

Уважаеми акционери,

През 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

През изминалата година перспективите пред световната икономика се характеризираха с повишена геополитическа несигурност, висока инфлация и затегнати условия за финансиране.

По данни на Световната банка растежът на реалния БВП в световен мащаб през 2023г. се очаква да възлезе на 2,6%. През 2024г. се очаква да се забави до 2,4%, след което да се възстановява постепенно до 2.7% през 2025г. 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.

Очакванията на Европейската централна банка /ЕЦБ/ са средногодишният растеж на реалния БВП значително да се забави до 0.6% през 2023г. (от 3.4% през 2022г.), след което слабо да се повиши до 0.8% през 2024г. и да се стабилизира на ниво от 1.5% през 2025г. и 2026г.

Независимо от забавянето на икономиката, условията на пазара на труда в Еврозоната се запазват относително непроменени, като коефициентът на безработица към края на месец Ноември 2023г. спадна до 6.4%, а като заетостта цяло нарасна с 0.2% през третото тримесечие на 2023г. Очаква се тенденция за задържане на нивото на безработицата около равнищата, достигнати към края на годината с възможност за слаби отклонения.

Съгласно последните прогнози на Световната банка се очаква инфлацията да достигне 3,7% през 2024г. с последващ спад до 3,4% през 2025г.

Понижението на инфлацията през прогнозния период отразява ефекти, свързани с постепенното въздействие 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 в съответствие с цените на фючърсите, както и допускането, че дългосрочните очаквания за инфлацията ще останат стабилизирани.

#### България

В януарската си прогноза за глобалната икономика Световната банка повиши очакванията си за растежа на реалния БВП на България за 2023г. с 0.2% спрямо тези от Юни 2023г. до 1.7%. В същото време Банката ревизира надолу очакванията си за икономическия ръст на страната през следващата година до 2.4% спрямо 2.80% в предходната си прогноза. В обновената си прогноза за Европейската икономика от Ноември 2023г., Европейската Комисия очаква инфлацията в България да продължи низходящата си тенденция и да се понижи от 8% през 2023г. до 4% през 2024г. и 2.9% през 2025г.

#### Прогноза за икономически растеж през 2023г.

Институция	Нова прогноза	Предишна прогноза
БНБ	1,9*	1
МФ	1,8**	1,8
ЕК	2,0***	1,5
МВФ	1,7	1,4
Световна банка	1,7****	1,4
Европейска банка за възстановяване и развитие	1,6	1,3
<b>Осреднена стойност</b>	<b>1,78</b>	<b>1,40</b>

\*-ноември 2023г.; \*\*октомври 2023г.; \*\*\*ноември 2023г.; \*\*\*\*януари 2024г.

До изготвянето на настоящия документ четири от включените в извадката водещи институции публикуваха обновените си икономически прогнози. Българска народна банка, Европейската Комисия и Световната банка

подобряват оценките си за растежа на Българската икономика, докато Министерството на Финансите в своята обновена Есенна прогноза запази оценката за перспективите непроменени спрямо Пролетната прогноза.

В есенната си 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 на домакинствата, нарастване на лихвените проценти и ограничено външно търсене. Общите инвестиции в икономиката за цялата 2023 г. се очаква да намаляват поради отрицателния принос на изменението на запасите, докато инвестициите в основен капитал ще нараснат подкрепени от публичните капиталови разходи.

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 3.2%.

За периода 2025г.–2026г. се очаква слабо забавяне в растежа на БВП, като МФ очаква повишение от по 3% годишно. През този период МФ прогнозира по-слабо нарастване на публичните разходи, както и на частното потребление по линия на забавяне в растежа на доходите. В съответствие с динамиката на външната среда се прогнозира постепенно забавяне на темповете на растеж на износа и вноса.

През първата половина на 2023г. ръстът на заетите в икономиката се задържа висок. След като през 2022г. се наблюдаваше възстановяване на заетостта след отпадането на всички ограничителни мерки срещу COVID-19, през 2023г. се очаква годишният ръст на заетостта да се увеличи с 1,2% (положителна ревизия спрямо пролетната прогноза), с основен принос в сектора на услугите, аграрния сектор и строителството. Въпреки, че през периода 2024г.-2026 г. очакванията са българската икономика да се завърне към годишни ръстове на БВП около 3%, прогнозата за заетостта е нейният ръст да се забави до 0.6% през 2023г. и до 0.3% през 2026г.

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 6.4% през Септември 2023г и допълнително до 5% през Декември 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.

Прогнозите на Министерството на финансите са инфлацията в края на 2023г. да се понижи до 6.9%, а средногодишната да бъде 9.1% (възходяща ревизия, спрямо пролетната прогноза). С най-голям принос за нивото на инфлацията се очаква да бъде нарастването на цените на услугите. През 2024г. очакванията са инфлацията да продължи плавно да се забавя, като в края на годината да достигне 3.3%, а средногодишната – 4.8%. През 2025г. и 2026г. средногодишната инфлация ще продължи да намалява, съответно до 2.8% и 2.2%.

#### Основни макроикономически показатели

Основни макроикономически показатели	Отчетени данни	Прогноза			
	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Международна среда</b>					
Световна икономика [реален растеж, %]	3,50	3,00	2,90	3,20	3,20
Европейска икономика - ЕС [%]	3,40	0,80	1,40	2,10	2,00
Валутен курс [щ.д./евро]	1,05	1,07	1,06	1,06	1,06
Цена на петрол "Брент" [щ.д./барел]	99,80	84,40	84,50	79,10	75,60
Цена на неенергийни суровини [в щ.д., %]	7,10	-6,60	-1,90	-1,20	-0,70
EURIBOR 3м. [%]	0,30	3,40	3,70	3,10	2,60
<b>Брутен вътрешен продукт</b>					
БВП реален растеж [%]	3,90	1,80	3,20	3,00	3,00
Потребление	4,20	4,10	3,50	3,30	3,60
Брутообразуване на основен капитал	6,50	0,60	9,60	7,90	4,90
Износ на стоки и услуги	11,60	0,50	4,00	4,10	3,90

Внос на стоки и услуги	15,00	-1,90	6,00	5,80	5,00
<b>Пазар на труда и цени</b>					
Заетост [СНС, %]	-0,3	1,2	0,6	0,4	0,3
Коефициент на безработица [НРС, %]	4,3	4,2	4	4	3,9
Средногодишна инфлация [ЖИПЦ, %]	13	9,1	4,8	2,8	2,2
<b>Платежен баланс</b>					
Текуща сметка [% от БВП]	-1,4	1,7	0	-0,8	-1
Търговски баланс [% от БВП]	-5,9	-3,1	-4,8	-5,9	-6,1
<b>Паричен сектор</b>					
МЗ [%]	13,2	9,8	9,6	9,2	8,9
Вземания от фирми [%]	11,1	8,3	7	7,3	7,8
Вземания от домакинства [%]	14,6	11,9	9,6	8,5	8

Източник: МФ, НСИ, БНБ, МВФ, Евростат

Геополитическата ситуация в глобален план остава нестабилна, с възможни значителни отрицателни ефекти за икономиката на Европейския съюз и на България, което създава съществени рискове пред реализирането на макроикономическата прогноза. Съществува риск от ограничаване на предлагането на определени суровини, което би било катализатор за покачване в цените им или за ново нарушаване на глобалните вериги за доставка. Реализирането на тези рискове биха довели до по-висока инфлация в страната в средносрочен период, до по-слабо нарастване на реалния разполагаем доход на домакинствата, което в комбинация с нарастващата цена на кредита да ограничи нарастването на потреблението.

### **БАКБ – бизнес представяне**

В края на четвъртото тримесечие на 2023г. кредитният портфейл на Банката нараства нетно с 3.97%, или с 57.479 млн.лв., спрямо края на третото тримесечие на 2023г. Общо новоотпуснатите кредити нарастват нетно с 61,192 млн.лв. или с 4.29%.

При МСП и Корпоративните кредити на юридически лица Банката отчита нарастване в размер на 37.104 млн.лв. или 3.82%, като дялът им от общия кредитен портфейл на Банката е 64.44%, при 64.43% в края на третото тримесечие на 2023г., а пазарният дял за юридически лица е 2.27% към третото тримесечие на 2023г., при заложен 2 – 2.5% по стратегия за развитие.

При привлечените средства от МСП и Корпоративни клиенти в края на четвъртото тримесечие на 2023г. общият привлечен ресурс е в размер на 415.502 млн.лв., което представлява нарастване с 4.79% (18.995 млн.лв. в абсолютна стойност) спрямо третото тримесечие на 2023г., когато общия привлечен ресурс за сегментите достига 396,507 млн.лв. Отчита се нарастване спрямо 30.09.2023г. с 1.542 млн.лв. (1.88%) при срочните депозити, а при средства на виждане - намаление с 17,452 млн.лв. (5.55%). По привлечен ресурс на юридически лица БАКБ достига 2,52% пазарен дял към 30.09.2023г., при заложен по стратегия 2-2.5%.

В изпълнение на стратегията на Банката старият „Легаси“ кредитен портфейл на юридически лица се редуцира нетно с 3,136 млн.лв. или 17.46% за тримесечието, достигайки обща балансова експозиция от 14,825 млн.лв., като дялът им в общия портфейл на Банката намалява от 1.19% към края на третото тримесечие на 2023 г. на 0.95% към 31.12.2023г.

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 намаление с 6.75% или 8,464 млн. лв. в абсолютна стойност в края на тримесечието спрямо 30.09.2023 г. Като дял от общия кредитен портфейл, проблемните експозиции намаляват с 0.81% до 7.47% спрямо 30.09.2023г., което се дължи на активни действия на отговорните звена по събирането им и изпреварващия ръст на редовния нов кредитен портфейл.

- От 2018 г. Банката прилага споразумение с „Българска банка за развитие“ ЕАД за финансиране на малки и средни предприятия с гаранционно улеснение и контра-гаранции по Програма „COSME“ на Европейски инвестиционен фонд, с подкрепата на Европейския фонд за стратегически инвестиции – Програма „COSME+“ в размер на 10 000 000 евро. Към 31.12.2023г. има 47 активни кредита с главници в размер на

- 4 794 402,99 лв. и гаранции в размер на 2 876 641,79 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 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, като е договорено е удължаване на схемата за нови 10г.. Към 31.12.2023г. има 13 активни кредита с главници в размер на 2 999 009,85 лв и гаранции за 1 499 504 лв. От началото на програмата са подкрепени 77 МСП с общ размер на кредитите от 48 784 000 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 31.12.2023г. по програмата има общо активни сделки 43 за 14 717 825,29 лв. с размер на гаранциите от 6 063 773,85 лв. 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 31.12.2023г. има 14 бр. активни кредита с главница в размер на 2 655 467,17 лв. и гаранции в размер на 1 327 733,59 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 31.12.2023 г. по гаранционна схема на ОГФМСП има активен гаранционен портфейл по схемата в размер на 847 782,17 лв., или кредити в размер на 2 349 474,36 лв. Общо по програмата на ОГФМСП има подкрепени 138 МСП с кредити за над 49 365 000 лв.
  - БАКБ прилага Гаранционна схема за подкрепа на МСП, пострадали от кризата с Covid-19, съвместно с ББР ЕАД. От началото на схемата - 01.06.2020 г. до 31.12.2023 в има реализирани 195 кредити в размер на 42 648 104,63 лв. на компании с общо над 4 175 служителя със общо сума на активите от 942 767 962 лв. Към 31.12.2023 г. има 141 активни кредити с главници в размер на 21 259 025,62 лв. и гаранции в размер на 17 007 220,50 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 19 894 330,43 лв. и гаранции в размер на 15 915 464,34 лв.
  - БАКБ прилага гаранционна схема с „Фонд Мениджър на Финансови инструменти в България“ - Портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване на последствията от пандемията COVID-19 в размер на 20 000 000 лв., като гаранциите са в размер на 80%. Към 31.12.2023 г. има общо 14 кредити за 10 446 213,65 лв., с главници в размер на 9 895 060,43 лв с гаранции в размер на 7 916 048,34 лв.
  - 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. Към 31.12.2023г. има общо 15 кредита за 5 839 921,90 лв. с главница в размер на 5 048 688,15 лв. с гаранции в размер на 4 038 950,52 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“ - договорен и допълнителен гаранционен лимит позволяващ да се отпуснат нови кредити в размер на 3 370 000 лв. Към 30.09.2023 г. е договорен допълнителен гаранционен лимит, позволяващ да се отпуснат нови кредити в размер на 3 370 000 лв. Към 31.12.2023 г. има общо 20 кредита за 16 220 535,74 лв. с главница в размер на 13 821 800,91 лв. и гаранции в размер на 11 057 440,73 лв.
  - 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 31.12.2023 г. по програмата има 63 активни сделки за 32 989 673 лв., главници в размер на 19 379 414,84 лв. и размер на гаранциите от 15 586 822,99 лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 68 МСП с общо над 940 служителя със общо сума на активите от 128 896 548 лв.;

През четвъртото 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 21,86 млн. лева или 7,03% 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 намаляват с 0,3 млн. лева или 0,31% спрямо предходното тримесечие.

Пазарното присъствие в банковата система на двата продуктови сегмента към края на септември 2023 г. е съответно 1.09% при ипотечните кредитите и 0.82% при потребителските кредити, като очакванията на Банката са те да продължат възходящия си тренд и до края на 2024 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 ѝ за развитие на Ритейл кредитирането – делът на кредитите за физически лица в общия кредитен портфейл, който към края на отчетния период е 29.05%, при 28.47% 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 него и премахване на таксите за теглене на ATM в България, като продължава да е водещ фактор за привличането на нови клиенти в Банката.
- Към дебитната карта VISA на продукта за ежедневно банкиране „Чиста сметка“ бе добавена нова функционалност Cashback.
- Успешно бе проведена рекламна кампания на 24-месечния депозитен продукт „Растяща лихва“.
- Продължава развитието на кредит „На мига“ - изцяло онлайн потребителски кредит, съчетаващ 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 дигитален асистент „Бианка“, базиран на изкуствен интелект, който предоставя информация на клиентите в режим 24/7, чрез добавяне на нови функционалности и интеграция с платформата за комуникация Viber.
- 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 и бе проведена рекламна кампания.
- 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 101 кредита с одобрен размер 3 224 983 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 четвъртото тримесечие на 2023г. Банката е обработила 407 796 броя превода за 5.7 млрд лв, което представлява увеличение с 10% в броя на преводите и намаление с 18% в сумата на преводите спрямо същия период на 2022г. и увеличение с 10% в броя на преводите и с 14% в сумата спрямо предходното тримесечие. Общо през 2023г. са обработени 1 508 740 броя превода за 22.4 млрд лева, което представлява увеличение с 8% в броя на преводите и намаление с 21% в сумата на годишна база.

През отчетния период са обработени 21 нови документарни операции за 21 млн лв. Общо през 2023г. са обработени 85 документарни операции за 55 млн лв, което представлява увеличение с 35% в броя спрямо 2022г.

Банката обслужва и клиентските разплащания на 5 дружества за електронни пари (ДЕП). През четвъртото тримесечие на 2023г. Банката е обработила 385 939 броя клиентски превода на ДЕП за 998 млн лева (увеличение от 25% в броя и с 37% в сумата спрямо четвъртото тримесечие на 2022 г.) и е събрала такси в размер на 78 хил лв. (увеличение от 5% спрямо четвъртото тримесечие на 2022 г.). Общо през 2023г. са обработени 1 397 692 броя клиентски превода на ДЕП за 3.2 млрд лева (увеличение от 25% в броя и 43% в сумата спрямо 2022г.) и са събрани такси в размер на 330 хил лв. (увеличение от 16% спрямо 2022 г.)

През четвъртото 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 намаление с 4% спрямо четвъртото тримесечие на 2022г. и увеличение с 1% спрямо предходното тримесечие. Общо през 2023г. са събрани 10.4 млн лева от такси и комисиони, което представлява ръст от 4% спрямо 2022г. 48% от приходите са реализирани от разплащания (5 млн лв), 26% от сметки (2.7 млн лв), 20% от касови операции (2 млн лв), 5% от документарни операции (0.5 млн лв) и 1% от други (0.2 млн лв).

През отчетния период . приходите от картов бизнес са в размер на 439 274.97 лева, а разходите – 425 834.73 лева като нетният положителен резултат е в размер на 13 440,24 лева. В сравнение с трето тримесечие на 2023 г. БАКБ отбелязва намаление с 91,7%, дължащо се на отнасяне в загуба на суми от измамни транзакции на ПОС терминал на БАКБ. За периода Банката отчита общо 2 463 издадени и подновени дебитни и 263 кредитни карти.

През четвърто тримесечие на 2023 г. БАКБ инсталира 12 нови банкомата с депозитна функция.

През отчетния период, Банката успешно пусна в експлоатация нова функционалност за Cashback по дебитни карти към Чиста сметка, като първото изплащане е осъществено през декември 2023 г.

На 30.11.2023 г. платформата за електронно банкиране BACB Plus беше свалена от публични сайтове и достъпът на клиенти беше прекратен. От 01.12.2023 г. „BACB Online“ е платформата за дистанционно

банкиране, която обхваща всички клиенти на Банката – физически и юридически лица. През отчетния период бяха внедрени много нови функционалности и подобрения на платформата.

(в хил. лева)	31.12.2023 г. (неодитирани)	2022 (одитирани)	2021 (одитирани)
<b>на консолидирана основа</b>			
Нетен доход от лихви	93 483	52 158	44 674
Нетен доход от такси и комисиони	13 671	14 852	11 688
Оперативни приходи, общо	109 541	86 357	60 561
Оперативни разходи, общо	- 39 016	- 33 965	- 31 592
Оперативна печалба/(загуба)	70 525	52 392	28 969
Обезценка на финансови активи (разходи за провизии)	- 8 413	- 5 552	- 8 611
Преоценка на нефинансови активи	- 173	- 13	- 242
(Обезценка) / преоценка на капиталови инвестиции	- 100	-	-
Печалба/(Загуба) преди данъци	61 839	46 827	20 116
Печалба/(Загуба) за периода	55 628	42 147	18 073
Общо активи	2 791 357	2 657 292	2 200 436
Нетни кредити на клиенти	1 500 463	1 378 850	1 246 731
Депозити на клиенти	2 400 932	2 304 855	1 908 529
Собствен капитал	326 490	270 878	231 266
Коефициент на капиталова адекватност	21,08%	18,00%	17,11%

\*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/.

Към 31.12.2023 г. активите на Групата възлизат на 2 791 357 хил. лв., като съпоставката с одитираните данни за 2022 г. показва увеличение в размер на 134 млн. лв. или ръст от 5.05%.

В края на четвъртото тримесечие на 2023 г. Групата отчита нарастване на кредитния портфейл по отчетна стойност от 121 млн. лв. до 1 560 млн. лв. или ръст от 8.4% спрямо обема в края на 2022 г. Натрупаните кредитни загуби и обезценки по кредити съгласно МСФО 9 възлизат на 59.6 млн. лв. и осигуряват покритие от 3.8% на кредитния портфейл, при обем в края на 2022 г. 60.1 млн. лв., покритие 4.2% и отчетено към 30.09.2023 г. за банковата система 3.57%. Към 31.12.2023 г. обезценките по кредити намаляват с 0.4 млн. лв. спрямо 31.12.2022 г.

Към 31.12.2023 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 1 500.5 млн. лв. и формира 53.8% дял от общо активи.

От началото на 2023 г. Групата е предоставила нови кредити в размер на 847.9 млн. лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 724.7 млн. лв., в т.ч. намаление на дълга с 9 млн. лв. срещу придобити обезпечения. През 2023 г. са отписвани кредити (главници) за сметка на заделени обезценки в размер на 6.2 млн.лв.

Към 31.12.2023 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 8.2% от общо кредити по отчетна стойност при дял 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 намала с 20 процентни пункта през периода декември 2017 - декември 2023 г. За подобряване качеството на кредитния портфейл Банката изготви и прилага стратегия за управление на необслужваните експозиции, включващата детайлна тригодишна оперативна програма, изпълнението на която се следи и контролира от управителните органи и се прилагат адекватни процедури за контрол. Стратегията за управление на

необслужваните експозиции подлежи на ежегоден преглед и актуализация от управителния и надзорния органи на Банката. Разработваните регулярни вътрешни анализи и комплексни стрес тестове способстват за навременно оценяване на ефектите от възможно влошаване на бизнес средата върху портфейла на банката.

Към 31.12.2023 г. притежаваните дългови и капиталови финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, са в размер на 137.6 млн.лв. или 4.9% 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 36% първокачествени държавни ценни книжа на Република България, 50% първокачествени държавни ценни книжа на чуждестранни правителства; 11% корпоративни облигации и 3% капиталови инструменти. През дванадесетте месеца на 2023 г. са закупени две емисии с общ номинал 6 млн.лева - държавни ценни книжа на Република България, както и две емисии с номинал по 5 млн. евро на република Германия, три емисии с номинал по 5 млн.евро, както и три емисия с номинал по 7.5 млн. евро на република Франция, като портфейлът е допълнен със седем емисии на САЩ с общ номинал 40 млн. долара и една емисия корпоративни български облигации в размер на 7 млн.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 четири емисии на Франция с общ номинал 25 млн.евро, една емисия на Германия с номинал 5 млн. евро, три емисии на САЩ с общо номинал 20 млн. долара и корпоративна българска емисия за 2 млн. лева. Капиталовите инструменти са в размер на 4.5 млн.лв. и включват участие в БФБ за 240 хил.лв. (180 хил.лв. към 31.12.2022 г.), акции в дружество за платежни услуги Пейнетикс АД за 3 254 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 2023 г.

Към 31 декември 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 31 декември 2023 г. в размер на 20.33%.

За оценката на инвестицията в капитала на „Тикси“АД също 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 5-годишен бизнесплан на компанията, а като дисконтов фактор е използвана средно претеглената цена на капитала (WACC), изчислена към 31 декември 2022 г. в размер на 22.5%.

Към 31.12.2023 г. портфейлът от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, включва облигации на българското и чуждестранни правителства с фиксирани плащания и матуритет. През дванадесетте месеца на 2023 г. падежират две емисии с номинал от по 5 млн.евро на република Германия и единадесет емисии на република Франция с общо номинал 105.5 млн. евро, една с номинал 10 млн.евро на република България и четири емисии с номинал по 5 млн.щ.долара на САЩ, като портфейлът е допълнен с шест емисии американски държавни ценни книжа с общ номинал 35 млн.щ.долара, единадесет емисии ценни книжа на Франция с общ номинал 149 млн.евро и емисия ДЦК на Република България с номинал 1 млн.лв. и емисия корпоративни облигации за 1 млн.евро. В резултат на това портфейлът от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност достига 200.9 млн. лв. при 128.6 млн. лв. в края на 2022 г. или увеличение от 56.2%. В края на четвъртото 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 31 декември 2023 г. възлиза на 1 438 хил.лв. при 1 192 хил.лв. към 31.12.2022 г.

Към 31.12.2023 г. Банката има две дъщерни дружества – БАКБ Файненс ЕАД и БАКБ Трейд ЕАД, които притежава изцяло за 3 050 хил.лв.



Групата отчита като съвместно предприятие инвестиционния фонд „АЙ ДИ ЕС Фонд“ АД, който бе създаден през 2019 г. с основна цел подпомагане на компании с добри бизнес идеи. Към 31 декември 2023 г. АЙ ДИ ЕС Фонд има две финансови инвестиции: (1) притежава 75% от капитала на дружеството ОРК консулт ООД, чийто основен предмет на дейност е търговия с екологични хранителни продукти, като тази инвестиция е определена като дъщерно дружество и отчетите му се консолидират в тези на АЙ ДИ ЕС Фонд и (2) притежава 44% от капитала на дружеството Витал концепт ООД с основна дейност производство и разпространение на хранителни добавки и друга търговска дейност, като тази инвестиция е определена като асоциирано дружество за АЙ ДИ ЕС Фонд и се отчита по метода на собствения капитал. Учредители на „АЙ ДИ ЕС Фонд“ АД са дъщерното дружество на БАКБ „БАКБ Файненс“ ЕАД и най-големият акционер в БАКБ - „СИЕСАЙЕФ“ АД, които притежават по 50% от регистрирания капитал. В съответствие с разпоредбите на МСФО 11, инвестицията се определя като съвместно контролиран актив и се представя в консолидираните отчети на Групата по метода на собствения капитал. Първоначално инвестицията е отчетена по цена на придобиване, а впоследствие е коригирана в съответствие с настъпилите промени в дела на инвеститора в нетните активи на дружеството след придобиването ѝ, както и с отчетена обезценка. Към 31 декември 2023 г. ръководството е направило анализ на състоянието на инвестициите на АЙ ДИ ЕС Фонд АД и резултатите от дейността. Дружествата, в които е инвестирал фондът не изпълняват поставените бизнес цели, като дейността им бе неблагоприятно повлияна и от COVID кризата, която пречатства и забави развитието им, съответно възможността за преодоляване на натрупаните отрицателни резултати и осъществяване и генериране на печалба. На база анализа и с оглед ограничените възможности за положително развитие, ръководството на БАКБ взе решение да пристъпи към освобождаване от инвестициите и съвместно с другия акционер да изготви план за доброволна ликвидация на дружеството АЙ ДИ ЕС Фонд АД, като в резултат от това решение балансовата стойност на инвестицията към 31.12.2023 г. е намалена до нула.

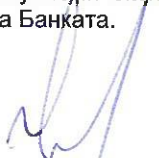
Инвестициите на Групата в съвместни предприятия възлизат на 225 хил. лв. в края на 2022 г.

Към 31.12.2023 г. вземанията от банки са в размер на 18.2 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 млн. лв. спрямо края на 2022 г. е формирано основно от намаление при сročните депозити с 24 млн. лв. и намаление с 4 млн. лв. на депозитите на виждане.


Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, намаляват със 7.6% до 804.3 млн. лв. в края на 2023 г. при 870.3 млн.лв. в края на 2022 г., а дялът им в общо активи възлиза на 28.8% при 32.8% в края на 2022 г. Основна причина за отчетеното намаление е намалението на средствата по разплащателни сметки в БНБ.

Притежаваните от Групата материални и нематериални дълготрайни активи намаляват спрямо края на 2022 г. с 0.9 млн. лв. до 13.2 млн. лв. по балансова стойност, а дялът им от общо активи възлиза на 0.5% /без промяна спрямо 2022 г./ В обема са включени активи с право на ползване в размер на 8 млн. лева (2022: 9.8 млн. лева).

Към 31.12.2023 г. придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер на 101.3 млн. лв. или 3.6% 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 5 553 хил.лв. и „активи за продажба“ за 7 261 хил.лв. и са придобити „активи за продажба“ за 9 305 хил. лв. Придобиването на имоти на стойност 9 млн.лв. е извършено за сметка на директно намаление на кредитния портфейл. Активи на стойност 20 693 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.

  
Илиан Георгиев  
Главен изпълнителен директор



  
Лорета Григорова  
Изпълнителен директор