



Доклад за устойчиво развитие на  
Българо-американска кредитна банка АД

2021-2022 г.

# Съдържание

---

За доклада	3
Обръщение на председателя на Надзорния съвет на БАКБ АД	4
За нас	5
Нашите ценности	5
Нашият подход към устойчиво управление	6
Нашата роля в подкрепа на устойчивата икономика	7
Бизнес стратегия	7
ESG и нашият екип	8
Заинтересовани страни	9
Членства	10
Процес по определяне на значимите теми	10
Значимите теми на БАКБ	12
Корпоративно управление (G)	13
Устойчиво финансиране	13
Нормативна уредба и регулации	15
Бизнес етика	16
Идентификация, оценка и управление на ESG рисковете	17
Поверителност и защита на данните	18
ESG компетенции	19
Оперативна ефективност	20
Социална среда (S)	22
Мотивация и ангажираност на служителите	22
Развитие на човешкия капитал	25
Човешки права, многообразие и приобщаване	26
Подкрепа на енергийния преход и управление на преки климатични въздействия (E)	27
Награди, отличия	31

# За гоклага

---

Настоящият доклад е първият документ, в който БАКБ представя прозрачно и в пълнота въздействията, които Банката има върху околната среда, обществото и въпросите на корпоративното управление. Докладът обхваща финансовите години 2021 и 2022. и цели да информира нашите заинтересовани страни и най-вече клиентите и партньорите на БАКБ за това как управляваме и какви ангажименти предприемаме по свързаните с устойчивото развитие теми.

Съдържанието на доклада е изготвено, следвайки насоките на GRI<sup>1</sup>, а оценката за значимост на темите следва принципа за двойна същественост съгласно CSRD.

Приветстваме всякакви коментари, предложения или въпроси, които може да имате във връзка с нашия доклад и резултати. Моля, изпратете имейл до: [ESG@bacb.bg](mailto:ESG@bacb.bg)



---

1. GRI (Global Reporting Initiative) е независима международна организация, която помага на бизнеса и други организации да поемат отговорност за техните въздействия върху околната, социалната и икономическата среда.



# Обръщение на председателя на Надзорния съвет на БАКБ АД



## Уважаеми акционери, партньори, клиенти и колеги,

През последните две години се материализираха рискове, които преди това изглеждаха като слабо вероятни или по-скоро хипотетични. Предприетите мерки за ограничаване на негативните ефекти от разпространението на Ковид епидемията и войната в Украйна доведоха до съществени икономически затруднения и много предизвикателства пред глобалната общност. В този труден период, както за бизнеса, така и за домакинствата, Банката продължи да работи активно, така че да изпълни своите основни отговорности – да създава възможности за растеж и да подкрепя клиентите и служителите си.

Успяхме благодарение на действията и инвестициите, които последователно правим през годините за изграждане на силна и устойчива компания. Изградихме система за ефективно управление на рисковете, адекватен финансов и оперативен контрол. Поставихме силен фокус върху клиентските потребности, дигитализацията и автоматизацията на процесите. Подкрепихме зелени инициативи и създадохме зелени, дигитални продукти, които спестяват природни ресурси. Поддържаме висока корпоративна култура, която засилва почтеността и справедливостта, отговорната и прозрачна за заинтересованите страни работа.

Нашата ангажираност към опазването на околната среда, смекчаване измененията в климата, социалната и корпоративната отговорност имат определяща роля при взимането на решения. БАКБ е пионер във финансирането на зелената икономика, не само на алтернативни енергоизточници, но и на устойчива градска среда, „зелени таксите“, екологични проекти, свързани със зеления преход, биопроизводство и биоизземелие.

През последните години БАКБ пет пъти е получавала приз за най-зелена банка в страната за своите зелени проекти, продукти и цялостната си стратегия.

Нашите цели са свързани с поддържане на високи стандарти за клиентите, навременно предлагане на подходящи и изгодни решения за бизнеса и потребителите, и същевременно осигуряване на ползи и добавена стойност за тях, за нашите акционери и заинтересованите ни страни.

Вярваме, че трябва да продължим в тази посока. Банката, нашите служители, партньори и клиенти, всички заедно, можем да допринесем със своето отговорно отношение към природата, към обществото и развитието на екологична и конкурентноспособна икономика в България.

**От името на ръководството на БАКБ Ви благодарим за подкрепата!**

**Пожелаваме Ви приятно четене на първия ни „Доклад за устойчиво развитие“.**

С уважение,

**Цветелина Бориславова**  
Председател на Надзорния съвет

## За нас

Българо-американска кредитна банка е учредена през 1995 година с цел подпомагане развитието на частния сектор в България. Първоначално Банката кредитира малки и средни предприятия и предлага ограничен набор от банкови услуги. Постепенно тя развива своето портфолио от услуги и през 2012 година придобива пълен лиценз за предоставяне на всички банкови услуги, предвидени в Закона за кредитните институции. Към днешна дата приоритетни области на финансиране за Банката са иновативните технологии и природосъобразни отрасли на енергетиката и земеделието.

Клоновата мрежа в България обхваща 11 града, в които са разположени 6 бизнес центъра и 20 офиса. Освен с физически офиси, Банката разполага и с модерна алтернативна възможност – многофункционално електронно банкиране.

Клиентската база на Банката е представена от физически лица, компании и институции.

Продуктите, които предлагаме на корпоративни клиенти са оборотни и инвестиционни кредити, голяма част от които подкрепени от европейски програми и гаранционни фондове, както и такива в партньорство с други финансови институции. Физическите клиенти на БАКБ се възползват от условията за жилищни и потребителски кредити и управление на депозитни сметки.



## Нашите ценности

Основните ценности, които споделяме с нашия екип, партньори и клиенти, са прозрачност, почтеност и професионализъм.



### Професионализъм

Ние сме близо до клиентите си с навременни решения, индивидуален подход, качество, бързина и сигурност на услугите.



### Почтеност

Нашата отговорност е дългосрочна стабилност и осигуряване на предимства за клиентите и ползи за акционерите.



### Прозрачност

Осигуряваме ясни условия за нашите клиенти и партньори, градим дългосрочни партньорства основани на доверие, сигурност и качество на операциите.

# Нашият подход към устойчиво управление



Устойчивото управление винаги е присъствало в историята на БАКБ – от създаването на Банката до днес. В началото, това означаваше най-вече добро корпоративно управление, което създава ясни и прозрачни правила, устойчивост при неблагоприятни фактори, създаване на нови възможности и дългосрочен растеж. Доказателство за нашия успех е възходящото ни развитие и доверието, което печелим чрез увеличаващия се през годините брой клиенти.

В условията на един променящ се урбанизиран свят, съчетан с прогресивно намаляване на основните изчерпаеми енергийни източници, замърсяване и влошаване на околната среда, е налице необходимост от промяна на съществуващите политики за устойчиво управление и развитие, свързани с ново отношение към околната среда.

На европейско и международно ниво се задълбочава дискусиата за инвестициите в околната среда, социалните отношения и отговорното управление. Необходимо е прилагането на по-високо ниво еколо-

гични и социални стандарти, които водят до измерими подобрения, свързани с изменението на климата и всички други отрицателни въздействия върху околната среда и обществото.

В този смисъл за нас устойчивото управление се развива в два аспекта. Първият е вътрешният. Той е свързан с измерване, контрол и управление на въздействията, резултат от пряката дейност на Банката и нейните служители.

Вторият аспект, външният, е свързан с особената роля, която имаме като финансова институция. А тя е да бъдем основен партньор за развитието на ресурсно ефективна, конкурентноспособна и зелена икономика на България. БАКБ се стреми да постигне синергия между нуждите на клиентите, отговорното отношение към природата и собствените си бизнес цели.

Всичко това налага и адаптиране на бизнес стратегията ни и отразяване на всички значими ESG аспекти в нея.

# Нашата роля в подкрепа на устойчивата икономика

Основен и най-активен партньор на Банката е българският бизнес. В него се търсят и прилагат най-новите подходи и иновации, с цел по-добро пазарно и обществено позициониране, както и оптимизиране на разходите. Тук е и ролята на Банката в устойчивото развитие, посредством предоставянето на финансови средства за бизнеса и домакинствата. Затова развиваме банковите продукти и финансовите услуги за фирмите, които носят необходимата еволюционна промяна.

Основно направление в кредитирането на БАКБ е свързано с конкурентоспособността на производството у нас. Банката стимулира проекти, съобразени с околната среда, като предоставя кредити за алтернативно земеделие, възобновяеми енергийни източници, проекти за постигане на устойчива градска среда и други.

Политиката на управление на Банката е насочена към интегриране на социалната ангажираност на обществото към глобалните проблеми на планетата – опазване на околната среда, климатичните промени, намаляване на изчерпаеми енергийни източници, нарастването на количествата на отпадъците, повишаване на емисиите на въглероден диоксид и други теми от екологично естество.

**Мисията** на БАКБ е да предоставяме иновативни финансови решения, основани на приоритетите за устойчиво финансиране – зелено и социално банкиране, да подкрепяме проекти с доказани управленски практики, насочени към постигането на целите на устойчивото развитие.

## Визия

Банката вижда ролята си като един от двигателите на променящите се икономически модели и политики за развитие, както и на по-съществено интегриране на зелената идея в тях.

Нашата мисия и визия се вписват с начина, по който желаем да се позиционираме сред нашите клиенти и в банковите среди. За да запазим този имидж, наш фокус в дългосрочен план е устойчивото финансиране, което включва осигуряване на растеж и икономически напредък за обществото.

Освен като зелена банка, ще продължим да работим за разпознаването ни като коректен, ефективен и адаптивен партньор.

## Бизнес стратегия

Настоящата бизнес стратегия обхваща периода 2021 – 2023 година. Тя бе създадена в условията на Ковид кризата през 2020 година и е повлияна от икономическата обстановка в онзи момент. В нея фокусът е върху:

- Утвърждаване на БАКБ като доверен партньор на своите клиенти
- Отговорно предоставяне на финансови услуги, които позволяват растеж и икономически напредък
- Осигуряване на качество на услугите и вътрешните процеси
- Осигуряване на стабилна база и буфери за посрещане на икономическите ефекти от Ковид кризата и други извънредни ситуации
- Адаптиране към промени в пазарната и регулаторната среда
- Подобряване на конкурентни позиции

В края на 2023 година престои изготвяне на новата ни бизнес стратегия, в която ще интегрираме показателите за устойчиво развитие.

### ESG и нашият екип

Екипът на БАКБ обхваща над 350 служители, които работят във функционална организационна структура.

Постигането на целите, свързани с устойчивото развитие и осигуряването на устойчиво финансиране, е комплексна отговорност на цялата банка и се асоциира с всяка една роля в нашата организация. Затова изграждането на ESG компетенции и промотирането на култура за устойчиво развитие е приоритет, който

ще споделяме с нашите колеги от най-високото до най-ниското йерархично ниво.

Постигането на ESG цели надхвърля вътрешните рамки на управление. Екипите ни работят „отвътре-навън“ чрез пряко взаимодействие на нашите служители с клиентите, като споделят политики, регулаторни изисквания, нови продукти с акцент върху устойчивото развитие. От друга страна, ESG навлиза „отвън-навътре“ в нашата организация като следим европейските и националните нормативни изисквания и ги прилагаме на практика в Банката.





## Заинтересовани страни

Дългосрочният успех на БАКБ зависи от създаването и развитието на трайни и стабилни взаимоотношения с нашите партньори, клиенти и други групи заинтересовани страни, с които споделяме общи цели и ценности.



### Членства



Членуваме в Конфедерация на работодателите и индустриалците в България, където споделяме общи цели за ефективност в подобряването на бизнес климата в страната, споделяне на добри бизнес практики и повишаване конкурентоспособността на българската икономика.

Част сме от Асоциация на банките в България, където взаимодействаме и партнираме с други банки по въпроси, свързани с проекти на нормативни актове, повишаване на професионалната квалификация и информираност на банковите служители и други дейности в обхвата на банковото дело.

### Процес по определяне на значимите теми

В настоящия Доклад за устойчивост се фокусираме върху темите, които засягат нашия бизнес и нашите заинтересовани страни. За да открием най-съществените от тях, в началото на 2023 година проведохме процес по оценка на значимостта на темите. В оценката приложихме принципа за двойна същественост, който Директивата за отчитане на корпоративната устойчивост<sup>2</sup> (CSRD) ще изисква от докладващите предприятия в предстоящите периоди на докладване. Принципът се основава на оценка в две направления – степен на въздействия от дейността на компанията върху устойчивостта и степен на финансови въздействия върху компанията в резултат от управлението на темите по устойчивостта. Въпреки че все още Банката няма нормативен ангажимент за прилагането му, този подход на оценка е приет и одобрен от Ръководството, тъй като осигурява следните предимства:

- **Подобрено управление на риска:** Като вземат предвид както финансовите, така и нефинансовите въздействия, компаниите могат по-добре да идентифицират и управляват рисковете, които биха могли да повлияят на дългосрочния им успех.

- **Създаване на дългосрочна стойност:** Включването на двойна същественост във вземането на решения от Банката може да помогне да се гарантира, че тя създава дългосрочна стойност както за акционерите, така и за обществото. Управлението на нефинансовите въздействия, като екологични и социални рискове, създава по-устойчив и стабилен бизнес модел.
- **Осигуряване на по-изчерпателно и прозрачно отчитане към заинтересованите страни.** Това помага за изграждането на доверие и отчетност, както и за подобряване на репутацията на Банката.

Оценката на значимите теми се извърши на три етапа. Първият етап започна с идентифициране на тези от тях, които отразяват актуалните ESG аспекти за банковата сфера и конкретизирането на тези теми, които са пряко свързани с условията, в които БАКБ оперира. Това включва особеностите на българския пазар, приоритетите за развитие на Банката и услугите, които предлага, както и актуалните теми за всички групи заинтересовани страни. Тази стъпка ни помогна да дефинираме обхвата на темите, постигайки общо разбиране, както за Ръководството, така и за заинтересованите страни.

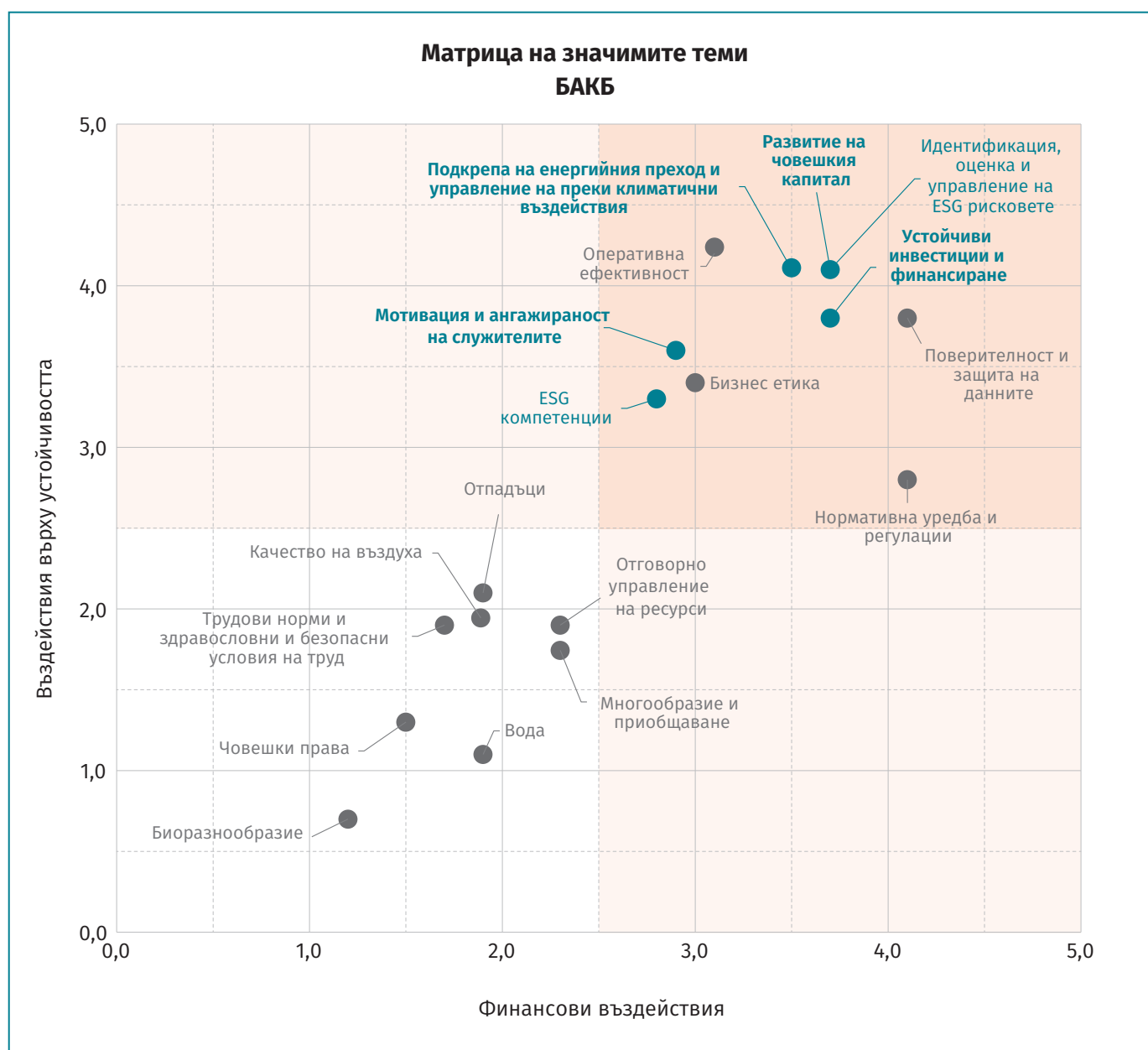
2. Новите правила за докладване съгласно Директивата за отчитане на корпоративната устойчивост ще влязат в сила от 2024 година, а задължението за покриване на БАКБ на одобрените стандарти ще настъпи, когато Банката покрие критериите, които определят задължението за докладване.

## Нашата роля в подкрепа на устойчивата икономика

На следващ етап направихме вътрешна оценка на значимостта на темите с Ръководството на Банката като приложихме принципа за двойна същественост. В оценката, свързана с въздействието върху устойчивостта използвахме следните критерии: скала на въздействие, обхват, възможност за отстраняване на въздействието и вероятност то да настъпи. Финансовите въздействия оценихме като взехме предвид потенциалния размер на финансовите ефекти и вероятността въздействието да настъпи. В третия последен етап направихме и външна оценка, като проведохме електронно анкетиране на заинтересованите за

Банката страни. Това са представители на партньори на Банката, бизнес и индивидуални клиенти, както и собствени служители.

Резултатите от оценката на значимите теми е визуализиран в матрица на съществеността (Фигура 1). Матрицата показва как аспектите са оценени по две оси: от гледна точка на въздействията върху устойчивостта и на финансовите въздействия върху компанията. Удебелените в матрицата теми отразяват високата оценка за значимост от заинтересованите страни на БАКБ.



### Значимите теми на БАКБ

Тема	Обхват на темата
Подкрепа на енергийния преход и управление на преки климатични въздействия	Мерки за намаляване на въглеродния отпечатък от пряката дейност на Банката и адаптация към климатичните промени. Насърчаване на устойчивостта чрез алтернативи за възобновяема енергия за собствени цели и внедряване на процеси по оценка на проекти с възможност за декарбонизация.
Вода	Намаляване потреблението на вода и мониторинг на отпагъчните води.
Качество на въздуха	Ограничаване на дейности, застрашаващи качеството на въздуха.
Отпагъци	Намаляване на количеството на отпагъците в ежедневната дейност на Банката. Управление на жизнения цикъл на отпагъците.
Биоразнообразие	Мерки за опазване на разнообразието от екосистеми, биологичните видове в екосистемите и генетичното разнообразие
Отговорно управление на ресурси	Прилагане на критерии за устойчивост при избор на доставчиците.
Многообразие и приобщаване	Правото на всеки служител на благоприятна и свободна от предрасъдъци работна среда, независимо от пол, националност, религия, етнически произход, възраст, идеология, увреждания, сексуална ориентация и идентичност. Приобщаването, равенството, културата на открит диалог и равните възможности насърчават многообразието сред служителите.
Мотивация и ангажираност на служителите	Благосъстоянието на служителите включва поддържане и подобряване на нивата на физическо и психическо здраве на служителите. Отвъд проблемите с физическото и психическото здраве, благосъстоянието на служителите се простира до щастие и удовлетворение от работата. Сравнение спрямо пазара (в сектора).
Развитие на човешкия капитал	Привличане и задържане на служители с високо професионално ниво. Инвестициите в развитието и обучението на служителите водят до повишена продуктивност, качество и удовлетворение на служителите на всички нива.
Трудови норми и здравословни и безопасни условия на труд	Осигуряване на отговорни и справедливи условия на труд. Правото на всеки на безопасно работно място и опазване на здравето на служителите, осигуряване на основното право на физическа неприкосновеност.
Човешки права	Интегриране на международни стандарти за правата на човека в рамките на вътрешните политики, процедури, правила, корпоративно отчитане, бенчмаркове и групи ESG данни.
Устойчиво финансиране	Устойчивото финансиране обхваща финансови дейности, които подпомагат икономическия растеж и едновременно с това намаляват отрицателните и увеличават положителните въздействия върху околната среда, социалните въпроси и управленските фактори.



# Корпоративно управление (G)

## Устойчиво финансиране

В основата на термина „устойчиви финанси“ е идеята за дългосрочно инвестиране, което е социално отговорно и не вреди на околната среда. Целта е да се съчетаят добри икономически резултати с положителното въздействие, като се вложат средства в проекти и организации, които допринасят за устойчивото развитие на даден сектор.

Контекстът, в който бизнесът се развива, е трансформиран вследствие на различни екологични, социални и управленски (ESG) аспекти, като изменение на климата, права на човека, бизнес етика, както и от непрестанно развиващи се тенденции като загуба на биоразнообразие, неустойчиво използване на природни ресурси, демографски промени, социални и икономически неравенства и пандемии. Ето защо за БАКБ е от фундаментално значение интегрирането в бизнес модела на екологичното, социално и корпоративно управление (ESG).

	2021		2022	
	хил.лв	% от нетната експозиция	хил.лв	% от нетната експозиция
Нашият принос в устойчивото финансиране				
Подкрепа за малкия и среден бизнес в страната и насърчаване на производителността и конкурентоспособността	38 038	3,02%	37 561	2,70%
Нискоемисионни автобуси и подобрена система за електронни билети за транспортната система в София	34 344	2,73%	28 615	2,06%
Проекти за възобновяема енергия от фотоволтаични централи за малкия и среден бизнес	51 183	4,07%	45 767	3,29%
Споделена градска мобилност, използваща изцяло електрически превозни средства	3 837	0,31%	3 063	0,22%
Кредитна схема за финансиране на студенти и докторанти	1 529	0,12%	1 991	0,14%
<b>Общо</b>	<b>128 931</b>	<b>10,25%</b>	<b>116 997</b>	<b>8,42%</b>

- В периода 2021-2022 година БАКБ си партнира с други финансови институции в създаването на устойчив икономически растеж, подкрепа за малкия и среден бизнес в страната и насърчаване на тяхната производителност и конкурентоспособност. Заедно с Българска банка за развитие, Фонд мениджър на финансови инструменти в България, Национален гаранционен фонд и Общински гаранционен фонд за малки и средни предприятия към Столична Община, осигурихме инструментариум за подкрепа на малкия и средния бизнес в България. Основните сектори, които подкрепихме с общо над 37 млн. лева за двете години, са земеделие и животновъдство, хранително-вкусова промишленост, строителство и търговия на дребно.
- Финансирахме проект на Столична община за екологично устойчива транспортна система в София и подобряване на условията за пътуване. Результа-

тът от този проект са закупени 60 нискоемисионни автобуси или почти 10% от автобусния парк на Столична община. Подкрепихме изграждането на модерна система за електронни билети и самотакуване на пътниците на Столичен градския транспорт, което улеснява пътниците при закупуването на билети, подобрява качеството и ефективността на услугата, ограничава използването на хартията.

- Осигурихме финансиране на множество проекти за възобновяема енергия от фотоволтаични централи за малкия и среден бизнес, които са с положителен ефект върху енергийния преход и намаляването на въглеродния отпечатък. Подкрепихме и проект за споделена градска мобилност, в който превозните средства са електрически.

## Корпоративно управление (G)

- Реализирахме и проекти със социално значение в партньорство с Министерство на образование-то и науката, осигурявайки кредитна схема за финансиране на студенти и докторанти.

Развитието на устойчиви общества изисква мащабно увеличаване на капиталовите инвестиции в секторите и индустриите с възможности за положително въздействие върху околната и социалната среда през следващите десетилетия. Като финансираща институция, БАКБ играе съществена роля в осигуряването на тази трансформация. Основният подход за въздействие е промяна в начина, по който Банката управлява поверения ѝ капитал.

### Предизвикателствата, които виждаме за осъществяването на тази трансформация спрямо средата, в която работим, са следните:

- недостатъчно знание за управление на ESG свързаните теми сред бизнеса
- риск от намаляване на потенциала и възможностите за развитие при въвеждане на високи и трудно постижими екологични критерии за малкия и среден бизнес и съответно липса на баланс между постигане на екологичен и социален ефект
- развиващи се ESG регулации, които са комплексни и изискват съществен ресурс за разбирание и прилагане от страна на клиентите

Смятаме, че преходът към зелена икономика изисква умерено и разумно въвеждане на промяна. Някои банки, например, предприемат като крайна мярка отказа от финансиране на високоемисионни сектори и дейности. Проучвания на водещи международни университети<sup>3</sup> показват, че ограничаването на средства като форма на наказание за високоемисионните сектори може да предизвика ефект на краткосрочно управление и впоследствие увеличаване на замърсяването на околната среда. Ние не вярваме в ефекта на крайните мерки и не търсим незабавен резултат. Целите, които си поставяме по отношение на развитието на устойчиво финансиране обхващат кратък период, но са фокусирани в това да постигнем повече. От една страна това ще ни даде възможност да подобрим настоящото си ниво и продуктите за устойчиво финансиране, които предлагаме. От друга страна, ще използваме времето за проследяване и анализ на тенденциите, най-добрите практики и възможностите за подкрепа и на тези, които имат принос върху икономиката

и благосъстоянието на обществото, но срещат затруднения в управлението на преките си въздействия върху околната среда.


Основната цел, която си поставяме за периода 2023 – 2027 година е увеличаване на подкрепата за проекти, които се борят с измененията в климата, зачитават околната среда и подкрепят социалната устойчивост. За целта ще развием и предложим продукти за устойчиво финансиране, които да бъдат предложени на нашите клиенти. Това са зелени заеми и такива, които са свързани с покриването на ясно дефинирани критерии за устойчивост. От интерес за Банката е възможността за финансиране на нови технологии като производство на зелен водород, улавяне и съхранение на въглероден диоксид и други иновации, които подкрепят енергийния преход.

Основните рамки, на които ще стъпим при дефинирането на условията на нашите продукти за устойчиво финансиране са Таксономията на ЕС и Принципите за заеми, свързани с устойчивостта (Sustainability-Linked Loan Principles).



Таксономията на ЕС е създадена за да осигури по-прозрачни и стабилни финансови пазари, подкрепящи зеления преход и насочване на капиталови потоци към екологично устойчиви дейности. Докладването на съответствие с Таксономията и по-конкретно, покриването на техническите критерии от нашите клиенти, ще гарантира по-добри условия на финансиране за бизнеса на нашите кредитополучатели.

През 2023 година Европейската комисия допълни списъка с икономически дейности и свързаните с тях технически критерии за доказване на устойчивост по смисъла на Таксономията на ЕС. По този начин регламентира кои дейности следва да се считат за екологично устойчиви и подкрепящи шестте цели, свързани със защитата и опазването на околната среда.

3. Проучване на Yale School of Management и School of Management at Boston College, проведено във връзка с устойчивото финансиране. За повече информация, прочетете тук 



Друг инструмент, който е в подкрепа на развитието на банковото кредитиране с цел подпомагане на екологично и социално устойчиви проекти и дейности, са „Принципите за заеми, свързани с устойчивостта“ (Sustainability linked-loan principles). Принципите са разработени от опитна работна група, състояща се от представители на водещи международни финансови институции. Документът има за цел да насърчи развитието на преференциални условия за заеми, свързани с постигане на цели за устойчивост. Прилагането на принципите е доброволно.

Отдел „Европейски програми и устойчиво развитие“ на БАКБ работи по създаването на политики, които да насърчат зелени инвестиции в проекти и дейности, съобразени с наличните и развиващи се рамки за устойчиво финансиране. Съвместно с външни консултанти се разработват инструменти, с които да се подобри качеството на информация събирана от клиентите и да се дадат насоки на клиентите за подобряване на собствените си показатели за устойчивост. Това ще улесни проверката за допустимост и съответствие по Таксономията и ще даде възможност на БАКБ да отговори на нуждите и очакванията на заинтересованите страни с амбиция да допринесе за устойчивото развитие и да стимулира необходимия вътрешен и външен преход.

## Нормативна уредба и регулации

Банковата сфера е сектор с много рискове, управлението на които се регулира от широк набор правила и детайлизирана нормативна уредба. Строго регулираните условия, в които работим, определят нормативното съответствие като основна част от нашия бизнес и са от решаващо значение за поддържането на доверие и защита на интересите на нашите заинтересовани страни.

Затова изграждането и поддържането на силна култура на съответствие със законите е основна ценност за екипа на БАКБ. Всички наши служители следва да разбират и изпълняват своите роли и отговорности по начин, който осигурява спазване на приложимите закони, правила и наредби. Това се постига чрез задаване на ясен тон от страна на Ръководството, с насърчаване на индивидуалната отчетност и осъзнаване на възможните рискове чрез подходящи политики, обучения, подкрепа за отворена комуникация и поведенчески стандарти.

В Банката е създаден и обособен самостоятелен отдел „Нормативно съответствие и контрол“, който обезпечава дейностите, свързани с функцията по нормативно съответствие и контрол. Организацията на функцията по спазване на нормативните изисквания е съобразена със стратегията на Банката и структурата за управление на риска. По този начин БАКБ АД може да управлява ефективно риска от несъответствие, като се придържа към принципите за спазване на нормативни изисквания. Основните задължения на отдел „Нормативно съответствие и контрол“ са свързани с наблюдение и контрол върху дейностите и мерките, предприети за минимизирането на рисковете от нормативно несъответствие, както и отразяване на промените, произтичащи от приложимото местно и европейско законодателство по отношение на дейността на кредитните институции във вътрешнобанковите политики, правила и процедури. Отдел „Нормативно съответствие и контрол“ регулярно докладва рисковете от нормативно несъответствие на Управителния съвет и Одитния комитет на Банката.

През 2021 г. и 2022 г. Банката продължи да следи регулаторните промени в областта на финансовото и нефинансовото отчетане. Съдържанието на отчетите и докладите в тази връзка се модифицира съответно с промените в законодателната рамка.





През 2022 г. стартира процес по подготовка за въвеждане на ESG стандарти в Банката и за първото докладване по Таксономията за допустимост на портфейла.

Структурирано е отделно звено в Банката – отдел „Европейски програми и устойчиво развитие“, което отговаря за ESG докладването и спазването на правилата в областта на устойчивото развитие.

По отношение на годишното докладване (финансово и нефинансово), Банката спазва определените нормативни срокове за оповестяване и изискванията за съдържание на докладите и отчетите. През 2021 г. и 2022 г. няма констатирани закъснения и липси в съдържанието на оповестяванията.

В дългосрочен план спазването на законите и регулациите остава приоритет на всяко ниво в Банката. Нашата ежегодна цел е нулев брой потвърдени сигнали и нулев брой наложени глоби за неспазване на нормативни изисквания.

Това, което предстои, е да изградим вътрешен капацитет и разбиране на ESG изискванията за докладване и свързаните с ESG регулаторни промени. Затова ще осигурим необходимите ресурси за изграждане на „новото знание“ – време, обучителни материали, участие в семинари. Изграденият вече ESG екип ще подкрепя всички останали функции и ще

следи за промени и нови нормативни актове в сферата на ESG.

И на европейско, и на национално ниво, изискванията за ESG докладване са област в развитие. Предстои поетапно въвеждане на европейски и световни регулации в областта на устойчивото финансиране. Основен фокус и ангажимент за екипа по устойчиво развитие е да следи промените в тези области и да подкрепя процеса по разширяване на съдържанието на докладите, проследяване на изпълнението на ESG целите, навременното им оповестяване и прилагането на най-добрите стандарти при създаването на продукти за устойчиво финансиране.

## Бизнес етика

За нас бизнес етиката се изразява в поддържането на професионални взаимоотношения и вземането на решения, които подкрепят общите човешки ценности.

В качеството си на кредитна институция наблюдаваме всички приложими закони и разпоредби, но също така прилагаме строги правила към нашия екип по отношение на етичното поведение, откритост и прозрачност, дискретност и поверителност в нашата работа.



## Корпоративно управление (G)

Нашите правила за взаимодействие на служителите ни с клиенти и заинтересовани страни са описани в Етичния кодекс на БАКБ.

За целите на предотвратяването на конфликтите на интереси и разкриването на доверителност в БАКБ са приети и действат Вътрешни правила за предотвратяване на конфликти на интереси и осигуряване на доверителност. Те отговарят на изискванията на Закона за кредитните институции и приложимите насоки в тази област на Европейския банков орган.

През 2021 г. и 2022 г. са извършвани прегледи и ревизии на Правилата, с които се въвеждат допълнителни изисквания към администраторите и отговорните звена в БАКБ по отношение на конфликтите на интереси. Това включва извършване на текущи проверки и своевременно актуализиране на информацията за администраторите - членове на Надзорния съвет, Управителния съвет и консултативните органи към Надзорния съвет, за да се гарантира надежден и обективен процес при вземането на решението и управлението на дейността.

С цел да предоставим повече прозрачност и достъпност на нашите заинтересовани страни до етичните стандарти, които се спазват в БАКБ, планираме актуализирането и публикуването на Етичния кодекс на корпоративния ни уебсайт през 2024 година. През същата година ще актуализираме и подобрим процеса за сигнализиране на нередности, който предоставя възможност за анонимно докладване.

## Идентификация, оценка и управление на ESG рисковете

Банковото дело е изложено на редица типични за индустрията рискове, сред които кредитен риск, движения на лихвените проценти и обменните курсове, ликвиден риск, операционен и други нефинансови рискове.

Управлението на риска се отнася до координиран набор от дейности, проактивно идентифициране и управление на множеството рискове, които могат да повлияят на Банката и нейната способност да постига своите цели и да реализира своята стратегия.

Основен вътрешен документ, по който Банката управлява тези дейности е Политиката за управление на риска, която дефинира модела и рамката за управление на рисковете в Банката, функциите на отделните участници в процеса.

Управлението на риска се осъществява в три линии на защита – бизнес звената са първа линия, Дирекция „Управление на риска“ и отдел „Нормативно съответствие и контрол“ като втора линия на защита, и Специализирана служба „Вътрешен одит“ като трета линия на защита. Тези линии участват в различните дейности, част от процеса по Управление на риска:

### Идентификация на риска

Идентифицирането на риска е процес на систематично и проактивно откриване, разпознаване, оценяване и описание на рискове, както вътре, така и извън БАКБ, които биха могли да имат отрицателно въздействие върху стратегическите цели на Банката днес и в бъдеще.

В допълнение към възможните източници на риск, процесът идентифицира и потенциалните последици и същественост за БАКБ.

### Измерване/оценка на риска

Измерването на риска има за цел да определи количествено различните рискове, на които сме изложени. След като рисковете бъдат идентифицирани, отделни елементи могат да бъдат оценени по скала на въздействие, вероятност от поява, размер на експозицията и ефект върху собствения капитал и финансовия резултат на Банката, с помощта на свързаните с риска мерки.

### Определяне на рисковия апетит<sup>4</sup>

Банката дефинира рисковия си апетит чрез установяване на лимити за различните видове риск, на които е изложена. Лимитите се следят и оценяват текущо с цел да се провери дали са спазени и дали има необходимост от промени в една или друга посока.

Определянето на рисковия апетит ни спомага да разбираме и управляваме по-добре рисковете чрез конкретното им описание – както качествено, така и количествено. Резултатът от процеса и тази оценка е решението колко и какъв риск искаме да поемем във връзка с конкретната банкова операция или услуга.

### Анализ на риска, докладване и последващи действия

Анализът на риска и докладването имат за цел да осигурят на Управителния съвет, на Надзорния съвет и регулатора прозрачност относно риска, който Банката поема, като гарантира цялостен, перспективен и последващ изглед на променящия се рисков профил на портфейла на Банката и контекста, в който БАКБ оперира.

Освен вътрешна отчетност се изготвят и външни отчети за различните заинтересовани страни.


### Стрес тестване

За всеки съществен за Банката риск се провежда стрес тестване. Банката има програма за стрес тестване, която обобщава видовете стрес тестове, тяхната честота и основни допускания.

4. Рискът апетит - рискът, който Банката е готова да поеме, за да бъде в съответствие със стратегическите и оперативните си цели.

Стрес тестването е процес, който подпомага процеса по вземането на решения. Това включва различни техники, използвани за оценка на потенциалното отрицателно въздействие върху БАКБ финансовото състояние, причинено от конкретни събития и/или движения на риск фактори, вариращи от правдоподобни до изключителни или дори крайни.

Погробна информация за всички тези процеси, може да бъде намерена в годишните доклади на БАКБ за 2021 и 2022 година.

[линк с препратка към годишните доклади](#) 

### Интегриране на ESG рискове в процеса по управление на рисковете за Банката

За банките устойчивостта е преди всичко икономически въпрос и това налага оценка на новия тип риск – ESG риск. Затова е необходимо да подходим към ESG рисковете по същия начин, по който оценяваме всеки друг вид банков риск. Необходимо е да интегрираме ESG рисковете в нашата рамка за управление на риска.

За тази цел планираме в срок до 2027 година създаването на инструменти за идентификация, оценка и управление на ESG рисковете и включването им в методологията за оценка на рисковете за Банката. Като резултат от това, на следващ етап ще използваме новосъздадените инструменти за мониторинг на материални ESG рискове, свързани с развитието на продукти за устойчиво финансиране.

Европейският банков орган развива изискванията относно отчитането и оповестяването на ESG чрез публикуването на технически стандарти за изпълнение (ITS) относно оповестяването по Стълб 3<sup>5</sup>, които дефинират формата и обхвата на данните и предлагат сравними оповестявания, за да покажат как изменението на климата може да изостри групи рискове в балансите на институциите и как институциите смекчават тези рискове.

В тази връзка, плановете на Банката са да продължи да следи промените в регулаторните изисквания, да разширява набора от данни, които събира и да имплементира добрите практики. Целта е да отговорим своевременно на изискванията за отчетност и да разширим техниките за оценка на въздействието на ESG рисковете върху финансовите резултати и капиталовата позиция.

5. Базелският комитет за банков надзор разработи международно съгласуван набор от мерки, който има за цел да засили регулирането, надзора и управлението на риска в банковия сектор, известен като Базел III. Състои се от три основни стълба: минимални капиталови изисквания (стълб 1), надзорен преглед (стълб 2) и пазарна дисциплина (стълб 3). Стълб 3 от Базелската рамка има за цел да насърчи пазарната дисциплина чрез изисквания за разкриване на информация за банките. Това означава, че банките трябва редовно да оповестяват публично определена качествена и количествена информация или като част от своите финансови отчети, или в отделни отчети по Стълб 3.

## Поверителност и защита на данните

Работим с големи количества лична и финансова информация, която получаваме ежедневно. Високото ниво на поверителност и защита на данните, които клиенти, служители и партньори ни предоставят, е нашата отговорност в този процес. Събирането и обработката на данни се извършва в пълно съответствие с актуалното законодателство. Гарантираме сигурността на информацията и доверието в нашите услуги, прилагаме вътрешни организационни и технически мерки. Трансформираме вътрешните си процеси за да осигурим постоянна сигурност при внедряването на нови технологии. Защиатаваме чувствителната информация и прилагаме мерки за сигурност и предотвратяване на атаки, извършвани от киберпрестъпници, включително опити за фишинг и злонамерен софтуер.

Задълженията във връзка с организацията и контрола по защита на личните данни са възложени на Длъжностното лице за защита на личните данни, Комитета за защита на личните данни и ръководителите на структурните звена и офисите на Банката. Във вътрешните правила, регламентиращи отделните бизнес процеси, подробно са разписани правата, задълженията и отговорностите на служителите, ангажирани в дейности по защита на данните. Всички правила за защита на данните са съобразени с Европейското и местното законодателство в тази област.

Длъжностното лице за защита на личните данни ежегодно извършва оценка на техническите и организационни мерки в Банката и на състоянието на контролната среда и дейности в сферата на защитата на личните данни. Резултатите се докладват на Управителния съвет.

Ежегодно организираме одит на установените процеси, за да получим и външна оценка на прилаганите мерки. Вземаме предвид препоръките, които са резултат от външните проверки и извършваме необходимите промени и подобрения.

За докладвания период нямаме потвърдени сигнали за изтичане на данни и нарушения във връзка с осигуряването на поверителност и защита на данните.

В дългосрочен план целта на БАКБ е да продължим да поддържа високо ниво на защита на данните, съобразено с нормативните изисквания и да осигурим нулев брой на потвърдени сигнали за изтичане на данни.

## Корпоративно управление (G)

За да подобрим техническата обезпеченост на информацията планираме през 2024 година разработването и използването на специализиран софтуер. Приложението ще ни помогне да оптимизираме клиентските данни с въвеждането на електронно клиентско досие. Така ще намалим броя и обема на документите, както и времето за попълване на информация от страна на клиента и от наша страна.

Ще разширим методите и процесите за подписание с електронни способности като квалифициран електронен подпис и други защитени технически устройства.

Ще създадем план и организация за ежегодно тестване на техническите ни системи, които обезпечават поверителността и защитата на данните.

## ESG компетенции



### В какви посоки БАКБ ще развива ESG компетенции за своите служители?

Ролята, която банките имат в прехода към устойчива икономика е управлението на финансови потоци и по-конкретно насочването им към икономически дейности с положителни въздействия върху околната среда и обществото. За нас това е отговорност и означава, че имаме нужда от награждане на знания и създаване на вътрешен капацитет по темите за устойчивостта. Затова за нас има две направления, по които следва да натрупаме знания и експертиза. От една страна това означава познаване на ESG материята, свързаните с нея регулации, инструменти за оценка на ESG рискове и за управление на темите за устойчивостта в рамките на Банката.

От друга страна ние трябва да знаем достатъчно и по теми, които не са толкова значими за Банката и нейната пряка дейност, а са съществени за различните бизнес сектори. Т.е. необходимо е познаването на критериите, които определят по-ясен и обективен начин дали проектите и дейностите, които финансираме са устойчиви. Така ще осигурим подкрепа за клиентите в повишаване нивото на тяхната ангажираност в развитието на такива проекти.

**Илиан Георгиев**

Главен изпълнителен директор

През 2022 година Ръководството взе решение да засили фокуса върху дейностите, свързани с координацията и управлението на устойчивостта в Банката. През същата година е сформиран ESG екип от двама служители, а функции от различните отдели участват в различните аспекти на ESG управлението съобразно тяхната област на експертиза. Основният екип е ангажиран с разработването и внедряването на политики за околната среда, екологични, социални и управленски фактори в дейността на Банката. Освен това, екипът подпомага изграждането на капацитет на служителите в БАКБ насочен към работата по ESG фактори и отговаря за спазването на политиките на Банката свързани с устойчивото развитие.

Проведено бе външно професионално обучение на служители през 2022 година с цел да се изгради вътрешен капацитет и разбиране на темите касаещи ESG и устойчиво финансиране. В обучението се включиха служители от дирекция „Корпоративно банкиране“, Дирекция „Банкиране на гребно“, отдел „Европейски програми и устойчиво развитие“.

Съвместно с външни консултанти се работи за подобряване и разширяване на знанията по темите за

устойчиво управление, докладване и инвентаризация на парникови газове.

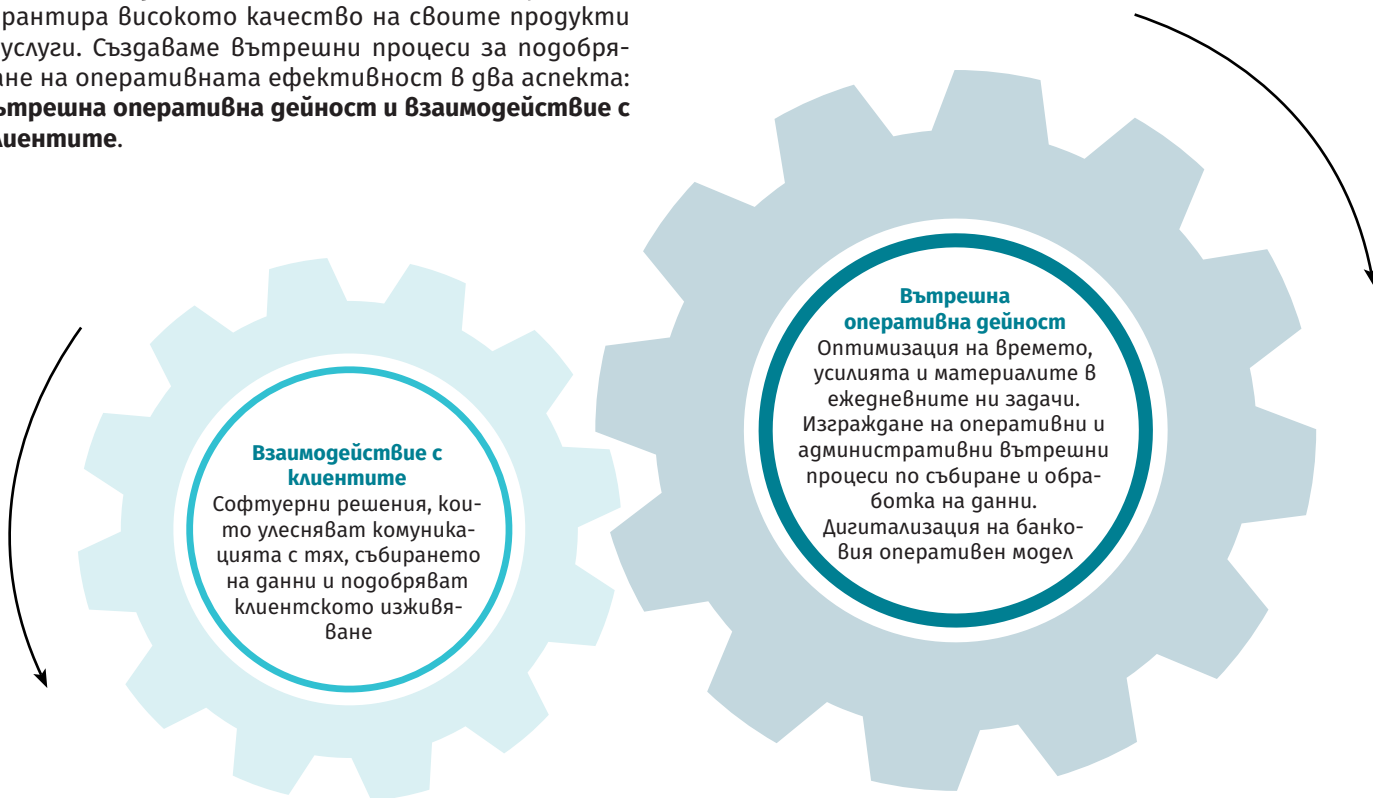
Основната цел, която си поставяме, е изграждане и поддържане на високо ниво на ESG компетенции за всеки служител в Банката.

### За да постигнем тази цел планираме:

- увеличаване на ESG екипа с още един служител
- успешно преминати ESG обучения за над 95% от персонала до 2027 година
- интегриране на ESG в годишните планове за обучение съобразен със задълженията и отговорностите на съответната функция
- осигуряване на ESG обучения за 100% от служителите с пряк достъп до клиенти в срок до 2025 година
- ежегодни обучения за ESG екипа - регулации и управление на риска за актуализиране на ESG знанията

### Оперативна ефективност

За нас това е способността на Банката да предостави продукти и услуги на своите клиенти по **възможно най-ефективния начин**, като същевременно гарантира високото качество на своите продукти и услуги. Създаваме вътрешни процеси за подобряване на оперативната ефективност в два аспекта: **вътрешна оперативна дейност и взаимодействие с клиентите**.



#### Вътрешна оперативна дейност

Непрекъснато променящото се законодателство, комплексните административни процеси и желанието ни да подобряваме отделни елементи от оперативната ни работа, налагат въвеждането на адекватен подход в процеса по управление на промени. Затова с помощта на отдела за информационно и техническо обезпечаване, създадохме вътрешната система „Mantis“. Това е IT решение, което дава възможност на колегите да иницират промени в определен процес или конкретна стъпка от него и да намерят решение за подобряването му.

Автоматизирахме и процеса за одобрение на административни разходи, заявяване и одобряване на отпуски. Проверките в Централния кредитен регистър също са автоматизирани, с помощта на нови програмни приложения.

Епидемията от Ковид през изминалите години съз-

даде практика за провеждане в дистанционна форма на голяма част от оперативните срещи и заседания на корпоративните органи на Банката. Това спести значителна част от отделяното за обсъждане на оперативни въпроси време и освободи по-голям ресурс с фокус върху клиентите на Банката.

През 2022 година анализирахме процесите в офисите, свързани с клиентското обслужване и по-конкретно регистрацията на клиент, откриване на сметка и издаване на дебитни и кредитни карти. Стартирахме проект по оптимизация, автоматизация и дигитализация на тези процеси, включително създаване на електронно досие на клиент. Планираме създаването на нов отдел „Оптимизация и трансформация на процесите“ в дирекция Разплащания, който ще ръководи и администрира този проект с цел подобряване на клиентското изживяване, намаляване на времето за обработка, улесняване на работата на служителите в офисите (което ще освободи ресурс за продажби) и преминане към безхартиени процеси.



## Корпоративно управление (G)

### Взаимодействие с клиентите

За да подобрим клиентското изживяване и удовлетворение и да намалим оперативните разходи, инвестирахме в създаването на поредица от продукти, предоставящи онлайн операции и съвременно дигитално банкиране.

Ползите за околната среда постигнати чрез тези продукти са в посока ресурсно ефективно обслужване, намалени разходи за енергия, консумативи, транспорт и без загуба на време на потребителя.

В условията на нарастваща нужда от информация и администрирането ѝ, работим по подобряване на системите за събиране, обработка и използване на данни. Това налага създаване на подходящи системи и за новите ESG аспекти в нашата работа - ESG



банкови продукти, ESG докладване и цялостното управление на ESG процеси. Същевременно трябва да запазим фокуса върху основните си бизнес процеси, да намалим ефектите от административната обработка на голямото количество документи и да улесним работата с нашите клиенти.

Затова като първа стъпка в този процес предстои да определим в най-голям детайл обхвата на данните, които са необходими от нашите клиенти и в нашата вътрешно-административна дейност. В следващите две години ще изготвим въпросници за оценка на ESG представянето на нашите клиенти и техните проекти, планове за комуникация по ESG въпросите с тях, както и информационна кампания с цел подготовката им за предоставяне на нужните документи.



#### BACB Online и BACB Mobile

Платформа за дистанционно банкиране, която осигурява интернет и мобилно приложение. Платформата съчетава съвременните интуитивни приложения за дистанционно банкиране с модерен дизайн и високо ниво на сигурност.

Наред със стандартните платежни операции, приложенията предоставят възможност за откриване на нови продукти и управление на съществуващи продукти и услуги.

#### Онлайн откриване на сметки и карти

Клиентите физически лица могат да открият разплащателна сметка и да заявят дебитна карта през специално разработена платформа. От 2023 година планираме да предложим онлайн процес за откриване на сметка на клиенти юридически лица.

#### Онлайн кредит

Кандидатстването, идентификацията и усвояването на средствата са напълно дистанционни и не налагат посещение в Банката. Документите се обменят по електронен път и се подписват с електронен подпис.

#### Онлайн депозит

Онлайн депозитът се предлага за нови клиенти на БАКБ – български граждани или граждани с постоянно пребиваване в България, които нямат и не са имали сметки в Банката или които са имали само онлайн депозити към момента на подаване на нова заявка за такива.

## Мотивация и ангажираност на служителите

Работата на банковите служители става все по-предизвикателна и изискваща в последните години. Работим в силно регулиран сектор, което го прави непривлекателен. Необходимо е да познаваме и да се съобразяваме с промяната се местно законодателство и европейски регулации. Променяме и адаптираме вътрешните процеси и политики, както и въвеждаме нови технологии и системи за работа. Грижим се да удовлетворим покачващите се изисквания на клиентите, да администрираме огромния документооборот. Съобразяваме се и с редица други фактори, които правят работния процес отговорен и труден.

Съвременните анализи показват, че все повече служители обмислят промяна на работата си, а смяната на банковия сектор с друг е тенденция. Новата работа или решението да останат в настоящата е комплекс от критерии, сред които са по-високото възнаграждение, повече гъвкавост в работното време и място, възможности за развитие, добри лични взаимоотношения с колеги и добри мениджъри. Младите служители са склонни към повече промени и не се задържат трайно на работното място. Заедно с това липсват достатъчно квалифицирани кадри. Тези тенденции са фактори, които отчитаме при търсенето на решения за привличане и задържане на успешни служители.

Текуществото в БАКБ през 2021 година е близко до средното за сектора. През 2022 година нивото на напускащите се повиши и изгубихме част от персонала назначен през последната година. Това е резултат от пазарната тенденцията за честата смяна на работата сред младите хора, търсене на възможности в други сектори и опити в нови типове професии. Друга причина е, че Ковид създаде навици за дистанционна работа, която беше преустановена след отпадането на наложените ограничения.



### Какво цените най-много в условията на работа в БАКБ?

В БАКБ ценя комуникацията и взаимодействието с екипа. Трудните ситуации се приемат за общи и заедно намираме решения. Винаги намирам съдействие и подкрепа от колегите от всички отдели. Комуникацията в организацията се отличава с бързина и достъпност на всички нива. За 17 години стаж в сектора тук срещам най-голяма съпричастност.

### С какво Ви привлича работата в банковия сектор?

Да откривам нови възможности в най-трудните за бранша предизвикателства. Намесата в ключов момент за нечий бизнес, респективно и живот, и даването на възможност на идеите да се развият и да донесат резултат, са много мотивиращи за мен. Комуникацията с бизнеса от този момент нататък е още по-голямо удоволствие. Това създава условие за доверие и дългосрочни взаимоотношения с клиентите.

**Милен Стоянов**  
Експерт Връзка с клиенти



### Какво правим за да мотивираме и ангажираме нашите служители?

Процесът по мотивиране и ангажиране на служителите на Банката започва с всяко ново назначение. При назначаването на нови кадри провеждаме ясна и прозрачна процедура по подбор, която осигурява обективност при избора на кандидати. В случаите, когато няма достатъчно квалифицирани кандидати, избираме тези, които демонстрират необходимите качества и мотивация, с перспектива за инвестиране в обучението и развитието им. Често вътрешните кандидати заемат по-високите свободни позиции, което дава възможност за карьерно развитие. Организираме стажантски програми, с които да привлечем повече млади и способни хора с интерес към банковата дейност.

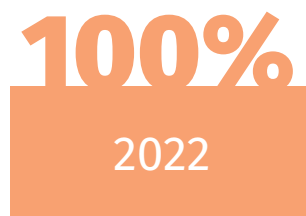
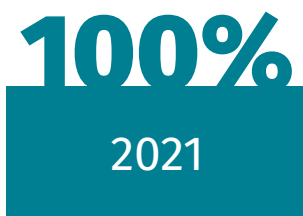
За да задържим нашите служители, всяка година правим проучвания за нивата на възнаграждения в сектора. Изследваме причините за промените. При необходимост актуализираме възнагражденията на служителите, както направихме 2 пъти през 2022 година с цел смекчаване на ефектите от повишената инфлация.

Осигуряваме социална програма, която непрекъснато подобряваме. В допълнение към основното възнаграждение, служителите ни получават допълнителен годишен отпуск, допълнително здравно осигуряване, програма за спорт, преференциални условия за кредит и други придобивки. През докладвания период направихме проучвания за удовлетвореност от социалния пакет и условията за здравно осигуряване и взехме предвид резултатите от проучването при актуализацията на социалната ни програма.

Разработена е система за годишна оценка на представянето на служителите и изплащане на променливи възнаграждения. Тези от тях, които се отличат и получават висока оценка за постигнати резултати по ясни и обективни критерии, получават допълнително възнаграждение под формата на бонус. Основните умения, в които служителите се оценяват са личностна, професионална и управленска компетентност, поддържане на професионални взаимоотношения и принос в постигането на стратегическите цели на БАКБ.

## Социална среда (S)

Процент от общия брой служители, които участват в годишно представяне на личните резултати и обсъждания за кариерно развитие - директори, ръководители на самостоятелни отдели.



Работим по това да създадем добър микроклимат в Банката, което включва подобряване на физическата среда за нашите служители и изграждането и поддържането на добри взаимоотношения в екипа. Нашата организация е малка и това скъсява пътя на комуникация от ниските към по-високите нива и

обратно. Ние се възползваме от тази възможност и окуражаваме колегите си да бъдат проактивни в споделянето на идеи с ръководството на Банката за подобряване на работния процес. Когато предложението е прието, оказваме подкрепа за реализацията му.

Ковид действителността наложи дистанционната работа като краткосрочно решение, което отдалечи служителите и ограничи възможностите за взаимодействие. С цел да насърчим социалната комуникация и да намалим дистанцията между колегите, организирахме допълнителни събития за сплотяване на екипа и за споделяне на ценностите в Банката.

През 2023 година ще изготвим методика за изследване на микроклимата. Целта на това изследване е да идентифицираме различни индикации, които създават нагласи за текучеството, влияят на отношенията в организацията и на мотивацията и ангажираността на екипа.



### Какво е за вас служителите да са ангажирани?

*За нас ангажираността е свързана с чувството за принадлежност към Банката. Това означава, че си част от едно цяло – от екипа на Банката, да споделяш ценностите на организацията, да се чувстваш добре и подкрепен от организацията, в която работиш.*

**Силвия Кирилова,**  
член на Управителния съвет на БАКБ АД

Ангажираността и мотивацията на служителите е значим за банковата сфера въпрос, в който основната негативна тенденция е високото текучество на персонала и оттеглянето на служителите от банковия сектор. За да овладеем ефектите от този процес върху БАКБ, Ръководството на Банката си постави ясни цели и разработва механизми за преодоляване на ефектите от него.

Основната цел на Банката е да намали процента на доброволното текучество на персонала под 15% до 2025 година, или с приблизително с 1% всяка година спрямо стойността за 2022 година (17,5%).

Първа стъпка в постигането на тази цел е провеждането на ежегодното проучване на политиките за възнаграждения в сектора и представяне на резултатите пред екипа на Банката в края на всяка година. Прозрачното комуникиране на резултатите от този процес е от значение за повишаване нивото на доверие между служителите и ръководството на БАКБ.

През 2023 година планираме да създадем инструмент за анкетиране и методология за оценка на резултатите за да определим нивото на удовлетвореност на служителите. Първата анкета ще проведем в края на годината. Това ще постави началото на един по-задълбочен процес на взаимодействие с екипа на Банката. Ще изследваме факторите, които създават мотивация и удовлетворение за да откритим тези, върху които ние като работодател можем да влияем и да подобрим.

Резултатите и от двете проучвания ще комуникираме със служителите, което е от значение за повишаване нивото на доверие между тях и Ръководството.

Ще продължим да изследваме и до каква степен предлаганият социалния пакет се одобрява от екипа, като основната ни цел е постигане на удовлетвореност над 50%.



## Социална среда (S)

През 2024 година ще наградим процеса по оценка на годишното представяне за всеки служител. Ще подобрим настоящите правила и процедури за атестация и отчитане на представянето на всеки служител в Банката като изготвим ясен механизъм за стимулиране на резултатите, свързан с допълнителните променливи възнаграждения.

Важна роля в създаването на мотивираща и ангажираща работна среда имат ръководителите на отделните звена. Тяхното поведение и взаимодействие с екипа са от голямо значение за изграждането на стабилна корпоративна култура и прилагането на ценностите на Банката. Затова в следващите две години планираме провеждането на обучения, свързани с развитието на осъзнато лидерство за ръководителите в нашата организация и усъвършенстване на лидерските способности. Целта е да насърчим мениджърите на екипи да подобрят разбирането си за въздействието на техния стил на управление върху служителите, културата и успеха на БАКБ.

## Развитие на човешкия капитал

Развитието на човешкия капитал е свързано със създаване на условия за всеки служител да награжда професионалните си умения и знания до степен, която удовлетворява неговите професионални амбиции и заедно с това задоволява нуждите на орга-

низацията да постигне своите бизнес цели.

Възможности за развитие за нашите служители осигуряваме като им предоставяме необходимите вътрешни и външни обучения. Създадена е вътрешна организация за комуникация на нуждите от обучение за всяко структурно звено в Банката. Ежегодно ръководителите на отделните звена изготвят план-график, който е съобразен с текущите нужди за повишаване на професионалната квалификация на екипа.

Провеждат се обучения и семинари с външни експерти, които са свързани с промени в законови изисквания, европейски регулации и други актуални теми. Вътрешните обучения се водят от опитни служители, при прилагане на конкретни политики на Банката, нововъведения в организационните процеси и всеки друг случай, който изисква споделяне на знание и взаимодействие по общи теми и въпроси.

За всеки новоназначен служител се провежда въвеждащо обучение по утвърдена програма за да се запознае със спецификите на организацията, вътрешните политики и правила, работните системи и приложения, както и други особености на заеманата от него длъжност. Обучението се организира, ръководи и контролира от ръководителя на звеното, в което е назначен служителят. При необходимост, ръководителят на звеното може да определи назначаване на новоназначения служител за въвеждане в работата. Темите „Развитие на човешкия капитал“ и „Мотивация и ангажираност на служителите“ се управляват от екип „Човешки ресурси“ на Банката.



Екип „Човешки ресурси“

### Човешки права, многообразие и приобщаване

Вярваме, че разнообразието и създаването на стимулираща работна среда, в която всеки чувства, че може да бъде себе си, е от решаващо значение за надеждността и дългосрочния успех на Банката. БАКБ има нулева толерантност към всички форми на дискриминация и незачитане на равенство във възможностите независимо от пола, сексуалната ориентация, физическите способности, възрастта,

религията или вероизповеданието, расата или етническата принадлежност. Зачитането и защитата на правата на човека и възприемането на многообразието са заложени в нашия Етичен кодекс.

Жените в нашата организация могат да разчитат на равни условия с тези на мъжете, както при възможността за започване на работа, така и за кариерно развитие в Банката. През 2022 година делът на жените в Управителния съвет на БАКБ се повиши и изравни с този на мъжете. По-ниският процент жени в Надзорния съвет (33%) е резултат от малкия и нечетен брой членове на съвета – общо трима.

Описание	Мерна единица	2021			2022		
		мъже	жени	общо	мъже	жени	общо
Служители на ръководни длъжности < 30 години	брой	0	0	0	1	0	1
Служители на ръководни длъжности от 30 до 50 години	брой	25	21	46	24	26	50
Служители на ръководни длъжности >= 50 години	брой	15	14	29	18	19	37
<b>Общо служители на ръководна длъжност</b>	<b>брой</b>	<b>40</b>	<b>35</b>	<b>75</b>	<b>43</b>	<b>45</b>	<b>88</b>

Роля на административните, управленските и контролните органи	2021	2022
Управителен съвет- мъже	60,00%	50,00%
Управителен съвет - жени	40,00%	50,00%
Надзорен съвет- мъже	66,67%	66,67%
Надзорен съвет- жени	33,33%	33,33%
независими членове от надзорен съвет	33,33%	33,33%

Описание	2021	2022
Разликата в заплащането между мъже и жени	18,70%	15,00%
Разликата в заплащането между мъже и жени - без обслужващ персонал	<b>15,22%</b>	<b>11,44%</b>
Разликата в заплащането между мъже и жени – вкл. обслужващ персонал /шофьори, чистачки, поддръжка /	50,00%	47,00%

# Подкрепа на енергийния преход и управление на преки климатични въздействия (Е)

Ролята, която банките играят в подпомагането на адаптивността на икономиката към промените в околната среда, е съществена. Това се случва чрез насочване на финансови потоци към най-устойчивите сектори на икономиката и създаването на финансови стимули за дейности, щадящи околната среда. Например, банките могат да предложат по-ниски лихвени проценти или по-дълги срокове за изплащане на заеми на компании, които инвестират във възобновяема енергия, енергийно ефективни технологии и други нискоемисионни проекти.

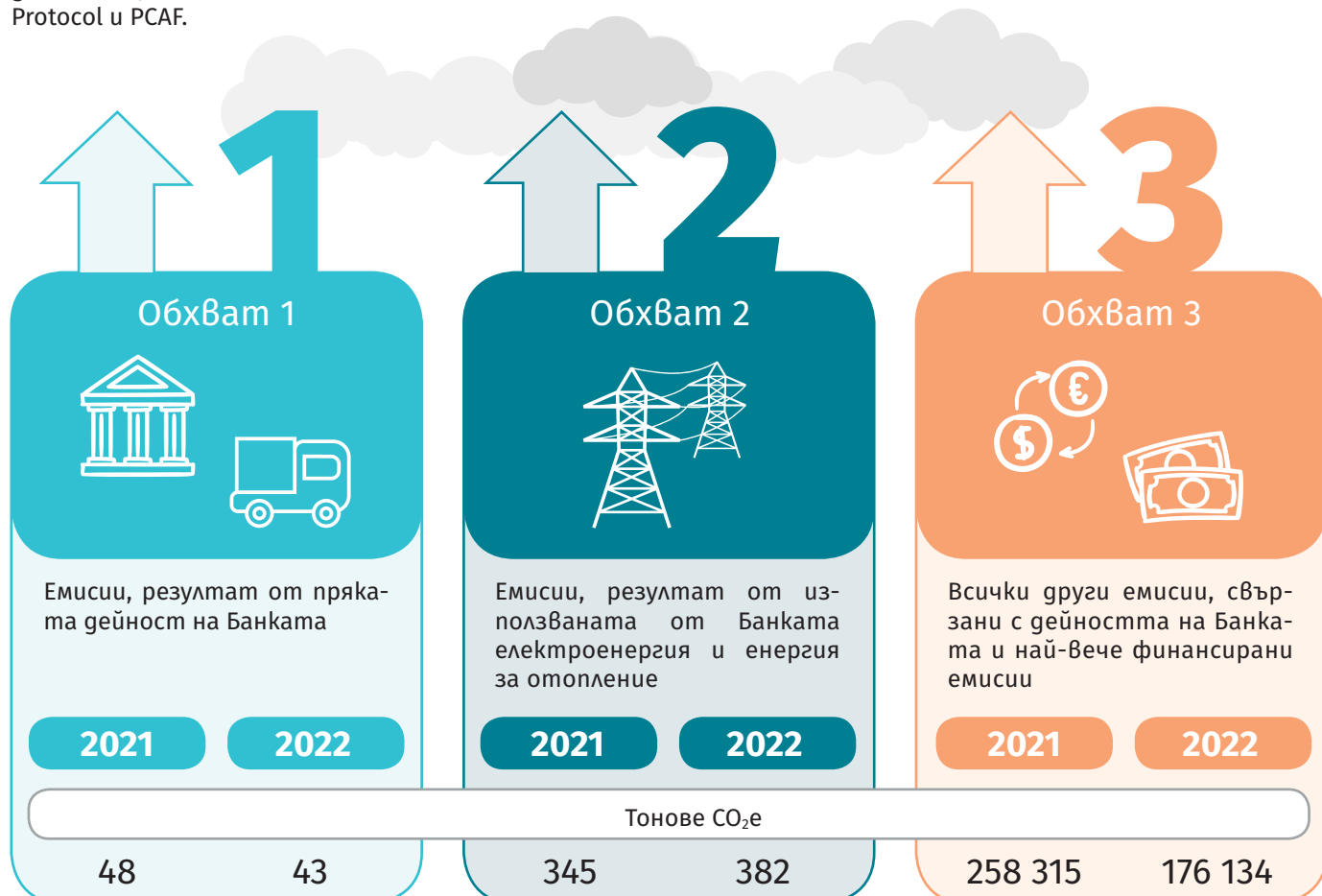
Поemanето на водеща роля в устойчивото финансиране и подкрепата на нашите клиенти за техния устойчив преход изисква и добър личен пример. Необходимо е да управляваме отпечатъка върху околната среда, който оставяме като резултат от нашите операции и заедно с нашите доставчици. БАКБ направи първото изчисление на всички емисии на парникови газове за 2021 и 2022 година, които са резултат от пряката и непряка дейност на Банката. Това включва инвентаризация на емисии, които са в прекия контрол на Банката (обхват 1 и 2), както и инвентаризация на емисии, върху които Банката може да упражни косвен контрол - обхват 3. Методологиите, които използвахме за изчисление са GHG Protocol и PCAF.



Протоколът за парникови газове установява всеобхватни глобални стандартизирани рамки за измерване и управление на емисиите на парникови газове от операции в частния и публичния сектор, вериги за стойност и действия за смекчаване. Протоколът е изготвен в резултат на 20-годишно партньорство между Световния институт за ресурси (WRI) и Световния бизнес съвет за устойчиво развитие (WBCSD).



PCAF е глобално партньорство на финансови институции, които работят заедно за разработване и прилагане на хармонизиран подход за оценка и оповестяване на емисиите на парникови газове, свързани с техните инвестиции и заеми, които предоставят кредитните институции.



## Подкрепа на енергийния преход и управление на преки климатични въздействия (Е)

### Резултати от нашата първа инвентаризация на емисии на парникови газове (ПГ)

	2021		2022	
	Тона CO <sub>2</sub> -еквивалент	Дял от всички емисии	Тона CO <sub>2</sub> -еквивалент	Дял от всички емисии
<b>Обхват 1: Емисии от пряката дейност на Банката</b>	<b>47,5</b>	<b>0,02%</b>	<b>42,7</b>	<b>0,02%</b>
Горива: придвижване - бензин	10,2		11,2	
Горива: придвижване - дизел	37,3		31,6	
Горива: стационарно горене	0,0		0,0	
Хладилни агенти	0,0		0,0	
<b>Обхват 2: Емисии от използвана електроенергия и енергия за отопление (пазарен метод на изчисление<sup>6</sup>)</b>	<b>344,9</b>	<b>0,13%</b>	<b>382,2</b>	<b>0,22%</b>
Централно отопление	83,3		66,5	
Потребление на електроенергия	261,6		315,6	
<b>Обхват 3: Емисии по веригата на създаване на стойност</b>	<b>257 929,0</b>	<b>99,85%</b>	<b>177 623,9</b>	<b>99,76%</b>
Закупени стоки и услуги Категории на протокола за ПГ: 3.1 Закупени стоки и услуги 3.2 Капиталови стоки 3.4 Транспорт нагоре по веригата	1 816,8		2 081,8	
Дейности, свързани с горива и енергия	32,5		30,3	
Отпадъци, генерирани при дейността на Банката	613,7		548,0	
Активи отдавани под наем (надолу по веригата)	60,0		38,3	
<i>Пътуване на служители до работното място</i>			12,3	
Финансирани емисии (ипотеки)	1 484,5		1 842,8	
Финансирани емисии (бизнес заеми)	253 921,5		173 070,4	
<b>Общо БАКБ</b>	<b>258 321,4</b>	<b>100%</b>	<b>178 048,8</b>	<b>100%</b>

6. За целите на изчисляването на емисиите, генерирани в резултат от потреблението на електроенергия от БАКБ, е използван пазарният метод, който изчислява емисиите въз основа на електричеството, което Банката е избрала да закупи, посочено в договори и/или инструменти като сертификати за възобновяема енергия. Този метод е предпочетен пред алтернативния метод, базиран на местоположението. При втория изчисленията се правят въз основа на интензитета на емисиите в местната мрежа, без да се взимат предвид сложността и разклоненията на решенията за закупуване върху енергийния микс.



### Намаляване на въглеродните емисии и на екологичния отпечатък, резултат от нашите собствени операции

Емисиите, резултат от нашите собствени операции, представляват по-малко от 0,5% на годишна база спрямо общия обем емисии (обхват 1 и 2). За да минимизираме ефектите от нашата дейност върху климатичните промени, през 2021 и 2022 година подобрихме показателите за енергийна ефективност на двете най-големи сгради, в които БАКБ оперира като направихме ремонти, с които заменихме настоящата изолация с такава с по-добри енергийни показатели. През 2022 година изградихме централизирана климатична система за едната от тях, а същата промяна предстои и през 2023 година за другата ни сграда.

За да осъществи основната си дейност, БАКБ закупува услуги за информационно и техническо осигуряване, системи за финансови транзакции, комуникационни, консултантски и посреднически услуги, канцеларски и офис материали и други. Всички те участват във формирането на крайния резултат от емисии в обхват 3 за закупени стоки и услуги. Един от основните консумативи в нашата дейност е хартията за печат, като количеството използвана хартия е в размер на 4375 килограма през 2022 година. За да минимизираме емисиите от производството на употребяваната от БАКБ хартия, както и количеството отпадна хартия, си поставяме за цел да намалим обема на договорената с нашите доставчици хартия с 5% спрямо 2022 година до края на 2024 година.

Предвиждаме организирането на разделно събиране и рециклиране на отпадъците от хартия и пластмаса от 2024 година.

Банката проучва възможности за закупуване на зелен ток или инсталиране на източник за възобновяема енергия, които да реализира в срок до 2025 година.

### Непряко въздействие върху околната среда: финансирани емисии - обхват 3 емисии на парникови газове от кредитно портфолио

Основният дял на емисии на Банката, над 99% от общия обем, са финансираните емисии от обхват 3. Финансираните емисии са емисиите на парникови газове, свързани с общия кредитен портфейл на

Банката, изчислени въз основа на стандарта PCAF. По същество, това е въглеродният отпечатък на заемите на предприятията и физическите лица, клиенти на БАКБ.

Методологията на стандарта изисква картографиране на секторите и техните експозиции в портфейла на Банката и прилагането на емисионен PCAF фактор. Данните, с които разполагаме от нашите клиенти, предполагат изчисление, което съответства на ниво 4<sup>7</sup> качество на данни. Това ниво допуска надценяване или занижаване на крайния резултат, тъй като не използва докладвани от клиентите и верифицирани данни, а сравнителни и пазарно базирани емисионни фактори. Основният дял корпоративни клиенти са малки и средни предприятия, които не разполагат с изчислени данни за емисии на парникови газове. Големите предприятия, клиенти на Банката, се очаква да предоставят данни за въглероден отпечатък с навлизането на Директива за отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта след 2025 година. Надценяването или занижаването на крайния резултат е фактор, който възпрепятства обективния анализ и определянето на крайна количествена стойност, свързана с намаляването на финансираните от Банката емисии.

Изчисленията, свързани с финансирани емисии на ипотечни кредити на физически лица, имат подобни ограничения. Настоящата формула използва данни, свързани със средни емисии на домакинство, основавайки се на статистически данни. По-добро изчисление предполага данни<sup>8</sup>, свързани с актуално енергийно потребление или енергиен сертификат на жилищната сграда, с каквито Банката не разполага.

Резултатите от инвентаризацията на финансирани емисии и информация за текущо и желано ниво на данни са отразени в следващата таблица.

7. PCAF (2022). The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions. Second Edition, 5.2 Business loans and unlisted equity, Table 5-7. General description of the data quality score table for business loans and unlisted equity

8. PCAF (2022). The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions. Second Edition, 5.5 Mortgages, Table 5-15. General description of the data quality score table for mortgages

## Подкрепа на енергийния преход и управление на преки климатични въздействия (Е)

Изчислени емисии спрямо кредитното портфолио/сектори на финансиране	2021		2022		PCAF ниво на данни - настоящи изчисления	PCAF ниво на данни - желано ниво
	Финансирани емисии					
	tCO <sub>2</sub> e	%	tCO <sub>2</sub> e	%		
Търговия с горива	46 865	18%	4 563	3%	Score 4 (3a)	Score 2 (1b)
Земеделие	42 072	16%	39 655	23%		
Търговия на едро	27 397	11%	6 199	4%		
Животновъдство	27 212	11%	19 471	11%		
Строителство	26 786	10%	37 885	22%		
Производство на химикали	24 143	9%	902	1%		
Производство на храни	8 552	3%	15 996	9%		
Сухоземен транспорт	8 363	3%	4 000	2%		
Морски транспорт	6 834	3%	52	0%		
Въздушен транспорт	5 819	2%	1 165	1%		
Търговия с МПС	4 644	2%	5 244	3%		
Рециклиране на отпадъци	4 278	2%	595	0%		
Хотелиерство	2 920	1%	7 795	4%		
Производство на гума и пластмаса	2 385	1%	3 910	2%		
Производство на метални продукти	2 072	1%	3 387	2%		
Недвижими имоти	1 667	1%	2 338	1%		
Други сектори	11 913	5%	19 912	11%		
Ипотечни кредити - физически лица	1 484	1%	1 843	1%	Score 5 (3)	Score 3 (2a)
<b>Общо финансирани емисии</b>	<b>255 406</b>	<b>100%</b>	<b>174 913</b>	<b>100%</b>		

За нас измерването на парникови газове, резултат от нашата пряка и непряка дейност, е началото на формализиране на процеса по управление на въздействията, които имаме по отношение на темата „Климат“. В действителност декарбонизацията на кредитното портфолио и насочването на средства към нискоемисионни проекти и дейности, е политика на БАКБ, която приложихме и през периода на докладване. През 2021 и 2022 година проектите, които финансирахме, са с фокус върху производството на енергия от възобновяеми източници и използване на нискоемисионни транспортни средства. За повече информация, моля вижте раздел „Устойчиви финанси“.

Целите, които БАКБ си поставя във връзка с подкрепата на енергийния преход и управлението на финансирани емисии, са следните:

- Да подобрим процеса по инвентаризация на финансирани емисии с цел да постигнем повече обективност в резултатите, които да използваме за поставяне на конкретни измерими цели за намаляване на отпечатъка от кредитното ни портфолио. Това може да се случи с повишаване нивото на данни, събирани от нашите клиенти.
- Да продължим да инвестираме в нисковъглеродни технологии и да търсим нови възможности и проекти, които покриват техническите критерии на Таксономията на ЕС за постигане на целите „Смекчаване на изменението на климата“ и „Адаптиране към климатичните промени“. Това от своя страна изисква подкрепа и насоки на клиентите за подобряване на своите показатели за устойчивост. Ще ги осигурим, чрез създаването на информационни материали и шаблони за събиране на данни, свързани с индикатори за устойчивост.

### Награди, отличия

През последните години насочихме голяма част от средствата, които управляваме в проекти за алтернативни източници на енергия, в такива, които подкрепят биоземеделието, устойчивата градска среда и други, свързани със зеления преход. Това ни донесе имиджа на „Зелена банка на годината“ в 5 от последните 10 години.

Българо-американска кредитна банка бе отличена с приз за „Най-зелена банка“ в конкурса b2b Media 2021 „Най-зелените компании на България“ за прилагане на устойчиви зелени политики, организиране на кампании, които имат благоприятен ефект върху околната среда, създаване на „зелени продукти“ и комуникацията им в публичното пространство.





Централно управление  
София, ул. "Славянска" 2

E: [bacb@bacb.bg](mailto:bacb@bacb.bg)  
T: +359 2 9058 358; 0700 144 88  
Ф: +359 2 9445 010