

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА
И
ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 юни 2022 г.
/неодитиран/

Счетоводна политика

Счетоводната политика на Банката е разработена в съответствие с българското Законодателство, регламентиращо счетоводната и банковата дейност, в това число Закона за счетоводство, Закона за кредитните институции, Наредби и Указания на БНБ и е оповестена в одитирания годишен финансов отчет за 2021 г.

През 2022 г. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитирания годишен финансов отчет за 2021 г., като е отчетела измененията на МСФО, приети от ЕС и влизащи в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2022 г., така както са посочени в пояснителните приложения към одитирания годишен финансов отчет за 2021 г.

Неодитираният финансов отчет към 30 юни 2022 г. е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Международен счетоводен стандарт 34 „*Междинно финансово отчитане*”.

Подбрани обяснителни бележки

Парични средства в брой и по сметки в БНБ

| | <u>30-06-2022</u> | <u>31-12-2021</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Парични средства в брой | 12,055 | 11,907 |
| Средства по сметки в БНБ | <u>705,253</u> | <u>453,696</u> |
| <i>Парични средства в брой и по сметки в БНБ</i> | <u><u>717,308</u></u> | <u><u>465,603</u></u> |

Към 30 юни 2022 г. средствата по сметки в БНБ включват и сумата от 2,932 хил. лв. (2021 г: 2,932 хил. лв.), която представлява участие на БАКБ в гаранционния механизъм на системата, обработваща платежни операции, свързани с карти - БОРИКА.

Парични средства и парични еквиваленти представени в отчета за паричните потоци

За нуждите на отчета на паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват следните позиции:

| | <u>30-06-2022</u> | <u>31-12-2021</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Парични средства в брой и по сметки в БНБ | 717,308 | 465,603 |
| Кредити и аванси на банки с падеж до 3 месеца | 61,778 | 167,945 |
| Средства блокирани като обезпечение | <u>(9,420)</u> | <u>(8,013)</u> |
| Парични средства и парични еквиваленти | <u><u>769,666</u></u> | <u><u>625,535</u></u> |

Паричните средства, предоставени на други банки по договори за обратни репо сделки, се включват в паричните еквиваленти, когато се държат с цел управление на краткосрочната парична ликвидност. Средствата блокирани по сметки при други банки, обезпечават поети от Банката финансови ангажименти по издадени гаранции и акредитиви, както и плащания към картови оператори. Средствата обезпечавачи плащания към картови оператори се определят в зависимост от обема на осъществените транзакции за определен период и имат характер на гаранция, която би била използвана за покриване на направени плащания, в случай на неизпълнение от страна на Банката.

Кредити и аванси на банки

| | <u>30-06-2022</u> | <u>31-12-2021</u> |
|------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Текущи сметки в банки | 10,932 | 5,781 |
| Депозити в банки | 41,426 | 154,151 |
| Блокирани средства по сметки | <u>9,420</u> | <u>8,013</u> |
| <i>Кредити и аванси на банки</i> | 61,778 | 167,945 |
| Минус: Коректив за кредитни загуби | <u>(36)</u> | <u>(3)</u> |
| Кредити и аванси на банки, нетно | <u><u>61,742</u></u> | <u><u>167,942</u></u> |

Кредити и аванси на клиенти

Информация за размера и състоянието на кредитния портфейл към 30 юни 2022 г. и 31 декември 2021 г. е представена в следващите таблици:

| | <u>30-06-2022</u> | <u>31-12-2021</u> |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредити на клиенти | 1,358,589 | 1,325,115 |
| Минус: Коректив за кредитни загуби | <u>(71,099)</u> | <u>(67,137)</u> |
| Нетна сума на кредити на клиенти | <u><u>1,287,490</u></u> | <u><u>1,257,978</u></u> |

| <u>Тип клиент</u> | <u>30-06-2022</u> | <u>31-12-2021</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Физически лица | 315,374 | 283,829 |
| Корпоративни клиенти | <u>1,043,215</u> | <u>1,041,286</u> |
| Кредити и аванси на клиенти | 1,358,589 | 1,325,115 |
| <i>Минус: Коректив за кредитни загуби</i> | | |
| - на колективна база | (9,828) | (8,442) |
| - на индивидуална база | <u>(61,271)</u> | <u>(58,695)</u> |
| Нетна сума на кредити на клиенти | <u><u>1,287,490</u></u> | <u><u>1,257,978</u></u> |

БАКБ класифицира всичките си кредити на клиенти като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, тъй като счита, че отговарят на изискванията на МСФО 9, а именно:

- Да бъдат управлявани в рамките на бизнес модел, чиято цел е събиране на паричните потоци от финансовите активи
- Договорните условия по финансовите активи да предвиждат получаване на парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва.

Кредитите се включват в отчета за финансовото състояние към момента на отпускане на средствата на кредитополучателя. Неусвоените суми по договорени кредити се отчитат като задбалансов ангажимент.

Банката прилага политика за провизиране на кредити и вземания, която е базирана на модела на очакваните кредитни загуби, така както е оловестено в счетоводната политика в одитирания годишен финансов отчет за 2021 г. В процеса на определяне на очакваните кредитни загуби, кредити и аванси се класифицират в три фази, в зависимост от рисковите си характеристики и степента на кредитен риск.

Информация за класификацията на кредити и аванси към 30 юни 2022 г. и 31 декември 2021 г. е представена в таблиците по-долу.

| <i>Амортизирана стойност към 30.06.2022 г.</i> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|------------------|---------------|----------------|------------------|
| 1.Кредити без просрочие и обезценка | | | | |
| 1.1.Индивидуално оценени | 650,384 | 34,174 | - | 684,558 |
| <i>Висок клас</i> | 49,250 | 206 | - | 49,456 |
| <i>Среден клас</i> | 601,134 | 13,075 | - | 614,209 |
| <i>Нисък клас</i> | - | 20,893 | - | 20,893 |
| 1.2.Колективно оценени | 351,289 | 3,103 | - | 354,392 |
| 2.Просрочени, но необезценени кредити | | | | |
| 2.1.Индивидуално оценени | 70,433 | 32,459 | - | 102,892 |
| 2.2.Колективно оценени | 16,056 | 3,974 | - | 20,030 |
| 3.1.Обезценени кредити-индивидуално оценени | - | - | 189,061 | 189,061 |
| 3.2.Обезценени кредити-колективно оценени | - | - | 7,656 | 7,656 |
| ОБЩО | 1,088,162 | 73,710 | 196,717 | 1,358,589 |

| <i>Амортизирана стойност към 31.12.2021 г.</i> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|------------------|---------------|----------------|------------------|
| 1.Кредити без просрочие и обезценка | | | | |
| 1.1.Индивидуално оценени | 638,851 | 49,838 | - | 688,689 |
| <i>Висок клас</i> | 58,129 | 224 | - | 58,353 |
| <i>Среден клас</i> | 567,550 | 19,333 | - | 586,883 |
| <i>Нисък клас</i> | 13,172 | 30,281 | - | 43,453 |
| 1.2.Колективно оценени | 330,210 | 2,355 | - | 332,565 |
| 2.Просрочени, но необезценени кредити | | | | |
| 2.1.Индивидуално оценени | 81,147 | 30,411 | - | 111,558 |
| 2.2.Колективно оценени | 14,091 | 4,748 | - | 18,839 |
| 3.1.Обезценени кредити-индивидуално оценени | - | - | 166,716 | 166,716 |
| 3.2.Обезценени кредити-колективно оценени | - | - | 6,748 | 6,748 |
| ОБЩО | 1,064,299 | 87,352 | 173,464 | 1,325,115 |

Информация за промяна в класификацията на кредити и аванси към 30 юни 2022 г. и 31 декември 2021 г. е представена в таблиците по-долу.

| <i>Промяна в амортизираната стойност през 2022</i> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Стойност на 1 януари 2022 | 1,064,299 | 87,352 | 173,464 | 1,325,115 |
| Увеличени експозиции | 169,876 | 1,470 | 2,040 | 173,386 |
| Изплатени експозиции | (119,796) | (6,352) | (13,739) | (139,887) |
| Преминаване към фаза 1 | 1,804 | (1,361) | (443) | - |
| Преминаване към фаза 2 | (13,394) | 13,692 | (298) | - |
| Преминаване към фаза 3 | (14,627) | (21,091) | 35,718 | - |
| Отписани суми | - | - | (25) | (25) |
| Стойност на 30 юни 2022 | 1,088,162 | 73,710 | 196,717 | 1,358,589 |

| <i>Промяна в амортизираната стойност през 2021</i> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Стойност на 1 януари 2021 | 929,863 | 95,887 | 215,181 | 1,240,931 |
| Увеличени експозиции | 340,487 | 2,583 | 5,033 | 348,103 |
| Изплатени експозиции | (198,885) | (11,382) | (28,681) | (238,948) |
| Преминаване към фаза 1 | 23,103 | (22,497) | (606) | - |
| Преминаване към фаза 2 | (27,100) | 35,657 | (8,557) | - |
| Преминаване към фаза 3 | (3,169) | (12,896) | 16,065 | - |
| Отписани суми | - | - | (24,971) | (24,971) |
| Стойност на 31 декември 2021 | 1,064,299 | 87,352 | 173,464 | 1,325,115 |

| <u>Промяна на коректива за обезценка през 2022</u> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Стойност на 1 януари 2022 | 5,356 | 1,503 | 60,278 | 67,137 |
| Увеличени експозиции | 2,361 | 725 | 4,924 | 8,010 |
| Изплатени експозиции | (1,989) | (204) | (1,830) | (4,023) |
| Преминаване към фаза 1 | 263 | (152) | (111) | - |
| Преминаване към фаза 2 | (78) | 126 | (48) | - |
| Преминаване към фаза 3 | (42) | (204) | 246 | - |
| Отписани суми | - | - | (25) | (25) |
| Стойност на 30 юни 2022 | <u>5,871</u> | <u>1,794</u> | <u>63,434</u> | <u>71,099</u> |

| <u>Промяна на коректива за обезценка през 2021</u> | Фаза 1 | Фаза 2 | Фаза 3 | ОБЩО |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Стойност на 1 януари 2021 | 4,797 | 1,897 | 78,480 | 85,174 |
| Увеличени експозиции | 2,673 | 952 | 7,293 | 10,918 |
| Изплатени експозиции | (2,620) | (544) | (820) | (3,984) |
| Преминаване към фаза 1 | 627 | (531) | (96) | - |
| Преминаване към фаза 2 | (73) | 143 | (70) | - |
| Преминаване към фаза 3 | (48) | (414) | 462 | - |
| Отписани суми | - | - | (24,971) | (24,971) |
| Стойност на 31 декември 2021 | <u>5,356</u> | <u>1,503</u> | <u>60,278</u> | <u>67,137</u> |

През 2020 г. БАКБ се присъедини към Реда за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения, изготвен в изпълнение на Насоките на Европейския банков орган (EBA/GL/2020/02) и одобрен от БНБ. Съгласно условията на частния мораториум, на клиентите беше предложена възможност за отсрочване на задължения (всички изискуеми суми или само главница) за срок до 9 месеца, като непогасените суми се погасяват на части след изтичане на гратисния период, съгласно съответния механизъм на отсрочване.

В следващите таблици е представена информация към 30 юни 2022 г. и към 31 декември 2021 г. за броя и размера на експозициите, предмет на разсрочване във връзка с пандемията от COVID-19.

Експозиции, които отговарят на изискванията на ЕБО:

| <u>2022</u> | | <u>Обслужвани</u> | | <u>Необслужвани</u> | | |
|-----------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <i>Тип на клиента</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> |
| Корпоративни клиенти | 63 | 160,678 | 159,707 | 7 | 4,807 | 3,540 |
| Физически лица | 224 | 10,795 | 10,662 | 129 | 1,137 | 129 |
| ОБЩО | 287 | 171,473 | 170,369 | 136 | 5,944 | 3,669 |

| <u>2021</u> | | <u>Обслужвани</u> | | <u>Необслужвани</u> | | |
|-----------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <i>Тип на клиента</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> |
| Корпоративни клиенти | 69 | 171,304 | 170,072 | 5 | 3,875 | 2,834 |
| Физически лица | 264 | 11,707 | 11,534 | 126 | 1,334 | 462 |
| ОБЩО | 333 | 183,011 | 181,606 | 131 | 5,209 | 3,296 |

Експозиции, които не отговарят на изискванията на ЕБО и по които са приложени мерки по реструктуриране, свързани с COVID-19.

| <u>2022</u> | | <u>Обслужвани</u> | | <u>Необслужвани</u> | | |
|-----------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <i>Тип на клиента</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> |
| Корпоративни клиенти | 4 | 17,311 | 17,309 | 8 | 22,259 | 21,300 |
| Физически лица | 11 | 647 | 626 | 13 | 352 | 276 |
| ОБЩО | 15 | 17,958 | 17,935 | 21 | 22,611 | 21,576 |

| <u>2021</u> | | <u>Обслужвани</u> | | <u>Необслужвани</u> | | |
|-----------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <i>Тип на клиента</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> |
| Корпоративни клиенти | 7 | 24,640 | 24,625 | 6 | 17,086 | 16,410 |
| Физически лица | 12 | 796 | 758 | 13 | 224 | 170 |
| ОБЩО | 19 | 25,436 | 25,383 | 19 | 17,310 | 16,580 |

Друга форма на подкрепа за клиентите представляват новоотпуснати кредити, предмет на публични гаранционни схеми. БАКБ бе първата банка, която подписа споразумение и отпусна кредити по програмата на Българска банка за развитие за подпомагане на малкия и среден бизнес засегнат от COVID 19. Параметрите на споразумението включват - общ размер на портфейла по програмата до 61 млн.лв, размер на индивидуално финансиране до 3 млн. лв. и лимит за плащане до 50%, при гаранционно покритие от 80%. От началото на схемата – 1 юни 2020 г. до 30 юни 2022 г. са предоставени 195 броя кредити, с общ размер от 42,648 хил.лв. на фирми с над 4,175 служителя и сума на активите от 942,767 хил.лв.

На 26 ноември 2021г. бе сключено ново споразумение с ББР по гаранционна схема програма „Възстановяване“ в подкрепа на бизнеса чрез гаранции от 80%. Кредитите са с максимален размер от 3 млн.лв. и се предоставят без обезпечения в съкратени срокове за одобрение. От началото на програмата до 30 юни 2022 г. има реализирани 61 бр. кредити в размер на 26,109 хил.лв. на фирми с общо над 563 служителя и обща сума на активите от 277,264 хил.лв.

БАКБ бе и първата банка, която подписа споразумение и отпусна кредит по програмата Фонд Мениджър на Финансови Инструменти в България за портфейлна гаранция с таван на загубите за преодоляване последствията от пандемията COVID-19 в размер над 20 млн. лева с гаранционно покритие от 80%. Към 30 юни 2022 г. има договорени 23 кредита в размер на 19,999 хил.лв. С Фонд Мениджър на Финансови инструменти в България е договорена нова гаранционна програма за необезпечени кредити „Възстановяване 2“ - портфейлна гаранция с таван на загубите. Общият размер на гаранциите е 10,427 хил.лв., покриващи 80% от кредитите и лимит за плащане на ниво портфейл 50%. С тази гаранционна схема БАКБ ще може да отпусне кредити в размер на 13,034 хил.лв. Към 30 юни 2022г. по програмата са договорени 2бр. кредити за 3,600 хил.лв. с гаранции в размер на 2,880 хил.лв.

В следващите таблици е представена информация към 30 юни 2022 г. и 31 декември 2021 г. относно отпуснати кредити, предмет на публични гаранционни схеми, свързани с кризата:

| <u>2022</u> | | <u>Обслужвани</u> | | <u>Необслужвани</u> | | |
|-----------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <i>Тип на клиента</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> |
| Корпоративни клиенти | 220 | 64,547 | 63,818 | 13 | 1,929 | 1701 |
| ОБЩО | 220 | 64,547 | 63,818 | 13 | 1,929 | 1,701 |

| 2021 | | <u>Обслужвани</u> | | <u>Необслужвани</u> | | |
|-----------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <i>Тип на клиента</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> | <i>Брой</i> | <i>Брутна балансова стойност</i> | <i>Нетна балансова стойност</i> |
| Корпоративни клиенти | 182 | 49,642 | 49,269 | 8 | 1359 | 1019 |
| ОБЩО | 182 | 49,642 | 49,269 | 8 | 1,359 | 1,019 |

Във връзка с изискванията на МСФО 9, Банката прилага модел за определяне на P1T PD, който по същество представлява създаване на макроикономически прогнози (резултат от 3 макроикономически сценария - консервативен/ базов/ оптимистичен) и свързване на макроикономическите прогнози с ключовите параметри на банката /прогнозна вероятност от неизпълнение с 12 месечен хоризонт, прогнозна вероятност от неизпълнение за целия живот на инструмента). Отразява се влиянието на два макроикономически параметъра – промяна в БВП (за фирмени експозиции) и коефициент за безработица (за сегмент на дребно).

При определяне на макроикономическите сценарии Банката използва актуални прогнози за България от външни източници като Европейската комисия, МВФ, БНБ, МФ и др. На тази база са симулирани три сценария – оптимистичен, базов и консервативен, които се използват за определяне на ефекта, съответно стойност на P1T PD. По-голямата част от външните прогнози са ревизирани през третото тримесечие на 2021г. като отчитат ниските темпове на ваксинация в страната и отразяват очаквания за умерен ръст на икономиката под влияние на вътрешното търсене и силно възстановяване на глобалната икономическа активност. На база на последните актуални прогнози за развитието на икономиката на страната и пазара на труда, Банката е разработила актуализирани макроикономически сценарии към 31 декември 2021г.

Данни за сценариите, приложени към 30 юни 2022 г. са представени в таблицата по-долу.

| Параметър | Сценарии | Тегло | 2021 | 2022 | 2023 | Следващи години |
|-------------------------------|---------------|-------|-------|-------|-------|-----------------|
| Ръст на БВП в % | Оптимистичен | 25% | 4.10% | 4.60% | 4.00% | 3.90% |
| | Базов | 50% | 4.00% | 4.10% | 3.50% | 3.50% |
| | Консервативен | 25% | 3.50% | 3.30% | 3.20% | 3.20% |
| | Оптимистичен | 25% | 5.10% | 4.60% | 4.40% | 4.40% |
| Коефициент на безработица в % | Базов | 50% | 5.20% | 4.90% | 4.70% | 4.70% |
| | Консервативен | 25% | 5.50% | 5.20% | 5.00% | 5.00% |

Войната в Украйна, наложените икономически санкции срещу Русия, последвалите нарушения във веригите на доставки и шокове върху пазарите на основни суровини, допринасят за високата несигурност в прогнозите, което „завишава“ изискванията към разработените модели.

На този етап като най-подходящ подход за прилагане на разширени / задълбочени оценки свързани с кредитно качество и обезценки, се очертава комплексното отразяване на:

- тримесечните прогнози за развитието на икономиките – използване на предвижданията в хоризонт до 1 г. от външни източници;
- наблюдението и анализа на засегнатостта на отделните отрасли и оценяване/пренасяне на потенциалния ефект върху подпортфейл и/или избрани експозиции;
- индивидуалните преценки за съществени по размер експозиции въз основа на текуща финансова информация, промени в задлъжнялост, степен на влияние на кризата върху бизнеса, доставчици и клиенти.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

В тази позиция се отчитат притежаваните от Банката акции на Visa Inc., които се оценяват по справедлива стойност с отразяване на промените в печалбата или загубата за периода. БАКБ придоби тези акции като резултат от членството си във VISA Europe, която стана собственост на VISA Inc. През 2016 г., процесът по продажба на 100% от акционерния капитал на VISA Europe на VISA Inc. бе финализиран, като всеки от членовете на VISA Europe получи съответно пропорционално възнаграждение.

Съгласно условията по сделката, част от възнаграждението за членовете на VISA Europe бе предоставено под формата на определен брой привилегирани конвертируеми акции, клас С от капитала на Visa Inc. Придобитите от БАКБ 560 броя привилегирани акции серия С подлежат на задължително конвертиране в обикновени акции клас А /или привилегирани акции серия А, където е приложимо/ в рамките на 12 годишен период, по определен коефициент, който подлежи на преразглеждане и корекция във времето при определени условия. Новоиздадените акции клас А, не са обект на рестрикции и могат да бъдат свободно прехвърляни.

Справедливата стойност на инвестицията във VISA Inc. към 30 юни 2022 г. и 31 декември 2021 г., е както следва:

| <i>Капиталови инструменти по справедлива стойност в П/З</i> | <u>30-06-2022</u> | <u>31-12-2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Привилегирани конвертируеми акции клас С | 992 | 1,007 |
| Привилегирани акции серия А | - | - |
| Общо | <u>992</u> | <u>1,007</u> |

Моделът за оценка на справедливата стойност на привилегированите конвертируеми акции клас С от капитала на Visa Inc се базира на информация за индикативното конверсионно съотношение спрямо обикновени акции клас А на Visa Inc, информация за борсовата пазарна стойност на обикновените акции клас А и отчита липсата на ликвидност, поради съществуването на ограничение за реализиране на инвестицията в период до 12 години, след финализиране на сделката.

Финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата

По отношение на финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, БАКБ прилага изискванията на МСФО 9 и ги класифицира на база бизнес модела, в който ръководството ги управлява и характеристиките на договорните парични потоци по инструмента, в една от следните категории:

- Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД
- Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД
- Дългови инструменти по амортизирана стойност.

В следващите таблици е представена информация относно инвестициите в ценни книжа към 30 юни 2022 г. и 31 декември 2021 г.:

| | <u>30-06-2022</u> | <u>31-12-2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД</i> | | |
| Български държавни облигации в евро | 28,564 | 37,484 |
| Български държавни облигации в лева | 40,416 | 27,534 |
| Корпоративни облигации в евро | 7,680 | 8,110 |
| Корпоративни облигации в лева | <u>2,015</u> | <u>2,015</u> |
| Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД | <u>78,675</u> | <u>75,143</u> |
| <i>в т.ч. предоставени като обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i> | | |
| Български държавни облигации в лева | 28,987 | 5,152 |
| Български държавни облигации в евро | - | 6,589 |
| Общо | <u>28,987</u> | <u>11,741</u> |
| <i>Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД</i> | | |
| Акции в български дружества за платежни услуги | 2,934 | 2,934 |
| Акции от капитала на Тикси АД | 978 | 978 |
| Акции в БФБ | <u>207</u> | <u>181</u> |
| Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД | <u>4,119</u> | <u>4,093</u> |

| | 30-06-2022 | 31-12-2021 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Дългови инструменти по амортизирана стойност</i> | | |
| Български държавни облигации в евро | 19,625 | 44,454 |
| Чуждестранни държавни облигации в евро | 29,227 | 2,032 |
| Чуждестранни държавни облигации в щ.д. | 37,855 | 26,006 |
| Минус: Коректив за кредитни загуби | (41) | (80) |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност | <u>86,666</u> | <u>72,412</u> |
| <i>в т.ч. предоставени като обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i> | | |
| Български държавни облигации в евро | 19,625 | 19,485 |

Нереализираните печалби и загуби от преоценката на дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, се отсрочват в преоценъчен резерв, нетно от данъци. В периода, в който активът бъде отписан, резултатът от преоценката се включва в печалбата или загубата за периода. Лихвените приходи от дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД се признават текущо в печалбата или загубата, като за периода от 01.01.2022 г. – 30.06.2022 г. са в размер на 297 хиляди лева.

Инвестициите в дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в ДВД са предмет на критериите за обезценка, съгласно МСФО 9. Корективът за кредитна загуба по такива книжа не намалява стойността им в отчета за финансовото състояние, където те се представят по справедлива стойност. Сумата на натрупания коректив за кредитни загуби по такива инструменти се признава в ДВД като част от преоценъчния резерв, а разходите за обезценка се отчита в печалбата или загубата за периода. При отписване на такъв финансов актив, корективът за кредитни загуби се рекласифицира в печалбата или загубата в периода на отписване. Към 30 юни 2022 г. всички дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД са класифицирани във фаза 1, като за тях е отчетен коректив за кредитни загуби в размер на 65 хил. лева.

БАКБ е избрала да отчита част от инвестициите си в капиталови инструменти като финансови активи по справедлива стойност в ДВД, поради факта, че тези инвестиции не се държат с цел търговия. Промяната в справедливата стойност се отчита директно в преоценъчен резерв, който не подлежи на рекласификация в печалбата или загубата при отписване. Капиталовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в ДВД не са предмет на обезценка и Банката не отчита коректив за очаквани кредитни загуби по тях. Определянето на справедливата стойност на инвестициите в капиталови ценни книжа се базира на оценъчни модели, използващи директна и индиректна пазарна информация.

За оценка на инвестицията в акции на БФБ се използват пазарни котировки към датата на отчета.

Към 30 юни 2022 г. БАКБ отчита инвестиции в акции на дружества, чиято дейност е свързана основно с предоставяне на различни видове платежни услуги и иновативни технологични и дигитални решения за осъществяването им. Поради липса на директна пазарна информация, за оценка на справедливата стойност на тези акции, е приложен методът на пазарните множители на дружества аналози при който рисковият профил и потенциала за растеж на оценяваната компания се сравняват с тези на избрани сравними публични компании. Пазарните множители за аналогични дружества дават индикация за това какво би платил информиран инвеститор на активен пазар. Тези множители впоследствие се прилагат към оперативните характеристики и финансови показатели на оценяваното дружество, за да бъде определена неговата справедлива стойност. При изграждане на модела се използват данни от публично достъпни източници.

Инвестиции в дългови ценни книжа с фиксирани плащания и определен матуритет, които Банката има положителното намерение и възможност да задържи до падежа, се отчитат по амортизирана стойност. Амортизираната стойност се изчислява на база ефективен лихвен процент, който включва дисконта или премията по сделката, както и присъщите ѝ разходи. Амортизацията по ефективен лихвен процент се отчита като лихвен доход в отчета за всеобхватния доход за периода. Лихвените приходи от дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, за периода от 01.01.2022 г. – 30.06.2022 г. са в размер на 213 хиляди лева.

Инвестициите в дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност са предмет на критериите за обезценка, съгласно МСФО 9. Корективът за кредитна загуба по такива книжа намалява стойността им в отчета за финансовото състояние, а разходите за обезценка се отчитат в печалбата или загубата за периода. Към 30 юни 2022 г. дълговите инструменти по амортизирана стойност са класифицирани във фаза 1, като за тях е отчетен коректив за кредитни загуби в размер на 41 хил.лева.

Както е оповестено в таблицата по-горе, към 30 юни 2022 г. част от инвестициите в държавни ценни книжа са заложили във връзка със законното изискване банките да обезпечават с държавни ценни книжа привлечените средства по бюджетни сметки.

Държавни ценни книжа, продадени по споразумения за обратно откупуване (репо сделки) продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние, по начина по който са класифицирани. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти, според контрагента по сделката. Разликата между стойността при продажба и при обратната покупка се начислява за периода на договора и се представя като лихвен разход в отчета за доходите. Към 30 юни 2022 г. БАКБ няма сключени договори по репо сделки.

Придобити обезпечения

В процеса на оперативната си дейност и при определени обстоятелства Банката придобива недвижими имоти вследствие на предприети съдебни процедури срещу нередовни длъжници по кредити. Придобитите активи се класифицират като държани за продажба или като инвестиционни имоти в зависимост от намеренията на ръководството и от възможността за скоростна реализация.

Инвестиционни имоти са недвижими имоти – земи и/или сгради, държани предимно за получаване на приходи от наем и/или за увеличение на стойността на капитала, или и за двете, които не се използват в оперативната дейност на Банката. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, включително преките разходи по сделката. За последващото им отчитане БАКБ прилага модела на справедливата стойност. В съответствие с МСС 40 *Инвестиционни имоти* този модел предвижда, след първоначалното им признаване, инвестиционните имоти да бъдат оценявани и отчитани по справедлива стойност, без да бъде начислявана амортизация. Печалбата или загубата, възникваща от промяна в справедливата стойност се включва в печалбата или загубата за периода, в който възниква. Определянето на справедливата стойност се извършва в съответствие с МСФО 13 *Оценяване по справедлива стойност*, като МСС 40 поставя и някои допълнителни изисквания по отношение определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти.

През отчетния период Банката е продала недвижими имоти, класифицирани като инвестиционни с балансова стойност в размер на 5,212 хил.лева. Имоти на стойност 49 хил.лева, отчитани до момента като активи за продажба, са прекласифицирани като инвестиционни. Балансовата стойност на инвестиционните имоти към 30 юни 2022 г. е в размер на 98,375 хил. лева. (2021: 103,538 хил. лева).

Недвижими имоти и други дълготрайни активи, придобити от реализация на обезпечение по съдебни кредити или закупени с изричното намерение да бъдат продадени в кратки срокове след покупката, се класифицират като активи за продажба и се отразяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното им признаване тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

Към 30 юни 2022 г. балансовата стойност на активите за продажба е 24,598 хил.лева (2021: 17,486 хил.лева), като през периода са придобити нови активи в размер на 9,817 хил.лева и са продадени имоти с балансова стойност 2,656 хил.лева. Придобиването на имоти на стойност 9,519 хил. лева е извършено за сметка директно намаление на кредитния портфейл. Активи на стойност 49 хил.лева са прекласифицирани като инвестиционни имоти.

Дълготрайни активи

Дълготрайните активи се признават първоначално по цена на придобиване, включително разходите по сделката. За последващото им отчитане се прилагат два алтернативни модела – модел на цена на придобиване и преоценъчен модел. По отношение на недвижимите имоти, използвани в дейността като офиси – сгради и прилежащите им терени, БАКБ прилага преоценъчен модел, а за всички останали дълготрайни активи – модела на цената на придобиване. От началото на отчетния период не са направени промени в очакваните срокове и методите на амортизация на дълготрайните активи в сравнение с тези, прилагани към 31 декември 2021 г.

За осъществяване на оперативната си дейност БАКБ сключва договори за наем на офис сгради и офис помещения. Във връзка с тези договори към 30 юни 2022 г. БАКБ признава активи за правото на ползване в размер на 7,929 хил.лева (2021: 8,103 хил.лева). Тези активи са представени като дълготрайни материални активи в отчета за финансовото състояние. От началото на 2022 г. по тях е признат разход за амортизация в размер на 1,084 хил.лева. В случай, че договорът бъде прекратен предсрочно, остатъчната стойност на актива с право на ползване се отписва за сметка на отчетените задължения по договора за лизинг, като възникнали разлики се признават директно в печалбата или загубата за периода. Банката прилага възможността за освобождаване по отношение на краткосрочните си договори за наем и продължава да ги отчита като оперативен лизинг със съответния разход за наем, отчитан в печалбата или загубата за срока на договора.

Към 30 юни 2022 г. балансовата стойност на дълготрайните материални активи е 16,790 хил. лева (2021: 17,485 хил.лева), а на дълготрайните нематериални активи - 1,559 хил. лева (2021: 1,671 хил. лева).

Инвестиции в дъщерни предприятия

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни дружества са отчетени по цена на придобиване, намалени с разходите за обезценка, съгласно изискванията на приложимите счетоводни стандарти.

Към 30 юни 2022 г. Банката има две дъщерни дружества – БАКБ Файненс ЕАД и БАКБ Трейд ЕАД, които притежава изцяло.

БАКБ Файненс ЕАД е дъщерно дружество на БАКБ, предоставящо финансови услуги и има спомагателни функции за Банката. Чрез това дъщерно дружество БАКБ осъществява лизингови сделки, както и сделки по търговско и потребителско кредитиране, като за целта се използват собствени средства на дружеството, а при необходимост и финансиране от Банката. От 2015г. БАКБ Файненс ЕАД е регистрирано като финансова институция по реда и при условията на Наредба №26 на БНБ. През м. юни 2022, след приемане на годишния финансов отчет, Дружеството взе решение да разпредели част от печалбата за 2021 г. под формата на дивидент. Към 30 юни 2022 г. БАКБ е признала приход от дивидент от БАКБ Файненс в размер на 382 хил.лева. Сумата е получена по сметката на БАКБ в началото на м. юли 2022 г.

БАКБ Трейд ЕАД е 100% собственост на БАКБ. Дружеството е регистрирано през 2013 г. с предмет на дейност финансово-консултантска и търговско-консултантска дейност.

Депозити на клиенти

В таблиците е представена информация за депозитите на клиенти към 30 юни 2022 г. и 31 декември 2021 г.

| Вид валута | 30-06-2022 | | | 31-12-2021 | | |
|--------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|
| | Безсрочни депозити | Срочни депозити | Общо депозити | Безсрочни депозити | Срочни депозити | Общо депозити |
| Лев | 1,106,125 | 238,141 | 1,344,266 | 886,751 | 245,872 | 1,132,623 |
| Евро | 278,651 | 337,747 | 616,398 | 278,771 | 348,879 | 627,650 |
| Щатски долар | 58,054 | 85,434 | 143,488 | 71,652 | 80,551 | 152,203 |
| Други валути | - | 29 | 29 | 112 | 105 | 217 |
| Общо | <u>1,442,830</u> | <u>661,351</u> | <u>2,104,181</u> | <u>1,237,286</u> | <u>675,407</u> | <u>1,912,693</u> |

| Вид клиент | 30-06-2022 | | | 31-12-2021 | | |
|----------------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|
| | Безсрочни депозити | Срочни депозити | Общо депозити | Безсрочни депозити | Срочни депозити | Общо депозити |
| Небанкови ФИ | 56,810 | 11,212 | 68,022 | 55,636 | 15,021 | 70,657 |
| Корпоративни клиенти | 1,167,719 | 79,000 | 1,246,719 | 978,969 | 83,044 | 1,062,013 |
| Физически лица | 218,301 | 571,139 | 789,440 | 202,681 | 577,342 | 780,023 |
| Общо | <u>1,442,830</u> | <u>661,351</u> | <u>2,104,181</u> | <u>1,237,286</u> | <u>675,407</u> | <u>1,912,693</u> |

Други привлечени средства

Банката отчита като Други привлечени средства задълженията си по договори за краткосрочно и дългосрочно финансиране, различни от задължения по депозитни договори. Привлечените средства се признават първоначално по "себестойност", т.е. справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. В последствие, привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се признава в отчета за доходите по метода на ефективната лихва за срока на пасива.

От юли 2015 г. БАКБ има споразумение с Българска банка за развитие (ББР) за участие в партньорска програма на ББР „Напред“ за индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес. Основна цел на програмата е финансиране на българския бизнес при изгодни условия, за подпомагане развитието на икономиката, разкриване на нови работни места и реализиране на инвестиции в области с висока безработица. В рамките на споразумението БАКБ разполага с кредитна линия в размер на 35 милиона лева за финансиране на проекти, съответстващи на целите на програмата. През ноември 2018 г. БАКБ подписа друго споразумение с ББР, което е първото споразумение на ББР по програма „COSME+“ за подкрепа на малкия и среден бизнес в страната. Програма COSME+ се осъществява с подкрепата на Европейски фонд за стратегически инвестиции за индиректно финансиране на МСП с гаранционно улеснение и контра-гаранция. Целта на програмата е да осигури лесен достъп до финансиране за МСП през различните етапи на техния жизнен цикъл: създаване, разширяване или трансфер на дейността. С гарантирания по програма COSME+ ресурс, предоставен от ББР, БАКБ отпуска инвестиционни и оборотни кредити, и банкови гаранции. В рамките на споразумението БАКБ получи финансиране от 10 милиона евро за срок от 10 години.

Към 30 юни 2022 г. отчетените дългосрочно привлечени средства са в размер на 20,188 хил. лева (2021: 31,561 хил. лева) и отразяват задълженията към ББР, включително начислени лихви.

Собствен капитал

През отчетния период няма промяна в регистрирания основен капитал на БАКБ АД. След регистрацията на Българска фондова борса–София през април 2006г., акционерното участие в Банката е разпределено между вариращ брой местни и чуждестранни инвеститори. Към 30 юни 2022 г. най-голям акционер, притежаващ 45.67% от регистрирания акционерен капитал на Банката е „СИЕСАЙФ“ АД.

Сделки със свързани лица

Съгласно изискванията на МСС 24 *Оповестяване на свързани лица*, лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние върху другата при взимането на финансови или оперативни решения.

Банката счита за свързани лица членовете на ръководните ѝ органи, както и дружества, които те притежават, управляват или в които имат значително влияние. Банката сключва сделки със свързани лица, извършвайки обичайните си банкови операции. Тези сделки включват основно предоставяне на кредити и приемане на депозити. От началото на отчетния период са осъществявани сделки със следните свързани лица в процеса на оперативната банкова дейност:

| <u>Свързано лице</u> | <u>Вид свързаност</u> |
|---------------------------|--|
| „СИЕСАЙЕФ” АД. | Акционер, упражняващ значително влияние върху дейността на БАКБ |
| БАКБ Файненс ЕАД | Дъщерно дружество |
| БАКБ Трейд ЕАД | Дъщерно дружество |
| Други свързани дружества | Дружества, контролирани или значително повлияни от СИЕСАЙЕФ или от някой от членовете на ключовия ръководен персонал |
| Ключов ръководен персонал | Членове на УС и НС на БАКБ |

Информация за сделките със свързани лица към 30 юни 2022 г. и съответните приходи и разходи за периода, е представена в следващата таблица:

| | Салдо към 30 юни 2022 г. | Нетни приходи/ (разходи), породени от сделки със свързани лица |
|---|-----------------------------|---|
| Кредити и аванси на клиенти | 7,303 | 261 |
| Депозити на клиенти-СИЕСАЙЕФ АД | 1,875 | 1 |
| Депозити на клиенти-ключов ръководен персонал | 24,390 | (10) |
| Депозити на клиенти-други свързани лица | 32,538 | 180 |
| Други оперативни приходи | - | 23 |
| Административни разходи – услуги | - | (829) |
| <i>Задбалансови ангажименти</i> | | |
| Неусвоени кредитни ангажименти | 14,578 | |
| Гаранции и акредитиви | 20 | |

Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за периода. През 2022 г. номиналният размер на корпоративния данък не е променен и остава 10%. Разходите за корпоративен данък се начисляват на текуща база.

Другите данъци, които не са пряко свързани с дохода за периода, се отчитат в оперативните разходи.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

