



**ЕКСПЕРТИ В  
УДОВОЛСТВИЕТО  
ДА СЕ КУПУВА  
„БЯЛА КАРТА“ Е  
ЛИДЕР НА ПАЗАРА  
НА НЕБАНКОВИ  
КАРТИ, А АСВ Е НЕИИ  
ВАЖЕН ПАРТНЬОР**

*стр. 4-5*



## В БРОЯ:

Дълговете  
притискат  
много европейци

*стр. 2*

Представяне  
на България  
в ERP 2016

*стр. 2-3*

АСВ  
стана на 6

*стр. 6*

➤ **РИСКЪТ ОТ НЕПЛАЩАНЕ В ЕВРОПА НАМАЛЯВА**

Европейският индекс на риска от неплащане се подобрява леко през 2016 г., но разликите между отделните страни остават съществени, а разстоянието между най-добре и най-лошо представящите се държави се увеличава, сочи индексът. При стойност 0 преди година сега той се покачва до 0.06, което е сигнал за частично подобряване на икономическата среда за последните 12 месеца. Страните от Южна Европа отчитат най-ниски стойности по показателя. На противоположния полюс е Литва, която е в най-добра форма в това отношение, следвана от Дания. Босна и Херцеговина продължава да е в дъното на класацията, след като показателят ѝ спада от -0.99 на -1.46 за година. Негативна е и тенденцията при Италия, индексът на която се понижава от -0.88 на -1.15.

➤ **1 НА 4 ЖИТЕЛИ НА ЕВРОПА Е ПОД НАТИСКА НА ДЪЛГОВЕ**

Все повече европейци твърдят, че не могат да плащат сметките си навреме, че им липсват пари за нормален живот и имат все по-малка надежда за по-добро бъдеще, показва тазгодишният Европейски доклад за плащанията на потребителите. Около 27% от всички европейци заявяват, че понякога не са в състояние да обслужват задълженията си. Мнозинството от тях добавят, че не разполагат с достатъчно средства за достоен живот и само 1 на 5 очакват подобряване на финансовото си състояние.

# Платежоспособността в България се подобрява, но рисковете остават

**Р**искът за плащанията в България спада и бизнесът и домакинствата в страната подобряват своята платежоспособност, но несигурността продължава, а българските компании все още отписват повече вземания от средното за Европа, сочи тазгодишният Европейски доклад за плащанията (ERP).

През 2016 г. българските компании са отписали 4.2% от годишните си приходи заради забавени или нереализирани плащания. Повечето страни от Централна и Източна Европа (ЦИЕ) се представят много по-добре. В Полша, Чехия и Словакия например съотношението е под 2%. Дори в съседна Румъния показателят е само 2.7%. Гърция е най-засегнатата от този проблем страна в ЕС след България. Загубите на гръцкия бизнес по линия на несъбираемите вземания се оценяват на 5.8% от оборота.

Една от основните причини за високото ниво на отписаните вземания в България е ниската степен на използване на услугите на колекторски агенции и на недостатъчно защитни мерки. Само 17% от компаниите прибягват до помощта на външен специализиран партньор при забавено плащане, което прави услугите на колекторските агенции по-скоро рядък феномен. За сравнение в Европа това правят 49% от фирмите. Около 38% от българския бизнес не взема каквито и да било предпазни мреки срещу неплащания при средно 25% за Европа, което прави местните компании по-незащитени.

Рискът за разплащанията в България намалява и през 2016 г. България успява да се нареди сред стабилните страни с нисък риск по отношение на обслужването на задълженията в срок, личи от проучването. Страната е в една група с Швеция, Финландия, Великобритания, Германия и Швейцария. Българският бизнес обаче

продължава да се чувства несигурен за бъдещето си и рисковете по отношение на поведението на длъжниците остават високи. Нещо повече, 31% от участниците в изследването смятат, че рискът контрагентите им да не обслужват задълженията си, ще се повиши през следващите 12 месеца. В Европа песимисти са само 15%, което прави компаниите в България сред най-негативно настроените на континента.

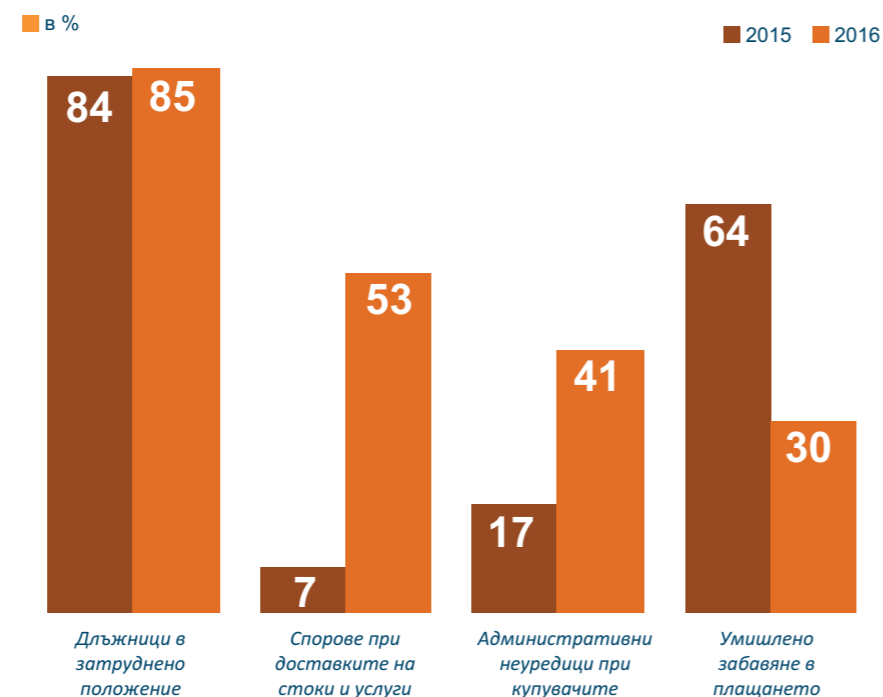
Публичният сектор в България отново плаща най-бавно, но поне е госта по-дисциплиниран в сравнение с предходната година, показва още тазгодишният ERP. Средно 34 дни са необходими на държавните институции, за да се разплатят през 2016 г., докато година по-рано процесът им е отнемал 52 дни. Освен това тези 34 дни означават само 1 ден просрочие спрямо договорената отсрочка, което е забележителен напредък спрямо 2015 г., когато са закъснявали с 20 дни. Компаниите също са по-дисциплинирани. През тази година те плащат задълженията си с 4 дни закъснение, докато година по-рано са закъснявали с 9 дни. Потребителите се възползват от по-дълга гратисен период, който бизнеса им отпуска и тази година плаща сметките си със средно 4 дни закъснение. През 2015 г. това беше практически невъзможно.

Броят на длъжниците в България, които бавят плащанията си целенасочено, намалява, е друга тенденция, очертана в ERP. През 2016 г. за подобна практика са сигнализирали само 30% от мениджърите на компаниите в България (виж графиката) или два пъти по-малко спрямо предходната година. Финансовите затруднения са все още аргумент да се просрочват плащанията за 85% от участниците в изследването. Споровете около доставката на продуктите са другата основна причина за закъсненията в сравнение с 2015 г., когато това е било проблем за едва 7% от бизнеса.

## Колекторските услуги все още са рядкост

Графика 1

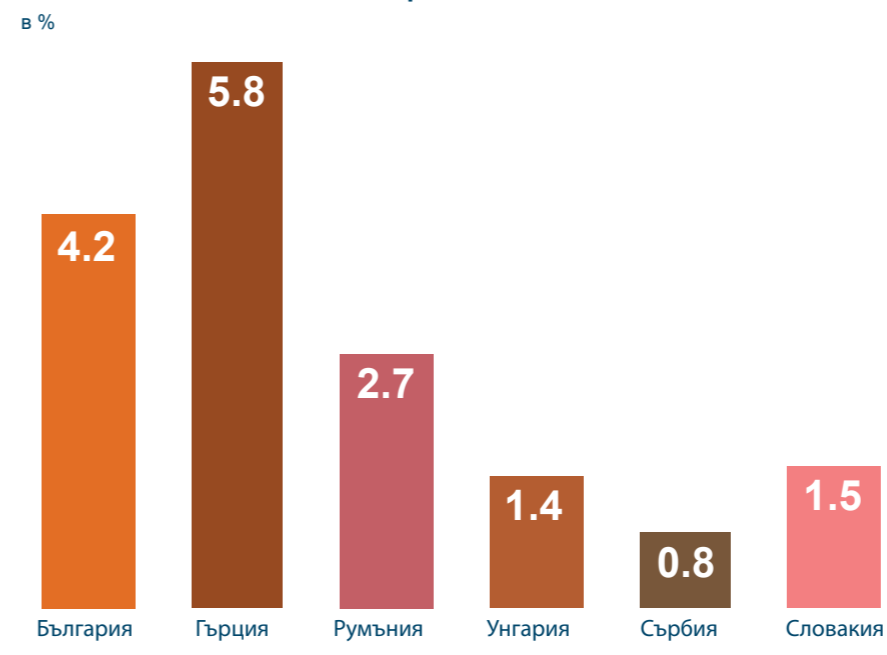
### Причини за просроените плащания в България



Източник: ERP 2016

Графика 2

### Дял на отписаните приходи на компаниите в Европа



Източник: ERP 2016

➤ **ПРОСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ СА КАПАН ЗА МАЛКИТЕ ФИРМИ**

Забавените плащания подкопават бизнеса на малките и средните предприятия, според тазгодишния Европейски доклад за плащанията. Малките компании са по-зависими от бързите разплащания, по-слабо защитени срещу неизрядни длъжници и не са в състояние да привличат бързо инвестиции, така както по-големите им конкуренти. Цели 35% от малките и средните фирми смятат, че закъсняващите плащания са заплаха за оцеляването на бизнеса им, а 4 от 10 ги определят като пречка пред разрастването им. Повече от една-трета от малките и средни предприятия в Европа вярват, че по-бързите разплащания ще им позволят да наемат повече служители. Изчисленията на авторите на доклада сочат, че ако фактурите се плащат навреме, компаниите в Европа, независимо малки или големи, биха създали допълнителни 7.7 млн. нови работни места.

➤ **ОГРОМНИ ПОСЛЕДСТВИЯ ОТ НЕПОГАСЕНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

Близко половината от европейските компании са на мнение, че просрочените плащания причиняват сериозни ликвидни затруднения на бизнеса им, показва тазгодишният Европейски доклад за плащанията, базиран на проучване сред близо 10 хил. компании. Повече от 4 на 10 фирми посочват допълнителните разходи за лихви и пропуснатия приход като средно до силно важна последица от забавените плащания. В допълнение, 40% от участниците в проучването твърдят, че просрочените задължения на техните клиенти ги лишават от растеж на компанията.

**Цветан Кръстев,**  
управител на „Аксес  
Файнанс“ ООД:

**„Вярвам  
в специализацията  
на дейностите“**

Поддържа се към стриктен алгоритъм за работа с просрочения ни портфейл. Този алгоритъм включва редица действия и партньори – вътрешен кол-център, външни кол-центрове, специализирани в събирането на просрочени вземания, мейл кампании, в които се прилагат различни въздействия, в зависимост от степента на забавата, контактността на клиента, неговото предходно поведение и склонността му за съдействие. Провеждаме търгове за цесии с различна честота, най-често веднъж или два пъти годишно. Склонни сме да работим и с рамкови споразумения, ако предложените условия ни удовлетворяват за по-продължителен период от време. Важно за решението ни за по-дългосрочно обвързване е комуникацията и процесите при едно подобно сътрудничество да протичат бързо, гладко и предвидимо. Вярвам в специализацията и диверсификацията на дейностите. Не може една компания да бъде еднакво добра в маркетинга, технологията и управлението на просрочените си вземания. Компаниите трябва да бъдат фокусирани в основната си дейност. За постигането на по-висок стандарт на съпътстващите дейности, каквато в случая за нас са просрочените вземания, трябва да се търсят най-добрите алтернативи от други компании, които са се фокусирали върху подобен тип дейности.



# Експерти в удоволствието да се купува

*„Бяла карта“ е лидер на пазара на небанкови карти, а АСВ е неин важен партньор*

**Б**ългария е сред страните с най-ниско потребление в ЕС и с най-висок дял на разходите за стоки и услуги от първа необходимост. На много хора в страната често не им достигат средства за продукти с важно социално значение. Всеки трети българин например не може да си позволи питие или обяд с приятели навън, което подрежда страната на гъното в ЕС наред с Унгария и Румъния, твърди Евростат в свое изследване.

В тази ситуация много хора разчитат на пари назаем. Стоици хиляди всяка година избират небанковите финансови институции, които макар да предлагат услугите си на по-висока цена, са по-достъпни и по-гъвкави от банките по отношение на доходите и кредитната история. Затова не е изненада, че бизнесът на компаниите за кредитиране расте силно.

## ПРОФИЛ НА „БЯЛА КАРТА“

- ✓ **Собственик:** Аксес Файнанс ООД
- ✓ **Приходи 2015 г.:** 9.7 млн. лв.
- ✓ **Печалба 2015 г.:** 1.9 млн. лв.
- ✓ **Капитал 2015:** 1.25 млн. лв.
- ✓ **Брой служители:** 112

единствената кредитна карта в България с процент на одобрение над 50%. За сравнение стандартният процент на одобрение при банките е около 10%, посочват от издателя. „Успешното развитие на „Бяла карта“ се дължи на много фактори. От една страна това са характеристиките на продукта, който предлагаме – международна кредитна карта. Водещ е достъпът до средства и услуги, които хората до този момент не ползват или имат

ограничен такъв поради определени обстоятелства“, изтъква Цветан Кръстев. Другото ѝ голямо предимство е, че няма излишни такси – за издаване, за управление, за теглене от банкомат в България, при плащане в търговски обект или онлайн. Цветан Кръстев посочва и един емоционален фактор, който привлича клиенти – присъствието на млади служители в екипа, който стои зад „Бяла карта“.

**60 000**  
притежават „Бяла карта“  
през 2016 г.

**50%**  
от кандидатите  
се одобряват

Един от най-популярните продукти в сегмента е „Бяла карта“, издавана от „Аксес Файнанс“ ООД. Дружеството е част от Management Financial Group, под чиято шапка работят утвърдени имена в микрокредитирането като Easy Credit, Viva Credit, MCash и Fintrade. За три години от пускането на „Бяла карта“ на пазара с нея са се сдобили близо 60 000 потребители, което я прави лидер в сегмента на небанковите карти. Притежателите ѝ са основно хора в активна възраст, които поради една или друга причина не могат или просто не желаят да имат иначе по-евтината банкова кредитна карта. „Бяла карта“ е продукт, който е достъпен за всички, включително за хора с влошена кредитна история, независимо от техния социален или финансов статус“, отбелязва Цветан Кръстев, управител и един от акционерите на „Аксес Файнанс“. Картата се използва най-вече за ежедневни разходи, за покупки онлайн, за забавление, за удобство при плащания и при необходимост от финансиране, с много лимитарен срок, най-често за броещи дни или до заплата, сочат данните на издателя ѝ.

Мнозина са потребителите, които са чували поне веднъж за конкурентните предимства на „Бяла карта“, било то по линия на активната телевизионна и онлайн реклама или прозвъняванията от колцентъра на „Аксес Файнанс“. „Бяла карта“ е

Улесненият достъп до „Бяла карта“, разбира се, е свързан и с по-висок риск за нейните издатели. Затова доброто управление на вземанията е от ключово значение за финансовата стабилност на бизнес модела. „Аксес Файнанс“ се придържа към стриктен алгоритъм, за да минимизира риска от забавени и непогасени плащания (виж в карето). „Разясняваме изчерпателно и в детайли параметрите на продукта, както и начина на ползване, така че да е максимално полезен и удобен за клиентите ни. Всеки потребител получава картата си заедно с полезни съвети относно употребата ѝ, а на сайта си сме публикували обширна информация за условията“, обяснява Цветан Кръстев.

Важна роля играят и външните партньори на „Аксес Файнанс“, специализирани в събирането и изкупуването на просрочени задължения. „Агенция за събиране на вземания“ е сред най-утвърдените контрагенти на издателя на „Бяла карта“ и участва активно в цесиите за необслужваните заеми по нея. „АСВ изпълнява ангажиментите си към нас изключително коректно и отговорно. Договорените ангажименти и срокове се спазват стриктно. Агенцията притежава ефективна организация и компетентен екип, и следва добри практики“, гласи оценката на „Аксес Файнанс“.

# АСВ стана на 6

**А**генция за събиране на вземания“ ЕАД (АСВ), част от норвежката B2Holding, стана на 6. Шест години отговорна работа, добри практики и стабилен екип. Шест години ефективност и силни резултати. АСВ отпразнува рождения си ден с клиенти и партньори в Sense Hotel Rooftop Bar в София в началото на ноември. Събитието беше уважено от близо 70 гости от над 30 компании от финансовия, ютилити и телеком сектора. От Осло пристигна и Расмус Хенсон от ръководството на B2Holding.

Събитието беше открито от двамата изпълнителни директори на АСВ - Нина Станчева и Мартин Деспов. „Ние сме щастливи мениджъри, защото работим с прекрасни и всеотдайни колеги. Благодарение на вас, нашите партньори, ние се утвърдихме като един от лидерите в сектора“, обърна се към гостите Нина Станчева. За четвърта поредна година АСВ и нейните партньори подкрепиха материално над 500 деца от SOS детски селища. За всеки свой гост компанията-домакин осигуряваше допълнително дарение и затова Нина Станчева благодари лично на всеки уважил партито. От своя страна ръководството на SOS детски селища отправя благодарност към АСВ за дългогодишното сътрудничество. „Нина и Мартин, колегите им от АСВ, са приятели вече четвърта година. Благодарение на такива приятели, ние сме в състояние да се грижим за нашите деца“, каза Ивайло Пюров, директор „Фондонабиране и комуникации“ на организацията.



1. **Нина Станчева и Мартин Деспов**, изпълнителни директори на АСВ: „Ние сме щастливи мениджъри, защото работим с прекрасни и всеотдайни колеги. Благодарение на вас, нашите партньори, ние се утвърдихме като един от лидерите в сектора“.

2. **Расмус Хенсон** от B2Holding пристигна за рождения ден на АСВ от Осло и даде интервю за Капитал и Seenews.

3. **Ивайло Пюров**, директор „Фондонабиране и комуникации“ в SOS детски селища България: „Нина и Мартин, колегите им от АСВ, са приятели вече четвърта година. Благодарение на такива приятели, ние сме в състояние да се грижим за нашите деца“

