



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ ЗА 2023 ГОДИНА  
НА ИНДИВИДУАЛНА  
ОСНОВА

ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70 НА ЗКИ ОТНОСНО ПРИЛОЖЕНИЕТО НА ЧАСТ ОСМА  
ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

Настоящото оповестяване е изготвено на индивидуална основа, основаващо се на изискванията на глава II от Регламент (ЕС) № 575 на ЕП и Съвета.

---

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД  
/БАКБ АД ИЛИ БАНКАТА/ (чл. 436 от РКИ)

---

БАКБ АД (Банката) е регистрирана през 1996 г. като акционерно дружество. Адресът на управление е София 1000, ул. "Славянска" 2.

Банката има издаден пълен лиценз за извършване на банкова дейност (актуализиран със Заповед на БНБ (РД 22 – 2271/16.11.2009 г. на основание параграф 35 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции, и допълнен със Заповед РД22 – 0571/20.03.2012 г.).

Банката е публично дружество, акциите ѝ са регистрирани за търговия на Българска Фондова Борса – София АД (код на БФБ-София: 5BN).

По смисъла на Търговския закон Банката няма регистрирани клонове. Към датата на изготвяне на настоящия документ Банката осъществява дейността си чрез централен офис в София и оперативни офиси в София, Пловдив, Варна, Бургас, Стара Загора, Русе, Плевен, Кърджали, Велико Търново, Козлодуй, Пампорово, Чепеларе и Петрич. Всички офиси предлагат пълната гама банкови услуги, предлагани от централния офис, като броят на локациите е 21.

Към 31 декември 2023 г., Банката притежава контролиращо участие в дъщерните дружества „БАКБ Файненс“ ЕАД и „БАКБ Трейд“ ЕАД, както и дялово участие в съвместно контролираното дружество „АЙ ДИ ЕС Фонд“ АД чрез дъщерното дружество „БАКБ Файненс“ ЕАД.

Банката не прилага пруденициална консолидация предвид това, че общият размер на активите и задбалансовите позиции на дъщерните ѝ дружества не превишават 10 млн. евро или 1% от активите и задбалансовите позиции на БАКБ АД, съгласно изискванията на Регламент 575. По реда на счетоводните стандарти се прилага пълна консолидация. Подробна информация за дела и размера на дяловите участия е представена в Годишния финансов отчет на БАКБ АД.

БАКБ АД е с двустепенна система на управление. Ръководният орган е Надзорен съвет, състоящ се от трима членове и Управителен съвет в състава на който има главен изпълнителен директор, двама изпълнителни директори и един член без изпълнителни функции.

Дейността на Ръководния орган се подпомага от Одитен комитет, Комитет по риска и Комитет по възнагражденията. От септември 2019 година функциите на Комитета по възнагражденията са поети изцяло от Надзорния съвет. Съгласно предвиденото във вътрешните правила, през 2023 г. са проведени всички заседания на Одитния комитет и Комитета по риска.

Образец EU CCA — Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения:

Основни характеристики на капиталовите инструменти		
1	Емитент	БАКБ АД
2	частично пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100098059
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско
<b>Регламентиране</b>		
4	Преходни правила на РКИ	първи ред
5	Правила на РКИ след периода на преход	първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-) консолидирана /индивидуална & (под-) консолидирана основа	Индивидуална
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции
8	Сумата която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последна отчетна дата)	24.691 млн.лв
9	Номинална стойност на инструмента	1 лев
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	не се прилага
10	Счетоводна класификация	акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	4.4.2006 г.
12	Безсрочен или с дата	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	одобрение от надзорните органи	не
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
<b>купони/дивиденди</b>		
17	Фиксиран или плаващ купон/дивидент	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	пълна свобода
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	пълна свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	не се прилага
22	Некумулативен или кумулативен	не се прилага
23	Конвертируем или неконвертируем	не се прилага
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношението на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструмента може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Възможности за преоценка	не се прилага
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не се прилага
33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на проценъчния механизъм	не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-приливигования инструмент)	не се прилага
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не се прилага



Към 31 декември 2023 г., регистрираният капитал на БАКБ е в размер на 24,691,313 лева разпределен в 24,691,313 броя обикновени безналични акции, с право на глас и всяка с номинална стойност от 1 лев. Към 31 декември 2023 г. всички издадени акции са напълно изплатени и регистрирани за търговия на Българска фондова борса - София. Премийните резерви са в размер на 37 050 хил.лв

### Собствен капитал (чл. 437 от РКИ)

Към 31 декември 2023 година общият капиталов ресурс на Банката се определя както следва:

Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			хил.лв.
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	61 741	(з)
	в т.ч.: Инструмент тип 1	61 741	
	в т.ч.: Инструмент тип 2		
	в т.ч.: Инструмент тип 3		
2	Неразпределена печалба*	24 229*	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	206 124	
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове		
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1		
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)		
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	292 094	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			

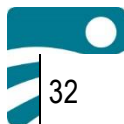


B

7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	-11 207	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-1 672	(а) минус (г)
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност		
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг		
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
20	Не се прилага		



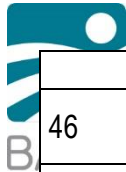
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)		
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		
24	Не се прилага		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики		
EU-25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)		
26	Не се прилага		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		
27а	Други корекции с оглед на нормативните изисквания		
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-12 879	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	279 215	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		(и)
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		



B.

32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		
EU-33a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
EU-33b	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица		
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
41	Не се прилага		
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		
42a	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)		
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	279 215	





## Капитал от втори ред (K2): инструменти

46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от K2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ		
EU-47a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от K2		
EU-47b	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от K2		
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания K2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица		
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		
50	Корекции за кредитен риск		
51	Капитал от втори ред (K2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на K2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)		
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
54a	Не се прилага		
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
56	Не се прилага		





EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)		
EU-56b	Други корекции на K2 с оглед на нормативните изисквания		
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания		
58	Капитал от втори ред (K2)		
59	Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)	279 215	
60	Обща рискова експозиция	1 348 101	
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	20.71%	
62	Капитал от първи ред	20.71%	
63	Общ капитал	20.71%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	12.97%	
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	2.00%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%	
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)		
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж		
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	7.74%	

\*Неразпределена печалба – БАКБ АД 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 Българска народна банка.

Коригиращите капитала суми са формирани съгласно Регламент 183/2014 и въведената пруденциална оценка за активите и пасивите, оценявани по справедлива стойност по Регламент 680/2014, Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията и Регламент (ЕС) 2017/2395

## Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

		а	б
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели
		Към края на периода	Към края на периода

хил.лв.

Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети			
0010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	809 869	
0096	Нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1 438	
0141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	137 612	
0181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	1 719 629	
0260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	3 050	
0270	Материални активи	103 262	
0300	Нематериални активи	1 672	
0330	Данъчни активи	239	
0360	Други активи	3 864	
0370	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	9 541	
0380	ОБЩО АКТИВИ	2 790 176	

Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети			
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2 451 602	
0170	Провизии	906	
0240	Данъчни пасиви	1 137	
0280	Други пасиви	13 602	
0300	ОБЩО ПАСИВИ	2 467 247	

Акционерен капитал			
0010	Капитал		24 691
0040	Премийни резерви		37 050
0090	Натрупан друг всеобхватен доход		727
0210	Други резерви		205 562
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка		54 899
0300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		322 929

---

*Капиталови изисквания (чл. 438 от РКИ)*

---

Капиталови изисквания за кредитен риск

Банката използва стандартизирания подход за изчисляване на рисково претеглените експозиции, необходими за измерване на кредитния риск.

Банката изчислява сумата на рисково-претеглените експозиции (балансови и задбалансови), като ги класифицира по класове експозиции прилагайки стандартизирания подход.

Класовете експозиции се дефинират в зависимост от общите им рискови характеристики, според вида на контрагента или обезпечението по експозицията. При установяване на рисковото тегло на експозициите към централно правителство, централни банки и институции, Банката прилага кредитни оценки, присъдени от Агенции за външна кредитна оценка (АВКО), при реда и условията определени с Регламент (ЕС) № 575/2013 на ЕП. По отношение на експозициите, обезпечени с жилищен недвижим имот се прилага 35% рисково тегло, в случай, че недвижимият имот-обезпечение по договора за кредит отговаря на изискванията, а за обезпечените с търговско недвижимо имущество се прилага 50% рисково тегло.

За редуциране на кредитния риск Банката приема и финансови обезпечения основно под формата на парични депозити, държани при нея или гаранции от издатели с присъден рейтинг от АВКО.

## Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция

хил.лв.

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		2023	2022	2023
1	Кредитен риск (без КРК)	1 245 963	1 161 428	99 677
2	В т.ч.: стандартизиран подход	1 245 963	1 161 428	99 677
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)			
7	В т.ч.: стандартизиран подход			
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (MBM)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 86	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			



EU 19a	В т.ч.: 1 250 %/приспадане			
В 20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)			
21	В т.ч.: стандартизиран подход			
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	102 138	88 875	8 171
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	102 138	88 875	8 171
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход			
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване			
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисковото тегло от 250 %)			
25	Не е приложимо			
26	Не е приложимо			
27	Не е приложимо			
28	Не е приложимо			
29	<b>Общо</b>	1 348 101	1 250 303	107 848

## ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА

Таблица EU OVC — Информация за процеса на оценка на капиталовата адекватност на институцията (член 438, букви а) и в) от РКИ)

Подход за оценка на адекватността на капитала на институцията

Поне веднъж годишно Банката дефинира своя рисков профил и преразглежда използваните стратегии и процеси за управление на риска с цел да провери съответствието им с естеството, големината и сложността на дейността на банката.

Основна цел на вътрешния анализ на капитала е поддържане на съответстваща капиталова обезпеченост и поддържане на ефективно капиталово покритие на банковите рискове и обезпечаване на стратегическите цели на Банката. Сложността и обхвата на анализа е адекватен на естеството, големината и сложността на цялостната дейност на Банката.

Посредством прилагане на вътрешно-разработени модели, Банката извършва анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, който тя счита за достатъчен за покриване на естеството и степента на всички рискове, на които тя е или може да бъде изложена. В процеса по ВААК Банката заделя допълнителни изисквания за риск от концентрация, лихвен и други рискове, вкл. репутационен и стратегически риск.



BACB

Процесът по ВААК дава възможност на Банката да направи аналитичен, задълбочен и критичен преглед на цялостната рамка за управление на видовете риск, на които е изложена институцията при своята дейност и като резултат от това да усъвършенства, развива и актуализира вътрешно-нормативната уредба.

Многовариантността на оценките (според вътрешен модел, стрес тест на ЕЦБ/БНБ), направените анализи и проведените стрес тестове показват, че Банката разполага с достатъчни капиталови буфери, които дават възможност през следващите години да се продължи устойчивото развитие, подобри ефективността на операциите и реализира приетата стратегия, дори и в извънредни и силно утежнени комплексни сценарии, засягащи всички направления от дейността. Съответстващото изпълнение на бизнес целите ще е от решаващо значение за съхраняване на капиталовите буфери и трайно подобряване на способността за генериране на печалба в пазарни условия характеризиращи се с висока конкуренция.

Изчисленията, дори и при осезаемо консервативни допускания показват превишение на заложения праг от 8% съгласно нормативна уредба. Калкулациите, базирани на Регламент 575/2013 и очакванията за измененията на основните балансови пера показват превишение на коефициента за капиталова адекватност и съответстващо покритие на определените капиталови буфери.

Информация за общия капиталов ресурс на Банката и оценката за нивото на капиталови изисквания по ВААК са представени в следващите таблици:

	CRD IV	ВААК
Капиталова база	279 215	272 621

Капиталови изисквания към 31.12.2023г.	Регулаторно капиталово изискване	Допълнителен капитал според ВААК	Общо необходим капитал
1.Кредитен риск	99 677	-619	99 058
2.Риск от концентрация	0	3 855	3 855
3.Пазарен риск	0	0	0
4.Лихвен риск в банков портфейл	0	1 524	1 524
5.Операционен риск	8 171	0	8 171
6.Ликвиден риск	0	0	0
7.Други рискове	0	245	245
<b>ОБЩО</b>	<b>107 848</b>	<b>5 006</b>	<b>112 854</b>

Специфични изисквания и буфери	съгласно Регламент 575	на базата на ВААК
Специфично изискване по реда на ПНПО (1.40%)	18 873	18 873
Излишък/(недостиг) на общия капитал (база 8%)	171 367	190 437
Излишък/(недостиг) на общия капитал след изискване по реда на ПНПО	152 494	171 564
Предпазен капиталов буфер, за системен риск, антицикличен (7.5%)	101 108	0
Излишък/(недостиг) на общия капитал след буфери и изискване по реда на ПНПК	51 386	171 564

Разпределение на кредитни експозиции по тип клиент

Тип клиент	Експозиции - преди обезценка (хил. лева)	Отн. дял (%)
Физически лица	423 644	27,06%
Фирмени клиенти	1 141 804	72,94%
Общо:	1 565 448	100,00%

Банката реализира кредитната си дейност изцяло на територията на страната. Разпределението на предоставените кредити по региони е представено в следващата таблица:

Регион	Относителен дял
ЦУ	35.7%
Регион София	24.1%
Регион Южен Централен /Пловдив/	13.0%
Североизточен регион/Варна/	6.3%
Регион Югоизточен /Бургас/	10.9%
Регион Северен Централен /Русе/	9.5%
Онлайн банкиране	0.5%
Общо:	100.00%

Разпределение на кредитните експозиции по икономически сектор:



Икономически сектор	2023	
	Кредити преди провизии за обезценка	%
Строителство	199 404	12,74%
Търговия на едро	144 115	9,21%
Хотелиерство и туризъм	131 064	8,37%
Производство на електроенергия	92 311	5,90%
Земеделие и животновъдство	85 109	5,44%
Операции с недвижими имоти	73 180	4,67%
Финансова дейност (лизинг, застраховане, посредн.)	52 673	3,36%
Производство на мебели и изделия от дърво	42 567	2,72%
Търговия на дребно	37 953	2,42%
Транспорт	37 762	2,41%
Лека промишленост	36 835	2,35%
Производство на химични продукти	35 389	2,26%
Хранително вкусова промишленост	27 156	1,73%
Събиране и обезвреждане на отпадъци	26 867	1,72%
Производство на метални изделия и съоръжения	22 100	1,41%
Развлекателна индустрия	17 558	1,12%
ИТ (услуги, включително производство на ИТ техника, електронни и оптични продукти)	12 971	0,83%
Други	66 790	4,27%
<b>Общо кредити на юридически лица</b>	<b>1 141 804</b>	<b>72,94%</b>
Ипотечни кредити на ф.л.	335 406	21,43%
Потребителски кредити на ф.л.	88 238	5,64%
<b>Общо кредити и аванси на клиенти</b>	<b>1 565 448</b>	<b>100,00%</b>

### Капиталови буфери (чл. 440 РКИ)

#### Оповестяване на антицикличния буфер

Съгласно изискванията на приложимата нормативна уредба, видът и размерът на буферите е:

- Предпазен капиталов буфер от 2,5% съгласно чл.3(1) от Наредба №8 на БНБ, който е в размер 33 703 хил. лева;
- Буфер за системен риск от 3,0% съгласно чл.12 от Наредба №8 на БНБ, който е в размер на 40 443 хил. лева;
- Антицикличен капиталов буфер от 2% определен от БНБ за 2023 година (считано от 01.10.2023 г.) и е в размер на 26 558 хил. лева.



		a
1	Обща рискова експозиция	1 348 101
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	2.00
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	26 558

Допълнително капиталово изискване по Стълб 2. Определеното ниво към 31.12.2023 г. е 1%.

---

*Корекции на кредитен риск*

---

Обезценка на кредитни експозиции

С въвеждането на МСФО 9 се създаде фундаментално нов модел за определяне на обезценките за финансови активи. Моделът за обезценка по МСФО 9 е модел на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), който предвижда много по-ранно признаване на кредитни загуби, за разлика от модела на МСС 39 на претърпените кредитни загуби, прилаган до края на 2017 година.

За практическото прилагане на МСФО 9, Банката е разработила, приела и прилага:

- Политика за класификация и оценка на финансовите инструменти – регламентира определянето на бизнес моделите на финансовите инструменти, характеристиките на паричните потоци, подходите за класификация и оценка на финансовите инструменти;
- Политика за оценка на промени в кредитното качество и определяне на очакваните кредитни загуби – дефинира моделите за обезценка на финансовите активи, подходите за рискова класификация - фази на кредитно качество, индикатори за завишен кредитен риск, допускания за моделиране на рисковите параметри (PD, LGD, EAD), определяне на очакваните кредитни загуби;
- Методология за оценка на кредитния риск и присъждане на вътрешен кредитен рейтинг - за кредитни експозиции на юридически лица, включително гаранции, акредитиви и лизингови сделки, извън обхвата на колективно оценяваните, се прилага вътрешен рейтингов модел за оценка на кредитното качество в две форми: „стандартизиран модел“ и „проектен модел“.

Към всяка отчетна дата, за нуждите на определяне на коректива за загуби, Банката съпоставя нивата на кредитен риск, т.е. вероятността от настъпване на неизпълнение към датата на отчета и към датата на първоначално признаване на актива. Анализът на промените се базира на налична уместна информация, достъпна за Банката, която може да бъде обоснована без разходване на излишни ресурси.



BACB

За целите на определяне на очакваните кредитни загуби са формирани портфейли, които обхващат експозиции с еднотипни характеристики (размер, цел, обезпеченост, кредитоспособност и други), за които вероятността от неизпълнение се определя на колективна основа, основавайки се на исторически данни за установени случаи на неизпълнение.

Анализът на промените в кредитното качество на финансовите активи спрямо първоначалното им завеждане определя рисковата им класификация в три основни групи: редовни експозиции, експозиции с нарушено обслужване и експозиции с кредитна обезценка.

По отношение на изчисления еднократен ефект от преминаването от МСС 39 към МСФО 9, Банката е избрала преходно третиране в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) 2017/2395 на Европейския парламент. През отчетната година Банката прилага разпоредбите на чл. 473а от РКИ за експозициите, подлежащи на рисково претегляне в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ. Банката е изпълнила разпоредбите на параграф 9 от Регламента. Подробна информация за обезценките на активите, категоризиране на рисковите активи, както и ефекта от прилагане на новия счетоводен стандарт е представена в годишния финансов отчет на Банката за 2023 г.

Следващите таблици представят информация за разходите по ОКЗ по видове финансови активи през 2023 и 2022 г.

**2023**

	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		ОБЩО
	Индивидуални	Колективни	Индивидуални	Колективни	Индивидуални	Колективни	
Кредити и аванси на банки	(8)	-	-	-	-	-	(8)
Кредити и аванси на клиенти	154	(44)	(180)	448	6,358	1,291	8,027
<i>в т.ч. реинтегрирани провизии по кредити, прекласифицирани от Ф3 към Ф1 и Ф2</i>	-	(26)	-	(13)	-	-	(39)
<i>в т.ч. ефект от модификация</i>	270	(249)	2	-	20	-	43
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	96	-	-	-	-	-	96
Дългови инструменти по амортизирана стойност	95	-	-	-	-	-	95
Други финансови активи	-	(3)	-	-	15	-	12
Финансови гаранции	26	(1)	-	-	-	-	25
<b>ОБЩО</b>	<b>363</b>	<b>(48)</b>	<b>(180)</b>	<b>448</b>	<b>6,373</b>	<b>1,291</b>	<b>8,247</b>

	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		ОБЩО
	Индивидуални	Колективни	Индивидуални	Колективни	Индивидуални	Колективни	
Кредити и аванси на банки	6	-	-	-	-	-	6
Кредити и аванси на клиенти	111	425	73	471	2,738	1,615	5,433
<i>в т.ч. реинтегрирани провизии по кредити, прекласифицирани от Ф3 към Ф1 и Ф2</i>	-	(48)	(465)	(19)	-	-	(532)
<i>в т.ч. ефект от модификация</i>	(46)	466	53	3	(4)		472
Дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД	(27)	-	-	-	-	-	(27)
Дългови инструменти по амортизирана стойност	(16)	-	-	-	-	-	(16)
Други финансови активи	-	1	-	-	81	-	82
Финансови гаранции	4	(8)	-	-	-	-	(4)
<b>ОБЩО</b>	<b>78</b>	<b>418</b>	<b>73</b>	<b>471</b>	<b>2,819</b>	<b>1,615</b>	<b>5,474</b>

#### ПОЛИТИКИ И ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ (чл.435 от РКИ)

В последните години икономиките както в Европа, така и в световен мащаб трябваше да се справят с редица проблеми – COVID пандемията и ефектите от нея, войната в Украйна, енергийната криза и безпрецедентния от десетилетия ценови шок. Последиците от войната и наложените санкции доведоха до висока нестабилност на енергийните пазари, прекъсване на веригите на доставки на основни суровини за промишлеността, ускоряване на инфлацията и висока несигурност за развитието на икономиката. Предприетите действия през 2023 г. доведоха до постигане на целения ефект: инфлацията намаля по-бързо от очакваното, но оставайки съществено над целевото ниво от 2%, съпътствано от значимо забавяне на Европейските икономики. Запазва се високата несигурност за устойчиво и сравнително бързо преодоляване на нововъзникналите кризи, свързани с геополитическото напрежение – продължаваща война в Украйна, изостряне на конфликта в Близкия изток. Както войната в Украйна, така и конфликтът в Близкия изток са все още далеч от разрешаване, което продължава да създава рискове както за ръста на глобалната икономика, така и за сигурността.

БАКБ АД няма съществени директни експозиции към контрагенти от Русия, Беларус или Украйна, но банката е индиректно изложена на рисковете произтичащи от военния конфликт поради влиянието им върху цените на енергоносителите, потенциални затруднения във веригите за доставки и забавяне на външното търсене - фактори, които могат да се отразят негативно върху бизнес климата, икономическата активност и финансовото състояние на предприятията и домакинствата. БАКБ АД е предприела всички необходими мерки за спазване на санкциите, наложени от компетентните органи. Ръководството следи отблизо развитието и периодично оценява въздействието, което те могат да имат върху операциите и финансовото състояние на Банката.



По същество изминалите три години представляваха реален тест, както за Банката, така и за финансовия сектор, за устойчивостта и способността да бъдат „управлявани“ кризи, съответно оценка за възможността да се преодоляват силно неблагоприятни събития.

В тези условия фокусът на Банката продължи да бъде върху дигитализацията и непрекъсваемостта на операциите, навременна оценка на клиентските потребности, устойчивото разширяване на пазарните позиции, съчетано с надграждане на вътрешните процеси и политики за ефективно управление на рисковете.

Поемането на финансови и оперативни рискове неотменно съпътства осъществяването на финансова дейност.

Банката е разработила и въвела политики, правила и инструкции за установяване, управление и контрол на риска с цел да определи, управлява и контролира степента на риск, на който е изложена. Управлението на риска се извършва при спазване на принципите за двоен контрол, централизирано управление, прозрачност и недопускане на конфликт на интереси.

В своята практика Банката е разработила система от ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия.

Надзорният съвет и Комитетът по риска на Банката редовно преглеждат и одобряват политиката за поемане на риск. Документът урежда общите положения и организацията на дейността за изпълнение на стратегическите цели, рамката за управление на рисковете и рисковия толеранс възприети от Надзорния и Управителния съвет на БАКБ. Предвиден е ежегоден преглед на рисковата политика с цел прилагане на адекватни и ефективно функциониращи системи за управление на риска. Рисковата политика и правилата за управление и контрол на риска определят методите за оценка на различните видове риск, на които е изложена Банката (вкл. кредитен риск, ликвиден риск, лихвен риск, валутен риск и кредитен риск от контрагента), дефинират връзките между отделните структурни единици при управлението на рисковете и установяват система от лимити и индикатори за ранно предупреждение, които отразяват рисковия толеранс възприет от Банката. Политиката за Управление на риска включва регламент за провеждането на стрес тестове, процес по вътрешен анализ на адекватността на капитала, системата за информиране на Ръководството и Управителния орган. Рисковата политика и правилата за управление и контрол на риска определят критерии и лимити за различните видове риск като: кредитен риск, ликвиден риск, лихвен риск, валутен риск и кредитен риск от контрагента.

Главната цел на рисковите политики е да се наложат ясно определени параметри за операциите на Банката, така че да се ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите и резултати. Спазването на правилата и процедурите за управление на риска се следи регулярно, в зависимост от нивото на риска и потенциалното му въздействие върху дейността на Банката. Всяко отклонение от приетите вътрешни стандарти се докладва на ръководството на Банката и се вземат съответните мерки. Банката периодично оценява адекватността на приетите политики за управление на риска, като се базира на анализ на икономическите тенденции и средата, в която оперират и осъществяват бизнеса си малките и средни предприятия в България, както и на определени бизнес сектори, в т.ч. строителния и туристическия. Звеното за вътрешен контрол извършва независим преглед на състоянието на управлението на риска и спазването на приетите политики.

За управление на различните видове риск Банката е създала колективни органи, чийто основни функции са:

### **Комитет по риска**

В съответствие с изискванията на Наредба №7 от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките (издадена от БНБ), с решение на Надзорния съвет на БАКБ АД от 09.09.2014 г. е създаден Комитет по риска. Комитетът по риска е специализиран/консултативен орган към Надзорния съвет, който подпомага дейността на Ръководния орган. Комитетът по риска



съветва и подпомага Надзорния съвет и Управителния съвет на БАКБ (Банката) по отношение на цялостната текуща и бъдеща стратегия за риска, склонността към поемане на риск от Банката и контрола върху изпълнението на тази стратегия от висшето ръководство. Комитетът по риска е част от създадената организация за управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена Банката.

#### **Кредитен комитет**

Кредитният комитет управлява кредитния риск, поеман от Банката. Процесът на одобряване на кредити е централизиран. Кредитният комитет е разделен по компетентност на две нива, като за всяко ниво са определени лимити. Комитетът е отговорен за одобряването на нови кредити и за действията за одобряване на мерките по реструктуриране на проблемните кредити. Съгласно действащите правила през отчетната година, всяка нова кредитна сделка както и промени по съществуващи сделки са предмет на разглеждане и одобрение от кредитен комитет. Съставът на двете нива на Комитета включва: Главен изпълнителен директор с ресор „Кредитна дейност“ – председател, Изпълнителен Директор с ресор „Управление на риска“, Директор Дирекция „Корпоративно банкиране“, Директор дирекция „Управление на риска“, Главен юрист, Директор Дирекция „Банкиране на дребно“ и секретар. Управителният съвет одобрява поименно състава на Кредитен комитет (две нива по компетентност). Надзорният съвет одобрява лимитите и правомощията за одобрение в зависимост от размера на експозицията като размерът се разглежда като съвкупна експозиция към клиент или свързаните с него лица. Кредитният комитет се събира на заседание най-малко веднъж седмично.

#### **Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП)**

Комитетът по управление на активи и пасиви е постоянно действащ специализиран орган, който подпомага Управителния съвет при формулиране и изпълнение на политиките и стратегиите за управление на активите и пасивите, ликвидната, пазарната и капиталовата позиция на Банката. Комитетът извършва системен анализ на лихвената и падежната структура на активите, пасивите и ликвидните показатели с цел оптимизирането им. В състава му се включват Главен изпълнителен директор, Изпълнителните директори на Банката, Ръководител отдел „Пазари и ликвидност“, Директор Дирекция „Управление на риска“, Главен юрист. Комитетът обикновено заседава веднъж месечно.

#### **Специализиран комитет за определяне на очакваните кредитни загуби**

Специализираният комитет за определяне на очакваните кредитни загуби е специализиран орган на Банката за наблюдение и оценка на промените в кредитното качество на експозициите и определя очакваните кредитни загуби. Комитетът се събира на заседания най-малко веднъж месечно.

Състав на Комитета: Изпълнителен директор - председател, Главен счетоводител - зам. председател, членове: служители от дирекция Управление на риска и отдел Кредитна администрация.

Комитетът наблюдава, анализира и оценява промените в кредитното качество на експозициите по видове активи, определя размера на очакваните кредитни загуби. За всяка експозиция, която е класифицирана (т.е. категоризирана с някоя от категориите, различна от „Редовен“/ фаза 1), Комитетът разглежда историята на просрочието, финансовите резултати и бизнес перспективи на кредитополучателя, както и всички други аспекти, които биха могли сериозно да повлияят на бъдещите парични потоци на кредитополучателя или на възможността за изплащане на кредита, взема решения за класификация на експозициите, идентифицирани като влошени и определя процента за риск от загуби и размера на специфичните провизии за кредитен риск.

За да се гарантира адекватна рамка за управление на риска и вътрешно управление, Банката използва „три линии“ на защита“. „Първата линия“ на защита са бизнес звената, които са отговорни за текущото управление на рисковете, които поемат, съответно за решенията и спазването на лимитната рискова рамка при осъществяване на дейността.





„Втората линия” на защита, се обезпечава от специализираните звена за периодичен мониторинг и контрол на риска (дирекция „Управление на риска“ и отдел „Нормативно съответствие и контрол“).

„Третата линия на защита е Вътрешният одит, който осигурява независима оценка на ефективността на вътрешното управление, управлението на риска и контролните процеси.

**Дирекция “Управление на риска”** е на пряко подчинение на Изпълнителен директор и е напълно функционално независима от звената поемащи риск. Отделите в дирекцията участват пряко в процеса на управление на кредитния риск, извършват независима оценка на ефективността на управлението и контрола на пазарните рискове и правят независим преглед на съответствието между вътрешнобанковите правила и установените закони и правила.

**Отдел „Нормативно съответствие и контрол“** обезпечава правно нормативното съответствие на вътрешните документи, контролната функция за правилното прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, оперативен контрол на ключови дейности/операции.

**Звеното за вътрешен одит** осъществява независима и обективна оценъчна и консултантска дейност по отношение на банковите сделки, операции и системите за контрол. Вътрешният одит подпомага постигането на целите на Банката чрез систематичен подход на оценка на системите за управление на риска, системите за вътрешен контрол и управление на Банката и дава препоръки за подобряването им.

Основните механизми и инструменти за управление на риска съобразно категориите риск са:

#### **Кредитен риск**

Кредитният риск представлява текущия или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията по сключен договор с Банката или невъзможността да действа в съответствие с договорните условия. Носители на кредитен риск са кредитната дейност на Банката, дейността по предоставянето на депозити в други банки, както и портфейлът от облигации и деривати за хеджиране. Тук се включват и риск от концентрация, сетълмент риск, риск от контрагента и риск произтичащ от обезпечението. Кредитният риск е основен за дейността на Банката, поради което ръководството управлява и следи много внимателно изложеността ѝ към кредитен риск.

Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на кредитния риск и ограничаване на негативното му проявление са регламентирани в приетите вътрешни нормативни документи - Политика за управление на риска, Политика за кредитната дейност, Инструкция за кредитиране на МСП, Инструкция за кредитиране на корпоративни клиенти, Правила за контрол, управление и събиране на проблемни експозиции, Вътрешни правила за извършване на операции на финансовите пазари - лимити по банки-контрагенти, Процедура за работа на отдел Кредитна администрация - указания за администриране на кредитни сделки, Процедури за работа на сектор Мониторинг, Инструкция за предоставяне на потребителски кредити на физически лица, Инструкция за предоставяне на ипотечни кредити на физически лица, Вътрешни правила за формиране, идентифициране, наблюдение и докладване на вътрешни експозиции, Вътрешни насоки за идентификация и контрол на риска от концентрация – свързани експозиции.

С решение на УС на Банката са одобрени Вътрешни Правила за мониторинг и контрол на кредитния портфейл на юридически лица. Правилата са задължителни за спазване от структурните звена на Банката, пряко ангажирани с кредитната дейност. В тях подробно са разгледани сделките - носители на кредитен риск, правомощията на ангажираните с кредитна дейност структурни единици и служители, правомощията за разрешаване, процедурите и дейностите за предварителен, текущ и последващ контрол, вида и количеството на приеманите обезпечения, необходимите застраховки и други техники за редуциране на риска.





BACB

Спазването на правилата и процедурите за управление на риска се следи регулярно, в зависимост от нивото на риска и потенциалното му въздействие върху дейността. Всяко отклонение от приетите вътрешни стандарти се докладва на ръководството, за да се вземат адекватни мерки.

Кредитният процес в Банката се основава на принципа на разделение на функциите и компетенциите по анализа, вземането на решение за одобряване на кредити, управлението и контрола върху кредитните сделки. Осигурена е независимост на звената, ангажирани с контролни функции, от бизнес-направленията, които контролират.

### Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с потенциалния неблагоприятен ефект от колебания в лихвените проценти върху нетния доход и стойността на собствения капитал на БАКБ.

Политиката на БАКБ е да намалява лихвения риск чрез отпускане на кредити с плаващ лихвен процент, съчетано с прилагане на фиксирани долни прагове така, че да се ограничи потенциално негативно влияние, следствие от непаралелно или различно по време изменение на лихвите по актив и пасив.

Банката не търгува с деривативи върху лихвени проценти. Тази политика означава, че рискът Банката да претърпи значителни загуби дори при големи движения на пазарните лихвени нива е сравнително ограничен.

Лихвената позиция на Банката се наблюдава и управлява текущо от отдел Пазари и ликвидност и Дирекция Управление на риска и се отчита пред Комитета за управление на активите и пасивите всеки месец. Комитетът за управление на активите и пасивите оценява лихвения риск за Банката в общия контекст на всички банкови операции и дейности. Дирекция Управление на риска осъществява независим текущ контрол на отчетите за откритата лихвена позиция, изготвяни от отдел Пазари и ликвидност, следи рисковите индикатори по отношение на лихвен дисбаланс и изготвя тримесечни отчети към ръководството.

Лихвеният риск се управлява чрез вътрешни системи и анализи, чрез които се оценява влиянието на промените в лихвените проценти върху лихвените приходи и разходи и управление на лихвените равнища по групи активи и пасиви.

В Банковия портфейл лихвеният риск се изразява в потенциалното неблагоприятно въздействие на промените на лихвените проценти върху нетния лихвен доход и капитала на Банката.

Оценките стъпват на изискванията на Насоките на ЕБО от 20.10.2022 г., издадени въз основа на член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС и регулаторните технически стандарти към тях. Банката изчислява въздействието върху икономическата стойност на капитала от шоковете в лихвения процент, съгласно дефинираните шест лихвени шокови сценария.

#### EU IRRBB1: Лихвен риск при дейности в банковия портфейл

Надзорни шокови сценарии	Промени в икономическата стойност на капитала 31.12.2023 г.	Промени в нетния доход от лихви 31.12.2023 г.
Паралелен шок на повишение	-18 634	-7 799
Паралелен шок на понижение	1 359	-1 948
Стръмен шок	13 394	
Плосък шок	-17 520	
Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	-19 050	
Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	18 366	



## Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква от присъщите за банковата дейност падежни несъответствия между заеми и финансиране. Той включва рискът от невъзможност за посрещане на очакваните и неочакваните изходящи парични потоци и невъзможността да се продаде определен актив на разумна цена и в кратки срокове, за да се посрещне задължение по пасив. С цел поддържане на умерен рисков профил БАКБ е изградила адекватна рамка за управление на ликвидността, която да гарантира изпълнението на поетите задължения, дори и при неблагоприятни условия. Управлението на ликвидния риск е централизирано и се извършва, чрез ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични средства съобразно матуритетната и валутна структура на активите и пасивите, регулярни анализи на несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, поддържане на портфейл от ниско рискови активи за посрещане на текущи задължения и посредством операции на междубанковия пазар. Формулирани са ликвидни показатели и лимити за управление на ликвидната позиция, които да осигуряват съответствие с нормативните изисквания.

Управлението на ликвидността е насочено към поддържането на адекватно ниво на свободни от тежести, и диверсифицирани висококачествени ликвидни активи за посрещане на задълженията, както в нормалния процес на дейност, така и по време на кризисни ситуации.

Банката стриктно следи определените вътрешни лимити за ликвидност, както и нормативно установените коефициенти на нетно стабилно финансиране (NSFR) и на ликвидно покритие (LCR). Първостепенна задача е управлението на дневната ликвидност и поддържането на достатъчен и качествен ликвиден буфер. Прилаганите периодични стрес тестове включват детайлна оценка на ликвидния риск при специфичен, пазарен и комбиниран сценарии и са ключова техника за устойчивото развитие.

Установеният модел на финансиране в комбинация с размер и качество на ликвидни активи са в основата на отчетените в края на годината добри ликвидни параметри, LCR – коефициент на ликвидно покритие съгласно Basel III/CRD IV - текущите показатели на БАКБ са над регулаторните минимални изисквания от 100% за 2023 г.

През отчетната 2023 година Банката изчислява, поддържа и отчита наличието на ликвиден буфер и отношение на ликвидно покритие над нормативно определения размер.

### Образец EU KM1 - Основни показатели

- коефициент на стабилно финансиране /NSF/
- коефициент на ликвидно покритие /LCR/

2023 г.		
Коефициент на стабилност на нетното финансиране		
	Позиция	Стойност/Процент
1	Общо налично стабилно финансиране	1 932 451
2	Общо изисквано стабилно финансиране	1 346 082
3	ОНСФ (%)	143,56%
Коефициент на ликвидно покритие		
	Позиция	Стойност/Процент
1	Ликвиден буфер	966 812
2	Нетни изходящи ликвидни потоци	578 410
3	Отношение на ликвидно покритие (%)	167,15%



Цитираните данни показват, че Банката разполага с достатъчно свободни, неблокирани, висококачествени ликвидни активи обезпечаващи ликвидните потребности за най-малко в B едномесечен период дори при утежнени изисквания.

### **Валутен риск**

Банката е изложена на влиянието на колебанията във валутните курсове по отношение на откритата балансова позиция и паричните потоци.

Вътрешните правила за извършване на операции на финансовите пазари определят списък с валути, с които Банката извършва сделки, лимити за извършване на сделки на местния и международния междубанков валутен пазар и лимити за открити валутни позиции. Спазването на ограничението за търговия с валута се следи на системно ниво. Промяна в лимитите се извършва след съответно одобрение от КУАП. Надвишаване на лимити и/или ежедневни съотношения на открит валутна позиция по контрагент, инструмент и др., се извършва единствено след разрешение на Изпълнителен директор. Основната валута, в която са деноминирани активите и пасивите на Банката е евро, чийто курс е фиксиран към българския лев и не поражда валутен риск.

През отчетния период не са констатирани нарушения на заложените ограничителни прагове като в рамките на годината Банката поддържа почти напълно балансирана открит валутна позиция.

Банката не търгува на валутния пазар за своя сметка.

За позицията в евро няма лимит поради наличието на Валутен борд.

### **Риск, свързан с контрагента**

Вътрешната система за определяне и наблюдение на банките-контрагенти, при които Банката пласира средства или извършва операции на финансовите пазари, е базирана на текущо наблюдение на финансовите резултати, кредитните рейтинги и пазарната позиция на тези банки, както и на текущите новини и пазарните настроения относно контрагентите или групите, към които те принадлежат.

БАКБ е установила взаимоотношения с банки, опериращи в България и водещи чуждестранни институции.

Банката е приела и прилага Правила за извършване на операции на финансовите пазари, където са дефинирани видовете лимити по контрагенти и методиката за изчислението им. Лимитите за експозиции по контрагенти се определят от Комитета по управление на активите и пасивите, в рамките на правата делегирани на Комитета от УС. Отдел „Пазари и ликвидност“ прави преглед и нови предложения за лимитите по контрагенти, съгласува ги с дирекция Управление на риска и ги представя за одобрение в КУАП не по-рядко от веднъж годишно. Отдел „Пазари и ликвидност“ може да предлага за одобрение от КУАП промяна, отпадане или добавяне на контрагенти при необходимост и при промяна на пазарната ситуация или позицията на даден контрагент.

КУАП одобрява списък с контрагенти и лимити към всеки от тях. Всяка промяна се отразява в информационната система на Банката.

Следенето на използваните лимити се извършва от служителите в Бек-офис чрез автоматизирани таблици, поддържани в информационната система на Банката.



## В. Операционен риск

БАКБ е дефинирала операционния риск като риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си правния риск.

Образец EU OR1 — Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите

Банкови дейности		а	б	в	г	д
		Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	44 799	52 892	65 732	8 171	102 138
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)					
3	<i>Прилагане на СП:</i>					
4	<i>Прилагане на АСП:</i>					
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)					

Рамката за управление на операционния риск включва четири основни елемента, които са взаимно свързани и определят процеса по идентификация, оценка, отчитане, наблюдение и ограничаване на риска:

- Стратегията по отношение управлението на риска и степента на рисковия толеранс;
- Организационен модел, който се базира на принципа на разделение на отговорности между управлението и контрол на риска и включва три основни стълба – идентификация и управление на рисковете от страна на отделните бизнес линии, независим преглед, оценка и отчитане на риска от страна на функцията по управление на операционния риск, независима верификация на контролите, процесите и системите използвани за управление на операционния риск от страна на вътрешни и/или външни одитори;
- Системата за отчетност, която обхваща изготвянето на доклади и информация относно характера и причините за настъпване на съществени операционни събития както и цялостен анализ и оценка на динамиката на регистрираните събития по категории и бизнес линии и цели предоставяне на навременна и точна информация, която да подпомага ръководителите на бизнес звената, ръководството и Управителния съвет за вземането на подходящи решения за увеличаване на ефективността на рамката за управление на операционния риск;
- Аналитична рамка за идентификация и оценка на операционния риск.

Управлението на операционния риск е важен фактор за доброто и стабилно управление на риска в съвременните финансови институции. Рисковете свързани със сигурност и защита на операциите през дигиталните канали и като цяло на ИКТ, и съответстващото им адресиране чрез избор на системи за превенция и/или хардуерна обезпеченост, ще са ключови за ограничаване на операционни и репутационни негативи.

БАКБ е приела вътрешни правила за управление на операционния риск, които регулират процеса на управление и контрол на този риск. Организационният модел за управление на операционния риск се базира на принципа на разделение на отговорности между управлението и контрол на риска и включва три основни стълба – идентификация и управление на рисковете от страна на отделните бизнес линии; независим преглед, оценка и отчитане на риска от страна на функцията по управление на операционния риск; независима верификация на контролите, процесите и системите използвани за управление на операционния риск от страна на вътрешни и/или външни одитори.

Банката комбинира тези елементи по начин, който най-ефективно ѝ дава възможност да оцени количествено експозицията си към операционен риск.

Основните функции по оценка и контрол на операционния риск се изпълняват от Дирекция Управление на риска и включват:

- ▣ Преглед на чувствителността на Банката към операционен риск и обсъждане на конкретни или потенциални проблеми и слабости с отделните структурни звена;

- ▣ Преглед на действащите в Банката оперативни процедури и разглеждане на предложения за подобряване на процесите и организацията;

- ▣ Годишен преглед на цялостната дейност на Банката в областта на управлението на операционния риск, вкл. оценка на външната среда, промени в нормативната уредба, промени в бизнес линиите на Банката и други, които биха могли да доведат до увеличаване на операционния риск.

Вътрешният одит на БАКБ извършва редовна и независима проверка на политиките за управление, процесите и системите за измерване на операционния риск, както и на базите данни.

## Други рискове

Като част от рамката за управление на рисковете са и периодичните анализи и оценки на изложеността към Правен, Репутационен, Стратегически риск. Поради сложността да бъдат точно измерени, оценките им предимно се базират и пречупват през тези за операционен риск - в процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала Банката определя допълнително капиталово изискване за тези рискове в размер на 3% от вътрешното изискване за операционен риск. Към 31.12.2023 г. този допълнителен капитал възлиза на 245 хил. лв. (2022 г. – 213 хил.лв.)

По вътрешна методология се заделя допълнителен капитал, чийто размер е функция на заделения за операционен риск. Капиталовото изискване е в размер на 3%. Няма стандартизирано изискване по капиталов регламент.

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент.

Към 31.12.2023 г. Банката не е страна по сделки за кредитни деривати. Тя не притежава такива в портфейла си и не действа нито като продавач, нито като купувач на кредитна защита.

Използване на АВКО (чл.444 от РКИ)

При установяване на рисковото тегло за кредитен риск на експозициите към централно правителство, централни банки и институции, Банката прилага кредитни оценки, присъдени от АВКО, при реда и условията определени с Регламент (ЕС) № 575 на ЕП и Съвета. Приложените таблици дават подробна информация за определянето на рисковите тегла на експозициите в зависимост от присъдените кредитни оценки на контрагента:

Степен на кредитно качество	1	2	3	4	Всички останали
Fitch's	AAA <sub>sf</sub> до AA <sub>sf</sub>	A <sub>sf</sub> до A <sub>sf</sub>	BBB <sub>sf</sub> до BBB <sub>sf</sub>	BB <sub>sf</sub> до BB <sub>sf</sub>	Под BB <sub>sf</sub>
Moody's	Aaa(sf) до Aa3(sf)	A1(sf) до A3(sf)	Baa1(sf) до Baa3(sf)	Ba1(sf) до Ba3(sf)	Под Ba3(sf)
Standard & Poor's	AAA (sf) до AA- (sf)	A+ (sf) до A- (sf)	BBB+ (sf) до BBB- (sf)	BB+ (sf) до BB- (sf)	Под BB- (sf)

**КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ С КРЕДИТНА ОЦЕНКА**

Степен на кредитно качество	Централни правителства или ЦБ	Институции; Първоначален падеж до 3М	Институции; Първоначален падеж над 3М	Предприятия
1	0%	20%	20%	20%
2	20%	20%	50%	50%
3	50%	20%	50%	100%
4	100%	50%	100%	100%
5	100%	50%	100%	150%
6	150%	150%	150%	150%

Рейтинг категорията на длъжника е един от основните аспекти на „цената“, която някой трябва да плати, за да преодолее даден кредитен риск. В таблицата по долу са посочени агенциите и съответния рейтинг за финансовите активи, представени по балансова стойност, след коректив за обезценка:

/в хил. лева/

Кредитен рейтинг	Агенция	Салда по сметки при БНБ	Кредити и аванси на банки	2023		Финансови активи по амортизирана стойност
				Финансови активи по ССПЗ	Финансови активи по ССДВД	
AAA	S&P	-	-	-	9,766	-
AA+	S&P	-	-	-	35,183	61,120
AA	S&P	-	-	-	24,064	104,166
A-	S&P	-	7,154	-	-	-
Aa3	Moody's	-	-	1,438	-	-
BBB+	Fitch	-	-	-	-	2,056
BBB	S&P	790,834	11,037	-	49,554	33,549
BB+	Fitch	-	-	-	3,092	-
B	Fitch	-	-	-	1,965	-
Некласифицирани		-	-	-	13,988	-
<b>Общо</b>		<b>790,834</b>	<b>18,191</b>	<b>1,438</b>	<b>137,612</b>	<b>200,891</b>

#### Експозиция към пазарен риск (чл. 445 от РКИ)

Банката не изчислява капиталово изискване за пазарен риск в търговски портфейл поради отсъствието на инструменти с търговска цел.

БАКБ, базирайки се на принципа на Възможния баланс, е определила политика за поеманите пазарни рискове като ограничава дейността си на финансовите пазари, като се фокусира върху минимизиране ефекта от движение на пазарните фактори върху финансовия резултат. Банката е определила и прилага система от лимити, с които цели ограничаване на пазарните рискове в ежедневните операции. Лимитите са групирани по съответната категория пазарен риск. Също така са определени лимити/нива на компетентност по видове дейности на служителите от отдел „Пазари и ликвидност“.

#### Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл (чл. 447 от РКИ)

В края на 2023 година притежаваните от Банката капиталови инструменти и дялове от фирми съставляват само 0.16 % от сумата на активите на БАКБ АД (2022 г. – 0.16%).



В края на годината при оценката, измерването и отчитането на лихвения риск в Банковия портфейл са приложени Насоките относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл на ЕБО:

Приложени са предвидените в Насоките лихвени шокове, като е оценено влиянието върху Икономическата стойност на капитала ИСК (EVE) и върху лихвените доходи (NII), като в обобщение:

- Паралелно изменение в кривата на доходността от +/-200 базисни точки

- Стандартизирани сценарии за шок на лихвения процент. Сценариите се прилагат за всяка съществена валута по отделно. За банката съществени валути са – лева, евро и американски долар. За безрисков лихвен процент е използвана суап кривата за съответната валута, като за лева е използвана еуровата суап крива.

Шестте лихвени шокови сценария за измерване на ИСК при стандартния тест на твърде отклоняващи се елементи за ИСК са:

- a) паралелен шок на повишение;
- b) паралелен шок на понижение;
- c) стръмен шок (краткосрочните проценти се понижават, дългосрочните проценти се повишават);
- d) плосък шок (краткосрочните проценти се повишават, дългосрочните проценти се понижават);
- e) шок на повишение на краткосрочните проценти; и
- f) шок на понижение на краткосрочните проценти.

Размер на шока. Конкретните размери на шока са дефинирани в Насоките и са представени в следващата таблица за съществените валути за Банката:

	<b>BGN</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>
<b>Паралелен</b>	250	200	200
<b>Кратък</b>	350	250	300
<b>Дълъг</b>	150	100	150

- Калкулация на промяната на нетния лихвен доход

Изчислява се само в сценариите с паралелен шок;

Период - 12 месеца;

Банката няма инструменти в търговски портфейл, които са секюритизиращи позиции.

Няма експозиции, секюритизирани от Банката.

През отчетния период Банката не е купувала секюритизирани експозиции.

*Политика за възнагражденията (чл. 450 от РКИ)*

Политика за възнагражденията отразява изцяло секторните изисквания на специалните закони, подзаконовите актове на Българска народна банка и пряко приложимите регулации на ЕС и Европейския банков орган (ЕБО) и по-специално изискванията на Закона за кредитните институции, като е разработена в съответствие с Наредба 4 на БНБ от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките, Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и Насоките на ЕБО ЕВА/GL/2021/04 за разумни политики за определяне на възнаграждения съгласно Директива 2013/36/ЕС (които заменят ЕВА/GL/2015/22 от началото на 2022 г.), изменена и допълнена е във връзка с изискванията на Наредба 48 на КФН. Последните промени са одобрени с решение на НС на БАКБ АД от 14.09.2021 г. Тази политиката установява рисково-базиран подход при определяне и изплащане на възнагражденията в Банката и е насочена към постигането на бизнес целите без прекомерно поемане на рискове. Един от основните принципи залегнали в политиката е обвързаността на възнаграждението с резултатите от дейността, включително корекции за риск.

И през отчетната година се приложи Системата за оценяване /СО/ на служителите в Банката, с която се регламентират подходите за колективно оценяване на основните структурни звена в Банката и системите за атестиране на служителите (Индивидуално оценяване). Основната цел на Системата е да повиши удовлетвореността на персонала, имащ съществено значение за Банката.

В резултат от прилагането на Системата за оценяване е предвидена възможност за стимулиране – изплащане на допълнителни възнаграждения, разсрочено през годината следваща оценяваната, както и възможност за не изплащане при определени хипотези. Предвидената възможност за допълнителни плащания по реда на СО са част от общата политика на Банката, предоставят се по преценка на Ръководния орган и не създават стимули за поемане на риск.

Всички функции, задължения и правомощия, свързани с управление на възнагражденията в Банката съгласно Политиката за възнагражденията на БАКБ и Наредба №4 на БНБ за възнагражденията в банките, се осъществяват от Надзорния съвет на БАКБ.

Банката определя качествени и количествени критерии за оценка на резултатите от дейността, които са обвързани с рисковия и профил.

При определяне на размера на променливото възнаграждение, Банката прилага корекция за риск съобразена с основните рискове, на които е изложена и на базата на показатели за различните видове риск, дефинирани в политиката за възнаграждения.

Системата за формиране на възнагражденията започва с определяне целите на банката и съответните звена. Бизнес стратегията на банката, рисковият ѝ апетит и целите и се одобряват от Надзорния съвет.

Банката изплаща постоянни и променливи възнаграждения. Постоянните възнаграждения представляват договорените по смисъла на Кодекса на труда трудови възнаграждения и такива по договори за управление. Постоянните възнаграждения се дължат за извършваните от служителите на банката дейности, съгласно договореното в трудовия договор/договор за управление, длъжностните характеристики, вътрешните правила на банката, нивото на образование на служителя, изискваните знания и умения. Променливите възнаграждения представляват допълнителни плащания или стимули, които зависят от изпълнението на дейността, отчитат критериите за оценка на резултатите и са съобразени с изискванията за отчитане на риска.

Банката определя максимално съотношение между променливия и постоянния елемент на възнаграждението. В определени случаи, променливото възнаграждение може да бъде намалено или изцяло неизплатено.

Максималното съотношение между променливия и постоянния елемент на възнаграждения на годишна база се определя от Комитета по възнагражденията/Надзорния съвет, но не може да превишава следните граници:

- Постоянен елемент: не по-малко от 70% от годишното възнаграждение
- Променлив елемент: не повече от 30% от годишното възнаграждение

Отчитането на риска обхваща оценка на резултатите от дейността чрез обвързани с риска критерии за оценка или чрез последваща корекция за риск в процеса на определяне и изплащане на възнагражденията.

В съответствие със заложената стратегия и рисков апетит, Комитетът по възнагражденията/Надзорният съвет изготвя комбинация от количествени и качествени критерии, които да се използват за оценка на резултатите от изпълнението на бизнес стратегията и рисковия апетит на Банката.

Процесът на изплащане на променливи възнаграждения включва разсрочването им за времеви хоризонт и получаването им, както и политика за задържането им.

Поради опростената йерархична структура на Банката и лимитирания брой служители, имащи съществено влияние върху рисковия ѝ профил, основните критерии, на базата на които се извършва оценка на резултатите от дейността и рисковете обхващат изпълнението на дейността за цялата банка, а не на ниво структурна единица или категории персонал. Обичайно количествените критерии се определят на ниво банка, докато качествените критерии се използват за оценка на индивидуално ниво.

Банката прилага подхода на определяне на променливите възнаграждения отгоре надолу, т.е. първо се формира общият размер на променливите възнаграждения на ниво банка, който след това се разпределя между структурните звена и служителите, които работят в тях. Комитетът по възнагражденията/Надзорния съвет може да определя и горна граница на общия размер на променливите възнаграждения като механизъм за отчитане интересите на вложителите, инвеститорите и другите заинтересовани лица с оглед на това, че общият размер на променливите възнаграждения не следва да ограничава способността на банката да поддържа или подобрява капиталовата си база в дългосрочен план.

През 2023 г. изплатените допълнителни възнаграждения на персонала са в съответствие с предвиденото Политиката за възнаграждения в Банката (т.7.5. и т.7.6.) и изискванията на Наредба 4 на БНБ, не са прилагани периоди на разсрочено изплащане (над 1 г.) и задържане на променливи

възнаграждения за идентифицирания персонал.

Данни за изплатените възнаграждения на Ръководния орган са представени в Годишния финансов отчет на БАКБ АД.

Подробности могат да бъдат намерени в годишния отчет публикуван на официалната интернет страница на Банката.

---

*Ливъридж (чл. 451 от РКИ)*

---

Банката изчислява отношението на ливъридж, съгласно определенията на седма част от Регламент (ЕС) № 575 на ЕП и Съвета и като използва компонента за мярка за капитал капитала от първи ред.

Образец EU KM1 — Основни показатели

		а	б	в	г	д
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Отношение на ливъридж					
13	Мярка за общата експозиция	2 799 204	2 664 637	2 210 737	1 879 750	1 695 647
14	Отношение на ливъридж (%)	9.97%	8.26%	9.23%	10.21%	10.66%

Към края на 2023 година отношението на ливъридж за БАКБ е 9,97%.

Основна цел пред банката е систематично управление на процесите и предотвратяване концентрация или натрупване на видове риск в системата. Водещо в това направление е използване и прилагане на дейности, носители на по-нисък системен риск, изграждане на стратегия и практическото ѝ прилагане относно намаляване на секторите, в които има индикации за достигане на неблагоприятни нива от концентрация.

---

*Техники за редуциране на кредитния риск (чл. 453 от РКИ)*

---

Банката прилага опростен подход за редуциране на кредитния риск, в съответствие с Глава IV от Регламент № 575.

Основните използвани обезпечения в процеса на кредитните сделки и които са приемливи за Банката са: парични депозити (на съответния контрагент или на трети лица), недвижим имот (жилища, административни сгради, търговски и производствени обекти, хотели, поземлени имоти), стоки и материални запаси, гаранции, оборудване, транспортна и селскостопанска техника, вземания и други. Обезпеченията се оценяват и приемат по пазарна стойност получена от независими оценители. В зависимост от приетите процедури във вътрешните правила на Банката, актуализацията на стойността на обезпеченията се извършва регулярно. Приетите обезпечения (с



изключение на поземлените имоти) задължително се застраховат в полза на Банката за базови застрахователни събития. В случаите, когато актуализираната оценка на обезпеченията не покрива

в достатъчна степен кредитния риск, се предприемат адекватни мерки за привеждането им в съответствие (допълнителни обезпечения, съдлъжници).

**Настоящото Годишно оповестяване на Българо-американска кредитна банка АД за 2023 година на индивидуална основа, във връзка с изискванията на чл.70 от ЗКИ относно приложението на ЧАСТ ОСМА ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА, е одобрено с решение на Управителния съвет от 20 юни 2024 година.**