с 1 111 хил. лв. и увеличение на справедливата стойност на капиталовите инструменти с 834 хил.лв.

Преглед на финансовото състояние към 30 септември 2023 г.

Към 30.09.2023 г. БАКБ АД отчита положителен финансов резултат в размер на 40 198 хил.лв. след данъчно облагане при отчетена печалба към 30.09.2022 г. 20 271 хил.лв. или ръст от 98.3%. Отчетеното се дължи на повишаване на нетния оперативен доход преди обезценка с 26.8 млн.лв.

Съпоставката на приходите от основна дейност (приходи от лихви) за двата периода показва ръст от 33 118 хил.лв. до 72 588 хил.лв. Основен дял във формираните приходи от лихви заемат тези от кредитна дейност 80.13%. Отчетените приходи от междубанкови депозити са в размер на 8 458 хил.лв. при 470 хил.лв. в края на септември предходната година. Приходите от лихви от притежаваните портфейли ценни книжа отчитат увеличение от 5 076.4 хил.лв. и възлизат на 5 965.9 хил.лв. в края на септември 2023 г. при 889.5 хил.лв. в края на септември 2022 г.

Към 30.09.2023 г. размерът на лихвените разходи се увеличава с 561 хил.лв. спрямо отчетеното за същия период на предходната година и възлиза на 4 103 хил.лв. при 3 542 хил.лв. преди година. Платените отрицателни лихви по сметки в БНБ и други банки намаляват с 2 111.5 хил.лв. Значително нарастване се отчита при разходите за лихви по дългосрочно финансиране с 1 245 хил.лв., а разходите за лихви по лизингови договори, отчитани съгласно МСФО 16, възлизат на 151 хил.лв. или с 64 хил.лв. повече от преди година. Разходите за лихви по депозити на клиенти се увеличават с 1 363.4 хил.лв. и достигат 2 420.5 хил.лв. към 30.09.2023 г. при отчетени аналогични разходи в размер на 1 057.1 хил.лв. към края на третото тримесечие на предходната 2022 г.

Към 30.09.2023 г. нетният лихвен доход е в размер на 68 485 хил.лв., или с 32 557 хил.лв. повече от отчетеното в края на третото тримесечие на предходната 2022 година.

Към 30.09.2023 г. отчетеният нетен доход от такси и комисиони е с 863 хил.лв. по-малко от отчетения обем за същия период на миналата година и възлиза на 10 404 хил.лв. или 12.9% от общо оперативни приходи преди обезценка, при дял от 20.9% към 30.09.2022 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 третото тримесечие на 2023 г. в размер на 121 хил. лв. при отчетен резултат от 1 хил. лв. в края на третото тримесечие на 2022 г.

Към 30.09.2023 г. е формиран отрицателен резултат от валутни преоценки от 12 хил.лв., при отчетена печалба за същия период на предходната година 926 хил.лв.

В края на септември 2023 г. е отчетен нетен доход от покупко-продажба на валута в размер на 2 626 хил.лв. при реализиран нетен доход за същия период на миналата 2022 година 2 805 хил.лв.

В края на третото тримесечие на 2023 г. административните разходи нарастват спрямо същия период на миналата година с 1 335 хил.лв. и достигат 13.3 млн.лв. Разходите за персонал също нарастват, като увеличението при тях е с 1 573 хил. лв. спрямо края на септември 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 2 512 хил. лв. при 2 627 хил. лв. към 30.09.2022 г.

Разходите за амортизация към 30.09.2023 г. са в размер на 3 355 хил.лв. като спрямо същия период на предходната година се увеличават с 653 хил.лв., в т.ч. разходите за амортизация на дълготрайни материални активи намаляват със 176 хил.лв., разходите за амортизации на дълготрайни нематериални активи нарастват с 20 хил. лв. и разходите за амортизация на активи с право на ползване нарастват с 809 хил.лв.

Разходите за обезценка на финансови активи и модификация нарастват с 844 хил.лв. в сравнение с отчетените в края на септември 2022 г. и възлизат на 7 346 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 третото тримесечие на 2023 г. Банката отчита намаление на депозитите от клиенти с 12.4% 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 брутните кредити на клиенти към депозити на клиенти е 74.9% към 30.09.2023 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 747.9 млн. лева. Съотношението на тези ликвидни активи към размера на общите депозити (на клиенти и банки) към 30.09.2023 г. е 36.77 %.

Паричните средства в БНБ, в брой и банки намаляват с 406.5 млн. лв. към 30.09.2023 г. спрямо 31.12.2022 г.

През периода от края на 2022 г. до 30.09.2023 г. стойността на портфейла от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД на Банката отчита увеличение от 58.8%, до 130.9 млн. лв. (2022: 82.4 млн. лв.). През деветте месеца 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 по 5 млн. евро, катко и две емисии с номинал по 7.5 млн. евро на република Франция, като портфейлът е допълнен с пет емисии на САЩ с общ номинал 30 млн. долара и една емисия корпоративни български облигации с номинал 7 хил. лева. През отчетния период е падежирала емисия ДЦК в евро на българското правителство с номинал 12.5 млн. евро и една емисия за 5.6 млн лева, падежирали са две емисии на Франция с общ номинал 12.5 млн. евро, една емисия на Германия с номинал 5 млн. евро и емисия на САЩ с номинал 10 млн. долара.

През периода от края на 2022 г. до 30.09.2023 г. портфейлът от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, отчита увеличение от 35.6%, до 174.4 млн. лв. (2022: 128.6 млн. лв.). През деветте месеца на 2023 г. падежират две емисии с номинал от по 5 млн. евро на република Германия и седем емисии на република Франция с общо номинал 67 млн. евро, една с номинал 10 млн. евро на република България и две емисии с номинал по 5 млн. щ. долара на САЩ, като портфейлът е допълнен с четири емисии американски държавни ценни книжа с общ номинал 25 млн. щ. долара, девет емисии ценни книжа на Франция с общ номинал 95.5 млн. евро и емисия ДЦК на Република България с номинал 1 млн. лв.

От началото на 2023 г. до 30.09.2023 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 359 млн. лева.

Към 30 септември 2023 г. портфейлът от ДЦК на Банката е с балансова стойност 286.7 милиона лева (2022 г: 201,4 милиона лева), разпределен в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци и продажба“ с балансова стойност 114.2 млн. лв. и в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци“ с балансова стойност 172.5 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 септември 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. – 30.09.2023 г. са в размер на 2 996 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. – 30.09.2023 г. са в размер на 2 970 хил. лева.

Капиталови ресурси

В края на септември 2023 г. Банката отчита собствен капитал, адекватен на рисковия профил и качеството на активите и достатъчен за осъществяване на стратегическите цели и изпълнение на плана за текущата година. Към 30.09.2023 г. Банката отчита съотношение на обща капиталова адекватност на индивидуална основа от 21.37% и на адекватност на капитала от първи ред на индивидуална основа от 21.37%, значително над нормативно определеното ниво.

**Към датата на публикуване на настоящия доклад Банката е получила разрешение от регулаторния орган за включване на нетната междинна печалба към 30 юни 2023 г. в размер на 24 229 хил. лв. в базовия собствен капитал от първи ред /Решение № 446 / 18.10.2023 г. на Управителния съвет на БНБ/.*

Информация за основните рискове, пред които е изправена Банката се съдържа в Годишния доклад на ръководството за дейността за 2022 г., който е предоставен на КФН и на обществеността, и е наличен на електронната страница на Банката.

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 подобрене в дейността си и постигнатите финансови резултати. Наблюдава се подобрене 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 подобрене 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:

- 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 възнагражданията в БАКБ АД през 2022 г.
- Прие 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. ;

- b. 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“.
- 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 ВАМВ, 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.

9. На 31 юли 2023 г. БАКБ публикува предварителни неаудирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 30.06.2023 г. заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите.

10. На 31 юли 2023 г. БАКБ публикува Отчет по чл. 100б, ал.8 от ЗППЦК за изпълнение на задълженията на „Българо-американска кредитна банка“ АД по условията на Емисия необезпечени облигации, издадени от „Българо-американска кредитна банка“ АД, ISIN BG2100022222 към 30 юни 2023 г.

Допълнителна информация за деветте месеца 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 деветте месеца на 2023 г. (ако има такива), се съдържа в раздел „Сделки със свързани лица“ на Счетоводната политика и подбраните обяснителни бележки към 30.039.2023 г.

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 деветте 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 влизащи 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 (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 30.09.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2023 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 30.06.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2023 г.
“СИЕСАЙЕФ” АД (CSIF)	Пряко притежава 11 277 473 броя акции	45,68%	Пряко притежава 11 277 473 броя акции	45,68%
Цветелина Бориславова Карагъзова – 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 30.09.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.09.2023 г.	Брой пряко притежавани акции към 30.06.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 30.06.2023 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.

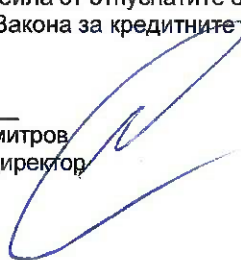
IX. Информация за отпуснати заеми

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.

Александър Димитров
Изпълнителен директор



Лорета Григорова
Изпълнителен директор

