

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА” АД НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА ЗА ТРИТЕ
МЕСЕЦА НА 2024 Г.
СОФИЯ, 29 АПРИЛ 2024 Г.**

Обща информация

През трите месеца на 2024 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 достигне 2,6%, а през 2024г. се очаква да се забави до 2,4%. Прогнозата е растежът да се повиши леко до 2,7% през 2025г., тъй като инфлацията се очаква да продължи да намалява, а паричните политики на централните банки да стават по-облекчени. Глобалните нива на инфлация продължават да намаляват от достигнатите върхове през 2022г. поради нормализирането на цените на енергията и храните, забавянето на търсенето и възстановяване на глобалните вериги на доставки.

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. спада до 6.4%, а заетостта като цяло нараства 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

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 такава.

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 Световната банка 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
Осреднена стойност	1,78	1,40

*-Ноември 2023г.; **Октомври 2023г.; ***Ноември 2023г.; ****Януари 2024г.

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 с 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
Международна среда					
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
Брутен вътрешен продукт					
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
Пазар на труда и цени					
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 [ХИПЦ, %]	13	9,1	4,8	2,8	2,2
Платежен баланс					
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
Паричен сектор					
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 първото тримесечие на 2024, кредитният портфейл на Банката нараства нетно с 2.53%, спрямо края на 2023г. и достига общ размер от 1 604,3 млн. лв. Общият нетен ръст на новоотпуснатите кредити през периода е 2.62%.

При МСП и Корпоративните кредити на юридически лица, Банката отчита нетно увеличение от 2.42%, което води до общ размер на портфейла в сегмента от 994,7 млн. лв. Делът на този портфейл в общия кредитен портфейл на Банката е 64.41%, при 64.44% в края на 2023г. Пазарният дял за юридически лица е 2.27% към края на 2023г., при заложили 2 – 2.5% по стратегия за развитие.

При привлечените средства от МСП и Корпоративни клиенти в края на периода общият привлечен ресурс е в размер на 609,558 млн.лв., което представлява нарастване с 46.7% спрямо края на 2023г.. Отчита се увеличение спрямо 31.12.2023г. с 22.39% при срочните депозити, а при средствата на виждане – значително нарастване с 52.84%. По привлечен ресурс на юридически лица БАКБ достига 3,05% пазарен дял към 31.12.2023г., при заложили по стратегия 2-2.5%.

В изпълнение на стратегията на Банката старият „легаси“ кредитен портфейл на юридически лица се редуцира с 1.91% за тримесечието, като делът му в общия портфейл на Банката намалява от 0.95% към края на 2023 г. на 0.91% към 31.03.2024г.

Предизвикателните икономически условия на инфлация и забавяне на икономическия растеж, водят до леко увеличение на проблемните експозиции на юридически лица в портфейла на БАКБ с 0,34% в края на тримесечието спрямо края на 2023 г. Като дял от общия кредитен портфейл, проблемните експозиции намаляват с 0.16% до 7.31% спрямо 31.12.2023г., което се дължи на активни действия на отговорните звена по събирането им и изпреварващия ръст на редовните нови експозиции.

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

- 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 млн. евро. Общо договорените кредити са 12 за над 19 млн. лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 126 МСП компании с общо над 1 500 служителя и общ размер на активите от над 192 млн. лв.;
- БАКБ АД работи по гаранционна схема с цел улесняване достъпа на МСП до финансиране от търговските банки, посредством схема за споделяне на риска от Национален гаранционен фонд ЕАД и Министерство на земеделието и храните. От началото на програмата са подкрепени 79 МСП клиенти с общ размер на кредитите от 49,6 млн. лв.

- БАКБ прилага Гаранционна схема за подкрепа на МСП от НГФ /МСП 2019/- оборотни и инвестиционни кредити както и контра-гаранции по банкови гаранции. Благодарение на тази програма са подпомогнати 80 МСП компании с общо над 1 000 служителя и общи активи от 216 млн. лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема Програма COSME НГФ и Европейския фонд за стратегически инвестиции (ЕФСИ). Общо по схемата са подкрепени 32 МСП компании с персонал от над 740 служителя и отпуснати кредити в размер на около 12,8 млн. лв.
- БАКБ прилага и гаранционните схеми на Общински гаранционен фонд за малки и средни предприятия към Столична Община. Общо по програмата на ОГФМСП има подкрепени 139 МСП.
- БАКБ прилага Гаранционна схема за подкрепа на МСП, пострадали от кризата с Covid-19, съвместно с ББР ЕАД. От началото на схемата са отпуснати 195 кредита в общ размер на 42,6 млн. лв. на компании с общо над 4 100 служителя и общо активи от приблизително 943 млн. 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 млн. лв. и се предоставят без обезпечения и със съкратени срокове за одобрение. От началото на програмата има реализирани 61 кредита в размер на над 26 млн. лв. на клиенти с общо над 560 служителя и обща сума на активите от 277 млн. 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 млн. лв. От началото на програмата има реализирани 18 кредита за 15,8 млн. 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“. От началото на програмата има реализирани 15 кредита за 5,8 млн. 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 12,9 млн. лв. покриващи 80% от кредитите. От началото на програмата има реализирани 20 кредита за 16,6 млн. лв.
- БАКБ прилага Гаранционна схема гаранционна схема за подкрепа на МСП от НГФ /МСП 2022/ с общ гарантиран портфейл от 55 млн. лв., която дава възможност на БАКБ да предостави кредити в размер на над 110 млн. лв. Благодарение на тази програма са подпомогнати 87 МСП компании с общо над 1 050 служителя и общ размер на активите от 152 млн. лв;

През първото тримесечие на 2024 г. бизнес линия Банкиране на дребно, управляваща сегмента на физическите лица в БАКБ, регистрира много добри резултати в кредитната дейност, като с най-голям ръст са нискорисковите ипотечни кредити - увеличение с 4,49% спрямо края на 2023 г.. Ръстът в ипотечното кредитиране е обусловен от отличните ценови условия и индивидуалния клиентски ориентиран подход на Банката. Потребителските кредити от своя страна нарастват с 2,70% спрямо края на предходното тримесечие.

Пазарното присъствие в банковата система на двата продуктови сегмента към края на месец декември 2023г. е съответно - 1.31% при ипотечните кредитите и 0.83% при потребителските кредити, като очакванията на Банката са те да продължат възходящия си тренд и през 2024 г. Съгласно заложената стратегия на БАКБ, целта в бизнес сегмента Банкиране на дребно е за допълнителен значителен ръст и достигане на 2% пазарен дял през следващите години.

С постигнатите високи резултати Банката изпълнява друга своя основна цел заложена в стратегията си за развитие на Ритейл кредитирането – относително делът на кредитите за физически лица в общия кредитен портфейл, който към края на първото тримесечие на 2024 г. е 29.24% при 29,05% 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. Продуктът продължава да е водещ фактор за привличането на нови клиенти в Банката. Налична е и функционалност за онлайн откриване на „Чиста сметка“, без посещение на банков офис.
- Банката работи по нови ритейл разплащателни и кредитни продукти, с които да отговори на очакванията на клиентите си.
- 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 да предлага пенсионни продукти на ПОК Доверие АД в офисната си мрежа и на точките на продажба на БАКБ Експрес.
- БАКБ предлага на клиентите нови застрахователни пакети при ползване на потребителски кредити, съвместно с УНИКА.
- Дигиталният асистент „Бианка“ предоставящ информация на клиентите в режим 24/7 продължава да постига много добри резултати като за последните 6 месеца около 5 000 клиента са получили търсената от тях информация.
- Предлага на бърз потребителски кредит „БАКБ Експрес“ в специализирани точки на продажба в големите търговски центрове тип „Мол“. Клиентите могат да открият „Чиста сметка“ в тези локации, възползвайки се от удълженото им работно време, седем дни в седмицата.

- БАКБ активно работи за кредитирането на студенти по Закона за кредитиране на студенти и докторанти с общ лимит на държавна гаранция от 5 млн. лв. 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 110 кредита за 3,5 млн. лв. със 100% гаранция.

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

През първото тримесечие на 2024г. се регистрира увеличение с 11% в броя на обработените преводи спрямо същия период на 2023 г. Броят на левовите преводи нараства с 11%, а на валутните с 8%. През отчетния период са обработени 13 броя нови документарни операции за 5 млн лв. и са направени 31 промени по банкови гаранции и акредитиви.

Общо събраните такси и комисиони през периода (без тези от кредити и карти) са в размер на 2.5 млн. лева, което представлява намаление с 4% спрямо 31.03.2023г. Приходите от сметки се увеличават с 23%, а приходите от документарни операции с 49% за тримесечието. При приходите от разплащания се наблюдава намаление с 24%, а при приходите от касови операции – намаление с 2%.

Банката обслужва и клиентските разплащания на 5 дружества за електронни пари (ДЕП). През трите месеца 2024г.се регистрира увеличение с 25% в броя на преводите спрямо първото тримесечие на 2023 г., като събраните такси се увеличават с 12%.

В началото на 2024 г. Банката въведе промени при регистрацията и откриването на банкови сметки, които значително улесняват процеса и подобряват клиентското изживяване. В изпълнение на стратегията на Банката активно се работи по внедряване на оптимизации, автоматизации и дигитализации и на други процеси.

През отчетния период положителният нетер резултат на картовия бизнес е в размер на около 238 хил. лв. За периода Банката отчита общо 2 625 издадени и подновени дебитни карти и 490 кредитни карти.

През първото тримесечие на 2024 г. БАКБ беше сертифицирана пред БОРИКА, Виза и МС за банкомати с депозитна функция и съответно стартира предлагането на новата услуга за клиенти – вноска на пари в брой на банкомат.

През периода стартира пилотен проект да изходящи незабавни преводи blink през платформата за електронно банкиране БАКБ Онлайн и бяха добавени нови функционалности за клиенти, използващи PSD 2 канала за достъп до платежни сметки и извършване на операции.

Преглед на дейността през първото тримесечие на 2024 г.

Избрани показатели и съотношения

	31.12.2023 г. одитирани	31.03.2023 г. (неодитирани)	31.03.2024 г. (неодитирани)	изменение 03.2024/03.2023
Общо активи	2 790 176	2 676 504	2 880 758	7.63%
Кредити (нетна стойност)	1 506 154	1 396 588	1 544 301	10.58%
Привлечени средства	2 443 037	2 364 935	2 510 044	6.14%
Собствен капитал	322 929	279 617	339 758	21.51%
Нетен лихвен доход	93 087	20 174	27 282	35.23%
Нетен доход от такси и комисиони	13 672	3 344	3 260	-2.51%
Кредити/привлечени средства	61.65%	59.05%	61.52%	
Коефициент на ликвидно покритие (LCR)	167.15%	142.53%	188.89%	
	20.71%	17.25%	19.33%	

Активни операции

Към 31.03.2024 г. активите на Банката са в размер на 2 880 758 хил.лв., като съпоставени с одитираните данни в края на 2023 г. показва нарастване от 90.6 млн. лв. или 3.2%.

В края на първото тримесечие на 2024 г. Банката отчита увеличение на кредитния портфейл по отчетна стойност от 38.9 млн. лв. до 1 604.3 млн. лв. или ръст от 2.5% спрямо обема в края на 2023 г. Натрупаните кредитни загуби и обезценки по кредити съгласно МСФО 9 възлизат на 60 млн.лв. и осигуряват покритие от 3.7% на кредитния портфейл, при обем в края на 2023 г. 59.3 млн.лв., покритие 3.8% и отчетено към 31.12.2023 г. за банковата система 3.21%. Към 31.03.2024 г. обезценките по кредити нарастват с 0.7 млн.лв. спрямо края на 2023 г. или увеличение от 1.2%.

Към 31.03.2024 г. нетният кредитен портфейл е в размер на 1 544.3 млн.лв. и формира 53.6% дял от общо активи.

От началото на 2024 г. Банката е предоставила нови кредити в размер на 212.8 млн. лв., а размерът на погасените кредити за същия период е 177.7 млн.лв., в т.ч. намаление на дълга с 0.9 млн. лв. срещу придобити обезпечения. През първото тримесечие на 2024 г. за сметка на заделени обезценки са отписани кредити в размер на 16 хил.лв..

Към 31.03.2024 г. кредитите с просрочие над 90 дни представляват 8% от общо кредити по отчетна стойност при отчетени към 31.12.2023 г. 7.95%. Делът на необслужваните кредити е над средното ниво за банковата система. Основна причина за по-високия дял е отрасловата ориентация на Банката - финансиране на проекти в сектора на строителството и недвижимите имоти преди световната финансова криза. Прилаганата през последните години и към момента кредитна политика поставя акцента върху перспективни и слабо циклични икономически сектори, цели постигане на ефективна диверсификация, както по отношение на отраслово позициониране, така и по размер и срок, така че да се осигури устойчива база за развитие и да се ограничи влиянието на отделни експозиции в определен отрасъл. В резултат на това и поради съживяването в сектора на строителството и недвижимите имоти, негативните ефекти постепенно се минимизираха и делът на необслужваните кредити намалю с над 20 процентни пункта през периода декември 2017 - март 2024 г. За подобряване качеството на кредитния портфейл Банката изготви и прилага стратегия за управление на необслужваните експозиции, включващата детайлна тригодишна оперативна програма, изпълнението на която се следи и контролира от управителните органи и се прилагат адекватни процедури за контрол. Стратегията за управление на необслужваните експозиции подлежи на ежегоден преглед и актуализация от управителния и надзорния органи на Банката. Разработваните регулярни вътрешни анализи и комплексни стрес тестове способстват за навременно оценяване на ефектите от възможно влошаване на бизнес средата върху портфейла на банката.

Към 31.03.2024 г. притежаваните дългови и капиталови финансови активи, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, са в размер на 139.5 млн.лв. или 4.8% от общо активи при 137.6 млн.лв. и дял 4.9% в края на 2023 г. Портфейлът ценни книжа отчетани 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 отчетния период са закупени две емисии с номинал по 5 млн. евро на република Франция, и две емисии с номинал по 5 млн. щатски долара на САЩ. През същото тримесечие е падежирала емисия в евро на република Франция с номинал 5 млн. евро, една емисия на република Германия с номинал 5 млн. евро и две емисии на САЩ с номинална стойност 10 млн. щатски долара. Капиталовите инструменти са в размер на 4.5 млн.лв. и включват участие в БФБ за 306 хил.лв. (240 хил.лв. към 31.12.2023 г.), акции в дружество за платежни услуги за 3 254 хил.лв. Пейнетикс АД и акции в дружество за разработка и управление на електронни системи в градския транспорт и паркиране Тикси АД за 978 хил.лв.

Към 31.03.2024 г. портфейлът от дългови инструменти, отчетани по амортизирана стойност, включва облигации на българското и чуждестранни правителства с фиксирани плащания и матуритет. През първите три месеца на 2024 г. падежират седем емисии – четири с номинал от 80 млн. евро на република Франция, и три с номинал 20 млн.щ.долара на САЩ, като портфейлът е допълнен с четири емисии американски държавни ценни книжа с общ номинал 20 млн.щ.долара, осем емисии ценни книжа на Франция с общ номинал 70 млн.евро и корпоративни облигации на Финанс плюс мениджмънт холдинг АД за 1 млн.евро. В резултат на това портфейлът от дългови инструменти, отчетани по амортизирана стойност достига 184.4 млн. лв. при 200.9 млн. лв. в края на 2023 г. или намаление от 8.2%. В края на първото тримесечие на 2024 г. делът от общо активи достига 6.4% при 7.2% в края на 2023 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 31 март 2024 г. възлиза на 1 576 хил.лв. при 1 438 хил.лв. към 31.12.2023 г.

Към 31.03.2024 г. Банката има две дъщерни дружества – БАКБ Файненс ЕАД и БАКБ Трейд ЕАД, които притежава изцяло за 3 050 хил.лв.

Към 31.03.2024 г. вземанията от банки са в размер на 129 млн. лв. и заемат дял 4.5% от общо активи при 18.2 млн. лв. и дял 0.7% в края на 2023 г. Отчетеното увеличение от 110.8 млн. лв. спрямо края на 2023 г. е формирано основно от увеличение при депозити на виждане с 86.2 млн.лв. и срочните депозити с 24.6 млн. лв.

Паричните средства в каса и авоарите, държани в централната банка, намаляват с 4.6% до 766.9 млн. лв. в края на първото тримесечие на 2024 г. при 804.3 млн.лв. в края на 2023 г., а дялът им в общо активи възлиза на 26.6% при 28.8% в края на 2023 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 2023 г. с 0.5 млн. лв. до 12.7 млн. лв. по балансова стойност, а дялът им от общо активи възлиза на 0.4%. В обема са включени активи с право на ползване в размер на 8 млн. лева (2023: 8.4 млн. лева).

Към 31.03.2024 г. придобитите активи, класифицирани като „активи за продажба“ и „инвестиционни имоти“, са с общ размер на 96 млн. лв. или 3.3% от общо активи при 101.3 млн. лв. или 3.6% от общо активи към 31.12.2023 г. От началото на годината са продадени „инвестиционни имоти“ в размер на 2 010 хил.лв. и „активи за продажба“ за 4 134 хил.лв. и са придобити „активи за продажба“ за 882 хил. лв. Придобиването на имоти на стойност 853 хил.лв. е извършено за сметка на директно намаление на кредитния портфейл. Активи на стойност 4 880 хил.лв. са прекласифицирани от „инвестиционни имоти“ в „активи за продажба“. Дейността по реализацията на придобитите активи, както и управлението и администриране на съпътстващите дейности, се обслужва и ръководи от специализиран отдел в Банката. За постигане на заложените цели за реализация на придобитите активи Банката изготви и прилага стратегия за управление на активи - придобити обезпечения от необслужвани експозиции, включваща детайлна тригодишна оперативна програма, изпълнението на която се следи и контролира от управителните органи. Стратегията за управление на на активи - придобити обезпечения от необслужвани експозиции подлежи на ежегоден преглед и актуализация от управителния и надзорния органи на Банката.

Пасиви

Към 31.03.2024 г. привлечените средства от банки са 217 хил. лв., като намалението спрямо края на 2023 г. е 129 хил.лв. (31.12.2023 г. - 346 хил. лв).

Привлечените средства от фирми и граждани нарастват с 66.8 млн. лв. до 2 471 млн.лв. към 31.03.2024 г. или 97.25% дял от общо пасиви при 2 404.2 млн.лв. и дял от 97.4% в края на 2023 г. Отчетеното нарастване от 2.8% е формирано от ръст при всички източници, с изключение на привлечените средства от текущи сметки на корпоративни клиенти.

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.

Към 31.03.2024 г. задълженията на БАКБ по издадени дългови ценни книжа, включително начислените лихви са в размер на 29.737 хил. лева (2023: 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 31.03.2024 г. дългосрочното финансиране от ББР е в размер на 9.1 млн.лв. или 0.4% от общо пасиви при същият обем и дял в края на 2023 г.

Към 31.03.2024 г. в позиция „други пасиви“ е отчетено увеличение от 4,9 млн.лв., а дялът от общо пасиви нараства до 1.1% (2023 г. - 0.9%).

Собствен капитал

Към 31.03.2024 г. няма промени в основния капитал.

Позицията „резерви и неразпределена печалба“ нараства с реализираната печалба към 31.03.2024 г. в размер на 16 332 хил.лв.

В позиция „преоценъчни резерви“ са включени отрицателни промени в справедливата стойност на дългови инструменти в размер на 171 хил. лв. и на положителни промени в капиталови инструменти 1 230 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 31.03.2024 г. е отчетено увеличение от 497 хил. лв., формирано от увеличение на изменение на справедливата стойност на дълговите инструменти с 438 хил. лв. и увеличение на справедливата стойност на капиталовите инструменти с 59 хил.лв.

Преглед на финансовото състояние към 31 март 2024 г.

Към 31.03.2024 г. БАКБ АД отчита положителен финансов резултат в размер на 16 332 хил.лв. след данъчно облагане при отчетена печалба към 31.03.2023 г. 10 589 хил.лв. или ръст от 54.2%. Отчетеното се дължи на повишаване на нетният оперативен доход преди обезценка с 6.6 млн.лв. и по-малък ръст на разходите.

Съпоставката на приходите от основна дейност (приходи от лихви) за двата периода показва ръст от 9 862 хил.лв. до 31 062 хил.лв. Основен дял във формираните приходи от лихви заемат тези от кредитна дейност 75.3%. Отчетените приходи от междубанкови депозити са в размер на 4 731 хил.лв. при 2 253 хил.лв. в края на март предходната година. Приходите от лихви от притежаваните портфейли ценни книжа отчитат увеличение от 1 657 хил.лв. и възлизат на 2 948 хил.лв. в края на март 2024 г. при 1 291 хил.лв. в края на март 2023 г.

Към 31.03.2024 г. размерът на лихвените разходи нараства с 2 754 хил.лв. спрямо отчетеното за същия период на предходната година и възлиза на 3 780 хил.лв. при 1 026 хил.лв. преди година. Значително нарастване се отчита при разходите за лихви към клиенти с 2 828 хил.лв., а разходите по лизингови договори, отчитани съгласно МСФО 16, възлизат на 56 хил.лв. или с 6 хил.лв. повече от преди година.

Към 31.03.2024 г. нетният лихвен доход е в размер на 27 282 хил.лв., или със 7 108 хил.лв. повече от отчетеното в края на първо тримесечие на предходната 2023 година.

Към 31.03.2024 г. отчетеният нетен доход от такси и комисиони е с 84 хил.лв. по-малко от отчетения обем за същия период на миналата година и възлиза на 3 260 хил.лв. или 10.6% от общо оперативни доходи преди обезценка, при дял от 13.8% към 31.03.2023 г. Отчетеното намаление е формирано от по-голямо по обем увеличение на разходите за такси и по-незначително намаление на приходите.

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 първото тримесечие на 2024 г. в размер на 105 хил. лв. при печалба 80 хил. лв. в края на първото тримесечие на 2023 г.

Към 31.03.2024 г. са отчетни приходи от валутни преоценки от 42 хил.лв., при отчетен отрицателен резултат за същия период на предходната година от 114 хил.лв.

В края на март 2024 г. е отчетен нетен доход от покупко-продажба на валута в размер на 773 хил.лв. при реализиран нетен доход за същия период на миналата 2023 година 945 хил.лв.

В края на първото тримесечие на 2024 г. административните разходи нарастват спрямо същия период на миналата година с 954 хил.лв. и достигат 5.8 млн.лв. Разходите за персонал също нарастват, като увеличението при тях е с 824 хил. лв. спрямо края на март 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 882 хил. лв. при 1 387 хил. лв. към 31.03.2023 г.

Разходите за амортизация към 31.03.2024 г. са в размер на 1 138 хил.лв. като спрямо същия период на предходната година се увеличават със 7 хил.лв., в т.ч. разходите за амортизация на дълготрайни материални активи намаляват с 6 хил.лв., разходите за амортизации на дълготрайни нематериални активи нарастват с 2 хил. лв. и разходите за амортизация на активи с право на ползване нарастват с 11 хил.лв.

Разходите за обезценка на финансови активи и модификация намаляват с 1 607 хил.лв. в сравнение с отчетените в края на март 2023 г. и възлизат на 1 097 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 първо тримесечие на 2024 г. Банката поддържа стабилна депозитна база като отчита увеличение на депозитите от клиенти с 2.8% спрямо 31.12.2023 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 64.9% към 31.03.2024 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 1 144 млн.лв. Съотношението на тези ликвидни активи към размера на общите депозити (на клиенти и банки) към 31.03.2024 г. е 46.13%.

През периода от края на 2023 г. до 31.03.2024 г. стойността на портфейла от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД на Банката отчита увеличение от 1.3%, до 134.9 млн. лв. (2023: 133.1 млн. лв.). Паричните средства в БНБ, в брой и банки нарастват със 73.4 млн. лв. През отчетния период са закупени две емисии с номинал по 5 млн. евро на република Франция, и две емисии с номинал по 5 млн. щатски

долара на САЩ. През същото тримесечие е падежирала емисия в евро на република Франция с номинал 5 млн. евро, една емисия на република Германия с номинал 5 млн. евро и две емисии на САЩ с номинална стойност 10 млн. щатски долара. От началото на 2024 г. до 31.03.2024 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 213 млн. лева.

Към 31 март 2024 г. портфейлът от ДЦК на Банката е с балансова стойност 300.7 милиона лева (2023 г. 317.6 милиона лева), разпределен в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци и продажба“ с балансова стойност 120.2 млн. лв. и в портфейл „държани за събиране на договорни парични потоци“ с балансова стойност 180.5 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 2024 г. до 31 март 2024 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 01.01.2024 г. – 31.03.2024 г. са в размер на 1 218 хил. лева. Лихвените приходи от дългови инструменти по амортизирана стойност се признават текущо в печалбата или загубата, като за периода от 01.01.2024 г. – 31.03.2024 г. са в размер на 1 731 хил. лева.

Капиталови ресурси

В края на март 2024 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 31.03.2024 г. Банката отчита съотношение на обща капиталова адекватност на индивидуална основа от 19.33% и на адекватност на капитала от първи ред на индивидуална основа от 19.33%, което е над нормативно определеното ниво.

Информация за основните рискове, пред които е изправена Банката се съдържа в Годишния доклад на ръководството за дейността за 2023 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 30 януари 2024 г. БАКБ публикува предварителни неаудирани индивидуални и консолидирани финансови отчети към 31.12.2023 г. заедно със съответните междинни доклади за дейността и писмо до акционерите;

2. На 29 март 2024 г. БАКБ публикува одитирани годишни финансови отчети за 2023 г. на самостоятелна и на консолидирана основа заедно с информация за финансовия резултат на Банката за 2023 г. на самостоятелна и на консолидирана основа. Подробна информация и пълния текст на отчетите са публикувани на електронната страница на БАКБ АД.

Допълнителна информация за трите месеца на 2024 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

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

Няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху Банката:

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

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

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

По-подробна информация относно сключените сделки и промените в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния финансов отчети и имащи съществено въздействие върху финансовото състояние или резултатите от дейността на Банката през трите месеца на 2024 г. (ако има такива), се съдържа в раздел „Сделки със свързани лица“ на Счетоводната политика и подбраните обяснителни бележки към 31.03.2024г.

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

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

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

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

II. Информация за промени в счетоводната политика на БАКБ АД

През първите три месеца на 2024 г. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните годишни финансови отчети за 2023 г., като е отчела измененията на МСФО, приети от ЕС и влизащи в сила за годишни периоди започващи на или след 01 януари 2023 г., така както са посочени в пояснителните приложения към годишните финансови отчети за 2023 г.

III. Информация за промени в групата предприятия на БАКБ АД

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

IV. Информация за организационни промени

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

V. Прогнози за резултатите от текущата финансова година

БАКБ АД не публикува прогнози за резултатите си.

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

Акционер	Брой притежавани акции (пряко и/или непряко) към 31.03.2024 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.03.2024 г.	Брой притежавани акции (пряко и непряко) към 31.12.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.12.2023 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 31.03.2024 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.03.2024 г.	Брой пряко притежавани акции към 31.12.2023 г.	Процент от гласовете в Общото събрание на акционерите към 31.12.2023 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 всякакви 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 всякакви съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер от 10 и над 10 на сто от собствения капитал на Банката. Във връзка с обичайната си дейност по активно управление и събиране на необслужвани кредитни експозиции, Банката образува и води изпълнителни производства и/или производства по несъстоятелност срещу кредитополучатели/длъжници за принудително събиране на просрочени вземания.

IX. Информация за отпуснати заеми


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

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

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


Илиан Георгиев
Главен изпълнителен директор




Лорета Григорова
Изпълнителен директор