

Инвестбанк АД

Годишно оповестяване на информация
във връзка с изискванията на чл.70, ал.3
от ЗКИ и на основание ГЛАВА ОСМА
на Регламент (ЕС) № 575 / 2013 на ЕС
Годишно оповестяване на собствените средства

2021

Съдържание

1. Въведение	3
1.1. Обхват	3
1.2. Корпоративна информация	3
2. Политика за управление на рисковете.....	4
2.1. Стратегия на развитие, стратегически цели и рисков профил.....	4
2.2. Основни рискове, идентифицирани в банковата дейност	5
3. Структура и организация на функциите по управление на риска.....	8
4. Структура и елементи на Собствения капитал.....	10
5. Капиталови изисквания.....	11
5.1. Обща капиталова адекватност.....	11
5.2. Структура на кредитните експозиции.....	15
5.3. Експозиции в просрочие и обезценени кредити.....	18
6. Техники за редуциране на кредитния риск - член 453 от РКИ.....	21
6.1. Информация за използвани АВКО.....	22
7. Оценка на влиянието на икономическата криза от пандемията (Ковид-19) върху дейността на Банката	22
8. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл.....	24
9. Експозиция към Операционен риск.....	24
10. Капиталови изисквания за валутен и позиционен риск.....	24
11. Ливъридж - член 451 от РКИ.....	25
12. Политика за възнагражденията - член 450 от РКИ.....	25
13. Оповестяване на собствените средства по чл. 437 на Регламент 575	26
13.1. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала	26
13.2. Образци за целите на оповестяването по член 437 на Регламент 575 / 2013.....	27

1. Въведение

1.1. Обхват

Настоящото оповестяване е изготвено на индивидуална основа и е в съответствие с регулаторната рамка за капиталовата адекватност на банките - глава осма на Регламент (ЕС) 575 / 2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648 / 2012. Представената информация е в хиляди лева към 31.12.2021г.

1.2. Корпоративна информация

Инвестбанк АД (Банката) е регистрирана в Република България, с адрес на управление – гр. София, бул. “България” 85. Има издаден пълен лиценз № 364 / 01.12.1994 г., потвърден с № Б 18-А/2004 г. за извършване на банкова дейност в страната и чужбина, актуализиран със Заповед на БНБ № РД22-0844/07.05.2007г. на основание чл.2, ал.1, и ал.2 и чл.13, ал.1 от Закона за кредитните институции и Заповед на БНБ № РД22-2261/16.11.2009 г. Инвестбанк АД е член на Българска фондова борса, Централен депозитар, Асоциация на банките в България, SWIFT и е пълноправен член на MasterCard и VISA Europe.

Инвестбанк АД е част от Холдинг със смесена дейност по смисъла на §1 т.13. от допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции. Банката е дъщерно дружество от холдинговата структура на “Феста Холдинг” АД, което дружество е основен акционер, притежаващо 52,8% от капитала на Банката към 31.12.2021 г. В състава на холдинга са включени дружества, извършващи дейности по ЗКИ (Банката), по ТЗ – хотелиерство, изкупуване на селскостопанска продукция, преработка и производство, по ЗЗД - доброволно здравно осигуряване.

Акционерната структура на “Инвестбанк” АД към 31.12.2021 г.

№	Акционерна структура на Инвестбанк	% дялово участие
1	Феста Холдинг АД	52,8
2	Адил Саид Ахмед Ал Шанфари	28,1
3	Петя Иванова Баракова-Славова	10,5
4	Други юридически и физически лица	8,6
	Общо	100,00

Към 31.12.2021 г. регистрираният и внесен акционерен капитал е в размер на 155 572 хил. лв.

Инвестбанк АД не притежава квалифицирани дялови участия в други дружества по смисъла на ЗКИ §1, т.6 от допълнителните разпоредби.

Инвестбанк АД е акционерно дружество с двустепенна система на управление - Надзорен съвет и Управителен съвет. Надзорният съвет (НС) избира членовете на Управителния съвет (УС), одобрява Изпълнителните Директори и определя тяхното възнаграждение.

Целта на регулярното оповестяване на качествена и количествена информация е да предостави като публична информация детайлно представяне на рисковия профил и управлението на риска от страна на институцията, като по този начин се развива прозрачността и се насърчава пазарната дисциплина.

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на чл.70 от ЗКИ и част осма от Регламент №575 на ЕС.

Конфиденциална информация или такава, която е правно защитена, не е обект на представяне в настоящото оповестяване. Докладът се базира на одитирания индивидуален финансов отчет на Инвестбанк АД, но не е в обхвата на одитния процес от външния одитор на Банката.

Докладът за оповестяване е одобрен от Управителния съвет на Инвестбанк АД на неговото редовно заседание от 27 април 2022 г.

2. Политика за управление на рисковете

2.1. Стратегия на развитие, стратегически цели и рисков профил

Стратегията за развитие е изградена въз основа на утвърдения бизнес модел. Ръководството ежегодно, след анализ на постигнатите до момента резултати, актуализира насоките за развитие като отчита икономическата микро и макро среда, както и промените в нормативната база.

Стратегията за развитие на Инвестбанк АД е насочена към удовлетворяване в пълна степен реалните нужди на клиентите от банкови продукти и услуги на основата на конкурентните предимства на Инвестбанк АД в определени сегменти на българския банков пазар. Рисковият апетит се базира на рисковата стратегия и изразява нивото на риск, което Банката иска да поеме, за да постигне заложените и утвърдени от УС и НС бизнес цели. Целта на Стратегията за управление на риска е така да ограничи поетия риск, че краткосрочното и дългосрочно бъдеще на Банката да не бъдат изложени на опасност, което се постига посредством надеждна и стабилна рамка за контрол на риска чрез дефиниране на адекватни лимити и сигнали за ранно предупреждение.

Стратегическите цели на Инвестбанк АД са развитието на банкиране на дребно /предоставяне на потребителски и ипотечни кредити на физически лица/, както и бизнес-банкирането /предоставяне на кредити за оборотни средства на микрофирми, малки и средни предприятия/, финансирани изключително с депозити от физически и юридически лица.

Инвестбанк АД се стреми да постигне своите стратегически цели чрез предлагането на иновативни продукти и услуги, индивидуален подход на обслужване в съответствие със съвременните бизнес стандарти и най-добри банкови практики, както и чрез програмното и техническо обезпечаване на процесите и услугите.

За Инвестбанк АД развитието на информационните технологии и поддържането на модерна инфраструктура, информационна и технологична среда, е сред основните ѝ приоритети, като Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност, с цел предлагане на иновативни продукти с допълнителна стойност за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането.

В контекста на все повече нарастващото значение на дигитализацията в сферата на банковата дейност, през следващата година Инвестбанк АД планира редица проекти, целящи осигуряването на възможността за предлагане на нови дигитални услуги.

Стратегията на развитие на Инвестбанк АД се опира на ресурсно ориентиран подход към ликвидност и капиталова обезпеченост с цел поддържането им на нива, по-високи от регулативно изискуемите, което съответства и на прилагания от банката консервативен подход към поемане на рискове.

Инвестбанк АД класифицира финансовите си активи (дългови инструменти, кредити и вземания) в съответствие с глава 4, параграф 4.1. на Регламент (ЕС) 2016 / 2067 на Европейската комисия, във връзка с последващото оценяване по амортизирана стойност, по справедлива стойност през

друг всеобхватен доход или по справедлива стойност през печалбата / загубата въз основа на две условия:

- а) изчисленията от Банката бизнес модел (подход) за управление на финансовия актив;
- б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив;

Амортизирана стойност – финансовият актив се оценява по амортизирана стойност, ако инструмента се държи до падеж с цел получаване на договорените парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата – установява се чрез тест на паричните потоци (SPPI test). За да изпълняват теста, паричните потоци трябва да включват стойността на парите във времето (възнаграждение само за изминалото време), надбавка за кредитен и / или ликвиден риск, надбавка за покриване на разходи и марж на печалба.

Финансовите активи се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако целта на бизнес модела е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи. Целта на този бизнес модел е управление на ежедневните нужди от ликвидност, както и поддържане на доходност от лихви, като се очаква по-често и с по-висока стойност да бъдат реализирани продажби на финансови активи. Печалбата или загубата се признават в друг всеобхватен доход, а при отписването на актива кумулативната печалба или загуба (призната до момента в друг всеобхватен доход) се отнася в печалбата или загубата.

Финансовите активи се оценяват по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не се държат в рамките на предходно описаните два бизнес модела. Очаква се активна дейност по покупко-продажба на активи от този портфейл. Управлението на финансовия инструмент е с цел реализиране на парични потоци от продажба на активите, а не от събиране на договорените парични потоци.

Прекласификация на финансови активи е допустима в редки случаи и само при промяна на бизнес модела за управление на финансовите активи. Промяната се извършва само след решение на УС и НС на Инвестбанк АД, а промяната на бизнес модела трябва да предшества прекласификацията на финансовите активи.

2.2. Основни рискове, идентифицирани в банковата дейност

Оценката и контролът (посредством постоянен мониторинг на качеството на кредитния портфейл) на основните видове риск, присъщи за дейността на Инвестбанк АД, се осъществява от дирекция „Контрол на риска“. Изготвените отчети за нивата на риск в банковата институция се представят на Управителния и Надзорния съвет на Банката, което предопределя независимост на контролните функции. От своя страна контролът върху процеса по управление на рисковете се осъществява от ССВО (Специализирана служба вътрешен одит).



- Финансовите рискове включват кредитен, пазарен, лихвен и ликвиден риск.

Кредитен риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на длъжника да изпълни изискванията по който и да е сключен договор с банката или невъзможността да действа в съответствие с договорните условия. Пряко е свързан с дейността на Банката по предоставяне на кредити, овърдрафти и кредитни карти на физически лица и корпоративни клиенти.

Концентрационен риск: като част от кредитния риск, концентрационният риск включва големи експозиции към свързани лица и големи експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност за неизпълнение зависи от общи фактори, като сектор, икономика, географско разположение, клиентски сегмент, вид финансови инструменти (продукти) и др. Извършва се регулярен мониторинг за концентрацията на ниво кредитополучател / група от кредитополучатели, като общата експозиция не трябва да надхвърля 25% от капиталовата база на Банката.

Остатъчен риск: подкатегория на кредитния риск – рискът, възникващ когато признати техники за измерване и редуциране на риска, използвани от банката, се окажат по-малко ефективни от очакваното. Ефектът е трудно предвидим при възникване на кредитния ангажимент.

Сетълмент риск: риск от не получаване на парични средства или закупени активи от контрагент при сделка, когато банката е доставила съответния актив или е предоставила договорените парични средства.

Пазарен риск – текущият или потенциален риск Банката да понесе загуби или намаление на капитала под въздействието на неблагоприятни промени в лихвените равнища, валутни курсове, в цените на облигации, акции и други финансови активи в търговския портфейл. Този вид риск може

Годишно оповестяване Регламент 575

да възникне при заемане на позиция в облигации, акции, валута, стока или деривати. Включва и риск от неблагоприятни изменения на валутните курсове. Ограничава се посредством лимити за открита валутна позиция (по отделни валути и цялостен лимит за общата отворена валутна позиция) и се контролира посредством мониторинг от дирекция „Контрол на риска“.

Лихвен риск – текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива. Този вид риск се разглежда като част от оценката на пазарния риск за търговския портфейл и като самостоятелно оценяван вид риск за банковия портфейл. Колебанията на пазарните лихвени проценти водят до промяна на лихвените приходи и риск от намаление на стойността на капитала. Управлява се посредством стрес тест сценарии, като анализите се внасят за обсъждане в КУАП (Комитет за управление на активите и пасивите) и УС на Инвестбанк АД.

Ликвиден риск – текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от невъзможността на Банката да посрещне своите задължения на техния падеж. За анализ на ликвидния риск се прилагат стрес тестове симулиращи периоди на ликвидна криза, като нетните изходящи ликвидни потоци се сравняват с ликвидния потенциал (високо ликвидни активи, съставени от парични наличности, предоставени депозити и налични свободни ценни книжа). Управлението на ежедневните парични потоци и мониторинг на нивото на задължителните резерви в БНБ се осъществява от дирекция „Ликвидност и инвестиционни пазари“. В Банката има изготвен и одобрен План за управление на ликвидността при неблагоприятни обстоятелства и сценарий „Ликвидна криза“ (Contingency plan) и обхваща управлението на извънредни обстоятелства, породени от „обичайни“ промени в пазарните условия, икономиката като цяло, политическата и регулаторна среда, а също така и проблеми, свързани със загубата на доверие в институцията.

В съответствие с изискванията на Регламент 575 Инвестбанк отчита ежемесечно нивата на отношението на ликвидно покритие (LCR), като през цялата 2021 г. те са значително над минимално изискуемите 100%.

Към дата	03.2021	06.2021	09.2021	12.2021
LCR	299%	415%	487%	412%
NSFR	188%	206%	176%	172%

Това гарантира, че Банката поддържа адекватно ниво на незаблокирани (незаложени), висококачествени ликвидни активи, което осигурява достатъчно ликвидност за повече от 30 календарни дни при значително по-тежък сценарий на ликвиден стрес.

Нефинансови рискове - операционен риск и репутационен риск

Операционен риск – риск от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, както и рискът за печалбата и капитала, произтичащ от нарушения или неспазване на законите, наредбите, правилата или етичните норми. Този риск включва ИТ риска и правния риск.

ИТ риск: подкатегория на операционния риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неадекватни информационни технологии и процеси, в смисъл на цялостност и последователност на информационните потоци и възможността за тяхното управление и контрол, или възникващо от неадекватна ИТ стратегия и политика или от неадекватна употреба на тези технологии в институцията.

Правен риск: подкатегория на операционния риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от нарушение или неспазване на закони, правила, указания, споразумения, препоръчани практики и етични стандарти.

Според начините за измерване рисковете се разграничават и оценяват като очаквани и неочаквани.

1. Очакваните (специфичните) рискове се отнасят за отделни експозиции и подлежат на измерване, като се покриват чрез включване в цената на съответните инструменти и чрез заделяне на провизии като присъщ разход за дейността.

2. Неочакваните рискове са вероятностни, отнасят се до голяма група или всички експозиции на банката и са свързани с естествената вариация на пазарните инструменти (цени, курсове, лихвени проценти и др.).

Управлението и контролът на операционния риск се извършва от дирекция „Контрол на риска“ чрез събиране на данни за възникнали събития, анализ на причините и предлагане на адекватни мерки и механизми за недопускане на повтаряемост в бъдеще. За покриването на тези рискове Банката формира капиталови изисквания, които се оценяват по метода на Базисния индикатор.

Репутационен риск – риск за приходите и капитала в резултат на събития, които биха могли да доведат до загуба на доверието в банката или в нейните продукти и услуги от страна на нейните клиенти. Основното последствие би било ускорено изтегляне на средства от страна на вложителите, което може да предизвика ликвидна криза, включително неплатежоспособност.

3. Структура и организация на функциите по управление на риска

„Инвестбанк“ АД има изградена структура за управление на риска, която е независима от оперативните звена и която има необходимите правомощия, статут, ресурси и адекватен достъп до надзорния съвет.

Структурата за управление на риска обхваща системите, процесите, организационните звена и лицата, чиято основна цел е осъществяването на независима от оперативните звена функция по идентифициране, наблюдение и управление на поемания риск. При управлението на риска в Банката се осигурява идентифицирането, измерването и докладването на всички съществени рискове. Отговорните лица, осъществяващи функции по управление на риска в Банката, участват при изработването на стратегията за управление на риска, при вземането на всички решения, свързани с управлението на съществени рискове, като представят и пълен обзор на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена Банката.

Основните звена, пряко отговорни за управление на рисковете в Банката са:

Надзорният съвет на Инвестбанк АД, който одобрява и извършва периодичен преглед на приетите стратегии и политики за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които Банката е изложена или може да бъде изложена, включително рисковете, породени от макроикономическата среда, според съответната фаза на икономическия цикъл.

Към НС е структуриран **Одитен комитет** - специализиран орган, който наблюдава обективността на процеса на финансово отчитане, ефективността на системите за вътрешен контрол, включително практиките, свързани с вътрешния одит и управлението на риска, както и ефективността на независимия финансов одит и процедурите, създадени от управляващите Банката за защита интересите на акционерите.

Комитет за управление на доставките - консултативен орган, във връзка със стартиране на процедури за избор на доставчик на системно значими за Банката стоки и/или услуги.

Управителен съвет - участва активно и гарантира разпределението на достатъчно ресурси за управление на всички съществени рискове по Регламент (ЕС) № 575/2013, включително за процесите по оценяване на активите, както и използването на външни кредитни рейтинги и вътрешни модели, свързани с тези рискове.

Помощни органи към УС

Кредитен съвет - прилага одобрената от НС и приета от УС кредитна политика по отношение на разрешаване и предоговаряне на кредитни сделки, вземане на решения за ефективна организация на кредитния процес в Банката.

Съвет по управление на риска - постоянно наблюдение, анализ и оценка на рисковите фактори, съпътстващи банковата дейност в съответствие с основните принципи за Ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор. Приема и внася за утвърждаване от Управителния съвет политики и стратегии за управление на рисковете, правила, процедури и лимитни рамки с цел ефективно управление на рисковите фактори, съпровождащи банковата дейност.

Комитет за управление на активите и пасивите - отговаря за управлението на активите и пасивите. Упражнява контрол върху ликвидността на Банката, съгласно регулаторните изисквания на БНБ и действащите политики и правила за управление на ликвидността в Инвестбанк АД. Извършва постоянен анализ на ликвидната позиция на Банката с цел навременно идентифициране на евентуална ликвидна криза, оптимизиране структурата на активите и пасивите, както и изготвяне на планове и мерки за преодоляване на евентуални кризисни тенденции с цел гарантиране платежоспособността на Банката при разумно балансиране на риск и доходност. КУАП управлява различните видове риск - ликвиден, лихвен, валутен, ценови и определя лимити по видове активи и пасиви с цел ограничаване на валутния, лихвения и ликвидния риск.

Комитет по сигнали, жалби и запитвания от клиенти - разглежда, анализира и взема решения, относно постъпили в Банката сигнали, жалби и запитвания от клиенти, в т.ч. жалби за оспорване на плащания, извършени с банкови карти.

Комитет по информационна сигурност - колективен орган, който изготвя и внася за утвърждаване от УС „Политика за информационна сигурност в „Инвестбанк АД“ и отговаря за редовното и периодично извършване на преглед и при необходимост актуализация съдържанието на този документ. Комитетът разглежда, обсъжда, одобрява и внася за утвърждаване от Управителния съвет всички политики и вътрешнобанкови правила, процедури и нормативни документи обезпечаващи информационната сигурност в Банката.

Комитет по възнагражденията - подпомага Управителния съвет и Надзорния съвет при осъществяване на политиката за възнагражденията в „Инвестбанк“ АД и контрола по спазването ѝ, както и за спазване на императивните изисквания и разпоредби на действащото законодателство.

Специализираната Служба Вътрешен Одит (ССВО)

ССВО е под прякото ръководство на Надзорния съвет. Вътрешният одит подпомага дейността на Банката с цел постигане на съответствие със законовите разпоредби, контролира спазването на вътрешните правила и процедури и прави преглед на дейностите на Банката от гледна точка осигуряване на изискванията за сигурност, прозрачност и практичност чрез извършване на пълни и целеви проверки. Целта е да се защитят активите на клиентите на Банката и интересите на

собствениците.

4. Структура и елементи на Собствения капитал

Инвестбанк АД поддържа капиталови съотношения над регулаторно определения минимум, което ѝ позволява да следва одобрената от Надзорния съвет стратегия за развитие.

СОБСТВЕН КАПИТАЛ към 31.12.2021 г.	Сума в хил. лева
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	239 059
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	239 059
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	239 059
Капиталови инструменти, допустими като базов собствен капитал от първи ред	221 155
Изплатени капиталови инструменти	155 572
Премийни резерви	65 583
Неразпределена печалба	(26 033)
Натрупан друг всеобхватен доход	(11 097)
Други резерви	57 436
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	(423)
Други нематериални активи	(1 979)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	0
ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	0
Капиталови инструменти, приемливи като допълнителен капитал от първи ред	0
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
Капиталови инструменти и подчинени заеми, приемливи като капитал от втори ред	0

Банката извършва редовно вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал за покриване на всички рискове, на които тя е изложена. Комплексният анализ включва система от правила и процедури за наблюдение, оценка и управление на кредитния (в т.ч. риска от концентрация), ликвидния, лихвения, ценовия, валутния и операционния риск. Приети са и се съблюдава изпълнението на отделните лимити за ограничаване на рисковете, на които е изложена Банката.

Достатъчността на капитала в контекста на платежоспособността и стабилния растеж е ключов за дейността на Банката. За осигуряване на адекватни нива на капитала и капиталови съотношения има приети Бизнес параметри за развитие до 2024 г., като в годишния бюджет за 2022 г. се акцентира към поддържане на оптимални ликвидни и капиталови съотношения и прилагане на строго прецизирана кредитна политика. Ограничаването на кредитния риск ще бъде постигнато чрез активно управление на рисковите експозиции, преразглеждане на вътрешните лимити, индивидуалната оценка на всеки проект и намаляване на единичните обеми към свързани експозиции. Банката има утвърден „План за действия при неблагоприятни обстоятелства“, където са залегнали процедурите за действия при извънредни, неблагоприятни обстоятелства и в условия на стрес с цел ограничаване на тяхното влияние. В Стратегията на Инвестбанк АД са отразени плановете за капитал – източници, обем и дивидентната политика. Определен е рисковият апетит на Инвестбанк АД като умерено консервативен и с акцент върху подобряване качеството на кредитния портфейл. При разработване на стратегията, наред с набеязаните основни финансови цели е определено нивото на коефициента за капиталова адекватност, което Банката ще се стреми да поддържа през съответните години. Ръководството се стреми да повишава ефективността на управлението на пасивите, което съчетано с оптимизиране структурата и качеството на активите,

ще позволи реализация на стратегията за ефективно управление.

Към 31.12.2021г. общият капиталов ресурс (Капиталова база) на Банката се определя на 239,059 млн. лв. Собственият капитал е формиран от:

- акционерен (наличен)	155 572 хил. лв.
- премиен резерв	65 583 хил. лв.
- неразпределена печалба	-26 033 хил. лв.
- натрупан друг всеобхватен доход	-11 079 хил. лв.
- други резерви	57 436 хил. лв.
- корекции на БСК1	-423 хил. лв.
- други нематериални активи	-1 979 хил. лв.

През последните години превес в капиталовия ресурс има акционерния капитал, като към 12.2021г. базовия собствен капитал, капитала от първи ред и собствения капитал са с една и съща стойност. Елементите на базовия собствен капитал от първи ред са дефинирани в чл. 26 от РКИ (Регламент 575/2013,) а критериите за признаването им са определени в чл. 28, като едно от основните изисквания е те да са на разположение на кредитната институция за неограничено и незабавно ползване за покриване на рискове или загуби веднага след възникването им. Елементите на допълнителния капитал от първи ред са определени в член 51, съответно критериите за признаването им – в член 52 от РКИ.

Рисково-претеглените активи представляват сумата от рисково-претеглените активи за кредитен, позиционен, валутен и стоков риск и операционен риск.

5. Капиталови изисквания

5.1. Обща капиталова адекватност

Инвестбанк АД използва стандартизиран подход при изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен и пазарен риск, а при определяне на капиталовите изисквания за операционен риск прилага метода да на базисния индикатор.

Инвестбанк АД изчислява общата капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения капитал и рисково-претеглените си активи. От началото на 2014г. е в сила Регламент № 575 / 2013 за капиталовите изисквания. С влизането в сила на регламента, бяха променени и съществена част от Наредбите на БНБ. В съответствие с чл.92 на Регламент 575/2013 минимално изискуемата съотношения на капиталова адекватност са:

- съотношение на базовия собствен капитал /БСК/ - 4,5 %;
- съотношение на БСК от първи ред - 6 %;
- съотношение на обща капиталова адекватност - 8 %.

Базовият собствен капитал /БСК/ се формира от основния акционерен капитал, Фонд Резервен и другите резерви до определен размер. БСК от първи ред включва БСК и емитирани от Банката инструменти, отговарящи на изискванията за включване в БСК от първи ред. Капиталовата база е БСК от първи ред, към който се добавя други инструменти на собствения капитал като подчинен срочен дълг /капитал от втори ред/. Капиталовата база се намалява с размера на нематериалните дълготрайни активи и нереализираната загуба от финансовите инструменти на разположение за продажба в съответствие с регламентираните изисквания в преходните и заключителни разпоредби на Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките.

Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред и съотношението на обща капиталова адекватност са в размер на 18,91% към 31.12.2021г.

С Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките се въвеждат видовете капиталови буфери, условията и редът за тяхното формиране и актуализиране. Капиталовите буфери:

- предпазен капиталов буфер;
- специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер;
- буфер за глобална системно значима институция („ГСЗИ“);
- буфер за друга системно значима институция („ДСЗИ“);
- буфер за системен риск.

Към 31.12.2021 година, съгласно Наредба № 8 от 24 април 2015 г. на БНБ за капиталовите буфери на банките, Инвестбанк АД поддържа комбинирано изискване за буфер в размер на 71 897 хил.лв., съставено от следните капиталови буфери:

- предпазен капиталов буфер в размер на 31 599 хил. лева, равняващ се на 2,5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- капиталов буфер за системен риск в размер на 34 357 хил. лева, равняващ се на 3,0% от сумата на общата рисково претеглена експозиция в България;
- антицикличен капиталов буфер в размер на 5 941 хил. лева, равняващ се на 0,5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Буфер за глобална системно значима институция („ГСЗИ“) и буфер за друга системно значима институция („ДСЗИ“) са неприложими за Инвестбанк АД.

Основни източници за увеличение на капитала са следните:

- Увеличение на акционерния капитал;
- Депозити при особен режим, привлечени като подчинен срочен дълг;
- Капитализиране на печалбата;

Необходим капитал за покритие на нормативно изискуемите капиталови буфери към 31.12.2021 г.

Капиталово покритие на рисковата експозиция на Банката в хил. лв. към 31.12.2021	Обща капиталова адекватност	Регулаторно изискуеми капиталови буфери			Общо капиталово покритие	Допълнит. капитал ВААК 12.2021	Общо необходим капитал	Общо собствен капитал (T1+T2) към 31.12.2021г.	
		Капиталово покритие 8%	Предпазен капиталов буфер - 2.5%	Буфер за системен риск - 3.0%					Антицикличен буфер 0.5%
Общ размер на РПЕ, в т.ч.:	1 263 975	101 118	31 599	34 357	5 941	173 015	16 488	189 502	239 059
Кредитен риск, риск от контрагента	1 171 587	93 727	29 290	31 585	5 506	160 108	9 970	170 078	
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0	0	0	
Операционен риск, вкл. правен	92 388	7 391	2 310	2 772	434	12 907	521	13 427	
Други рискове							5 997	5 997	

В таблицата по-долу са представени данни към 31.12.2021 г. за Излишък (+) Недостиг(-) на Базов собствен капитал (БСК) и общо Собствен капитал след покритие на РПЕ и приспадане на задължителните капиталови буфери по Наредба №8 на БНБ.

Годишно оповестяване Регламент 575

Структура на капитала към 31.12.2021 г. в хил. лв.	Излишък след капиталово покритие	Излишък(+) / Недостиг(-) след приспадане на капиталови буфери
Базов собствен капитал (СЕТ1)	182 180	110 284
Капитал от първи ред (Tier1)	163 221	91 324
Собствен капитал /Капиталова база / T1+T2	137 941	66 044

Показателите за капиталова адекватност на база отчетените данни сочат, че капиталът е достатъчен да абсорбира рисковете в усложнена среда.

Капиталови изисквания към 31.12.2021 г. с изчислен Допълнителен капитал съгласно ВААК (Вътрешен анализ на адекватността на капитала), отчитащ рисковете по Стълб 1 (стандартизиран подход за кредитен, пазарен и операционен риск) и Стълб 2 (сценарии за негативни проявления по отношение на лихвен, ликвиден, репутационен, стратегически риск и риск от концентрация):

Рисков профил към 31.12.2021	Регулаторно капиталово изискване 8%	Регулаторно изискуеми капиталови буфери 6%	Общо регулаторно изискване 14%	Допълнителен капиталов буфер ВААК	Общо необходим капитал	Собствен капитал	Излишък
1.Кредитен риск	93 727	66 381	160 108	9 970	170 078		
2.Пазарен риск	0	0	0	0	0		
3.Лихвен риск в банков портфейл				4 844			
4.Операционен риск	7 391	5 516	12 907	521	13 427		
4.1. В т.ч. Правен риск				275			
5.Ликвиден риск							
6.Други рискове				1 152	1 152		
ОБЩО	101 118	71 897	173 015	16 488	189 502	239 059	49 557

Отчетеният капиталов излишък на СЕТ1 е 110,284 млн. лв. след покритие на стандартизирана оценка на рисковете по Стълб 1 и задължителни капиталови буфери, а на Общо собствен капитал (T1+T2) е 66,044 млн. лв.

Концепцията за вътрешна адекватност на капитала е ключов елемент от управлението на риска и вътрешния анализ на адекватността на капитала (ВААК). В контекста на изчисляването на вътрешната адекватност на капитала, нуждите от капитал, произтичащи от специфичния рисков профил, се сравняват с наличните капиталови ресурси, за да се гарантира, че капитализацията на банката по всяко време е достатъчна, за да отговаря на нейния рисков профил. Това е непрестанен процес, който предоставя яснота за капиталовите изисквания и експозицията към материални рискове. В процеса на ВААК изчисленият вътрешен капитал, който е необходим за покриване на различните рискове, се сравнява с наличния собствен капитал (потенциал за поемане на риск) и включва: собствения капитал според отчета за финансовото състояние, който се намалява с нематериалните активи и отсрочените данъчни активи и към който се добавя капитала от втори ред.

Въз основа на одобреният План за развитие на Инвестбанк АД през 2022 г. и Бизнес стратегията до 2024 г. е разработен детайлен Капиталов план за тригодишен хоризонт, който обхваща покритие на всички рискове, в т.ч. и изискуемите капиталови буфери.

Капиталов план 2022г. - 2024г., разработен на база Бизнес параметри за развитието на Банката за същия период

КАПИТАЛОВИ ПОЗИЦИИ	Отчет	Прогноза	Прогноза	Прогноза	Прогноза	Прогноза	
	Q4.2021	Q1.2022	Q2.2022	Q3.2022	Q4.2022	31.12.2023	31.12.2024
ЕЛЕМЕНТИ НА КАПИТАЛА (хил.лв.)	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Регистриран и внесен капитал	155 572	155 572	155 572	155 572	155 572	155 572	155 572
БАЗОВ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД (СЕТ 1)	239 059	222 561	226 725	251 694	258 805	269 875	284 640
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД СЛЕД РЕГУЛАТОРНИ КОРЕКЦИИ (Т1)	239 059	222 561	226 725	251 694	258 805	269 875	284 640
Подчинен срочен дълг и хибриди в Т2	0	0	0	0	0	0	0
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД СЛЕД РЕГУЛАТОРНИ КОРЕКЦИИ (Т2)	0	0	0	0	0	0	0
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	239 059	222 561	226 725	251 694	258 805	269 875	284 640
Рискови експозиции и капиталови изисквания (в хил. лв.):	РПЕ	РПЕ	РПЕ	РПЕ	РПЕ	РПЕ	РПЕ
1. Обща рискова експозиция, от която:	1 263 977	1 271 946	1 290 884	1 298 865	1 314 500	1 445 224	1 477 330
1.1. Рисково-претеглени активи за кредитен риск	1 171 589	1 179 558	1 193 877	1 201 857	1 217 493	1 343 367	1 370 380
1.2. Капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0	0
1.3. Капиталови изисквания за операционен риск	92 388	92 388	97 007	97 007	97 007	101 858	106 951
Капиталови изисквания (хил. лв.):	Прогноза Q4.2021	Прогноза Q1.2022	Прогноза Q2.2022	Прогноза Q3.2022	Прогноза Q4.2022	Прогноза 31.12.2023	Прогноза 31.12.2024
1. Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	239 059	222 561	226 725	251 694	258 805	269 875	284 640
1а. Минимални СЕТ1 изисквания - 4,5%	56 879	57 238	58 090	58 449	59 153	65 035	66 480
2. Капитал от първи ред (Tier 1)	239 059	222 561	226 725	251 694	258 805	269 875	284 640
2а. Минимални Tier 1 изисквания - 6%	75 839	76 317	77 453	77 932	78 870	86 713	88 640
3. Капитал от втори ред (Т2)	0	0	0	0	0	0	0
4. Общо собствен капитал (Т1+Т2)	239 059	222 561	226 725	251 694	258 805	269 875	284 640
4а. Минимални общи капиталови изисквания - 8%	101 118	101 756	103 271	103 909	105 160	115 618	118 186
5. Предпазен капиталов буфер (2.5%)	31 599	31 799	32 272	32 472	32 863	36 131	36 933
6. Буфер за системен риск (3%)	34 251	34 467	34 980	35 197	35 620	39 163	40 033
7. Анти-цикличен буфер (0,5% - 1,5%) - в сила от 01.01.2016г. по данни на БНБ *	5 941	6 360	6 454	6 494	13 145	21 678	22 160
9. Излишък/Недостиг на СЕТ 1 ред след приспадане на капиталовите буфери	110 389	92 697	94 929	119 082	118 024	107 868	119 034
9. Излишък/Недостиг на Общо СК след приспадане на капиталовите буфери	66 149	48 179	49 748	73 622	72 017	57 285	67 327
Съотношения - Регламент	Капиталова адекватнос	Капиталова	Капиталова	Капиталова	Капиталова	Капиталова адекватност	Капиталова адекватност
1. Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	18,91%	17,50%	17,56%	19,38%	19,69%	18,67%	19,27%
1а. Минимални СЕТ1 изисквания - 4,5%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
2. Капитал от първи ред (Tier 1)	18,91%	17,50%	17,56%	19,38%	19,69%	18,67%	19,27%
2а. Минимални Tier 1 изисквания - 6%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
3. Общо собствен капитал (Т1+Т2)	18,91%	17,50%	17,56%	19,38%	19,69%	18,67%	19,27%
3а. Минимални общи капиталови изисквания - 8%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
2. Допълнителен капитал в съответствие с отчета по ВААК	18 000	16 488	16 488	16 488	19 785	22 753	26 166
Излишък / Недостиг на Общо собствен капитал след приспадане на задължителните капиталови буфери и допълнителен капитал	48 149	31 692	33 260	57 135	52 232	34 532	41 162

* От 01.10.2019г. БНБ определи ниво на антицикличен буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в България, в размер на 0,5%, който се запазва до Q3.2022. От 01.10.2022 се променя на 1,0%, а от 01.01.2023 става 1,5%. В капиталовия план за 2022г. е заложен ръст на буфера до 1,0% за края на 2022 г. и 1,5% за 2023г. и 2024г.

Географско разпределение на кредитните експозиции по отношение на изчислението на специфичния за банката антицикличен капиталов буфер

31.12.2021 в хиляди лева	Общо кредитни експозиции		Експозиции в търговски портфейл		Капиталови изисквания			Тегла на капиталови изисквания	Ниво на антицикличен буфер
	Стойност на експозицията по стандартизиран подход	Стойност на експозицията по вътрешнорейтингов подход	Сбор на дълги и къси позиции в търговски портфейл	Стойност на експозиции в търговски портфейл при вътрешни модели	От които: Кредитни експозиции	От които: Експозиции в търговски портфейл	Общо:		
България	1 575 858	0	0	0	83 632	0	83 632	92,87%	0,50%
Монако	31 083	0	0	0	3 730	0	3 730	4,14%	0,00%
Люксембург	9 308	0	0	0	745	0	745	0,83%	0,50%
Маршалови острови	24 298	0	0	0	1 944	0	1 944	2,16%	0,00%
Общо	1 640 547	0	0	0	90 051	0	90 051	100,00%	0,47%

31.12.2021	Общо:
в хиляди лева	
Рисково-претеглена експозиция	1 263 975
Ниво на антицикличен буфер	0,47%
Изискване за антицикличен капиталов буфер	5 941

Кредитният риск се отнася до опасността насрещната страна при кредитна сделка да не бъде в състояние да изпълни договорните си задължения или да не ги изпълни напълно и навреме. Основната дейност носител на кредитен риск е предоставянето на кредити на клиенти на Банката. Активите носители на кредитен риск са формираните кредитни експозиции (вкл. поетите задбалансови ангажименти под формата на предоставени банкови гаранции и акредитиви). Дейността, свързана със съхранението на ликвидни активи (вземания от банки, инвестиции в ценни книжа), също е генератор на кредитен риск, който се определя като риск от контрагента (включително риск на издателя). Кредитният риск е най-същественният риск, който поема Банката, като кредитите на клиенти съставляват преобладаваща част от него.

5.2. Структура на кредитните експозиции

Следващите таблици представят информация за разпределение на рисковите експозиции на Банката по отношение на кредитния риск по класове експозиции, които са посочени в член 112 на РКИ, разпределени по отрасли и договорен остатъчен матуритет. Стойността на експозициите се отчита след приспадане на корекциите за кредитен риск (провизии за загуба от обезценка) и преди прилагане на техники за редуциране на кредитния риск съгласно РКИ.

Суми по класове експозиции, хил. лв.

Класове експозиции	Стойност към 31.12.2021	Стойност към 31.12.2020
Централно правителство или централни банки	-	-
Регионални правителства или местни органи на власт	793	1 002
Субекти от публичния сектор	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-
Международни организации	-	-
Институции	45 153	6 810
Предприятия	248 812	263 949
Експозиции на дребно	49 285	53 309
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	337 152	274 611
Експозиции в неизпълнение	57 984	117 534
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-
Покрити облигации	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-
Капиталови инструменти	-	-
Други позиции*	432 408	380 719
Общ размер на рисково претеглените експозиции	1 171 587	1 097 934

* Други позиции включват: парични средства в брой; дълготрайни материални активи; иззети активи; други активи по баланс

Кредитният портфейл (нетно, след обезценки) към 31.12.2021г. е в размер на 933 201 хил. лв. и бележи ръст от 6,1% спрямо 31.12.2020г. През 2021 г. Банката успя да постигне положителни резултати по отношение на своите бизнес цели. Освен реален ръст на кредитния портфейл, беше постигнато увеличение на балансовото число с 15,6% и значително подобрене в качеството на кредитните експозиции. Делът на необслужваните експозиции към декември 2021г. е 11,7% (калкулиран на база балансов дълг), ако се отчете цялата кредитна експозиция (задбаланс и условни ангажименти) е 10,0%. За същественото намаление на необслужваните експозиции като дял от общия кредитен портфейл има основна заслуга активната работа по съществуващи влошени кредитни експозиции, изпълнения план за нови кредити и отписването на влошени експозиции за сметка на начислени обезценки в пълен размер.

Годишно оповестяване Регламент 575

Суми по класове експозиции – разпределение по значими отрасли в хил. лв.

Класове експозиции при стандартизиран подход	Държавно управление	Деятност на централна банка или търговски банки	Търговия, Ремонт на автомобили и мотоциклети	Селско, горско и рибно стопанство	Стонелство	Операции с недвижими имоти	Преработваща промишленост	Производство, разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	Хотелерство и ресторантьорство	Други	Не е приложимо	Общо:
Централно правителство или централни банки	522 865	480 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 003 393
Регионални правителства или местни органи на власт	5 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 617
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Институции	0	90 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90 160
Предприятия	0	0	22 419	17 571	41 819	31 122	25 330	99 641	4 817	109 601	0	352 320
в т.ч. експозиции към МСП	0	0	5 272	7 550	31 162	39	5 175	46 964	4 817	14 230	0	115 209
На дребно	0	0	5 365	7 505	3 242	1 159	3 003	30	198	3 919	88 378	112 799
в т.ч. експозиции към МСП	0	0	5 365	7 505	3 242	1 159	3 003	30	198	3 919	0	24 421
Обезпечени с ипотeka върху недвижими имоти	2 571	0	110 111	60 704	54 377	32 474	51 426	69 050	41 831	104 380	116 408	643 332
Експозиции в неизпълнение	0	0	23 479	6 451	2 109	4 104	7 532	0	100	2 399	7 321	53 495
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Покрити облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочен срок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други позиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	478 601	478 601
Общ размер на рисковите експозиции 2021	531 053	570 688	161 374	92 231	101 547	68 859	87 291	168 721	46 946	220 299	690 708	2 739 717
Общ размер на рисковите експозиции 2020	489 199	371 889	166 768	100 178	57 179	73 019	96 331	112 446	44 055	183 943	633 059	2 328 066

За 2021 г. в колона " Не е приложимо" е отчетено:

- 1, Кредитни експозиции на физически лица - потребителски и жилищни кредити
- 2, Всички Експозиции в Други позиции - други активи, ДА и активи придобити от обезпечения

Суми по класове експозиции – разпределение по остатъчен матуритет в хил. лв.

Класове експозиции при стандартизирания подход	<1 година	от 1 до 5 години	>5 години	Не е приложимо	Общо:
Централно правителство или централни банки	480 528	286 438	236 427	0	1 003 393
Регионални правителства или местни органи на власт	3 328	474	1815	0	5 617
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0
Международни организации	0	0	0	0	0
Институции	90 059	97	4	0	90 160
Предприятия	43 421	139 843	147 329	21 727	352 320
На дребно	20 859	46 521	45 403	16	112 799
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	173 674	156 133	313 525	0	643 332
Експозиции в неизпълнение	12 035	12 956	2 251	26 253	53 495
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0	0	0	0
Покрити облигации	0	0	0	0	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0	0
Други позиции	0	0	0	478 601	478 601
Общ размер на рисковите експозиции 2021	823 904	642 462	746 754	526 597	2 739 717
Общ размер на рисковите експозиции 2020	766 924	487 022	540 540	533 580	2 328 066

Забележка:

За 2021 г. в колона "Не е приложимо" е отчетено:

1. Кредитни експозиции с изтекъл матуритет - по указания на колегите от Управление на риска
2. Всички Експозиции в Други позиции - други активи, ДА и активи придобити от обезпечения

Суми по класове експозиции – разпределение по държави в хил. лв.

Класове експозиции при стандартизирания подход	България	Руска федерация	Франция	Испания	Други	Общо:
Централно правителство или централни банки	740 273	0	60 669	62 668	139 783	1 003 393
Регионални правителства или местни органи на власт	5 617	0	0	0	0	5 617
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0
Международни организации	0	0	0	0	0	0
Институции	16 308	61 003	12 753	0	96	90 160
Предприятия	282 876	0	0	0	69 444	352 320
На дребно	111 093	5	0	0	1 701	112 799
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	642 798	2	0	0	532	643 332
Експозиции в неизпълнение	52 443	261	0	0	791	53 495
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0	0	0	0	0
Покрити облигации	0	0	0	0	0	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0
Други позиции	478 601	0	0	0	0	478 601
Общ размер на рисковите експозиции 2021	2 330 009	61 271	73 422	62 668	212 347	2 739 717
Общ размер на рисковите експозиции 2020	1 983 800	55 131	64 731	42 393	182 011	2 328 066

5.3. Експозиции в просрочие и обезценени кредити

Кредитна експозиция е в просрочие, когато е налице забавяне на договорни плащания по лихва и/или главница поне с един ден. В тези случаи цялата кредитна експозиция на клиента се счита за просрочена.

Кредитна експозиция се определя като обезценена (необслужвана), когато съществува обективно доказателство, че качеството на актива е намаляло и се счита за малко вероятно длъжникът да може да погаси изцяло своите задължения, без да се прибегва до реализиране на обезпечение. Основният показател за това състояние е, че експозицията е с повече от 90 дни в просрочие. Въпреки това, кредитните експозиции могат да покажат и други признаци на обезценка. Типични

примери са:

- длъжникът е обявен в несъстоятелност или е в процес на ликвидация;
- експозицията е предмет на съдебно производство или е присъдена от съда в полза на Банката
- налице е информация за бизнеса на клиента или за промени в пазарната среда, които имат отрицателно влияние върху възможността на клиента да изпълни договорните си задължения за плащане към Банката;

Провизии за загуби от обезценка за необслужвани експозиции се определят съгласно изискванията, описани по-долу за Фаза 3.

Провизиите за загуби от обезценка се определят на основата на вътрешните правила, които се базират на МСФО 9. С въвеждането на стандарта на 01.01.2018г. се промениха правилата за провизиране и се въведе модел за очаквани кредитни загуби, ориентиран към бъдещето. МСФО 9 изисква отчитането на обезценки за всички кредити и налага модел на мониторинг на експозициите и класифицирането им в три етапа (фази) в зависимост от кредитния риск на транзакцията.

Съответно, всички кредитни експозиции се класифицират в три фази за целите на управлението и мониторинга на риска и заделянето на провизии, като за всяка една фаза се прилага специфична методология на провизиране.

➤ Фаза 1 – включват се експозиции, при които към отчетната дата не е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване на актива, както и тези, които показват нисък риск. За така определените експозиции се калкулират очакваните кредитни загуби, произтичащи от потенциално неизпълнение в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

➤ Фаза 2 – включват се експозиции, при които към отчетната дата е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване на актива, но при които не са налице обективни доказателства за обезценка. Подобна оценка взема под внимание уместна и правдоподобна информация. Провизиите за обезценка съответстват на стойността на очакваните кредитни загуби за целия остатъчен срок на експозицията.

➤ Фаза 3 – включват се експозициите в неизпълнение към отчетната дата, при които едновременно е налице увеличение на кредитния риск и обективни доказателства за обезценка. Изчисляването на провизиите за обезценка се базира на очаквани кредитни загуби при 100% вероятност за неизпълнение. Във Фаза 3 също така се включват финансови активи, които са обезценени при първоначалното си признаване (закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка („POCI”). Те се оценяват първоначално по справедлива стойност, като се вземат предвид очакваните загуби.

Измененията в провизиите за загуби от обезценка през отчетния период бяха, както следва:

Годишно оповестяване Регламент 575

Промени в провизиите за загуби от обезценка (корекции за кредитен риск)	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Промени, дължащи се на модифициране без отписване (нетно)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода	Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	-1521	0	640	0	0	-881	0
Дългови ценни книжа	-144	0	-54	0	0	-198	0
Кредити и аванси	-1377	0	694	0	0	-683	0
от които: коректив за колективно оценени	-1370	0	694	0		-676	
от които: коректив за индивидуално оценени	-151	0	-54	0	0	-205	
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното	-173	0	88	-14	0	-99	0
Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0
Кредити и аванси	-173	0	88	-14	0	-99	0
от които: коректив за колективно оценени	-172	0	88	1		-98	
от които: коректив за индивидуално оценени	-1	0	0	0	0	-1	
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	-49552	0	-47696	-17095	90879	-23464	0
Дългови ценни книжа	-111		-2022	0	0	-2133	0
Кредити и аванси	-49441	0	-45674	-17095	90879	-21331	0
от които: коректив за колективно оценени	-49	0	0	0		-49	
от които: коректив за индивидуално оценени	-49503	0	-47696	-17095	90879	-23415	0
Общо коректив за дългови инструменти	-51246	0	-46968	-17109	90879	-24444	0
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	254		-203			258	
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	0		0			0	
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	0		0			0	
Общо провизии по ангажменти и финансови гаранции	254		-203	0	0	258	0

6. Техники за редуциране на кредитния риск - член 453 от РКИ

Кредитният риск е основен за дейността на Инвестбанк АД и обезпечаването на кредитните експозиции спомага за неговото редуциране. Обезпеченията се дефинират като активи, заложи или ипотекирани от кредитополучател с цел гарантиране на кредитна експозиция. Банката приема обезпечения, разрешени от закона и които се считат за подходящ заместител на кредитния риск от съответния компетентен орган. Банката може да предоставя финансиране, гарантирано от обезпечение и/или гаранции. Приемат се обезпечения, които са собственост на кредитополучателя, негови свързани лица, съдружници, както и на трети лица.

Решението за кредитиране се взема въз основа на извършена оценка на бизнеса и кредитоспособността на кредитополучателя. Въпреки това, Банката се стреми да обезпечи вземанията си от клиентите с висококачествени обезпечения. Изборът на обезпечение е тясно свързан с оценката на кредитния риск, която обхваща финансовото състояние на кредитополучателя, размера на кредита, срока, целта и начина на неговото погасяване.

Обезпеченията се оценяват по справедлива пазарна стойност, която представлява сумата, срещу която имуществото би сменило собственика си, преминавайки от продавача към купувача, при което и двамата действат доброволно, без да им е оказван натиск и достатъчно добре познават имащите отношение обстоятелства. Оценките на недвижими имоти се извършват чрез прилагане на поне два различни метода за оценка (изключение правят поземлените имоти, при които се прилага само един – метод на пазарните аналози). Стойността на предоставените обезпечения е базирана на оценка направена от независима външна оценяваща компания.

По отношение на бизнес клиентите, малки и средни предприятия, като част от годишния мониторинг на дейността и финансовото състояние на клиентите се изготвя актуализация на оценките на обезпечения в съответствие с изискванията на Регламент 575 / 2013. Този процес включва проверка на правните аспекти около учредените обезпечения и тяхната актуална пазарна стойност. Ако бъде установено значително намаляване в стойността на оценявания актив или отклонение от процедурите на Банката за покритие на кредитна експозиция, случаят трябва да бъде представен на компетентен орган и да бъде взето адекватно решение за последващи действия. Обезпеченията, които се приемат от Банката са:

- Парични средства;
- Недвижими имоти (жилищни, административни, търговски и производствени имоти, хотели, урегулирани поземлени имоти и др.);
- Стоково-материални запаси;
- Транспортни средства;
- Вземания;
- Оборудване;
- Живи животни;
- Гаранции;
- Други.

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск се прилагат следните техники (инструменти) за редуциране на кредитния риск:

- Обезпечена защита под формата на парични средства, блокирани по сметка на кредитополучателя или свързани с него лица. При признаване на обезпечена защита за редуциране на кредитния риск се прилага опростен метод за финансови обезпечения съгласно РКИ.

Годишно оповестяване Регламент 575

• Обезпечение под формата на недвижими имоти – Банката отчита експозиции в клас „Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти“, за които се прилагат по-ниски рискови тегла при изчисляване на рисково претеглените активи. Те са, както следва: 35% за експозиции напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти и 50% за експозиции напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху търговски недвижими имоти. В случаите, когато експозиция или част от експозиция е обезпечена с недвижим имот и условията на членове 125 и 126 на РКИ не са изпълнени, се прилага рисково тегло от 100%.

В таблиците по-долу са представени рисковите експозиции, които са покрити с приемливи обезпечения съгласно РКИ. Банката няма рискови експозиции, покрити с кредитни деривати:

Редуциране на кредитния риск по класове експозиции

Класове експозиции	Финансово обезпечение	Друго приемливо обезпечение	Гаранции, в това число БАЕЗ
Централно правителство или централни банки	0	0	0
Регионални правителства или местни органи на власт	2	0	0
Субекти от публичния сектор	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0
Международни организации	0	0	0
Институции	0	0	0
Предприятия	21 757	0	22 224
Експозиции на дребно	13 453	0	18 730
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	4 171	337 566	402
Експозиции в неизпълнение	130	0	0
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0	0
Покрити облигации	0	0	0
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	0	0	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0
Други позиции	0	0	0
Общ размер на приемливото обезпечение	39 513	337 566	41 356

6.1. Информация за използвани АВКО

За установяване на рисковите тегла при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск Инвестбанк АД в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския Парламент използва кредитните оценки на рейтингови агенции Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings, JCR и Българска агенция за кредитен рейтинг (БАКР). Ако са налице кредитни оценки, присъдени от две признати АВКО и те изискват различни рискови тегла, Банката прилага по-консервативното от тях.

7. Оценка на влиянието на икономическата криза от пандемията (Ковид-19) върху дейността на Банката

Кредитната дейност е основен предмет от предоставяните от Инвестбанк АД услуги. Възникналата пандемия засегна основно икономическата и стопанската дейност в страната, което рефлектира и върху процесите в Банката. В отговор на настъпилата икономическа криза в резултат на епидемията от COVID-19, Банката протегна ръка на бизнеса и гражданите като участваше активно по различни програми за подкрепа на засегнатите. От март 2020г. в Банката се извършват целенасочени действия с цел превенция и минимизиране на негативните ефекти върху дейността ѝ. Има ясно разписани указания за класифициране на модифицирани кредити (предоговорени и/или с мерки по реструктуриране) в съответствие с чл. 47б на Регламент (ЕС) 575/2013, което позволява адекватно наблюдение и навременно управление. Във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от

Народното събрание извънредно положение са одобрени извънредни временни процедури за облекчено разглеждане на предоговаряния по кредити на физически лица и на бизнес клиенти, в които подробно са разписани процесите по предоговаряне на кредитни експозиции, повлияни пряко /или косвено/ от негативното въздействие, свързано с разпространението на коронавирус. Извършва се стриктна оценка на вероятността от изпадане в неплатежоспособност на кредитополучателите, включително по експозиции обект на мораториум.

Основните принципи, които се следват при управлението на риска са:

Никакъв риск без лимит – дефинирани са всички видове риск, които следва да се лимитират, както и съответните носещи риск звена / единици (кредитополучател, група на кредитополучателя);

Принцип на четирите очи – прилага се комбинация от минимум две стъпки при одобрението на една бизнес сделка от две независими звена, които да осигурят ефикасно управление на бизнес процеса. Кредитният работен процес се базира на разпределяне на отговорността между звената за продажба и звеното на управление на риска.

Делегирани кредитни компетенции - всички решения, свързани с поемането на риск се вземат от лица или съвети/комитети, на които са делегирани необходимите кредитни компетенции, дефинирани в Правила за компетенции.

Кредитните решения винаги се базират на кредитни предложения/искания.

Кредитните лимити и рейтинги се преразглеждат периодично /ежегодно/.

Обезпеченията са фактор, намаляващ риска. Подлежат на редовно оценяване, съгласно изискванията на Политиката за обезпеченията.

При оценката на кредитния риск се ползват различни канали за набиране на информация – предварително проучване на клиента (бизнес историята) и анализ на сделката, информация от външни източници (Търговски регистър, ЛАКОРДА, ЦКР), както и информация от вътрешни източници. Имплементирани са в работния процес и активно се използват ранни предупредителни сигнали. Разпознаването и анализирането на ранните предупредителни сигнали е ежедневен и непрекъснат процес. В случай, че сигналите показват потенциално застрашаване на събирането на вземането, отговорните лица следва да предприемат необходимите стъпки за трансфер на клиента/клиентската група в проблемно управление с цел навременно и адекватно управление на тези клиенти и предотвратяване или намаляване на бъдещи загуби или разходи за провизии за Банката. Ранни сигнали за повишен кредитен риск, които могат да бъдат основание за предприемане мерки по „оздравяване” на клиента чрез предоговаряне / реструктуриране на кредитната сделка.

Във връзка с негативния ефект върху икономиката и бизнес дейността на институцията от разпространението на коронавирус Инвестбанк АД предприе навременни действия за проследяване и анализ на очакваните парични потоци в съответствие с погасителните планове и реалните постъпления. Въз основа на извършваните анализи се отчита отклонение в приемливи граници на прогнозираните входящи парични потоци от обслужвани експозиции (фаза 1 и фаза 2) в условията на криза.

За допълнителна оценка на последиците от икономическата криза и ефектите върху кредитоспособността на клиентите в най-засегнатите сектори на българската икономика Инвестбанк АД извършва и периодичен анализ на въздействието върху кредитното качество и капитала в засегнатите от пандемията сектори на българската икономика, като отражението върху кредитния портфейл се оценява на умерено.

8. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл

За измерване на лихвения риск Инвестбанк АД използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент, разпределяйки чувствителните към лихвата инструменти в избрани матуритетни зони. Разпределението на салдата по привлечените безсрочни влогове по матуритетни зони се извършва на базата на исторически опит, като изчислените неснижаеми остатъци по стабилните депозити (привлечени от граждани и домакинства) се включват в рамките на едногодишен период.

Анализът на чувствителността на Инвестбанк АД към промяна на лихвените проценти се извършва при шест сценария съгласно Насоки ЕВА/GL/2018/02. За целите на оценка на влиянието му върху икономическата стойност се използват резултатите при сценария рязко понижаване на лихвените проценти по всички валути с 200 базисни пункта. При такова допускане резултатът към 31.12.2021г. е негативен ефект върху нетния лихвен доход от 4 844 хил.лв.

9. Експозиция към Операционен риск

Инвестбанк АД прилага подхода на базисния индикатор при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск посредством умножение на средногодишния брутен доход за тригодишен период по коефициент 0,15. Средногодишният брутен доход се формира от сумата на положителните стойности на нетния лихвен и нетния нелихвен доход, усреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни. Годишният брутен доход за всяка отделна година се изчислява преди да са приспаднати провизиите за обезценка и оперативните разходи. Капиталови изисквания в хил. лв. към 31.12.2021 г.:

Дейности приложими при подхода на Базисния индикатор	2018	2019	2020	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	Общ размер на експозицията към операционен риск
	54 836	50 226	42 761		

10. Капиталови изисквания за валутен и позиционен риск

Инвестбанк АД изчислява капиталовите изисквания за пазарен риск на инструментите в търговския си портфейл, като за целта прилага стандартизирания подход, който включва изчисляване на капиталовите изисквания за позиционен, валутен и стоков риск. Валутният риск се поражда от потенциалната промяна в обменните курсове на чуждестранната валута, които оказват влияние върху стойността на финансовите инструменти. Поради фиксирания обменен курс на българският лев е към евро позициите в тази валута не пораждат валутен риск. Банката контролира валутния риск посредством въведени позиционни лимити по отделни валути. Ежедневно се контролира откритата валутна позиция, като през 2021 г. тя не надвишава 2% от капиталовата база. Инвестбанк АД счита, че валутния риск е несъществен поради поддържаните балансирани открити валутни позиции във всеки един момент.

Позиционният риск е рискът от промяна в цените на дългови и капиталови инструменти в търговския портфейл. Към 31.12.2021 г. портфейлът оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата на Банката включва само български държавни ценни книжа и е в размер на

426 хил. лв.

Банката не прилага вътрешни модели за пазарен риск.

11. Ливъридж - член 451 от РКИ

Ливъриджът представлява отношението на относителния размер на активите, задбалансовите задължения и условните задължения на дадена институция за плащане или предоставяне на обезпечение, включително задълженията, произтичащи от получено финансиране, поети ангажименти, деривати или репо споразумения (без задълженията), които могат да се изискат само при ликвидация спрямо собствения капитал на тази институция.

Рискът от прекомерен ливъридж произтича от уязвимостта на дадена институция поради равнището на ливъридж или на условен ливъридж, което може да наложи включването на непредвидени корективни мерки в плана за дейността, в т.ч. спешна продажба на активи, която може да доведе до загуби или до преоценка на оставащите активи на институцията.

Информацията относно отношението на ливъридж и мярката за общата експозиция, използвана при изчисляване на отношението на ливъридж.

		Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: Отчетна референтна дата
Ред	Стойности на експозицията	010
290	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	2 607 238
300	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	2 607 238
Капитал		
310	Капитал от първи ред — "напълно въведено" определение	239 059
320	Капитал от първи ред — „преходно“ определение	239 059
Отношение на ливъридж		
330	Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	9,17%
340	Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	9,17%

Банката регулярно наблюдава и анализира балансовите експозиции, като част от управлението на компонентите, които формират отношението на ливъридж. Въз основа на тази информация, могат да бъдат взети своевременни мерки, за да се ограничи рискът от прекомерен ливъридж.

12. Политика за възнагражденията - член 450 от РКИ

Политиката за възнагражденията в Инвестбанк АД създава вътрешната регулаторна рамка за всички форми на постоянни и променливи възнаграждения, като работни заплати, възнаграждения по договори за управление и други финансови и материални стимули, включително бонуси, начислявани и изплащани на:

1. висшия ръководен персонал;
2. служители, чиято дейност е свързана с поемане на рискове;
3. служители, изпълняващи контролни функции; и
4. всички служители, чиито възнаграждения са съизмерни с възнагражденията на служители по т. 1 и 2 и чиито дейности оказват съществено влияние върху рисковия профил на Банката.

Управителният съвет на Банката носи отговорност за стриктното прилагане на Политиката, с оглед спазване на регулациите, определени със ЗКИ и Наредба № 4 и останалите разпоредби на действащото законодателство.

Комитетът по възнагражденията, създаден на основание и функциониращ в съответствие с изискванията на Наредба №4 подпомага осъществяването на контрола върху прилагането на Политиката по формиране на възнагражденията.

През 2021г. Управителният съвет на банката прилага Система за стимулиране на персонала, която регламентира бонусни схеми за стимулиране и променливи възнаграждения на служителите при спазване на Политиката за възнагражденията и регулаторната рамка по Наредба №4 на БНБ, като са въведени и оповестени задължителните принципи.

В случай, че Банката не е (или има вероятност да не бъде) в състояние да поддържа стабилна капиталова база, то тя задължително намалява общия размер на променливите възнаграждения за отчетната година, както и този на разсрочените възнаграждения /включително е възможно възстановяване на изплатени или придобити възнаграждения/.

Банката прилага правилото за последваща корекция въз основа на риска, като вкл. след изплащането/ предоставяне на неразсрочената/незадържаната част, може да коригира променливото възнаграждение в посока надолу - по решение на Надзорния или Управителния съвет.

Разпоредбите на Политиката за формиране на възнагражденията се довежда до знанието на всички останали служители на Банката, чрез поместването ѝ на вътрешната корпоративна страница, с осигурен достъп до нея за всички служители.

Разходите за персонала включват разходи за заплати, социални и здравни осигуровки, вноски към фонд професионална квалификация и безработица, вноски към фонд за гарантиране заплатите на работниците и служителите начислени в съответствие с разпоредбите на местното законодателство. Към 31.12.2021 г. персоналят на Банката наброява 598 служители; (31.12.2020 г. – 628; 31.12.2019 г. – 625; 31.12.2018 г. - 726).

Данни в хил. лв. към:	2018	2019	2020	2021
Разходи за персонал	14 795	14 509	14 076	14 218

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет към 31.12.2021 г. са в размер на 472 хил. лева (2020 г.: 459 хил. лв.), възнагражденията на членовете на Одитния комитет към 31.12.2021 г. са в размер на 37 хил. лв. (2020 г. – 30 хил. лв.), а на Надзорния Съвет са в размер на 405 хил. лв. (2020 г.: 387 хил. лв.).

13. Оповестяване на собствените средства по чл. 437 на Регламент 575

Във връзка с изискванията на чл. 437 на Регламент 575 / 2013 с цел повишаване на прозрачността при оповестяване изпълнението на капиталовите изисквания, банките са задължени публично да оповестят информацията по Регламент за изпълнение (ЕС) 1423 / 2013.

13.1. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала

В съответствие с изискванията на Регламента към 31.12.2021 г. Инвестбанк АД поддържа собствен капитал, по-голям от сумата на:

(1) Капиталовите изисквания за:

- ✓ Кредитен риск;

- ✓ Операционен риск;
- ✓ Пазарен риск;
- ✓ Позиционен, валутен и стоков риск;

(2) Капиталови буфери:

- ✓ предпазен капиталов буфер (за възстановяване и реструктуриране на финансова институция в условията на криза) – 2,5% от общата сума на тяхната обща рискова експозиция;
- ✓ специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер (за защита на банковата система срещу потенциални загуби, произтичащи от натрупване на цикличен системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж) – 0,5%;
- ✓ буфер за системен риск (запазване на натрупаните до настоящия момент капиталови резерви в българската банковата система) – 3,0% от рисково претеглените експозиции в Република България;
- ✓ буфер за глобална системно значима институция – 0,0% (приложим за общите рискови експозиции на банките идентифицирани като системно значими);
- ✓ буфер за друга системно значима институция – 0,0% (приложим за общите рискови експозиции на банките идентифицирани като системно значими);

13.2. Образци за целите на оповестяването по член 437 на Регламент 575 / 2013

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти в съответствие с Регламент за изпълнение 1423/2013 – Приложение II.

Основни характеристики на капиталовите инструменти		
1	Емитент	Инвестбанк АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100090056
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско
Регламентиране		
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Правила на РКИ след периода на преход	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална /(под-) консолидирана /индивидуална & (под-) консолидирана основа	Индивидуално
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции
8	Сумата която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последна отчетна дата)	155 571 612 лева
9	Номинална стойност на инструмента	1 лев
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	16.12.1994г.
12	Безсрочен или с дата	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж

Годишно оповестяване Регламент 575

14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
Купони / дивиденди		
17	Фиксиран или плаващ купон / дивидент	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	изцяло по усмотрение
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	пълна свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	не
22	Некумулятивен или кумулативен	некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	не се прилага
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношението на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструмента може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	не се прилага
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не се прилага
33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм	не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	не се прилага
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не се прилага

Образец за оповестяване на собствените средства в съответствие с Регламент за изпълнение 1423/2013 – Приложение IV.

Годишно оповестяване Регламент 575

Образец за оповестяване на собствените средства		Сума в хил. лв. към 31.12.2021 г.	Позоваване на членове от Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	221 155	чл. 26, пар. 1, чл. 27- 29, списък на ЕБО
	от които: Инструмент тип 1 Обикновени акции	221 155	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които: Инструмент тип 2		списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
2	Неразпределена печалба	-26 033	чл. 26, пар. 1 в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	46 339	чл. 26, пар. 1
3 а	Фондове за покриване на общи банкови рискове		чл. 26, пар. 1 е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1		чл. 486, пар. 2
5	Малцинствени участия, (сума, допустима в консолидирания БСК1)		чл. 84
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	0	чл. 26, пар. 2
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания	241 461	Сумата от редове от 1 до 5а
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1). Корекции с оглед нормативни изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-423	чл. 34, 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-1 979	чл. 36, пар. 1 б) и чл. 37
9	Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на преходни мерки във връзка с МСФО 9	0	чл. 473а
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, в) и чл. 38
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, параграф 1 а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		чл. 36, пар. 1 г), чл. 40 и чл. 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		чл. 32, пар. 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, параграф 1 б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 д) и чл. 41
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 е) и чл. 42
17	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БАСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 ж) и чл. 44
18	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 з), чл. 43, 45, 46, чл. 49, пар. 2 и 3, чл. 79

Годишно оповестяване Регламент 575

19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 и), чл. 43, 45, 47, чл. 48, пар. 1 б), чл. 49, пар. 1 - 3, чл. 79
20	празен ЕС		
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		чл. 36, пар. 1 к)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 к), подточка и), чл. 89-91
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, б. б), подточка ii), чл. 243, пар. 1, б. б), чл. 244, пар. 1, б. б) и чл. 258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 к), подточка iii) чл. 379, пар. 3
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	0	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1 а)
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)		чл. 48, пар. 1
23	от които: преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, подточка и), член 48, параграф 1, буква б)
24	празен ЕС		
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		чл. 36, пар. 1 в), чл. 38, чл. 48, пар. 1 а)
25а	Загуба от текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 а)
25б	Предвидени данъчни отчисления във връзка с елементите от БСК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 л)
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 й)
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-2 402	Сумата от редове 7 до 20а, 21, 22 и 25а до 27
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	239 059	Ред 6 минус ред 28
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви		чл. 51 и 52
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		чл. 486, пар. 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		чл. 85 и 86
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		чл. 486, пар. 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		Сумата от редовете 30, 33 и 34

Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания		
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	чл. 52, пар. 1 б), чл. 56 а), чл. 57
38	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	член 56, б), член 58
39	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	чл. 56, в), чл. 59, 60 и 79
40	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	чл. 56, г), чл. 59 и 79
41	празен в ЕС	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	чл. 56, д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	0 Сумата от редове 37 до 42
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	Ред 36 минус ред 43
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	239 059 Сумата от редове 29 и 44
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии		
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	0 чл. 62-63
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2	чл. 486, пар. 4
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5 - 34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни	чл. 87, 88
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	чл. 486, пар. 4
50	Корекции с оглед на кредитния риск	чл. 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания		
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	чл. 63, б), подт. и), чл. 66, а), чл. 67
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	чл. 66, б), чл. 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	чл. 66, в), чл. 69, 70, 79

Годишно оповестяване Регламент 575

55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 66, г), чл. 69 и 79
56	празен в ЕС		
57	Общо корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	0	Сумата от редове 52 до 56
58	Капитал от втори ред (K2):	0	Ред 51 минус ред 57
59	Съвкупен капитал (СК=K1+K2)	239 059	Сумата от редове 45 и 58
60	Съвкупни рисково претеглени активи	1 263 977	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	18,91%	чл. 92, пар. 2, а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	18,91%	чл. 92, пар. 2, б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	18,91%	чл. 92, пар. 2, в)
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер, изразен като процент от рисковата експозиция)	10,50%	ДКИ, членове 128—131 и 133
65	от което: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%	
66	от което: изискване за антицикличен буфер	0.5%	
67	от което: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3.00%	
67а	от което: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	0.0%	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	14,41%	ДКИ, чл. 128
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, з), членове 45—46, член 56, в), членове 59—60, член 66 в), членове 69—70
73	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)		чл. 36, пар. 1 и), чл. 45, 48
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		чл. 36, пар. 1 в), чл. 38, 48
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			

Годишно оповестяване Регламент 575

76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		чл. 62
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		чл. 62
78	Корекции с оглед на кредитния риск включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		чл. 62
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		чл. 62
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)			
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5