

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА  
И  
ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ  
КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
към 30 септември 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 отчела 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 септември 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>30-09-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Парични средства в брой	10,709	11,907
Средства по сметки в БНБ	<u>802,272</u>	<u>453,696</u>
<i>Парични средства в брой и по сметки в БНБ</i>	<u><u>812,981</u></u>	<u><u>465,603</u></u>

Към 30 септември 2022 г. средствата по сметки в БНБ включват и сумата от 3,394 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>30-09-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	812,981	465,603
Кредити и аванси на банки с падеж до 3 месеца	74,240	167,945
Средства блокирани като обезпечение	<u>(9,468)</u>	<u>(8,013)</u>
Парични средства и парични еквиваленти	<u><u>877,753</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>30-09-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Текущи сметки в банки	13,606	5,781
Депозити в банки	51,166	154,151
Блокирани средства по сметки	<u>9,468</u>	<u>8,013</u>
<i>Кредити и аванси на банки</i>	74,240	167,945
Минус: Коректив за кредитни загуби	<u>(44)</u>	<u>(3)</u>
Кредити и аванси на банки, нетно	<u><u>74,196</u></u>	<u><u>167,942</u></u>

#### Кредити и аванси на клиенти

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

	<u>30-09-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Кредити на клиенти	1,408,468	1,325,115
Минус: Коректив за кредитни загуби	<u>(66,374)</u>	<u>(67,137)</u>
Нетна сума на кредити на клиенти	<u><u>1,342,094</u></u>	<u><u>1,257,978</u></u>

<u>Тип клиент</u>	<u>30-09-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Физически лица	321,810	283,829
Корпоративни клиенти	<u>1,086,658</u>	<u>1,041,286</u>
Кредити и аванси на клиенти	1,408,468	1,325,115
Минус: Коректив за кредитни загуби		
- на колективна база	(6,989)	(8,442)
- на индивидуална база	<u>(59,385)</u>	<u>(58,695)</u>
Нетна сума на кредити на клиенти	<u><u>1,342,094</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 оповестено 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 септември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е представена в таблиците по-долу.

<u>Амортизирана стойност към 30.09.2022 г.</u>	<u>Фаза 1</u>	<u>Фаза 2</u>	<u>Фаза 3</u>	<u>ОБЩО</u>
1.Кредити без просрочие и обезценка				
1.1.Индивидуално оценени	716,660	34,665	-	751,325
<i>Висок клас</i>	57,307	200	-	57,507
<i>Среден клас</i>	659,353	8,796	-	668,149
<i>Нисък клас</i>	-	25,669	-	25,669
1.2.Колективно оценени	359,061	2,591	-	361,652
2.Просрочени, но необезценени кредити				
2.1.Индивидуално оценени	61,526	43,946	-	105,472
2.2.Колективно оценени	16,646	10,208	-	26,854
3.1.Обезценени кредити-индивидуално оценени	-	-	158,707	158,707
3.2.Обезценени кредити-колективно оценени	-	-	4,458	4,458
<b>ОБЩО</b>	<b><u>1,153,893</u></b>	<b><u>91,410</u></b>	<b><u>163,165</u></b>	<b><u>1,408,468</u></b>

<u>Амортизирана стойност към 31.12.2021 г.</u>	<u>Фаза 1</u>	<u>Фаза 2</u>	<u>Фаза 3</u>	<u>ОБЩО</u>
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
<b>ОБЩО</b>	<b><u>1,064,299</u></b>	<b><u>87,352</u></b>	<b><u>173,464</u></b>	<b><u>1,325,115</u></b>

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

<u>Промяна в амортизираната стойност през 2022</u>	<u>Фаза 1</u>	<u>Фаза 2</u>	<u>Фаза 3</u>	<u>ОБЩО</u>
Стойност на 1 януари 2022	1,064,299	87,352	173,464	1,325,115
Увеличени експозиции	278,750	2,497	3,072	284,319
Изплатени експозиции	(166,382)	(12,117)	(15,324)	(193,823)
Преминаване към фаза 1	10,755	(10,285)	(470)	-
Преминаване към фаза 2	(31,660)	42,056	(10,396)	-
Преминаване към фаза 3	(1,869)	(18,093)	19,962	-
Отписани суми	-	-	(7,143)	(7,143)
Стойност на 30 септември 2022	<b><u>1,153,893</u></b>	<b><u>91,410</u></b>	<b><u>163,165</u></b>	<b><u>1,408,468</u></b>

<u>Промяна в амортизираната стойност през 2021</u>	<u>Фаза 1</u>	<u>Фаза 2</u>	<u>Фаза 3</u>	<u>ОБЩО</u>
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	<b><u>1,064,299</u></b>	<b><u>87,352</u></b>	<b><u>173,464</u></b>	<b><u>1,325,115</u></b>

<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	3,042	1,009	5,859	9,910
Изплатени експозиции	(1,936)	(293)	(1,301)	(3,530)
Преминаване към фаза 1	252	(117)	(135)	-
Преминаване към фаза 2	(108)	140	(32)	-
Преминаване към фаза 3	(57)	(240)	297	-
Отписани суми	-	-	(7,143)	(7,143)
Стойност на 30 септември 2022	<b>6,549</b>	<b>2,002</b>	<b>57,823</b>	<b>66,374</b>

<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	<b>5,356</b>	<b>1,503</b>	<b>60,278</b>	<b>67,137</b>

През 2020 г. БАКБ се присъедини към Редата 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 (всячки изискуеми суми или само главница) за срок до 9 месеца, като непогасените суми се погасяват на части след изтичане на gratuitния период, съгласно съответния механизъм на отсрочване.

В следващите таблици е представена информацията към 30 септември 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	60	149,064	148,208	7	4,507	3,119
Физически лица	195	9,514	9,385	107	1,137	222
ОБЩО	255	158,578	157,593	114	5,644	3,341

<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	5	25,197	25,156	7	13,852	12,900
Физически лица	11	640	617	11	316	270
<b>ОБЩО</b>	<b>16</b>	<b>25,837</b>	<b>25,773</b>	<b>18</b>	<b>14,168</b>	<b>13,170</b>

<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
<b>ОБЩО</b>	<b>19</b>	<b>25,436</b>	<b>25,383</b>	<b>19</b>	<b>17,310</b>	<b>16,580</b>

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 са предоставени 195 броя кредити, с общ размер от 42,648 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 са реализирани 61 бр. кредити в размер на 26,109 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 септември 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 септември 2022г. по програмата са договорени 12бр. кредити за 11,951 хил.лв. с гаранции в размер на 9,561 хил.лв.

В следващите таблици е представена информация към 30 септември 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	237	75,725	74,915	12	1655	1367
<b>ОБЩО</b>	<b>237</b>	<b>75,725</b>	<b>74,915</b>	<b>12</b>	<b>1,655</b>	<b>1,367</b>

2021		<u>Обслужвани</u>		<u>Необслужвани</u>		
Тип на клиента	Брой	Брутна	Нетна	Брой	Брутна	Нетна
		балансова	балансова		балансова	балансова
		стойност	стойност		стойност	стойност
Корпоративни клиенти	182	49,642	49,269	8	1359	1019
ОБЦО	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). Отражава 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 в края 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 макроикономически сценарии към 31 декември 2021г.

Данни за сценариите, приложени към 30 септември 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 поетапно 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 септември 2022 г. и 31 декември 2021 г., е както следва:

<i>Капиталови инструменти по справедлива стойност в П/З</i>	<u>30-09-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Привилегирани конвертируеми акции клас С	516	1,007
Привилегирани акции серия А	614	-
Общо	<u>1,130</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. Моделът за оценка на справедливата стойност на привилегированите акции серия А от капитала на Visa Inc се базира на фиксирано конверсионно съотношение спрямо обикновени акции клас А на Visa Inc и информация за борсовата пазарна стойност на обикновените акции клас А. За разлика от акциите клас С, тези от серия А не са обект на ограничение за търговия, поради което моделът не включва дисконт за липса на ликвидност.

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 таблиците е представена информацията относно инвестициите в ценни книжа към 30 септември 2022 г. и 31 декември 2021 г.:

	<u>30-09-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<i>Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД</i>		
Български държавни облигации в евро	37,554	37,484
Български държавни облигации в лева	39,483	27,534
Корпоративни облигации в евро	7,733	8,110
Корпоративни облигации в лева	2,040	2,015
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД	<u>86,810</u>	<u>75,143</u>
<i>в т.ч. обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i>		
Български държавни облигации в лева	21,769	5,152
Български държавни облигации в евро	-	6,589
Общо	<u>21,769</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	177	181
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД	<u>4,089</u>	<u>4,093</u>

	30-09-2022	31-12-2021
<i>Дългови инструменти по амортизирана стойност</i>		
Български държавни облигации в евро	19,146	44,454
Български държавни облигации в лева	6,305	-
Чуждестранни държавни облигации в евро	39,029	2,032
Чуждестранни държавни облигации в щ.д.	40,246	26,006
Минус: Коректив за кредитни загуби	(54)	(80)
<i>Дългови инструменти по амортизирана стойност</i>	<u>104,672</u>	<u>72,412</u>
<i>в т.ч. предоставени като обезпечение по привлечени средства от държавния бюджет</i>		
<i>Български държавни облигации в евро</i>	19,146	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. – 30.09.2022 г. са в размер на 440 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 септември 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 75 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 септември 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. – 30.09.2022 г. са в размер на 450 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 септември 2022 г. дълговите инструменти по амортизирана стойност са класифицирани във фаза 1, като за тях е отчетен коректив за кредитни загуби в размер на 54 хил.лева.

Както е оповестено в таблицата по-горе, към 30 септември 2022 г. част от инвестициите в държавни ценни книжа са заложили във връзка със закононото 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 септември 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 скорошна 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 13,653 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 септември 2022 г. е в размер на 89,736 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 септември 2022 г. балансовата стойност на активите за продажба е 23,757 хил.лева (2021: 17,486 хил.лева), като през периода са придобити нови активи в размер на 11,193 хил.лева и са продадени имоти с балансова стойност 4,873 хил.лева. Придобиването на имоти на стойност 10,834 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 септември 2022 г. БАКБ признава активи за правото на ползване с балансова стойност от 8,093 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 1,629 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 септември 2022 г. балансовата стойност на дълготрайните материални активи е 17,153 хил. лева (2021: 17,485 хил.лева), а на дълготрайните нематериални активи - 1,618 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 септември 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 2022, след приемане на годишния финансов отчет за 2021 г., Дружеството взе решение да разпредели част от натрупаните резерви и от печалбата за 2021 г. под формата на дивидент. Към 30 септември 2022 г. БАКБ признава приход от дивидент от БАКБ Файненс в размер на 2,000 хил.лева. Сумата е получена изцяло по разплащателната сметка на БАКБ.

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 септември 2022 г. и 31 декември 2021 г.

Вид валута	30-09-2022			31-12-2021		
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити
Лев	1,175,935	259,888	1,435,823	886,751	245,872	1,132,623
Евро	331,253	352,911	684,164	278,771	348,879	627,650
Щатски долар	63,174	89,487	152,661	71,652	80,551	152,203
Други валути	-	-	-	112	105	217
Общо	<u>1,570,362</u>	<u>702,286</u>	<u>2,272,648</u>	<u>1,237,286</u>	<u>675,407</u>	<u>1,912,693</u>

Вид клиент	30-09-2022			31-12-2021		
	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити	Безсрочни депозити	Срочни депозити	Общо депозити
Небанкови ФИ	64,115	9,726	73,841	55,636	15,021	70,657
Корпоративни клиенти	1,277,293	126,845	1,404,138	978,969	83,044	1,062,013
Физически лица	<u>228,954</u>	<u>565,715</u>	<u>794,669</u>	<u>202,681</u>	<u>577,342</u>	<u>780,023</u>
Общо	<u>1,570,362</u>	<u>702,286</u>	<u>2,272,648</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-гарантия. 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 в размер на 10 милиона евро за срок от 10 години.

Към 30 септември 2022 г. отчетените дългосрочно привлечени средства са в размер на 20,204 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 септември 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 й 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 септември 2022 г. и съответните приходи и разходи за периода, е представена в следващата таблица:

	Салдо към 30 септември 2022 г.	Нетни приходи/ (разходи), породени от сделки със свързани лица
Кредити и аванси на клиенти	20,406	435
Депозити на клиенти-СИЕСАЙЕФ АД	4,304	2
Депозити на клиенти-ключов ръководен персонал	24,887	(28)
Депозити на клиенти-други свързани лица	36,620	228
Други оперативни приходи	-	2,036
Административни разходи – услуги	-	(1,222)
<i>Задбалансови ангажименти</i>		
Неусвоени кредитни ангажименти	660	
Гаранции и акредитиви	-	

### Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отерочени 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.

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

