



Инвестбанк АД

Годишни финансови отчети

Към 31 декември 2021 г.

С доклад на независимите одитори

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на
Инвестбанк АД
гр. София, бул. "България" № 85

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на **Инвестбанк АД** („Банката“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2021 г., нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Определяне на обезценка на предоставени кредити и аванси, включително правилното прилагане на изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ (в сила от 01.01.2018 г.)	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
МСФО 9 „Финансови инструменти“ е в сила за отчетни периоди, започващи на 1 януари 2018 г. Стандартът въвежда промени в	По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните:

класификацията и оценяването на финансови активи, нов модел за изчисляване на обезценката на финансови активи (модел на очакваната кредитна загуба). Прилагането на стандарта е сложен процес и със сериозен ефект върху финансовите отчети на банкови и небанкови финансови институции.

Прилагането на значителни преценки и предположения от страна на ръководството и възможността за избор на определен модел при оценяването на финансовите активи на Банката и начисляването на провизии, предполага дефинирането на този въпрос като ключов одиторски въпрос.

Предоставянето на свобода за избор на модел за начисляване на провизии, които влияят пряко върху финансовото състояние на Банката намират изражение в следните области:

- **Регулярен преглед на класифицираните финансови инструменти:** Ръководството потвърждава, че паричните потоци от финансовите активи, класифицирани като предоставени кредити и аванси на клиенти се държат единствено в рамките на бизнес модела, чиято цел е да се съберат договорните парични потоци, които представляват единствено плащания по главници и лихви върху непогасената главница на определени дати. Прегледът и анализът имат съществено значение, тъй като предоставените кредити и аванси от страна на Банката представляват значителна част от нейните активи. Тази група финансови активи последващо се оценява по амортизирана стойност.
- **Модел на очакваните кредитни загуби:** Въведеният от Банката модел изчислява очакваните кредитни загуби, като предполага изчисления на вероятностите, които се базират на историческа статистика от вътрешноорейтингов модел за юридически лица и скоринг модел за физически лица.

На национално ниво се предложиха облекчаващи механизми за обслужване на кредитните експозиции на засегнатите от пандемията. Банките предложиха на клиентите си възможности за отсрочване и уреждане на техните задължения. Това

- Проверка на възприетия подход за обезценка, провизионна политика на Банката и нейното съответствие с изискванията на МСФО 9;
- Преглед и оценка на политиките и процедурите, разработени за използваните конкретни модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, включително за предоставените кредити и аванси; Прегледахме изменените политики и процедури и модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, включително за предоставените кредити и аванси, в отговор на променената от Covid-19 среда, в която оперира Банката;
- Ние получихме разбиране за процесите на мониторинг на кредитните експозиции и определяне на обезценка на предоставени кредити на клиенти в отговор на променената от Covid-19 среда, в която оперира Банката, като прегледахме изменените политики и процедури за мониторинг на кредитните експозиции.
- Прегледахме правилата и управленските решения за укрепване на процесите и капацитета за посрещане на ефектите от пандемията, както и за създаване на нови процеси и регламентация в отговор на предизвикателствата от пандемията от коронавируса;
- Преглед на изпълнението на издадените във връзка с пандемията изисквания и указания на надзорните органи - Българска народна банка (БНБ) и Европейския банков орган (ЕБО);
- Преглед и анализ на начина, по който Банката прилага Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки, приет от УС на Асоциацията на българските банки (АББ) и утвърден БНБ (т.нар. мораториуми върху плащанията на кредити).
- Проверка и сравнителен анализ на изчислени провизии по действащи експозиции в Банката;
- Извършване на процедури за преизчисления на текущо начислените провизии;

<p>доведе до необходимостта от прилагането на още по-прецизен анализ и преценки при отпускането на нови кредити или предоговарянето на кредити, които отговарят на условията за разсрочване.</p> <p>Предоставените кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2021 г. възлизат на 929 592 хил. лв. и формират 36,55 % от активите на Банката.</p> <p>Пояснения 2 Основни положения на счетоводната политика, 3.а Кредитен риск и 18 Кредити и аванси на клиенти към финансовия отчет представят информация относно допусканията на ръководството на Банката при формирането на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и аванси на клиентите на Банката за 2021г.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходима обезценка на индивидуална база. - Извършихме проверка на извадков принцип на конкретни вземания от кредитния портфейл. Преизчислихме провизирането, като използвахме собствен специфичен инструментариум, в който съдържателите се калкулации, според въведените входни данни, са изцяло подчинени на правната рамка, уреждаща процеса по провизиране, като възприехме консервативен подход на обезценка; - След калкулиране на данните изведохме обобщен резултат за стойностите на необходимата обезценка; - Извършихме проверка на изчисленията на ръководството на Банката за очакваните кредитни загуби на индивидуална база и сравнихме получените резултати с нашите очаквания и приблизителни изчисления на база на професионалната ни преценка; - Комуникирахме с ръководството на Банката и лицата, натоварени с общото управление изведените стойности по преизчисленията от нас провизии.
--	--

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорност на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване на способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовия отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС и Закона за независимия финансов одит, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали длъжници се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол;
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката;
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството;

- достигаем до заключение относено уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие;
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на

дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа..

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- (а) информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет;
- (б) докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството
- (в) в декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация;
- (г) нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията Глава седма от Закона за счетоводството.

Допълнително докладване във връзка с №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба № 58 на Комисията за финансов надзор от 28.02.2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на финансовия ѝ отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3 – 10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

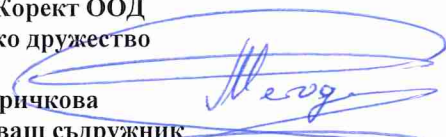
Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- Одит – Корект ООД и Ековис Одит България ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет на Инвестбанк АД за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 20.05.2021 за период от една година.
- Одитът на финансовите отчети за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Банката представлява четвърта поредна година на пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Одит – Корект ООД и Ековис Одит България ООД.

- Потвърждаваме, че изразеното от нас съвместно одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.

25 март 2022 г.

За Одит Корект ООД
Одиторско дружество


Росица Тричкова
Управляващ съдружник
Регистриран одитор отговорен за одита

Одит Корект ООД
София 1164, ул. Вишнева № 12
(+359) 898 9 7777 9
rosi.trichkova@abv.bg



За Ековис Одит България ООД
Одиторско дружество

Георги Тренчев
Управляващ съдружник
Регистриран одитор отговорен за одита

Ековис България Одит ООД
София 1606, бул. "Генерал Е.И. Тотлебен" № 69-73,
ет. 5, офис 1
+359 980 55 00
georgi.trenchev@ecovis.bg



ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Активи	Приложение	31.12.2021г.	31.12.2020 г.
Пари и парични салда при централни банки и други депозити на виждане	15	615 874	420 327
Вземания от банки	16	3 721	3 265
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност през печалбата или загубата	17	426	2 959
ДЦК		426	2 959
Кредити и вземания	18	929 592	875 469
Кредити и вземания от кредитни институции		1	1
Кредити и вземания, различни от тези на кредитни институции		929 591	875 468
Нетна инвестиция във финансов лизинг	19	3 609	4 208
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	20	422 780	347 246
Капиталови инструменти		21 749	21 420
Дългови ценни книжа		401 031	325 826
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност без кредити и аванси (Дългови ценни книжа)	21	135 522	163 952
Дългови ценни книжа		135 522	163 952
Материални активи		276 505	147 130
Имоти, машини и съоръжения */реклафицицирани данни 2020/	22.1	13 983	22 365
Инвестиционни имоти	22.2	262 522	124 765
Нематериални активи		2 668	3 192
Нематериални активи */реклафицицирани данни 2020/	23	2 668	3 192
Нетекучи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	24	847	11 114
Други активи	25	151 553	221 808
в т.ч. Отсрочени данъчни активи	25.1	73	2 998
Общо активи		2 543 097	2 200 670

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
(продължение)

Пасиви	Приложение	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Депозити от кредитни институции	26	-	12
Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност		2 272 495	1 947 300
Депозити, различни от тези на кредитни институции	27	2 267 802	1 940 725
Други финансови пасиви	27.1	4 693	6 575
Облигационни заеми			
Други пасиви	28	15 187	6 750
в т.ч. Провизии	29	1 029	958
Общо пасиви		2 287 682	1 954 062
Капитал			
Основен Капитал		155 572	155 572
Резерви		99 843	91 036
в т.ч. Неразпределена печалба от минали години		(26 033)	(28 233)
Текуща печалба		13 954	2 200
Общо Собствен Капитал	30	255 415	246 608
Общо Собствен Капитал и Общо Пасиви		2 543 097	2 200 670

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 86 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Светослав Миланов
Изпълнителен директор



Мая Станчева
Изпълнителен директор

Младен Иванов
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 25 март 2022г.:

Росица Тричкова
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента

Одит Корект ООД
Одиторско дружество



Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента

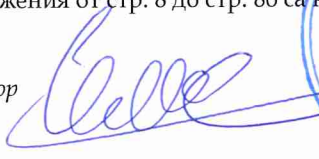
Ековис Одит България ООД
Одиторско дружество



ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	Приложение	2021 г.	2020 г.
<i>В хиляди лева</i>			
Приходи от лихви		31 339	29 789
Разходи за лихви		(8 582)	(5 443)
Нетен доход от лихви	6	22 757	24 346
Приходи от такси и комисиони		29 319	27 323
Разходи за такси и комисиони		(3 537)	(3 093)
Нетен доход от такси и комисиони	7	25 782	24 230
Нетни приходи от търговски операции	8	2 776	1 784
Нетен резултат от инвестиционни ценни книжа (Нетни печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалба или загуба)	9	107	1 310
Други приходи от дейността	10	(2 552)	4 986
Нетни курсови разлики		(229)	173
Общи приходи от дейността		48 641	56 829
		(100 836)	(55 928)
Административни разходи	11	(36 740)	(39 049)
Загуби от обезценка на финансови активи	12	(64 096)	(16 879)
Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти	13	77 521	1 248
Печалба или загуба преди данъчно облагане от текущи дейности		25 326	2 149
Данъчно облагане (Данъчни разходи или приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	14	(11 372)	51
Печалба или загуба след данъчно облагане за годината		13 954	2 200

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 86 са неразделна част от годишния финансов отчет

Светослав Миланов
Изпълнителен директор



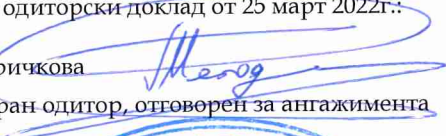
Мая Станчева
Изпълнителен директор



Младен Иванов
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 25 март 2022г.:

Росица Тричкова
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента



Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента

Одит Корект ООД
Одиторско дружество



Ековис Одит България ООД
Одиторско дружество




ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

В хиляди лева

	2021 г.	2020 г.
Печалба/(Загуба) след данъчно облагане	13 954	2 200
Компоненти, които не могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Актоерски печалби и загуби	(23)	25
Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1	-
Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(5 125)	(4 865)
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	(5 147)	(4 840)
Друг всеобхватен доход		
Общ Всеобхватен доход	8 807	(2 640)

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 86 са неразделна част от годишния финансов отчет.

Светослав Миланов
Изпълнителен директор

Мая Станчева
Изпълнителен директор

Младен Иванов
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 25 март 2022г.:

Росица Тричкова
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента

Одит Корект ООД
Одиторско дружество

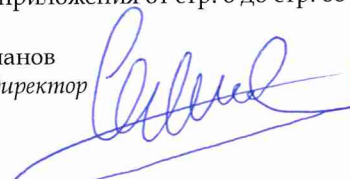
Ековис Одит България ООД
Одиторско дружество



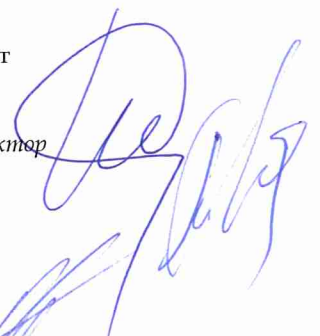
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	Приложение	2021 г.	2020 г.
Нетен паричен поток от основна дейност			
Печалба / (Загуба) след данъчно облагане		13 954	2 200
Загуби от обезценка		64 097	16 879
Амортизации		5 478	5 010
Разход/(Приход) за/от данъци		11 372	(51)
		94 901	24 038
Промени в активите, участващи в основната дейност			
(Увеличение)/намаление на финансови, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		2 533	8 989
Намаление на предоставени депозити на кредитни институции		20 742	823
(Увеличение) / намаление на кредити и аванси на клиенти		(116 130)	(174 631)
(Увеличение) / намаление на нетна инвестиция във финансов лизинг		599	(2 751)
(Увеличение) / намаление на нетекущи активи, държани за продажба		10 267	3 135
(Увеличение) / намаление на други активи		70 241	12 893
Промени в пасивите, участващи в основната дейност			
Увеличение/(намаление) на депозити от кредитни институции		(12)	12
Увеличение/(намаление) на депозити от клиенти		303 998	282 351
Увеличение/(намаление) на други пасиви		8 436	734
(Платени)/Възстановени данъци		(11 372)	51
Нетни парични потоци от основна дейност		384 203	155 644
Парични потоци от инвестиционна дейност			
(Покупка)/продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти		(134 329)	(6 239)
(Покупка)/продажба на инвестиции в инвестиционен портфейл		(54 327)	26 570
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(188 656)	20 331
Парични потоци от финансова дейност			
Увеличение/(намаление) на основния капитал		-	23 905
Увеличение/(намаление) на дългово-капиталов хибриден инструмент		-	(39 416)
Увеличение/(намаление) на облигационни заеми		-	(15 511)
Нетни парични потоци от финансова дейност		195 547	160 464
Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични еквиваленти			
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		420 327	259 863
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	32	615 874	420 327

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 86 са неразделна част от годишния финансов отчет

Светослав Миланов
Изпълнителен директор




Мая Станчева
Изпълнителен директор



Младен Иванов
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 25 март 2022г.:

Росица Тричкова
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента
Одит Корект ООД
Одиторско дружество



Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента
Ековис Одит България ООД
Одиторско дружество



ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

В милиони лева	Пр ил.	Основен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба	Преоценъчен резерв от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Резерв от преоценки по планове с дефинирани доходи	Общо
Салдо към 1 януари 2020		131 667	85 768	(28 233)	(1 002)	(106)	188 094
<i>Общо всеобхватен доход за годината</i>							
Нетна печалба за годината		0	0	2 200	0		2 200
Актьорски печалби и загуби		0	0	0	0	25	25
<i>Друг всеобхватен доход</i>							
Преценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход					(4 865)		(4 865)
Общо друг всеобхватен доход		0	0	0	(4 865)	25	(4 840)
Общо всеобхватен доход за годината		0	0	2 200	(4 865)	25	(2 640)
<i>Сделки, свързани с акционери, отчетени в собствения капитал</i>							
Увеличение на регистриран капитал		23 905	37 249	0	0		61 154
<i>Общо сделки, свързани с акционери, отчетени в собствения капитал</i>		23 905	37 249	0	0		61 154
Салдо към 31 декември 2020		155 572	123 017	(26 033)	(5 867)	(81)	246 608
<i>Общо всеобхватен доход за годината</i>							
Нетна печалба за годината		0	0	13 954	0		13 954
Актьорски печалби и загуби		0	0	0	0	(23)	(23)
<i>Друг всеобхватен доход</i>							

Инвестбанк АД
Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Проценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0	1	0	(5 125)	0	(5 124)
Общо друг всеобхватен доход/(печалба)	0	1	13 954	(5 125)	(23)	8 807
Общо всеобхватен доход/(печалба) за годината	0	1	13 954	(5 125)	(23)	8 807
Сделки, свързани с акционери, отчетени в собствения капитал						
Увеличение на регистриран капитал	0	0	0	0		0
Общо сделки, свързани с акционери, отчетени в собствения капитал	0	0	0	0		0
Собствен капитал към 31 декември 2021	31	123 018	155 572	(10 992)	(104)	255 415

Пояснителни приложения от стр. 8 до стр. 86 са неразделна част от годишния финансов отчет

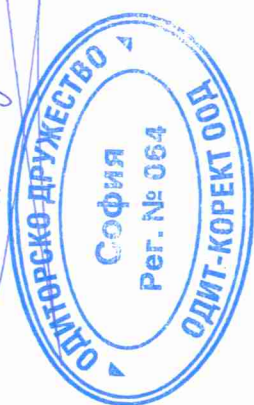
Светослав Миланов
Изпълнителен директор

Мая Станчева
Изпълнителен директор

Младен Иванов
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 25 март 2022 г.
Росица Триčkова
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента
Одит Корект ООД
Одиторско дружество

Георги Гренчев
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента
Ековис Одит България ООД
Одиторско дружество



ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Инвестбанк АД е акционерно дружество, със седалище и адрес на управление - гр. София, район „Триадица“, бул. „България“ No 85, вписано в търговски регистър към Агенция по вписванията, с ЕИК 831663282.

Инвестбанк АД има право да извършва всички банкови сделки на територията на страната и в чужбина, съгласно пълен (универсален) лиценз, издаден от Българската народна банка (БНБ), позволяващ извършване на всички банкови операции, разрешени от българското законодателство.

1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

1.1. Приложими стандарти

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетчване (МСФО), приети от Комисията на Европейския Съюз, които съгласно Закона за счетоводството действат на територията на Република България.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква ръководството да прави допускания в процеса на прилагане на счетоводните политики на Банката. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети и са показани в бележките по-долу.

1.2. Настоящите финансови отчети са изготвени на база на принципа за действащо предприятие.

По данни от Актуализирана средносрочна бюджетна прогноза за периода 2022 - 2024 г. през 2021 г. се наблюдава възстановяване на световната икономика от кризата, причинена от пандемията от Ковид-19. Нарастване бе отчетено в международната търговия, заетостта, доходите. Активизирането на ваксинационния процес в много от развитите държави се отрази в облекчаване на ограниченията и съответно в съществен нарастване на БВП.

През третото тримесечие на 2021 г. беше достигнато възстановяване на българската икономика спрямо нивата преди пандемията. Прогноза за реалния растеж на БВП към края 2021 г. е да отчете 3,7% растеж, с положителен принос почти изцяло от частното потребление. Рисковете по отношение на прогнозата за растежа на БВП за края на 2021 г. се оценяват като балансирани. Инфлацията ускори своя ръст до 7,7% на годишна база през четвъртото тримесечие на 2021 г. В края на декември 2021 г. безработицата в страната нарастна до 5,4%. Банковата система в България в ситуация на глобална пандемия с последващите икономически и социални ефекти от нея остана стабилна и продължи да поддържа високи равнища на капиталова адекватност и ликвидност. Коефициентът на обща капиталова адекватност към края на септември беше 22,36%, а отношението на ликвидно покритие - 325,4% към края на ноември 2021 г.

През 2021 г. кредитът за предприятията ще се ускори спрямо 2020 г. в синхрон с очакванията за подобряване на икономическата активност, но нарастването му ще бъде ограничено от очертаваща се слаба инвестиционна дейност в частния сектор. При домакинствата прогнозираното по-високо търсене на кредити се подкрепя от текущото развитие на потреблението, строителството и пазара на жилища. Годишното нарастване на вземанията от предприятията се прогнозира да бъде около 4,2%, а на вземанията от домакинствата - 12,6%. Общо растежът на вземанията от частния сектор през 2021 г. се очаква да бъде 7,3%, при 4,5% в края на 2020 г. През 2022 г. се очаква растежът на кредита за домакинствата да се забави, отчитайки края на частния мораториум, очакванията за охлаждане на пазара на жилища, забавяне на нарастването на компенсациите на наетите и потребителските разходи. През периода 2023-2024 г. кредитът за домакинства ще продължи да нараства с относително висок, но забавящ се темп. Кредитът за нефинансови предприятия ще се ускори в периода 2022-2023 г. в синхрон с възстановяването на частните инвестиции, подкрепени и от Националния план за възстановяване и устойчивост (НПВУ). Очакванията са растежът на общо вземанията от предприятия в края на 2022 г. да бъде 4,8%, а този на вземанията от домакинства - 9,4%. Общо вземанията от частния сектор през 2022 г. ще се увеличат с 6,6%, а през 2023 г. - с 6,8%. През 2024 г. общо годишното нарастване на вземанията от предприятия ще бъде 5,8%, а на вземанията от домакинства - 8,3%.

Ръководството на Инвестбанк АД, счита, че предприятието е действащо и финансовите отчети на Банката са

изготвени при прилагане на принципа за действащо предприятие.

През първите месеци на 2020 г. Ковид-19 се разпространи в голям брой държави и броят на заразените започна да нараства лавинообразно. На 11 март 2020 г., след като са били регистрирани случаи на заразни с новия щам на коронавируса в 114 държави, Световната здравна организация (СЗО) обяви епидемията от Ковид-19 за пандемия.

На 13 март 2020 г. по искане на Правителството, Народното събрание обяви извънредно положение в България заради коронавируса и започна да предприема мерки за намаляване на разпространението му. Противоепидемичните мерки включват ограничаване на мобилността, отмяна на публични събития, затваряне на учебни заведения и търговски обекти, въвеждане на дистанционен режим на работа.

Банката оценява рисковете, породени от кризисната ситуация, както и предприетите от Правителството мерки и въздействието им върху дейността ѝ:

- Във връзка с наложеното извънредно положение в Р. България в следствие на пандемията от Ковид-19, през месец март 2020 г. Дирекция „Управление на кредитния риск“ изготви предложение за приемане на Извънредна, временна процедура за облекчено разглеждане на предоговаряния на кредити на бизнес клиенти и клиенти физически лица. През 2021 г., по тази процедура, бяха предоговорени 31 броя кредита на Банката с договорен размер от 3 698 хил. лева, което допринесе за запазване чистотата на портфейла на Банката.

Независимо, че влиянието на кризата върху българската икономика не е равномерно, вследствие на което и възстановяването не върви с равномерен темп, отчетените резултати в посока намаление на необслужваните експозиции към 31.12.2021 г. се дължат до голяма степен на регулярен мониторинг на качеството на целия кредитен портфейл (като ежесечно са обект на обсъждане в Съвет по управление на риска и Управителния съвет кредитните експозиции с дни забава над 1 ден за юридически лица и над 30 дни за кредити на физически лица), в следствие на което се предприемат съответните релевантни мерки за връщане на експозициите в редовност или предприемане на действия по принудително събиране на дълга.

Общо предоговорените експозиции по Ковид-19 са 282 броя кредити със стойност преди обезценка 65,52 млн. лева (съответно 54,09 млн. лева от корпоративни клиенти и 11,44 млн. лева от граждани и домакинства),

При предоговарянията по частния мораториум през 2021 г. Банката продължи да съблюдава стриктно позицията си спрямо всеки кредитополучател с оглед възможностите за трайна загуба на бизнес и паричен поток от основната дейност на кредитополучателя. Ефективно се проследява и наличието на ранни предупредителни сигнали с цел навременна идентификация на вероятността кредитополучателите да изпаднат в невъзможност за обслужване на задълженията си, включително и по експозиции, обект на мораториум, чрез въведените правила за мониторинг на кредитни лимити, идентификация на влошени/проблемни експозиции.

- Инвестбанк АД регулярно оценява макроикономическата обстановка в страната и в частност отражението на кризата върху рисковете за дейността на институцията. Банката анализира въздействието на кризата по сектори от българската икономика, които са изложени на най-неблагоприятно въздействие върху кредитното качество и капитала, като Хотелиерство и ресторантьорство, Култура, спорт и развлечения, Търговия, Строителство и други.
- През 2021 г. Инвестбанк АД успя значително да подобри качеството на кредитния портфейл като намали необслужваните експозиции. Отчетените данни в таблицата не включват експозиции към кредитни институции.

31.12.2021	Стратегия за управление на NPL,%	Отчетени данни, хил. лева	Коментар
NPL ratio	ФЛ - 12,4% ЮЛ - 21,3% Общо - 19,2%	ФЛ - 6,3% ЮЛ - 13,2% Общо - 11,7%	Постигнатото <i>по-ниско ниво</i> на показателя спрямо планираното се дължи на намаление на необслужвани експозиции.
NPL (брутна стойност в хил. лева)	ФЛ - 33 291 ЮЛ - 185 275 Общо - 218 566	ФЛ - 13 168 ЮЛ - 98 615 Общо - 111 783	Брутна стойност на необслужваните експозиции в стойностно изражение към 31.12.2021 г., сравнена със Стратегията на Банката за управление на NPL за периода 2021 г.-2023 г.
Кредитен портфейл в хил. лева	ФЛ - 268 911 ЮЛ - 867 876 Общо - 1 136 787	ФЛ - 207 499 ЮЛ - 747 814 Общо - 955 313	Намалението на брутната стойност на кредитния портфейл се дължи на отписани вземания за сметка на провизии.

Към 31.12.2021 г. общата кредитна експозиция на Банката е в размер на 1 154,6 млн. лева, от която 955,3 млн. лв. брутна балансова стойност в кредитен портфейл, 103,8 млн. лв. задбалансови ангажиметни (неусвоен дълг по кредити) и 95,5 млн. лв. от портфейл банкови гаранции. Делът на необслужваните експозиции е 11,7%, като се отчита много съществено намаление в сравнение с края на 2020 г.

- Неразделна част от извършването на мониторинг на кредитните експозиции в Инвестбанк АД е и прегледа на обезпеченията по кредитите.
- Пазарът на имоти през 2021 г. може да се опише като съживен, силен и необичайно активен, особено на фона на 2020 г., с превес на търсенето над предлагането, което доведе до покачване на цените, както и до увеличаване броя на сделките.
- През цялата 2021 г. Банката поддържа висока ликвидност (над 3 пъти над изискуемата).
- Към края на 2021 г. Инвестбанк АД постигна нарастване на годишния си резултат 6 пъти спрямо нивото от предходната година.
- С решение от ноември 2021 г. „Българската агенция за кредитен рейтинг“ (БАКР) повишава дългосрочния рейтинг на Инвестбанк АД с една степен от В на В+, като перспективата по него отново бе определена като "стабилна". Агенцията потвърждава и краткосрочния рейтинг по национална скала С (BG) със стабилна перспектива.
- През 2021 г. Банката успешно реализира редица проекти, свързани с дигиталната трансформация на банката и предложи на своите клиенти нови иновативни услуги. С новото си приложение за мобилно банкиране Ibank Mobile, Банката спечели награда в категория Мобилна иновация в годишния конкурс на b2bMedia. Приложението е предназначено за физически и юридически лица, като предоставя възможности за достъп, преглед на банкови продукти, различни видове справки, извършване на левови и валутни преводи, битови плащания, откриване на депозити и сметки, както и други функционалности с цел високо ниво на клиентска удовлетвореност.
- Също така бе надградена услугата за Интернет банкиране с нови функционалности: модул за масови плащания в лева за юридически лица; плащане на битови сметки и канали за онлайн продукти.
- През 2021 г. е изграден нов корпоративен сайт, с дизайн и технология съобразени със съвременните тенденции.
- През изминалата година Инвестбанк АД завърши проекта по модернизация на АТМ мрежата.

В изпълнение на Постановление на Министерски съвет на Република България № 215/27.03.2020 г. средствата от увеличаване на капитала на Българската банка за развитие АД следва да се използват за изпълнение на мерки за подпомагане на икономиката във връзка с епидемията от Ковид - 19 в т.ч. издаване на портфейлни гаранции към банките.

През 2020 г. Инвестбанк АД подписа финансово споразумение с Българската банка за развитие АД по Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможност да полагат труд поради пандемията от Ковид-19. Отпуснатите кредити са изцяло покрити с портфейлна гаранция, издадена от Българската банка за развитие АД. Към 31.12.2021 г. Инвестбанк АД е отпуснала 3 012 броя кредити на стойност преди обезценка 14 549 хил. лева (2020 г. – 1 165 бр. кредити за 4 955 хил. лева)

Второто споразумение подписано между Инвестбанк АД и Българската банка за развитие АД, е по програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро, малки и средни предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от Ковид-19. Към 31.12.2021 г. Инвестбанк АД е отпуснала 16 броя кредити на стойност преди обезценка 2 610 хил. лева (2020 г. – 11 броя кредити за 1 973 хил. лева)

Въз основа на анализа на кредитния портфейл на Инвестбанк АД за отражението на кризата, предизвикана от пандемията и прогнозата за възстановяване на световната и в частност българската икономика, Банката счита че са предприети адекватни и навременни мерки за контрол и управление на рисковете, а начислените кредитни обезценки са в достатъчен размер за покриване на вероятните кредитни рискове. В допълнение, капиталовата позиция на Инвестбанк АД е укрепена през 2020 г. и напълно съответства на рисковия профил на Банката.

Стратегическата цел в развитието на Инвестбанк АД е утвърждаването на устойчив бизнес-модел, позволяващ формирането на такава структура на доходите, която да дава възможност за вътрешно генериране на капитал и повишаване на пазарната цена на акционерното участие при едновременно провеждане на умерено консервативна политика при поемането на риск и поддържане на приемлив рисков профил на активите и пасивите на банката.

Стратегическият планът за 2022-2024 г. се базира на балансирано и реалистично заложи цели. Отчетени са

прогнозите за развитие на българската икономика през 2022 г., очаквания икономически растеж от 4,8% и ръст в банковата система от 7%.

Планът за 2022-2024 г. предвижда Инвестбанк АД изцяло да покрива текущите за периода регулаторни изисквания, необходимите капиталови и ликвидни съотношения.

На база на изготвените анализи и стрес сценарии в хипотеза на влошаване на обстановката, Банката има много добра ликвидност и финансова устойчивост, като получените показатели доказват, че не съществува заплаха за бъдещата дейност на Банката като действащо предприятие.

1.3. Държавен дълг

Актуализацията на глобалната база данни на МВФ за 2021 г. документира най-големия едногодишен скок на дълга след Втората световна война. Тъй като страните бяха засегнати от пандемията, глобалният дълг нарасна до 226 трилиона долара, или 256 процента от БВП през 2020 г. Заемите от правителствата представляват малко повече от половината от това увеличение, тъй като световният публичен дълг скочи с 20 процента. Делът на публичния дълг в световния дълг достигна нови върхове, невиджани от повече от 50 години, отразявайки голямо кумулативно увеличение след световната финансова криза. Частният дълг нарасна с 10 процента през 2020 г., което отчасти отразява подкрепата на централните банки и правителството. Нарастването на дълга варира значително в различните страни, като се има предвид много неравностойния капацитет на правителствата и централните банки да подкрепят домакинствата и бизнеса по време на пандемията и дълбоката икономическа рецесия.

Държавен дълг на Р. България (Актуализирана средносрочна бюджетна прогноза за периода 2022 - 2024 г.)

Дълговото управление ще бъде съобразено с конкретните пазарни условия и ще цели минимизиране на ликвидните рискове при изпълнението на бюджета и запазване устойчивостта на основните дългови параметри. Определянето на конкретните характеристики на новопоетия дълг ще бъде съобразено с настоящата конюнктура на пазара на ДЦК и профила на дълга в обращение, при отчитане на възможностите за намаляване на риска за рефинансиране на държавния дълг и избягване на допълнителна концентрация на плащания в годините с натоварен погасителен профил. Планира се дълговото финансиране на бюджета да бъде обезпечено чрез предоставяне на високоликвидни дългови инструменти, позиционирани в различни матуритетни сегменти и предвиждане на възможност за договаряне на финансиране с държавни заеми по линия на инструменти на ЕС. По отношение на финансирането на инвестиционни проекти и специфични програми с държавни и заеми ще продължи прилагането на консервативен подход.

В края на 2020 г. нивото на държавния дълг възлиза на 27,5 млрд. лв. В резултат от извършените операции по дългово финансиране на бюджета през 2021 г., номиналният размер на държавния дълг достига до 31,2 млрд. лв., което е в рамките на предвиденото дългово ограничение в ЗДБРБ за 2021 г. от 31,9 млрд. лв. Увеличението от 3,7 млрд. лв. в сравнение с нивото, регистрирано към края на 2020 г., е резултативна величина от извършените погашения по държавен дълг към външни и вътрешни кредитори в размер на 1,1 млрд. лв., поетия нов дълг в размер на 3,8 млн. лв. на вътрешния пазар на ДЦК и усвоените средства през м. май 2021 г. в размер на 511,0 млн. евро (999,4 млн. лв.) по вече подписаното и ратифицирано през 2020 г. споразумение за държавен заем по линия на Европейския инструмент за временна подкрепа с цел смекчаване на рисковете от безработица при извънредни обстоятелства вследствие на избухването на Ковид-19. Очаква се запазване на тенденцията на увеличение на дълга и към края на 2022 г. се предвижда да бъде достигнато ниво до 35,5 млрд. лв. Съотношението на държавния дълг към БВП е в размер на 22,9% и 23,9% съответно към края на 2020 г. и 2021 г., при очаквания за нива от 24,8% в края на 2022 г. През 2020 г. и 2021 г. външният държавен дълг възлиза съответно на 21,9 млрд. лв. и 22,6 млрд. лв., като се очаква в края на 2022 г. да достигне до 24,2 млрд. лв. Тенденция на нарастване се наблюдава и по отношение на вътрешния дълг – при нива от 5,6 млрд. лв. и 8,6 млрд. лв. за 2020 г. и 2021 г. към края на 2022 г. се очаква увеличение до 11,3 млрд. лв.

През 2022 г. е планирано поемането на нов държавен дълг от 7,3 млрд. лв., като дългът в обращение, който ще бъде рефинансиран, възлиза на 3,0 млрд. лв. През 2023-2024 г. се предвижда дългово финансиране на бюджета под формата на ДЦК и/или договаряне на финансиране с държавни заеми по линия на инструменти на ЕС от 9,1 млрд. лв. годишно, при размер на падежиращия дълг в обращение от 3,0 - 3,5 млрд. лв. годишно. Падежиращите се

еврооблигации през следващия тригодишен период са както следва: 2,4 млрд. лв. през 2022 г., 2,2 млрд. лв. през 2023 г. и 2,9 млрд. лв. през 2024 г. Предвидената възможност за поемане на нов държавен дълг в обеми, по-големи от погашенията през периода 2022-2024 г., е с оглед финансиране на планираните дефицити по държавния бюджет. Въз основа на допусканията и прогнозното нетно дългово финансиране през 2022- 2024 г. се очаква в края на периода държавният дълг да достигне до ниво от 47,1 млрд. лв., а съотношението на държавния дълг спрямо БВП до 29,3%, плавно удължаване на средния остатъчен матуритет на дълга, както и увеличаване на дела на вътрешния държавен дълг в структурата на дълга (от 20,5% в края на 2020 г. на 34,6% в края на 2024 г.).

Съгласно чл. 9, ал. 1 от Закона за експортното застраховане (ЗЕЗ), в закона за държавния бюджет на Република България за съответната година се предвиждат средствата от централния бюджет за изплащане на застрахователни обезщетения по чл. 3 от ЗЕЗ (дейността за сметка на държавата). За периода 2022-2024 г. се предвижда увеличение на размера на средствата спрямо 2021 г., както следва: 130,0 млн. лв. за 2022 г., 135,0 млн. лв. за 2023 г. и 140,0 млн. лв. за 2024 г. В съответствие с мисията и целите на „Българска агенция за експортно застраховане“ (БАЕЗ) като държавна агенция, която да подкрепя българските износители, дружеството акцентира върху развитието в предлагането на застрахователните продукти по дейността за сметка на държавата. За изпълнението на заложените показатели БАЕЗ се нуждае от съответния застрахователен капацитет, който да покрива нуждите на компанията. Мерките за постепенно повишаване на заделените средства в държавния бюджет целят повишаване на застрахователния капацитет на БАЕЗ по дейността за сметка на държавата в съответствие със ЗЕЗ, както и са необходими като превенция относно достигане на застрахователния капацитет и невъзможност за сключване на застрахователни договори или спешно увеличаване на средствата през текущата година.

На 07.10.2020 г. Република България сключи споразумение за кредитна линия с Единния съвет за реструктуриране в изпълнение на ангажиментите на Република България във връзка с присъединяването на страната към Единния надзорен механизъм (ЕНМ) и Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП). Споразумението е подписано от министъра на финансите при условията на последваща ратификация. Всички участващи в Банковия съюз държави членки предоставят национални кредитни линии като форма за мостово финансиране, за да се осигури необходимото финансиране за евентуално реструктуриране само на банки в съответната държава членка през преходния период до достигане на целевото равнище на Единния фонд за реструктуриране (ЕФП) към 31 декември 2023 г. Кредитната линия между Република България и Единния съвет за реструктуриране е в размер на 113 499 хил. евро (около 221 985 хил. лв.). Сумата е планирана в операциите в частта на финансирането на бюджетното салдо в бюджета за 2021 г. Кредитната линия може да бъде активирана само в краен случай - при недостиг на средства в Единния фонд за реструктуриране и след като са изчерпани всички други източници на финансиране. Системата от национални кредитни линии гарантира защитата на данъкоплатците и е фискално неутрална в средносрочен план, тъй като банковият сектор на съответната държава членка е отговорен за погасяване на сумите, изтеглени по кредитната линия.

Кредитен рейтинг на България

Рейтингова агенция	Дългосрочен рейтинг	Перспектива	Краткосрочен рейтинг
S&P Global rating	BBB	положителна	A-2
Moody's Investors Service	Baa1	стабилна	P-2
Fitch	BBB	положителна	F2

1.4. Функционална и отчетна валута

Настоящите финансови отчети са представени в български лева, закръглени до хиляда лева. Българският лев е функционалната и отчетната валута на Инвестбанк АД.

1.5. Представяне на финансовите отчети

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, както и активите отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви, са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

1.6. Използване на оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква от ръководството на Банката да направи преценки, приблизителни оценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на счетоводните политики и отчетения размер на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези приблизителни оценки. Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Корекции на счетоводни оценки се признават в периода, в който оценките са коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

1.7. Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2021 г.

1.7.1. Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2021 г.

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила тази година и са както следва:

Изменения в МСФО 4 Застрахователни договори – отлагане на МСФО 9 в сила от 1 януари 2021 г., приет от ЕС

Отлагане на датата на първоначално прилагане на МСФО 17 с две години към годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и промяна на фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 Застрахователни договори от прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти, така че предприятията ще бъдат задължени да прилагат МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Изменения в МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на базовите лихвени проценти – фаза 2 в сила от 1 януари 2021 г., приети от ЕС

Предложените изменения разглеждат въпроси, които биха могли да засегнат финансовите отчети след реформата на референтния лихвен процент, включително замяната му с алтернативни референтни лихвени проценти. Фаза 2 на проекта се занимаваше с въпросите за замяната, следователно публикуваните изменения разглеждат въпроси, които могат да повлияят на финансовото отчитане, когато съществуващият базов лихвен процент действително бъде заменен.

Изменения в МСФО 16 Лизинг: Свързани с Covid-19 отстъпки за наем след 30 юни 2021 г. в сила от 1 април 2021 г., приети от ЕС

Отстъпките по наем в контекста на Covid-19 се удължават с една година след 30 юни 2021 г., изменение от май 2020 г., което предоставя на лизингополучателите освобождаване от оценка дали отстъпките по наем в контекста на Covid-19 е модификация на лизинг. Промените в Отстъпките по наем в контекста на Covid-19 след 30 юни 2021 г. (Изменение на МСФО 16) изменят МСФО 16, за да

- позволяват на лизингополучателя да прилага да прилага практическата целесъобразност на Отстъпките по наем в контекста на Covid-19 по отношение лизингови концесии, за които всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията първоначално дължими на или преди 30 юни 2022 г. (а не само плащания, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021 г.);
- изискват от лизингополучателя, прилагащ изменението, да го направи за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.;
- изискват от лизингополучателя, който прилага изменението, да го направи ретроспективно, като признава кумулативния ефект от първоначалното прилагане на изменението като корекция на началния баланс на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, което е подходящо) в началото на годишния отчетен период, в който лизингополучателят за първи път прилага изменението;
- и уточнява, че през отчетния период, през който лизингополучателят първи прилага изменението, от лизингополучателя не се изисква да оповестява информацията, изисквана в параграф 28 (е) от МСС 8.

МСС 1 и МСС 8 (изменени) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС

Целта на измененията е да се използва една и съща дефиниция на същественост в рамките на Международните стандарти за финансово отчитане и Концептуалната рамка за финансово отчитане. Съгласно измененията:

- неясното представяне на съществената информация или смесване на съществена с несъществена информация има същия ефект като пропускането на важна информация или неправилното ѝ представяне. Предприятията решават коя информация е съществена в контекста на финансовия отчет като цяло; и

1.7.2. „основните потребители на финансови отчети с общо предназначение“ са тези, към които са насочени финансовите отчети и включват „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори“, Стандарти, изменения и разяснения, които са издадени от СМСС и одобрени от ЕС или все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2021 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Информация за тези стандарти и изменения, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството, е представена по-долу.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние - не и размера или момента на признаване на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията целят да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период и да се приведе в съответствие формулировката на текстовете във всички засегнати параграфи, за да се изясни „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца и изрично посочва, че само наличните права „в края на отчетния период“ трябва да влияят върху класификацията на пасива;
- класификацията не се влияе от очакванията на дружеството дали ще упражни правото си да отсрочи на уреждането на пасива; и
- уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС

- МСС 3 Бизнес комбинации - Актуализация на препратките към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации“, които актуализират остаряла препратка в МСФО 3, без да променят по същество отчетните изисквания.
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения - „Приходи преди привеждането на актива в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация“ изменя стандарта, за да забрани приспадането от стойността на даден имот, машини и съоръжения на всякакви приходи от продажба на произведени продукти, преди привеждането на този актив в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятието признава приходите от продажбата на такива продукти и разходите за тяхното производство в печалбата или загубата.
- МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи - Промени в обременяващите договори - Разходите за изпълнение на договор се прецизират, като уточняват, че „разходите за изпълнение на договор“ включват „разходите, които са пряко свързани с договора“. Разходите, които са пряко свързани с договор, могат да бъдат или допълнителни разходи за изпълнението на този договор, или разпределение на други разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договорите.

Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

- МСФО 1 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансово отчитане - Изменението позволява на дъщерно дружество, което прилага параграф Г16 (а) от МСФО 1, да оценява кумулативни разлики при прилагане за пръв път на МСФО, като използва стойностите, отчетени в консолидираните

отчети от неговото предприятие майка, въз основа на датата на преминаване към МСФО на предприятието майка.

- МСФО 9 Финансови инструменти - Изменението изяснява кои такси включва предприятието, когато прилага теста „10%“ в параграф Б3.3.6 от МСФО 9 при оценка дали да отпише финансов пасив. Предприятието включва само такси, платени или получени между предприятието – кредитополучател, и заемодателя, включително такси, платени или получени или от предприятието, или от заемодателя, от името на другия.
- МСФО 16 Лизинг - Изменението на МСФО 16 премахва от илюстративните примери този за възстановяването от лизингодателя на подобрения на наети активи, за да се елиминира всяко потенциално объркване относно третирането на стимулите за лизинг, които могат да възникнат поради начина, по който стимулите за лизинг са илюстрирани в този пример.
- МСС 41 Земеделие - Изменението премахва изискването в параграф 22 от МСС 41 за предприятията да се изключват данъчните парични потоци при измерване на справедливата стойност на биологичен актив, използвайки метода на настоящата стойност. Това изменение ще осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

Изменения на МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Отлага се датата на първоначално прилагане на МСФО 17 с две години, стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., и променя на датата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 Застрахователни договори за прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти, така че застрахователните дружества задължително да прилагат МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

МСФО 17 заменя МСФО 4 „Застрахователни договори“. Той изисква текущ модел на измерване, при който оценките се преразглеждат всеки отчетен период. Договорите се оценяват с помощта на следните основни елементи:

- дисконтирана вероятно претеглена оценка на парични потоци;
- изрична корекция на риска и
- марж на договорна услуга („CSM“), представляващ неспечелената печалба от договора, която се признава като приход през периода на покритие.

Стандартът дава възможност за избор между признаване на промените в дисконтовите проценти или в отчета за доходите, или директно в другия всеобхватен доход.

Новите правила ще засегнат финансовите отчети и ключовите показатели за изпълнение на всички предприятия, които издават застрахователни договори.

Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети и Изложение за практика по МСФО 2 Оповестяване на счетоводни политики в сила от 1 януари 2023 г., които все още не са приети от ЕС

Предприятието е задължено да оповестява своята съществена информация за счетоводната политика вместо своята значима счетоводна политика, измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика може да бъде съществена поради своето естество, дори ако съответните суми са несъществени. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако от потребителите на финансовите отчети на предприятието се изисква да разбират друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да прави неясна съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводни политики, Изменения в счетоводните оценки и грешки: Определение за счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е прието от ЕС

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения на МСС 8, за да помогнат на предприятията да разграничат промените в счетоводните оценки от промените в счетоводните политики.

Измененията ще помогнат на дружествата за:

- подобряване на оповестяванията на счетоводната политика, така че да предоставят по-полезна информация на инвеститорите и другите ключови потребители на финансовите отчети; и

- разграничаване на промените в счетоводните оценки от промените в счетоводните политики.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от единична трансакция, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС

Предприятието прилага измененията към трансакции, които се извършват на или след началото на най-ранния представен сравнителен период. Освен това, в началото на най-ранния представен сравнителен период, отсроченият данък се признава за всички временни разлики, свързани с лизинг и задължения за извеждане от експлоатация, а кумулативният ефект от първоначалното прилагане на измененията се признава като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, което е подходящо) на тази дата.

Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на лихвените показатели - Фаза 2, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС

Предложените изменения разглеждат въпроси, които биха могли да засегнат финансовото отчитане след реформата на лихвения процент, включително замаяната му с алтернативни референтни лихвен индекси. Фаза 2 от проекта адресира въпроси, свързани със заместването на лихвените индекси, което от своя страна би повлияло на финансовото отчитане, когато съществуващ лихвен индекс бъде отменен или заменен с друг.

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база, когато прилагат МСФО. С цел подобряване на съпоставимостта с отчети на дружества, които вече прилагат МСФО и не признават такива суми, стандартът изисква да бъде представен отделно ефектът от регулираните цени.

МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС

МСФО 17 замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се преразглеждат през всеки отчетен период. Договорите са оценяват, като се използват:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности;
- изрична корекция за риск, и
- надбавка за договорени услуги, представляваща нереализираната печалба по договора, която се признава като приход през периода на покритие.

Стандартът позволява избор при признаването на промени в нормата на дисконтиране или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход.

Новите правила ще се отразят на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС

Това изменение е преходен вариант, свързан със сравнителна информация за финансови активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Изменението има за цел да помогне на предприятията да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансови активи и пасиви по застрахователни договори и следователно да подобри полезността на сравнителната информация за потребителите на финансови отчети.

МСФО 17 и МСФО 9 Финансови инструменти имат различни изисквания за преход. За някои застрахователи тези разлики могат да доведат до временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и пасиви по застрахователни договори в сравнителната информация, която те представят във финансовите си отчети първото прилагане на МСФО 17 и МСФО 9.

Изменението ще помогне на застрахователите да избегнат тези временни счетоводни несъответствия и следователно ще подобри полезността на сравнителната информация за инвеститорите. Това се постига чрез предоставяне на

възможност на застрахователите да представят сравнителна информация за финансовите активи.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

2.1. Признаване на лихвени приходи и разходи

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за печалбата или загубата за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисление, използвайки метода на ефективния лихвен процент.

Ефективният лихвен процент (ЕЛП) е размерът на лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични потоци (включително всички такси и други надбавки или отбиви) за очаквания живота на финансовия актив до brutната му балансовата стойност, а за финансов пасив до амортизираната му стойност.

Когато изчислява ефективния лихвен процент, Банката оценява бъдещите парични потоци, отчитайки всички договорни условия на финансовия инструмент без бъдещите загуби от кредита. Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент.

Лихвеният приход се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху brutната стойност на финансовия актив, с изключение на обезценените активи, за които ефективният лихвен процент се прилага върху амортизираната стойност на финансовия актив.

2.2. Операции в чуждестранна валута

Финансовите отчети са представени в български лева, която е функционалната валута на представяне на Банката.

Операции в чуждестранна валута се оценяват по официалния курс в деня на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, отчетени по историческа цена, се оценяват по официалния курс за деня. Курсовите разлики, възникнали в резултат на преоценката се отчитат в отчета за печалбата или загубата.

Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние. Курсовата разлика, произтичаща от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутутирана по курса в края на периода.

Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа цена, се преобразуват по официалния валутен курс за деня. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които са отчетени по справедлива стойност се преобразуват в отчетната валута по курса, валиден към датата на придобиване първоначално и по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

2.3. Приходи и разходи от такси и комисиони

Приходите от такси и комисиони се състоят главно от такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута, касови операции, електронни платежни услуги и кредитни улеснения, и в общия случай се признават на принципа на текущото начисление или на датата на транзакцията.

Приходите и разходите за такси и комисиони, които са елемент на ефективния лихвен процент на финансовите активи или пасиви се включват в изчисляването на ефективния лихвен процент.

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги на Банката се признават печалбата или загубата когато съответната услуга е извършена.

2.4. Финансови инструменти

МСФО 9 Финансови инструменти влезе в сила от 01.01.2018 г., като замени МСС 39 Финансови инструменти:признаване и оценяване.

2.4.1 Класификация на финансовите активи

МСФО 9 въведе нов подход по отношение на финансовите активи, базиран на комбинацията от характеристиките на паричните потоци на актива и бизнес модела в който се управлява.

Считано от 01.01.2018 г. Банката класифицира и отчита финансовите си активи в някоя от следните категории, които замениха класификационните категории по МСС 39, прилагани преди това:

- Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност
- Финансови активи оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход
- Финансови активи оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

2.4.2. Обезценка на финансови активи

Инвестбанк АД използва общия, тристепенен подход за обезценка, който отразява промяната в кредитното качество на финансовите инструменти от първоначалното му признаване. Размерът на очакваните кредитни загуби, признати като коректив за обезценка, зависи от кредитния риск на инструмента при първоначалното му признаване и от промяната в кредитния риск през следващите отчетни периоди.

Анализът на промените в кредитното качество на финансовите активите спрямо първоначалното им завеждане определя рисковата им класификация в три основни фази, както и последващо признаване на обезценка

- Фаза 1 (редовни експозиции) – класифицират се финансови активи без индикация за увеличение на кредитния риск спрямо първоначалната оценка. Всички кредитни експозиции на този етап са в изпълнение, няма събитие пряко свързано с възможни загуби по портфейла и поради това банката обезценява активите на портфейлна (колективна) основа. Банката признава 12-месечни очаквани кредитни загуби за финансови активи, класифицирани във Фаза 1.
- Фаза 2 – Обезценките се калкулират на база очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента, претеглени на база вероятността от възникване на неизпълнение. Обезценяването е на портфейлна (колективна) основа (настъпили са събития, които биха могли да доведат до възможни загуби по портфейла). Преминаването от Фаза 1 във Фаза 2 се свързва с относителна промяна в кредитния риск (преминаване от нискорисков във високорисков) или когато просрочието по договорените плащания надхвърли 30 дни.
- Фаза 3 – класифицират се финансови активи със значимо увеличение на кредитния риск и с обективни доказателства за наличие на обезценка (експозиции за които е налице „неизпълнение“). Обезценките се калкулират на база очаквани кредитни загуби за целия оставащ срок на инструмента на индивидуална основа. В тази фаза се класифицират активи с обективно доказателство за кредитна обезценка, като за всеки един актив се очакват кредитни загуби, има просрочие по лихви и / или главници над 90 дни и / или са предприети принудителни съдебни действия за събиране на дължимите суми. Експозициите са необслужвани и Банката счита, че е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите задължения без да бъдат предприети действия по принудително реализиране на обезпеченията.

2.4.3. Оценка на очакваните кредитни загуби

Кредитните загуби се разглеждат като неразделна част от процеса на кредитиране, поради което в зависимост от кредитното качество на кредитополучателя Банката калкулира и начислява обезценки за кредитен риск още при първоначалното признаване на финансовия инструмент. Очакваните кредитни загуби следва да оказват непосредствено влияние върху стойността на договорения лихвен процес, т.е. има пряка зависимост при ценообразуването.

Оценката на очакваната кредитна загуба и изчисляването на загуби от обезценка на кредитите се извършва на база утвърдена от Банката Политика за оценка на рисковите провизии и определяне размера на необходимата обезценка

2.4.4. Отписване на финансови инструменти

Отписване на финансови активи

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли; или
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне, при което:

а) Банката е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив или

б) Банката нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазила контрола върху него.

Отписване на финансови пасиви

Банката отписва финансов пасив, когато и само когато той е погасен, т.е. когато:

- уреди задължението си
- изтече срокът на задължението
- задължението, определено в договор е анулирано или отпаднало

Разликата към момента на отписване между балансовата стойност на финансов пасив, уреден или прехвърлен на друга страна и заплатеното за уреждането, включително прехвърлените и поети непарични активи и пасиви, се признава в текущата печалба или загуба

Счетоводното третиране на финансовите пасиви се запазва в значителна степен непроменено от това, регламентирано в МСС 39 и към настоящия момент Банката няма промяна в класификацията на финансовите пасиви.

2.5. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и парични еквиваленти включват пари в брой, парични средства депозирани в Централната банка и вземания от банки с оригинален матуритет до три месеца.

2.6. Вземания по финансов лизинг

Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива. Типичните показатели, които Банката разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

2.7. Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа се отчитат в отчета за финансово състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи, държани за търгуване или съответно за активи на разположение за продажба. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа, не се признават като актив на Банката. Паричните средства, по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки или други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа се признават при тяхното възникване за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви. В печалбата се признава като приход от наем задържаната сума, платена от клиента, без ДДС.

Споразумения за репо сделки

Банката сключва договори за покупка (продажба) на инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба / покупка на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата не се признават в отчета за финансовото състояние.

Изплатените суми се отчитат като заеми на банки или други клиенти. Вземанията се отчитат като обезпечени със съответните ценни книжа. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи, държани за търгуване или като активи на разположение за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки и други клиенти.

2.8. Привлечени средства

Депозитите от банки, клиенти и подчинените пасиви са финансови инструменти, представляващи привлечени от Банката парични средства, платими на виждане, или след определен период и носещи договорена лихва и се отчитат в отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

2.9. Инвестиционни имоти

Банката притежава инвестиционни имоти, които държи за получаване на доходи от наеми или за капиталови печалби. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по тяхната цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. След първоначалното признаване, инвестиционните имоти се преоценяват по модела на справедливата стойност. Промяната в справедливата стойност се признава в печалби и

загуби в периода, в който възниква. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти се определя от независими външни оценители, които имат призната професионална квалификация и опит.

2.10. Имоти, машини и съоръжения

Имоти, машини и съоръжения са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на активите за времето на полезния им срок на живот. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
■ Сгради	4
■ Съоръжения и оборудване	30
■ Компютри, периферни устройства за тях и мобилни апарати	15
■ Стопански инвентар и всички останали	15
■ Транспортни средства	25
■ Ремонти на наети активи	30

Активите с право на ползване се амортизират съобразно срока на наемния договор.

През 2021 година е извършена промяна на прилаганата счетоводна политика като капитализираните разходи за ремонт на наети активи се рекласифицирани от нематериални активи в групата на имоти, машини и съоръжения.

2.11. Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити от Банката, се представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация. Амортизацията се начислява на база линейния метод за времето на полезния срок на ползване на актива. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Актив	%
■ Софтуер и права за ползване на софтуер	50
■ Всички останали	15

2.12. Активи придобити от обезпечения по кредити

Класификацията на придобити от Банката активи от обезпечения по кредити се базира на намеренията на ръководството на Банката за бъдещите ползи на актива. Решение за класификация / прекласификация на активи придобити от обезпечения по кредити се взема от Ръководството на Банката.

В зависимост от предназначението им активите придобити като обезпечения от кредити се класифицират по следния начин:

- **Инвестиционни имоти** – активи за получаване на приходи от наем или капиталови печалби;
- **Материални запаси** – представят се в позиция в баланса „Други активи“. В тази категория са активи, придобити от обезпечения по кредити, които Банката няма да използва в обичайната си дейност и не са инвестиционни имоти, притежават се с цел продажба в рамките на срок по-голям от 12 месеца.
- **Нетекущи активи, държани за продажба** – Банката представя в тази група само имоти за които Ръководството е стартирало интензивно търсене на купувач и преговорите за продажба са в напреднала фаза

Нетекущи активи, държани за продажба се оценяват по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност намалена с разходите за продажба на актива.

Активи класифицирани като Нетекущи активи, държани за продажба не се амортизират.

- **Имоти, машини и съоръжения** - активите, за които Банката счита, че ще се използват в регулярната й дейност.

Банката преоценява активите придобити от обезпечения по кредити най-малко веднъж годишно на база пазарна оценка, изготвена от независим лицензиран оценител.

Промяна в класифицирането - прекласфикация се извършва, когато има промяна в предназначението на използване на актива.

2.13. Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсрочени данъчни активи

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за печалбата или загубата, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

Балансовата стойност на отсрочените данъчни активи се преразглежда на всяка следваща отчетна/балансова дата и трябва да се намали до степента, до която вече е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба. Всяко такова намаление се възстановява обратно до степента, в която отново става вероятно, че ще съществува достатъчно облагаема печалба

За установяване размера на отсрочените данъци към 31 декември 2021 г. е използвана данъчната ставка, приложима за 2021 г. - 10% (2020 г. - 10%).

2.14. Доходи на персонала

Планове с дефинирани доходи за доходи след напускане, са планове при които :

- Банката е задължена да осигури договорените доходи на сегашните и бъдещите наети лица (персонал);
- Пенсията (пенсионните доходи) се базира на формула, която не се основава просто на направените вноски, а Банката запазва риска, че тези вноски може да не бъдат достатъчни за изплащане на пенсиите в последствие (цена на дохода = настоящата стойност на спечеленото право на доходи). Необходими са сложни изчисления, като влияние оказват множество променливи фактори, като предпенсионни и средни нива на възнаграждение и други;
- Статистическият актюерски риск (че доходите ще струват повече от очакваното) и инвестиционният риск по същество се носят от Банката;
- Крайният разход за Банката като работодател е по-трудно предсказуем.

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на Кодекса на труда.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като

разход, ако Банката е отправила официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Въведение и общ преглед

Инвестбанк АД има за цел прилагането на най-добрите практики, свързани с корпоративното управление, вземайки предвид и съобразявайки се със законовите и регулаторни изисквания на Базелския комитет за банков надзор, Европейския банков орган, Европейската централна банка, Българска народна банка, както и с всяко решение на други компетентни органи, отговарящи за надзора на Банката.

Управлението на риска се базира на Стратегия за управление на риска, която определя целевия рисков профил и рисковия апетит на Банката, т.е. общото ниво на риск, което Банката е способна да поеме в рамките на капацитета си за поемане на риск. Целта е ограничаване на поетия риск, така че както краткосрочното, така и дългосрочното бъдеще на Банката да не бъдат изложени на опасност. Това се постига чрез поддържане устойчиви нива на средствата за покритие на рисковете от регулаторна и икономическа гледна точка. В допълнение Стратегията ясно дефинира структурата на риска, която е релевантна на бизнес модела, както и определя правила за справяне със значителни рискове от концентрация. По този начин се цели постигането на балансиран портфейлен микс чрез фокусиране от една страна върху ритейл клиентите, а от друга страна върху корпоративните клиенти, така че концентрацията на риска да се поддържа в установените чрез лимити граници, описани подробно в Правила за управление на риск от концентрация (Лимитна рамка).

Инвестбанк АД управлява своите рискови експозиции в съответствие с регулаторните изисквания за капиталова адекватност. Капиталът и капиталовите компоненти трябва да бъдат поддържани в съответствие с минимално изискуемите съотношения съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнително калкулираните капиталови изисквания в рамките на Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), така че да:

- отговарят на регулаторните изисквания за адекватност в рамките на нормалното осъществяване на бизнес;
- осигуряват достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес без да се излага на опасност непрекъсваемостта на бизнеса;
- ограничават развитието на екстремно високи концентрации на кредитен или други видове риск.

Във всички сфери на възникване и проява на рискове в Инвестбанк АД се използват ефективни средства за тяхното управление. Използваните методи, организационните правила и информационни системи позволяват своевременно идентифициране на рисковете и прилагане на адекватни мерки за тяхното ограничаване, в т.ч. ранно идентифициране на значимите рискове, на които е изложена Банката.

Организация и управление на рисковете

Организацията за управление на риска в Инвестбанк АД осигурява съществуването на ясни и точни отговорности, ефективно разделение на функциите и предпазване от конфликт на интереси на всички нива, включително на ниво Управителен съвет, висш мениджмънт, както на ниво клиенти и акционери.

За осъществяване на адекватно управление на рисковете в Банката са създадени и постоянно действат следните органи на управление (в съответствие с Насоки на ЕВА/GL/2017 от 21.03.2018), които са свързани с процесите по предоставяне, наблюдение, оценка/измерване и контрол на риска и чиито решения влияят на нивото на риска:

Надзорният съвет на Инвестбанк АД 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 рискове, породени от макроикономическата среда.

Управителният съвет участва активно и гарантира разпределението на достатъчно ресурси за управлението 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.

Изпълнителните директори - организират работата по цялостното провеждане на приетата стратегия и осъществяват пряк контрол по спазването на приетите лимити за дейностите, за които отговарят; вземат решения за кадрово, материално-техническо, процедурно-методическо, софтуерно и друго осигуряване на дейностите по управление на риска в Банката; създават оптимални условия за повишаване квалификацията на служителите.

Съвета по управление на риска възлага изготвянето и приема Стратегия за управление на риска, Политиката за управление на риска и Кредитната политика на Банката. Извършва текущ контрол на капиталовата адекватност на Банката и осъществява стриктен надзор при прилагането на Политиката за оценка на финансови инструменти, посредством установените принципи за отчитане на финансовите активи, в съответствие с МСФО 9. Извършва периодичен преглед на рисковите експозиции и размера на формираните провизии в съответствие с методологичната рамка за признаване на загуби по кредитни експозиции. Предлага решения свързани с управление качеството на рисковите експозиции, а в случай на констатирани отклонения или нарушения на утвърдените лимити предлага конкретни мерки за отстраняването им.

Комитет по управление на активите и пасивите е колективен, постоянно действащ орган, подпомагащ работата на Управителния съвет. Отговаря за управлението и упражнява контрол на ликвидността, съгласно действащите, регулаторни и вътрешни политики и правила за управление на ликвидността в Инвестбанк АД и извършва постоянен анализ на ликвидната позиция 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. Одобрява промени в Тарифата за условията, лихвите, таксите и комисионите на Банката и лихвената политика, в т.ч. лихвени условия по депозитни, разплащателни и кредитни продукти.

Функцията на Вътрешен одит, който се отчита пряко на Надзорния съвет, допълва структурата за управление на риска, изпълнявайки ролята на независимо контролно ниво, фокусирайки се върху ефективността на структурата на управление на риска и контролната среда. Одитният комитет е специализиран наблюдаващ орган, който осъществява своята дейност от името на акционерите, независимо от Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката. Избира се и се отчита пред Общото събрание на акционерите и изпълнява функциите си в съответствие с нормативните изисквания. Неговата основна роля е да 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.

Политика за управление на риска

Политиката за управление на риска в Инвестбанк АД урежда основната рамка на дейността по управление на риска и е съобразена с действащите регулаторни и законови изисквания, като има за цел постигане на оптимално съотношение “възвръщаемост/риск” и съхраняване на акционерния капитал. Банката следва единна и последователна политика за управление на рисковете, която е съобразена с нейния размер и съответства на одобрената стратегия за развитие с оглед изпълнение на заложените в бизнес плана цели. Стратегията на Банката за управление на риска по своята същност представлява инструмент на висшия мениджмънт, който осигурява контрола, наблюдението и ограничаването на рисковете, присъщи за обичайната банкова дейност, за да се гарантира адекватно управление спрямо целите на Банката. Управлението на риска е процес, при който се изследва, анализира и проследява развитието на съществуващите рискове, с цел тяхното избягване или да се намали негативния ефект при евентуалното им настъпване.

Политиката на Инвестбанк АД за управление на риска има за цел да идентифицира, анализира, измерва и контролира рисковете, на които е изложена Банката. Базира се на основните принципи за Ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор, нормативните изисквания на БНБ, както и вътрешнобанковата нормативна уредба. Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на рисковете и ограничаване на негативното им проявление са регламентирани в приетите вътрешни нормативни документи – политика, правила и процедури, които се приемат от УС и одобряват от НС на Инвестбанк АД и подлежат на редовен преглед, за да отразяват промените в нормативната уредба, пазарните условия, предлаганите продукти и услуги и т.н. В тях се конкретизират процедурите по общия процес на управление на риска:

- идентифициране (установяване) на риска (по видове риск и/или бизнес звена);
- измерване на риска – количествено спрямо необходим капитал или заложен прагове;
- управление на риска (рисков толеранс) - система от лимити, предгранични прагове и адекватност на процесите по управление на капиталовата позиция;
- наблюдение и контрол на риска – централизиран подход за наблюдение на заложен лимити и/или избрани ключови показатели и съотношения;
- докладване на риска – посредством ежедневни, седмични, месечни и тримесечни отчети, свързани с проявлението на рисковете.

Принципи и цели при управлението на поеманите от Банката рискове

- прилагане на ясно дефинирани правила и процеси за вземане на решения при поемането на риск и стриктно прилагане на принципа на „четирите очи“;
- управлението на риска е напълно независимо от стопанските дейности на Банката, както във функционално, така и в организационно отношение;
- основата на управлението на най-съществения за Инвестбанк АД риск - кредитния е анализът на рисковия профил на клиентите, което дава възможност на Банката предварително да селектира своите клиенти;
- ограничаване на възможността от възникване на големи, неочаквани, трудно предсказуеми загуби, както и концентрацията на поемания от Банката риск с помощта на използването на определени величини за рисков толеранс /лимити/;
- периодично преразглеждане на принципите и съществуващите в Банката процеси за тяхното прилагане с цел приспособяване към постоянно изменящата се пазарна и конкурентна среда.
- ограничаване на възможността от възникване на големи, неочаквани, трудно предсказуеми загуби, както и концентрацията на поемания от Банката риск, прилагане на ясно дефинирани величини за рискова толерантност /лимити/;

- периодично преразглеждане на принципите и съществуващите в Банката процеси за тяхното прилагане с цел приспособяване към постоянно изменящата се пазарна и конкурентна среда.

Инвестбанк АД е изложена на следните видове риск, които са в резултат от нейните операции с финансови инструменти:

- Кредитен риск;
- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Операционен риск.

Различните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката, съгласно вътрешната нормативна уредба за управление на риска и действащото законодателство на Република България, като по този начин всички аспекти на риска са адекватно покрити, наблюдавани и контролирани.

Управлението на кредитния риск - цели запазване на акционерния капитал и постигане на релевантна на рисковия профил възвращаемост, като се базира на приетата кредитна политика, правила за компетенции и организация на работните процеси по кредитни сделки, правила за управление на риск от концентрация, система за наблюдение на кредитния риск и лимитна рамка, политика за обезпеченията, а също така правила и процедури за управление и събиране на проблемни и съдебни вземания и правила за мониторинг. Кредитния процес в Банката е базиран на разделение на отговорностите между бизнес процеса и функциите по управление на кредитния риск. За намаляване на риска Банката изисква предоставянето на обезпечения и прилага съответни техники за редуциране на риска и се придържа към одобрените лимити, свързани с кредитния риск. Кредитната дейност на Банката е подчинена на съответни правила и процедури, одобрени от съответните компетентни органи, които осигуряват покриване, наблюдение и контрол на всички аспекти на кредитния риск. Банката подкрепя всички икономически сектори в България, но с цел диверсификация на риска кредитната експозиция към който и да било икономически сектор/отрасъл не може да надвишава определеният лимит/процент от общата експозиция на корпоративния сегмент (като това не включва портфейла от корпоративни ценни книги), което е надлежно дефинирано в „Лимитна рамка“ към Правила за риск от концентрация.

Инвестбанк АД е приела и се ръководи в дейността си от Кредитна политика, която регламентира:

- създаване и прилагане на стриктни процедури при кредитиране;
- поддържане на адекватна кредитна администрация;
- непрекъснат процес на мониторинг, измерване и контрол на кредитния риск.

Поради рисковата същност на кредитната дейност в Банката са разработени процедури за текущ анализ и наблюдение на качеството на кредитните експозиции. За поддържане на кредитния риск в приемливи граници, както и за осигуряване на балансирано проявление на риск, доходност, загуби от обезценки и ликвидност е разработена и се прилага Система от лимити, дефинираща гранични прагове по размер, продукти (в ритейл сегмента), по икономически отрасли (в корпоративния сегмент) или избран рисков индикатор. За оценка на кредитния риск се прилагат модели за оценка кредитоспособността на физически лица (скоринг система) и юридически лица (рейтинг система) посредством определяне на вътрешен рейтинг на кредитополучателите.

Основни принципи при управление на кредитния риск в Инвестбанк АД:

- поемане на кредитен риск (включително всяко удължаване или съществена промяна в срокове, обезпечения или клаузи, водещи до увеличаване на кредитния риск), изискват одобрение от съответните лица/органи с делегирани правомощия за вземане на кредитни решения;
- двоен контрол (принцип на „четирите очи“) се прилага при одобряване на всички кредитни сделки без изключение. Това става чрез одобрение от бизнес звеното и от риск звеното;
- „Никакъв риск без лимит“ - сключването на нова сделка без одобрен лимит не е разрешено;

- поемане на кредитен риск само в рамките на определените лимити;
- кредитните решения винаги се базират на кредитни предложения / искания;
- недопускане одобрение на кредитен лимит без скоринг/рейтинг;
- непрекъснато управление на кредитните рискове и периодично / минимум ежегодно/ преразглеждане на кредитните лимити и рейтинги на кредитополучателите;

Управление на ликвидния риск – основната цел при управлението е да се гарантира, че Банката може да посреща своевременно изискуемите задължения (поети ангажменти), на разумна цена и с минимален риск. Управлението на ликвидния риск се основава на дефиниране и наблюдение на съотношенията за финансиране, падежни несъответствия, състав и размер на ликвидни буфери, вътрешно ценообразуване, включително с отразяване на преки и непреки разходи свързани с ликвидността и на анализ на резултатите от провежданите тримесечни ликвидни стрес тестове и коефициенти за ликвидност съгласно Регламент 575 (LCR & NSFR). Разумното управление на ликвидния риск и подходящият контрол се важни елементи за ефективното управление на Банката. Основна цел на Банката е да поддържа стабилна ликвидна позиция и да бъде в състояние да поема всички свои задължения на разумна цена, дори и при неблагоприятни пазарни условия. За да се гарантира, че Инвестбанк може да обслужва задълженията си и да се рефинансира по всяко време се поддържат достатъчен достъп до ликвидност по всяко време (LDR-ликвиден потенциал). Ликвидният потенциал определя количествено размера и срока за възможно набиране на ликвидни средства, като по този начин измерва способността на Банката за покриване на традиционен ликвиден риск. Фокусът на управлението на ликвидния риск е върху предпазване от недостиг на ликвидност. В случай на недостиг, ликвидността има приоритет пред доходността в йерархията на целите. Допълнителна цел е поддържане по всяко време на изискуемите надзорни коефициенти за ликвидност. В Банката е разработен и одобрен от УС / НС „План за възстановяване“ (на основание Закона за кредитните институции, на чл.6 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и чл.25 от Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките), който анализира влиянието на неблагоприятни събития, които силно могат да засегнат финансовото състояние на Банката, включително кризи, имащи отражение върху целия финансов пазар или върху Банката, и/или корпоративната структура, към която принадлежи. Този план определя източниците на ликвидни средства и последователността от действия, които трябва да бъдат следвани, отбелязва факторите, които влияят върху ликвидността на Банката и посочва функциите на всички ръководители и служители, включени в процеса на използване/привличане на ликвидност в ситуация на ликвидна криза.

Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП) е основният отговорен орган с правомощия да имплементира стратегическото управление на активите и пасивите с цел ефективно управление на ликвидния риск на Банката, както и да подсури редовно навременно посрещане на текущите и бъдещите задължения както при нормална обстановка, така и в кризисни ситуации. КУАП регулярно разглежда ликвидните активи и буфери, източници и консуматори на ликвидност и ликвидни прогнози, депозитната база и външното финансиране, цената на ресурса, както и местния и международните пазари и макроикономическите прогнози. Освен това в неговите правомощия е да взема всички необходими решения относно лихвената политика, ликвидността, управлението на активите и пасивите, както и да определя целевите параметри на потенциални външни финансираня.

Измерването на ликвидния риск включва оценка на риска при нормални пазарни условия и в условия на стрес. Резултатите от провежданите стрес сценарии играят важна роля при развитието на плановете за действие при ликвидна криза и анализират адекватността на ликвидността на Банката за посрещане на кризисни ситуации (напр. при значителен отлив на депозити) и оценяват наличния ликвиден буфер. При изготвянето на стрес-тест сценариите Банката прилага консервативен подход при допусканията, като взема по внимание не само историческите събития, но и хипотези, базирани на експертна оценка с фактори, отразяващи и бъдещи пазарни дадености, както и с идиоситкритични такива. Резултатите се представят на ръководството на Банката и са част от цялостната стратегия за управление на ликвидността.

Управление на пазарния риск – вътрешните правила определят основните принципи в процеса по управление на риска и обхващат:

- цели и принципи на управлението на пазарния риск;
- подходи за идентифициране, измерване, анализ, минимизиране, определяне на приемливи нива/лимита за пазарния риск, мониторинг и контрол;
- разпределение на отговорностите между звената и органите в Банката при управлението на пазарния риск;
- осигуряване на информационна безопасност, отчетна и друга информация във връзка с управлението на пазарния риск;
- ред за осъществяване на мониторинг и контрол при управление на пазарния риск;
- оповестяване на информация по управление на пазарния риск.

Основна цел в управлението на пазарния риск е поддържането на поеманите от Банката рискове на ниво, което е в съответствие със стратегическите цели/план на Банката, осигуряване на максимална сигурност на активите при минимизиране на възможните загуби, спазвайки принципа за максимална и навременна информираност на мениджмънта при управление и постигане на стратегическите цели/план на Инвестбанк АД.

Оперативното управление на пазарния риск се осъществява от Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП), който провежда приетата от Банката политика. За управление и ограничаване нивото на пазарния риск, в Банката се прилага система от приемливи нива/лимита, която се приема от КУАП и се утвърждава от УС на Банката. Системата за разпределяне на отговорностите и вземане на решения обезпечава управлението на пазарния риск, като му осигурява нужната гъвкавост в съчетание с яснота на отговорностите във всички нива на управление в Банката. Основна задача на системата за мониторинг на пазарния риск е постигането на достатъчно бърза и адекватна реакция от страна на Банката при външни и вътрешни изменения и колебания на финансовите пазари, с цел минимизиране на загубите / предотвратяване на потенциални такива и постигане на оптимална доходност от операции с финансови инструменти при запазване на установеното ниво на риска. Контролът по спазването на установените правила и процедури по управление на пазарния риск се осъществява в рамките на изградената в Банката система за вътрешен контрол и се основава на принципите за всестранност на вътрешния контрол и обхващане с контролни процедури на всички нива в организационната структура на Банката. Минимизирането на пазарния риск се осъществява чрез комплекс от мерки, насочени към намаляване на вероятността от настъпване на събития или обстоятелства, които биха довели до загуби от пазарен риск и/или намаляване размера на потенциалната загуба. За измерване нивото на пазарния риск на портфейл от ценни книжа, Банката използва основно показателя Стойност под Риск (VaR) чрез системата PMS.

Банката е изложена на следните основни видове пазарен риск: лихвен риск; валутен риск; ценови риск (риск от промени в цената на капиталовите инструменти). Измерване нивото на пазарния риск е съсредоточено върху основните подкласове на този риск (лихвен, ценови и валутен риск) и компонентите на пазарните променливи, оказващи влияние върху тях от една страна и взаимната им корелация от друга страна.

Лихвененият риск е текущият или потенциален риск за дохода и капитала, произтичащ от промяна в посока волатилността на лихвените проценти/лихвените деривати, формата на кривата на доходност и спреда между лихвените проценти. Основният вътрешен инструмент, използван за измерване, наблюдение, докладване и управление на експозицията на Банката към лихвен риск е „Отчетът за лихвения GAP“, който е базиран на изискванията на Насоките на ЕБО (EBA/GL/2018/02 "Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл", като се извършват регулярни стрес-тестове, за да бъде оценено влиянието на потенциалните лихвени промени върху печалбата на Банката и нейната икономическа стойност.

Валутен риск е текущият или потенциален риск за доходите и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения в спот и форуърд обменните курсове в банковия и търговския портфейли. Откритите валутни позиции на Банката се наблюдават на ежедневна база. Инвестбанк АД изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащ от позициите в банковия и търговския портфейл по стандартизирания подход, описан в Глава Трета (в съответствие с членове 351-354) на Регламент (ЕС) 575/2013. С оглед ограничаване на риска и с цел съхранение на капитала, Банката определя лимит за обща нетна открита валутна позиция, който да не превишава $\pm 2\%$ от собствения ѝ капитал.

Ценови риск – риск от загуба, като следствие от неблагоприятно изменение в пазарните цени на ценни книжа и производни финансови инструменти под влияние на фактори, свързани както с общи колебания в пазарните цени на финансовите инструменти така и с емитентите на книжата и инструментите. Измерването на ценовия риск се извършва съобразно валутната деноминация на ценните книжа и инструментите.

Управление на операционния риск – това е рискът от загуба в резултат на неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора или системи, както и на външни събития. Операционният риск включва и правен риск. Изградена система от вътрешните правила регламентират принципите, методите и организацията на дейностите, които осигуряват ефективното управление на операционния риск в Инвестбанк АД. Основният фокус е насочен към своевременното разпознаване на операционните рискове, а последиците смекчени, както и предотвратяване на тяхното повтаряне в бъдеще, като същевременно се увеличи процента на доброволно отчитане на възникналите събития, свързани с операционен риск. Специализиран вътрешен орган на Банката в областта на управлението и контрола на операционния риск е „Съвет за управление на риска“.

Процесът на управление на операционния риск включва едновременното действие на следните основни компоненти:

- методи и средства, служещи за идентифициране и управление на операционните рискове;
- механизми за ограничаване, елиминиране и превенция на идентифицирани операционни рискове и загуби;
- мрежата за управление на операционния риск с ясно дефинирани задачи за управление на риска и структура на отговорност;
- доклади за операционен риск, осигуряващи информация за ръководството, акционерите и надзорния орган;

Управителният съвет определя рамката за управление на риска, периодично я преразглежда и променя, съобразно с промените в риковия ѝ профил.

➤ (а) *Кредитен риск*

Същност на кредитния риск - представлява потенциален риск за приходите и капитала, породен от невъзможността насрещната страна в една финансова сделка да изпълни своите договорни задължения навреме и в пълен обем. По-значимите подвидове риск са:

- ✓ Контрагентен риск – невъзможност или нежелание на клиента / контрагента да изплати своите задължения в пълен обем към Банката на договорената дата;
- ✓ Риск от концентрация – следствие от не добра диверсификация на портфейлите по сектори, отрасли, размери или други рискови индикатори. Следствие от наличие на големи експозиции към свързани лица или група контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност от неизпълнение е произтича от общи фактори – сектор, пазар, доставчици, клиенти и др;
- ✓ Сетълментен риск – това е рискът трета страна да не е в състояние да изпълни задълженията си на договорената дата или извърши плащането на по-късна от тази дата, поради причини различни от фалит;
- ✓ Риск от обезпечение – произтича от вида на приетото обезпечение, степента на ликвидност, променливостта на стойността му и осъществявания контрол върху него.

Възникване на кредитния риск - при осъществяването на кредитна и инвестиционна дейност, при които се формират действителни, евентуални или бъдещи вземания по отношение на бизнес-партньори, кредитополучатели или длъжници.

Таблицата по-долу дава информация за експозицията към кредитен риск:

Максималната експозиция към кредитен риск	Кредити и вземания от други клиенти вкл. нетна инвестиция във финансов лизинг		Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка		Инвестиции в ценни книги, отчитани по справедлива стойност		Задбалансови ангажменти	
	31 дек 2021	31 дек 2020	31 дек 2021	31 дек 2020	31 дек 2021	31 дек 2020	31 дек 2021	31 дек 2020
<i>В хиляди лева</i>								
Балансова стойност	929 592	875 469	568 290	369 883	423 206	350 205	103 779	64 539
Условни ангажменти	164 258	132 813		-		-		-
Общо:	1 093 850	1 008 282	568 290	369 883	423 206	350 205	103 779	64 539

Кредитният риск е основният риск, на който е изложена Банката и обхваща 92,7% (за 2020г.: 91,4%) от общия размер на рисковите експозиции (РПЕ) към 31.12.2021г. Основният обем на контрагентен кредитен риск възниква с бизнес клиенти на Банката, докато обема на контрагентния риск от операции с банкови и небанкови финансови институции е сравнително ограничен.

Измерване на кредитния риск

Кредитният риск се измерва чрез определяне кредитоспособността на контрагентите въз основа на финансови количествени и качествени показатели от анализатори на кредитния риск, разполагащи с необходимата професионална квалификация и опит по оценка и измерване на кредитния риск.

От 01.01.2018г. Инвестбанк АД отчита финансовите си активи в съответствие с изискванията на Международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) 9 - Финансови инструменти (Регламент (ЕС) 2016 / 2067 на Европейската комисия). Рисковите експозиции се оценяват при тяхното възникване, а провизирането се базира на модел на очаквани кредитни загуби и е насочено към бъдещето, за разлика от МСС 39 - Финансови инструменти, където признаването и оценяването се основаваше на модел на понесени загуби.

Първоначално признаване - Банката представя в своя отчет за финансовото състояние финансов актив, когато стане страна по договорните условия на този инструмент. При първоначалното признаване дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“ класифицира инвестициите в дългови или капиталови финансови инструменти (облигации и акции), а дирекции „Контрол на риска“, „Управление на кредитния риск“ и „Продажби и координация на клонова мрежа“ за кредити и вземания въз основа на две условия:

- избраният от Банката бизнес модел (подход) за управление на финансовия актив.
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

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. Продажба на активи, държани с цел събиране на договорените парични потоци, извършена с цел управление на риска от кредитна

концентрация, без да е налице увеличаване на кредитния риск, са съвместими с бизнес модела, ако продажбите са редки, а тяхната стойност не е значителна.

Финансов актив се оценява 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. Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата. Целта на този бизнес модел е управление на ежедневните нужди от ликвидност, както и поддържане на доходност от лихви. При този бизнес модел се очаква по-често и с по-висока стойност да бъдат реализирани продажби на финансови активи.

Финансов актив се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не се държи 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.

Инвестбанк АД оценява финансовите си активи (инвестиции в капиталови инструменти) по справедлива стойност. При инвестициите, които са държани за търгуване печалбата или загубата от промяната в справедливата стойност се признава в отчета за печалбите или загубите (ОПР), а всички останали инвестиции в капиталови инструменти представя в друг всеобхватен доход (ДВД).

Подход за обезценка на финансови активи - Инвестбанк АД използва общия, тристепенен подход за обезценка, който отразява промяната в кредитното качество на финансовите инструменти от първоначалното му признаване. Размерът на очакваните кредитни загуби, признати като коректив за обезценка, зависи от кредитния риск на инструмента при първоначалното му признаване и от промяната в кредитния риск през следващите отчетни периоди.

Всички финансови активи се категоризират в три фази (етапа), отчитащи влошаването на кредитния риск, като за всеки етап са предвидени специфични изисквания, съгласно които на всяка отчетна дата се преценява в коя фаза се отнася съответния актив. При определяне на размера на кредитните загуби се отчита стойността на парите във времето, посредством използване на ефективния лихвен процент, определен при първоначалното признаване на инструмента.

През 2018г. беше внедрена система за оценка кредитоспособността на клиентите в Инвестбанк АД, включваща Скоринг система за физически лица и Рейтинг система за юридически лица. В допълнение е разработена подсистема за оценка на кредитния риск и очаквани кредитни загуби в съответствие с МСФО 9 Финансови инструменти.

Оценката на кредитния риск за юридически лица се получава въз основа на набор от показатели, обособени в три основни групи (финансов риск, бизнес риск и общ риск), участващи с различно тегло в общата крайна оценка, която формира рейтинга на клиента. Прилаганата от Банката скала е 7+1 степенна в съответствие с Регламент 575.

Оценката на кредитния риск за физически лица, представлява оценка на клиента, изготвена на база рисков профил и съответствие на кредитната сделка със стандартните продуктови параметри. За определяне на риска и за изготвяне на профил на клиента се прилага набор от критерии, всеки от които има цифрова оценка, като сборът им формира общата оценка на клиента.

Разработените и действащи вътрешни правила и процедури за организация на различните видове дейности, дефинираните в тях отговорности, правомощия, контролни и обезпечителни механизми гарантират минимизиране на рисковете, съпровождащи банковата дейност. Поемането на кредитен риск става на база централизиран подход въз основа на кредитни предложения и становища при одобряването на всяка една сделка.

Сумите представени в таблицата по-долу (кредити и аванси на клиенти отчитани по амортизирана стойност), представляват максималната счетоводна загуба, която ще бъде призната към датата на финансовите отчети, ако страните по сделката не изпълнят изцяло договорните си задължения.

Структура на кредитния портфейл, без сделки по финансов лизинг

В хиляди лева	Стойност преди обезценка		Обезценка		Балансова стойност	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Индивидуално обезценени						
Фаза 3	109 704	188 628	21 083	49 396	88 621	139 232
Общо индивид. обезценени	109 704	188 628	21 083	49 396	88 621	139 232
Колективно обезценени						
Фаза 1	261 158	213 296	683	1 399	260 475	211 897
Фаза 2	4 681	14 276	99	193	4 582	14 083
Общо колективно обезценени	265 839	227 572	782	1 592	265 057	225 980
Просрочени, но не обезценени						
Фаза 1	29 377	10 695		-	29 377	10 695
Фаза 2	35 597	8 014		-	35 597	8 014
Общо просрочени, необезценени	64 974	18 709		-	64 974	18 709
Необезценени индивидуално						
Фаза 1	506 139	454 524		-	506 139	454 524
Фаза 2	4 801	37 024		-	4 801	37 024
Общо необезценени индивидуално	510 940	491 548		-	510 940	491 548
Общо	951 457	926 457	21 865	50 988	929 592	875 469

Структура на сделки по финансов лизинг

В хиляди лева	Стойност преди обезценка		Обезценка		Балансова стойност	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Индивидуално обезценени						
Фаза 3	2 076	1 406	250	3	1 826	1 403
Общо индивид. обезценени	2 076	1 406	250	3	1 826	1 403
Просрочени, но не обезценени						
Фаза 1	0	798	0	-	0	798
Общо просрочени, необезценени	0	798	0	-	0	798
Необезценени индивидуално						
Фаза 1	1 783	2 007	0	-	1 783	2 007
Общо необезценени индивидуално	1 783	2 007	0	-	1 783	2 007
Общо	3 859	4 211	250	3	3 609	4 208

Представената по-долу таблица показва брутния размер на кредити и аванси на клиенти, предоставени по вид на обезпеченията:

Видове обезпечения по кредити и лизинг

Вид обезпечение	Класифицирани експозиции		Редовни и необезценени	
	2021	2020	2021	2020
Ипотeka	63 988	74 456	124 711	135 112
Парични депозити и ДЦК	61 589	30 429	571 888	491 033
Други обезпечения*	48 655	83 882	77 196	88 516
Необезпечени	2 523	20 773	4 766	6 468
Общо	176 755	209 540	778 561	721 129

* Застраховки с БАЕЗ, залог на вземания, залог на активи и поръчителства.

Таблицата по-долу представя *Справедливите стойности на обезпеченията предоставени на Банката, разпределени по групи рискови експозиции:*

	2021	2020
Индивидуално обезценени		
Приемливо обезпечение	198 663	189 341
Друго обезпечение	451 425	890 715
Колективно обезценени		
Приемливо обезпечение	149 148	143 716
Друго обезпечение	1 449 862	1 238 546
Просрочени, но необезценени		
Приемливо обезпечение	127 280	39 413
Друго обезпечение	201 010	61 132
Необезценени индивидуално /Редовни/		
Приемливо обезпечение	876 568	813 325
Друго обезпечение	3 442 842	3 076 564

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(а) *Кредитен риск, продължение*

Жилищно ипотечно кредитиране

Следващата таблица представя кредитните експозиции от жилищни и ипотечни кредити към физически лица в зависимост от коефициента Loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение на брутната стойност на кредита към пазарната стойност на обезпечението. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиване и реализация на обезпечението.

<i>В хиляди лева</i>	31 дек 2021	31 дек 2020
Loan to value (LTV) коефициент, изчислен на база на пазарна стойност		
LTV ≤ 50 %	78 781	77 749
50 % < LTV ≤ 70 %	5 576	5 226
70 % < LTV ≤ 90 %	612	886
90 % < LTV ≤ 100 %	1 202	575
100 % > LTV	537	2 199
Общо	86 708	86 635

В таблицата по-долу е представена концентрацията по икономически сектори (без физически лица по жилищни ипотечни и потребителски кредити):

Отрасъл	Обща експозиция 2021г.	Относителен Дял 2021г.	Обща експозиция 2020г.	Относителен Дял 2020г.
Административни и спомагателни дейности	1 427	0,17%	2 719	0,35%
Добивна промишленост	195	0,02%	970	0,12%
Доставяне на води; Канализационни услуги, Управление на отпадъци и възстановяване	34 473	4,12%	19 028	2,43%
Други дейности	1 004	0,12%	596	0,08%
Държавно управление	7 795	0,93%	7 495	0,96%
Култура спорт и развлечение	9 401	1,12%	10 179	1,30%
Образование	280	0,03%	981	0,13%
Операции с недвижими имоти	69 840	8,36%	73 774	9,41%
Преработваща промишленост	75 224	9,00%	83 443	10,64%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	155 984	18,66%	93 955	11,98%
Професионални дейности и научни изследвания	5 448	0,65%	7 881	1,01%
Селско, горско и рибно стопанство	84 298	10,09%	91 895	11,72%
Строителство	92 056	11,01%	62 132	7,92%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения	356	0,04%	423	0,05%
Транспорт; складирене и пощи	35 541	4,25%	27 761	3,54%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети	151 219	18,09%	154 555	19,71%
Финансови и застрахователни дейности	17 849	2,14%	99 424	12,68%
Хотелиерство и ресторантьорство	46 970	5,62%	43 962	5,61%
Хуманно здравеопазване и социална работа	46 491	5,56%	3 006	0,38%
Обща сума	835 851	100,00%	784 179	100,00%

Банката въвежда вътрешни лимити по отрасли за контрол на концентрация в конкретен отрасъл. За всички отрасли, които са достигнали или превишават определените рискови прагове се спира одобрението на нови кредитни лимити. Изключение се допускат единствено след одобрение на УС. За да предотврати превишаване на действащите лимити, Банката контролира усвояването на лимитите посредством ясно дефиниран процес, включващ ежемесечен контрол и мониторинг на отрасловите лимити. Докладът се внася в Съвета по управление на риска (СУР), като информацията за свободния лимит се изпраща до Бизнес звената.

Изпълнението на Чл. 45 от Закона за кредитните институции, във връзка с чл. 392 от Регламент (ЕС) № 575/2013 задължава Банката да съблюдава законовите ограничения във връзка с вземане на решения за големи експозиции (експозиции равни или надвишаващи 10% от капиталовата база на Банката), формирани към едно лице или икономически свързани лица. Бизнес и Риск звената, участващи в предлагането и одобрението на експозиции, са

отговорни да контролират спазването на законовите ограничения във връзка с големите експозиции, тяхното формиране и отчетност.

Банката внимателно следи и управлява кредитния риск свързан с държавен дълг и като резултат от това общото качество на портфейла от ДЦК е много добро. През 2020г. Банката диверсифицира портфейла от ДЦК като направи инвестиции в три нови централни правителства на държави членки на Европейския съюз.

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на портфейла по страни към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. Активите са представени, без да е отчетена евентуална обезценка.

В хил. лева	България	Германия	Испания	Италия	Люксембург	Ирландия	САЩ	Франция	Финландия	Словения	Полша	Общо
31 дек 2021												
Търговски портфейл *	426											426
Инвестиционен портфейл -по справедлива стойност	280 943	19 430	62 730	29 128	9 318	12 635	33 117	60 677	3 484	11 294	35 546	558 302
Общо	281 369	19 430	62 730	29 128	9 318	12 635	33 117	60 677	3 484	11 294	35 546	558 728
31 дек 2020												
Търговски портфейл *	2 959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 959
Инвестиционен портфейл -по справедлива стойност	227 317	19 454	42 435	55 076	10 962	14 249	30 044	60 546		12 695	38 420	511 198
Общо	230 276	19 454	42 435	55 076	10 962	14 249	30 044	60 546		12 695	38 420	514 157

*С въвеждане на МСФО 9 от 01.01.2018г. търговския портфейл е преименуван на портфейл по справедлива стойност през печалбата или загубата (FVTPL)

По-долу е представена експозицията в търговския портфейл (FVTPL - през печалбата или загубата) по кредитно качество, базирано на рейтинги (в съответствие със степените за кредитно качество на Standard & Poor's):

В хиляди лева	2021	2020
Държавни ценни книжа	426	2 959
ВВВ		
Общо	426	2 959

В таблиците по-долу са посочени активите в търговски портфейл (FVTPL - през печалбата или загубата) и инвестициите на Банката по матуритет и страна на регистрацията на емитента.

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2021 г. (по остатъчен матуритет): <i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет	Общо
Финансови активи , отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България				426			426
Общо	-			426			426
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България		33 196		116 890	83 990		234 076
Испания				24 771	37 959		62 730
Италия				29 128	0		29 128
Франция				6 952	0		6 952
Ирландия				0	12 635		12 635
Словения				0	11 294		11 294
Полша				0	35 546		35 546
Финландия					3 484		3 484
<i>Корпоративни капиталови инструменти</i>							
България						7 672	7 672
САЩ					2 370	2 389	4 759
Люксембург						9 318	9 318
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
България				5 186			5 186
Общо	0	33 196	0	182 927	187 278	19 379	422 780
Общо финансови активи	0	33 196	0	183 353	187 278	19 379	423 206

Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2020 г. (по остатъчен матуритет): В хиляди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет	Общо
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България		1 502		1 457			2 959
Общо	-	1 502	-	1 457	-	-	2 959
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България			15 916	136 217	58 735		210 868
Испания				24 898	17 537		42 435
Франция				7 010	-		7 010
Ирландия					14 249		14 249
Словения					12 695		12 695
Полша					38 420		38 420
<i>Корпоративни капиталови инструменти</i>							
България						6 047	6 047
САЩ					2 193	2 218	4 411
Люксембург						10 962	10 962
<i>Корпоративни дългови инструменти</i>							
България					149		149
Общо	-	-	15 916	168 125	143 978	19 227	347 246
Общо финансови активи	-	1 502	15 916	169 582	143 978	19 227	350 205

Инструменти за ограничаване на кредитния риск

Политиката на Инвестбанк АД по управление на кредитния риск изисква поемането на кредитен риск с контрагенти, чийто паричен поток е достатъчен за своевременното и пълно обслужване на поетите парични задължения. С цел ограничаване на риска от възможна ограничена или непълна платежоспособност Банката изисква от него предоставянето на подходящи обезпечения. Тези обезпечения могат да бъдат под формата на материални активи или платежни задължения, поети от трети лица, които ограничават риска от неизпълнение на платежните задължения. На практика, обезпеченията са алтернативен източник на средства за покриване на платежните задължения в случай на тяхното неизпълнение. Наличието на обезпечение обаче не означава освобождаване от задължението за анализ и оценка на платежоспособността на контрагентите на Банката, т.е. на способността им със средства от реализирания доход да изпълняват навреме своите платежни задължения.

Приеманите обезпечения са следните две категории:

- финансови и други обезпечения като паричен депозит, ценни книжа /акции и облигации/, материални активи като машини, съоръжения, транспортни средства, както и недвижимост, претостъпени вещни права и т.н.;
- гаранции, предоставени от трети лица, като банкови гаранции, поръчителства, акредитиви, застрахователни договори, застраховки на експортни застрахователни агенции и т.н.

Допълнителна информация за кредитен риск и обезценка

Преглед на обезценката

31.12.2021	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Общо текуща година
<i>Обезценка на финансови активи</i>		(22 311)	(22 311)
Дългови ценни книжа		(198)	(198)
Кредити и аванси		(22 113)	(22 113)
<i>Провизии</i>		258	258
Поети задължения и гаранции		258	258
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>		771	771
Други		771	771

Преглед на обезценката

31.12.2020	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Общо текуща година
<i>Обезценка на финансови активи</i>		(51 246)	(51 246)
Дългови ценни книжа		(255)	(255)
Кредити и аванси		(50 991)	(50 991)
<i>Провизии</i>		254	254
Поети задължения и гаранции		254	254
<i>Обезценка на нефинансови активи</i>		704	704
Други		704	704

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби

31.12.2021	Начален баланс 01.01.2021	Намаление на коректива вследствие на отписвани я	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
<i>Обезценка на финансови активи.</i>					
Дългови ценни книжа	(255)	-	-	(2 076)	(2 331)
Кредити и аванси	(50 991)	90 879		(62 001)	(22 113)
<i>Провизии.</i>					
Поети задължения и гаранции	254	-	207	(203)	258

31.12.2020	Начален баланс 01.01.2020	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
<i>Обезценка на финансови активи</i>					
Дългови ценни книжа.	(275)	-	-	20	(255)
Кредити и аванси <i>Провизии.</i>	(63 027)	27 833		(15 797)	(50 991)
Поети задължения и гаранции	215	-	1	38	254

Кредитна експозиция и обезпечение

	31.12.2021	31.12.2020
	Максимална кредитна експозиция	Максимална кредитна експозиция
Капиталови инструменти	21 749	21 420
Дългови инструменти	536 979	492 737
Кредити и аванси	929 592	875 469
Неусвоени кредитни ангажименти	103 778	64 539
Общо	1 592 098	1 454 165

Държано обезпечение по кредитен регистър

	31.12.2021 / 31.12.2020	
	Справедлива стойност на държаното обезпечение	Справедлива стойност на държаното обезпечение
<i>Финансови активи</i>	6 896 798	6 452 752
Кредити и аванси	6 896 798	6 452 752

Получено за притежание обезпечение през периода

	31.12.2021	31.12.2020
Нетекущи активи, държани за продажба, придобити, вкл. прекласифицирани	847	6 514
Общо	847	6 514

Ограничаване влиянието на икономическата криза произтичащата от Ковид-19

Инвестбанк АД участва активно по отделните програми за подпомагане на засегнатите от кризата лица и фирми. За целта бяха разписания ясни правила / извънредни временни процедури за облекчено разглеждане на предоговаряния на кредити на физически лица и на бизнес клиенти, в които подробно са описани процесите по предоговаряне на кредитни експозиции, повлияни пряко или косвено от негативното въздействие, свързано с разпространението на коронавирус (Ковид-19).

Инвестбанк АД предприе превантивни мерки за запазване на качеството на портфейла в утежнената икономическа среда, като контакта с клиенти изпитващи затруднения в изплащането се осъществява още от първия ден на забава. Ежемесечно се внасят доклади в Съвет за управление на риска и Управителния съвет за просрочени кредити на юридически лица над един ден и на физически лица над 30 дни с информация за причините за забава и предприети действия за влизане в редовност. Извършеният анализ по отрасли на кредитополучателите в Инвестбанк АД не показва съществена промяна в качеството на отделните отрасли, обусловено от настъпилата икономическа криза в резултат на пандемията от Ковид-19, в същото време дела на необслужваните експозиции на физически лица намалява през 2020г.

С въвеждането на Извънредното положение в България, Инвестбанк АД изготви ефективни процедури за работа по предоговарянията, позволяващи своевременно разграничаване на кредитополучателите с временни затруднения, породени от ефектите на Ковид-19 от тези с постоянни затруднения. При предоговарянията по частния мораториум Банката продължи да съблюдава стриктно позицията си спрямо всеки кредитополучател с оглед възможностите за трайна загуба на бизнес и паричен поток от основната дейност на кредитополучателя. Ефективно се проследява и наличието на ранни предупредителни сигнали с цел навременна идентификация на вероятността кредитополучателите да изпаднат в невъзможност за обслужване на задълженията си, включително и по експозиции, обект на мораториум, чрез въведените правила за мониторинг на кредитни лимити, идентификация на влошени/проблемни експозиции.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

➤ (б) Ликвиден риск

Управлението на ликвидността има за основна цел осигуряването на оптимална ликвидност при балансиране на входящите и изходящите парични потоци за гарантиране ежедневното изпълнение на задълженията на Банката. Управлението на ликвидността се извършва съобразно правилата и методиката за определяне и следене на ликвидните буфери.

Принципите и вътрешните правила са базирани на:

- Подходящо структуриране на бизнес портфейла;
- Осигуряване на стабилно финансиране;
- Балансиране на краткосрочния паричен оборот и поддържане на стабилна финансова позиция.

Управлението на ликвидния риск се подразделя на две функционални области: управление на ликвидността и контрол на ликвидния риск. Управлението на ликвидността се осъществява от оперативна и стратегическа гледна точка от дирекция "Ликвидност и инвестиционни услуги". Контролът на ликвидния риск се осъществява от дирекция „Контрол на риска“.

Ликвидният статус на Банката се визуализира посредством тристепенна цветова скала и предоставя обобщена картина за ликвидната позиция на Банката. По отношение на системата от лимити и индикаторите за ранно предупреждение, статусът обръща внимание на нарастващите ликвидни рискове във времето. Основни мерки, предотвратяващи влошаването на ликвидната позиция се вземат от дирекция Ликвидност и инвестиционни услуги.

- Нормална ситуация – зелено:

Всички ликвидни индикатори са в рамките на лимита и няма индикации за обстоятелства, застрашаващи ликвидната позиция на Банката.

- Рискова ситуация – жълто (ниво ранно предупреждение):

Платежоспособността на Банката или нейния достъп до необходимото финансиране не са директно застрашени, но определени рискови параметри или индикатори надвишават приемливите нива. Нарастващите разходи за рефинансиране или ликвиден недостиг включват риск от финансови загуби. Има нараснала опасност от възникване на извънредна ликвидна ситуация. Изискват се мерки за заздравяване на ликвидната позиция, съответно за елиминиране на по-нататъшно влошаване.

- Опасна ситуация – оранжево (ниво ликвидна криза):

Съществува значителен риск Банката да изпадне в неплатежоспособност или да няма възможност да привлече необходимия размер финансиране, което може да резултира в значителна финансова загуба чрез принудителна ликвидация или увеличени разходи за финансиране.

В сила влиза Плана за управление на ликвидността при неблагоприятни обстоятелства и сценарий „Ликвидна криза“. Следва да се вземат бързи мерки, ефективно и в кратък срок за подобряване на ликвидната позиция, подкрепена с уместна комуникационна политика. Осигуряването на необходимата ликвидност и намаляването на рисковете имат приоритет пред аспектите за доходност.

- Извънредна ситуация – червено:

Лимитен статус, който може да бъде достигнат само с ръчна промяна на лимитното ниво. Платежоспособността на Банката е директно застрашена. С цел осигуряване оцеляването на Банката ликвидността временно е основен фактор при вземане на решения. В сила влиза Плана за управление на ликвидността при неблагоприятни обстоятелства.

Основният методологичен инструмент за мониторинг и отчетност на ликвидния риск е анализът на ликвидните несъответствия на база оригинални (договорени падежи), които се допълват със симулации на възможните сделки (моделирани бъдещи парични потоци) с цел максимално коректно представяне на очаквания паричен поток. Ликвидният риск се измерва чрез сравняване на максималния кумулативен изходящ поток и потенциала за ликвидното му покритие, който може да бъде реализиран в кратки срокове, чрез отчета за ликвидността. Различните икономически допускания се моделират чрез отделни стрес сценарии.

Дирекция „Контрол на риска“ изготвя анализ на стрес сценарий (изчисление) за измерване на ликвидния риск при утежнени стрес условия (комбиниран сценарий). Този сценарий включва комбинация от тежка обща пазарна и ликвидна криза и тежка индивидуална банкова криза, като Стрес сценарият се моделира по отделни валути (BGN, EUR, USD и всички останали общо), както и общо за всички валути в Банката.

Специфични допускания по продукти при разпределянето на входящи и изходящи парични потоци са подробно описани в „Наръчник за моделиране на ликвидността“.

Коефициенти за ликвидност съгласно Регламент (ЕС) 575/2013 (LCR & NSFR).

- LCR (Liquidity coverage ratio) – коефициент за покритие ликвидността е краткосрочен ликвиден показател, целящ да подсили достатъчно високо ниво на ликвидни активи, необходими за оцеляване при значителен стрес сценарий за период от 1 месец. Целта на този коефициент е да гарантира, че банката поддържа адекватно ниво на незаблокирани (незаложени), висококачествени ликвидни активи, които могат да бъдат превърнати в пари, за да покриват необходимата ликвидност за 30 календарни дни при значително по-тежък сценарий на ликвиден стрес.

Налични висококачествени активи

≥ 100%

Общо нетни изх. парични потоци за следващите 30 календарни дни

Т.е. стойността на наличните висококачествени активи трябва да е минимум равна на стойността на общия нетен паричен поток за следващите 30 календарни дни.

Date	12.2020	12.2021
LCR	286%	411%

- NSFR (Net stable funding ratio) – коефициент за стабилно нетно финансиране, целящ да насърчава гъвкавостта за по-дълъг времеви хоризонт, чрез създаване на допълнителни стимули за банките да финансират дейността си с по-стабилни източници на финансиране на текуща база. Коефициентът, с времеви хоризонт от 1 година, е разработен да осигури устойчива матуритетна структура на активите и пасивите и да избегне концентрирането на високо ликвидни активи само и единствено в зоната до 1 месец (определена с LCR), като осигури такива извън 30 дневния период.

Наличност на стабилно финансиране

≥ 100%

Изискуем размер на стабилно финансиране

Date	12.2020	12.2021
NSFR	178%	205%

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(б) Ликвиден риск, продължение

Активите и пасивите на Банката, анализирани по остатъчен срок са както следва:

31 декември 2021	До 1 месец	От 1 до 3	От 3 месеца	От 1 до 5	Над	5	Без	Общо
В хиляди лева	месеца	месеца	до 1 год.	год.	години	матуритет		
Активи								
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	615 874	0	0	0	0	0	0	615 874
Вземания от банки	0	0	0	0	0	0	3 721	3 721
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	426	0	0	0	0	0	426
Кредити и аванси на клиенти	5 425	54 610	131 503	222 914	515 140	0	0	929 592
Нетна инвестиция във финансов лизинг	0	0	0	0	3 609	0	0	3 609
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	0	33 196	0	177 890	187 278	24 416	0	422 780
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	0	83 817	51 705	0	0	0	0	135 522
Имоти, машини, съоръжения и инвестиционни имоти	0	0	0	0	0	0	276 505	276 505
Нематериални активи	0	0	0	0	0	0	2 668	2 668
Нетекущи активи държани за продажба	0	0	0	0	0	0	847	847
Други активи	0	0	0	0	0	0	151 553	151 553
Общо активи	621 299	172 049	183 208	400 804	706 027	459 710	2 543 097	

Инвестбанк АД
 Годишни финансови отчети
 за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Пасиви

Депозити от кредитни институции						0	0
Депозити от клиенти	196 525	204 500	533 066	109 984	1 530	1 222 197	2 267 802
Други финансови пасиви, в т.ч.:	0	97	523	4 073	0	0	4 693
Задължения по договори за финансов лизинг							0
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16		97	523	4 073			4 693
Облигационни заеми							0
Дългово-капиталов хибриден инструмент							0
Други пасиви	15 187	0	0	0	0	0	15 187
Общо пасиви	211 712	204 597	533 589	114 057	1 530	1 222 197	2 287 682
Разлика в срочността на активите и пасивите	409 587	(32 548)	(350 381)	286 747	704 497	(762 487)	255 415
Кумулативна разлика	409 587	377 039	26 658	313 405	1 017 902	255 415	
Задбалансови ангажменти	(195 986)	(38 112)	(41 640)	(70 364)	(48 011)		
Кумулативно със задбалансови ангажменти	213 601	338 927	(14 982)	243 041	969 891		

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(б) Ликвиден риск, продължение

31 декември 2020

В хиляди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 до 5 год.	Над 5 години	Без матуритет	Общо
Активи							
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	420 327	-	-	-	-	-	420 327
Вземания от банки	-	-	-	-	-	3 265	3 265
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	1 502	-	1 457	-	-	2 959
Кредити и аванси на клиенти	26 788	6 587	229 556	162 719	449 819	-	875 469
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	-	1 404	-	2 804	-	4 208
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	15 916	168 125	143 978	19 227	347 246
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	-	-	55 076	72 551	36 325	-	163 952
Имоти, машини, съоръжения и инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	147 130	147 130
Нематериални активи	-	-	-	-	-	3 192	3 192
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	-	-	-	11 114	11 114
Други активи	-	-	-	-	-	221 808	221 808
Общо активи	447 115	8 089	301 952	404 852	632 926	405 736	2 200 670

Инвестбанк АД
 Годишни финансови отчети
 за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Пасиви

Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	-	12	12
Депозити от клиенти	344 269	179 263	552 560	87 903	737	775 993	1 940 725
Други финансови пасиви, в т.ч.:	2	21	116	5 397	1 040	0	6 575
Задължения по договори за финансов лизинг		21	30				51
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	2	0	86	5 397	1 040	0	6 524
Облигационни заеми							0
Дългово-капиталов хибриден инструмент							0
Други пасиви	6 750						6 750
Общо пасиви	351 023	179 326	552 822	98 696	2 816	775 954	1 960 638
Разлика в срочността на активите и пасивите	96 091	(171 237)	(250 870)	306 156	630 110	(370 218)	240 033
Кумулативна разлика	96 091	(75 146)	(326 015)	(19 860)	610 250	240 033	
	2	21	116	5 397	1 040	0	6 575
Задбалансови ангажименти	(192 327)	(12 050)	(40 980)	(51 426)	(22 976)		
Кумулативно със задбалансови ангажименти	(96 231)	(87 149)	(366 717)	(60 214)	600 425		

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

➤ (в) *Пазарен риск*

При търговията с финансови инструменти възниква пазарен риск, представляващ риска от възможната им обезценка в резултат на промени в пазарните условия. Обезценката на финансови инструменти в търговския портфейл на Банката води до формирането на загуби, които се отразяват върху приходите от нейните търговски операции.

Пазарният риск се наблюдава и контролира чрез стриктно изградена лимитна система, съставена от лимити за валутен и лихвен риск.

(i) *Лихвен риск*

Представява текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива, вследствие непредвидени и неблагоприятни за банката изменения на лихвените проценти, водещи до значително намаление на маржа. Лихвен риск съществува при наличие на дисбаланс в падежната структура на лихвено чувствителни активи и пасиви. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Банката.

Средно претегленият лихвен процент по лихвоносни активите към 31 декември 2021 г. е в размер на 1,99 % (2020: 1,97%), а за лихвочувствителните пасиви е 0,24% (2020: 0,34%). Лихвеният спред съгласно GAP - анализа в отчета за пазарен риск (разликата между лихвоносни активи и лихвочувствителните пасиви) е 1,75%, а нетния лихвен марж (нетен лихвен доход към лихвени активи) е 1,72%.

Таблицата по-долу обобщава позициите на Банката по отношение на остатъчен матуритет на лихвоносни активи и пасиви към датата на изготвяне на финансовите отчети.

31 декември 2021 В хиляди лева	Инструменти с фиксиран лихвен процент								
	Общо	Нелихвен и	С плаващ лихвен процент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	5
Активи									
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	615 874	589 778	-	26 096	-	-	-	-	-
Вземания от банки	3 721	3 721	-	-	-	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	426	-	-	-	426	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	929 592	28 416	808 958	651	11 513	9 167	21 822	49 065	
Нетна инвестиция във финансов лизинг	3 609	-	-	-	-	-	-	-	3 609
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	422 780	24 416	-	-	33	196	-	177 890	187 278
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	135 522	-	-	-	83	817	51 705	-	-
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	276 505	276 505	-	-	-	-	-	-	-
Нематериални активи	2 668	2 668	-	-	-	-	-	-	-
Нетекущи активи държани за продажба	847	847	-	-	-	-	-	-	-
Други активи	151 553	151 553	-	-	-	-	-	-	-
Общо активи	2 543 097	1 077 904	808 958	26 747	128 952	60 872	199 712	239 952	
Пасиви									
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	2 267 802	1 320 127	-	101 997	139 432	600 169	105 901	176	
Други финансови пасиви, в т.ч.:	4 693	-	-	-	97	523	4 073	-	
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	4 693	-	-	-	97	523	4 073	-	
Други пасиви	15 187	15 187	-	-	-	-	-	-	
Общо пасиви	2 287 682	1 335 314	-	101 997	139 529	600 692	109 974	176	
Кумулативен общ лихвен дисбаланс	255 415	(257 410)	808 958	(75 250)	(10 577)	(539 820)	89 738	239 776	

31 декември 2020 В хиляди лева	Инструменти с фиксиран лихвен процент								
	Общо	Нелихвени	С плаващ лихвен процент	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	
Активи									
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	420 327	409 312	-	11 015	-	-	-	-	-
Вземания от банки	3 265	3 265	-	-	-	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 959	-	-	-	1 502	-	1 457	-	-
Кредити и аванси на клиенти	875 469	89 898	654 411	432	1 226	13 241	25 396	90 865	-
Нетна инвестиция във финансов лизинг	4 208	-	-	-	-	1 404	-	2 804	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	347 246	19 227	-	-	-	15 916	168 125	143 978	-
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	163 952	-	-	-	-	55 076	72 551	36 325	-
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	147 130	147 130	-	-	-	-	-	-	-
Нематериални активи	3 192	3 192	-	-	-	-	-	-	-
Нетекущи активи държани за продажба	11 114	11 114	-	-	-	-	-	-	-
Други активи	221 808	221 808	-	-	-	-	-	-	-
Общо активи	2 200 670	904 946	654 411	11 447	2 728	85 637	267 529	273 972	
Пасиви									
Депозити от кредитни институции	12	-	-	12	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1 940 725	806 634	-	318 090	177 200	550 273	87 903	625	-
Други финансови пасиви, в т.ч.:	6 575	-	-	2	21	116	5 396	1 040	-
Задължения по договори за финансов лизинг	51	-	-	-	21	30	-	-	-
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	6 524	-	-	2	-	86	5 396	1 040	-
Други пасиви	6 750	6 750	-	-	-	-	-	-	-
Общо пасиви	1 954 062	813 384	-	318 104	177 221	550 389	93 299	1 665	
Кумулативен общ лихвен дисбаланс	246 608	76 481	654 411	(291 576)	(174 493)	(466 156)	175 634	272 307	

3.ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(в) Пазарен риск, продължение

(i) Лихвен риск, продължение

Анализ на чувствителността – лихвен риск

Основният метод, използван от Банката за наблюдение и оценка на лихвения риск е базиран на анализ на несъответствията (GAP анализ), разпределящ лихвоносните активи и пасиви по матуриретни зони. Методът измерва потенциалната загуба, произтичаща от прогнозни промени на пазарните лихвени проценти при хипотеза за паралелно изместване на лихвените криви. Стрес тестовете се провеждат по сценарий с 200 базисни точки паралелно изместване на кривите на доходност по отделни валути и общо за всички валути.

Изчисленият потенциален ефект от стрес теста 12.2021 г. представлява 2,0% от капиталовата база на Банката, което е значително под определеното рисково съотношение за изложеност към лихвен риск от 20% и показва относително ниско ниво на изложеност на Банката към лихвен риск:

- изменение на нетен лихвен доход при повишение на текущите лихвени нива на Банката с +200 bps. е в размер на - 4,84 млн. лв., а при намаление на текущите лихвени нива на Банката с -200 bps в размер на + 4,84 млн. лв. Отрицателният ефект при увеличение с 200 bps се дължи на значителните по размер ликвидни наличности по сметки във финансови институции и в БНБ.

Инвестбанк АД изчислява капиталовите изисквания за пазарен риск, като прилага стандартизиран подход, който включва изчисляване на капиталовите изисквания за позиционен, валутен и стоков риск. Позиционният риск е рискът от промяна в цените на дългови и капиталови инструменти в търговския портфейл и включва два компонента – специфичен позиционен и общ позиционен риск. Специфичният позиционен риск е риск от промяна в цените на инструментите, породен от емитента, а общият позиционен риск е рискът от промяна на лихвените нива. Към 31.12.2021 г. портфейла по справедлива стойност в печалбата или загубата (търговският портфейл) на Банката включва само държавно гарантирана българска ценна книга. Балансова стойност на портфейла по справедлива стойност в печалбата или загубата е в размер на 0,4 млн. лв.

Наред със стандартизирания подход за оценка на пазарния риск в търговския портфейл, Банката прилага и метода Стойност под риск - параметричен и исторически стрес-тест модел за изчисляване на VaR (чрез използване на специализиран софтуер). Оценката на пазарния риск на портфейла се определя с изчисления VaR, показваща загубата в стойността, която с определена степен на вероятност няма да бъде превишена за определен времеви хоризонт. Изчислява се на база променливостта на различните рискови параметри, отчита се корелацията между тях и на тази база се определя промяната в портфейла спрямо текущата му пазарна стойност. Използваният модел за определяне на стойността под риск е “Монте Карло симулация”, по стандартен сценарий, времеви хоризонт от един работен ден, степен на доверителност 99 % и стандартно отклонение от 2.33.

Разпределението на портфейла от ценни книжа - акции и облигации според рисковото тегло, с изключени отбивни от капитала е както следва:

31.12.2021	Тегло по Регламент 575	Обем в хил. лв.	Относителен дял	Претеглен размер в хил. лв.
дългови	0%	523 262	93,65%	-
корпорация	100%	13 717	2,46%	13 717
Акции	100%	21 749	3,89%	21 722
ОБЩО за риск на контрагента		558 728		35 439

31.12.2020	Тегло по Регламент 575	Обем в хил. лв.	Относителен дял	Претеглен размер в хил. лв.
дългови	0%	482 335	93,81%	-
корпорация	100%	10 402	2,02%	10 402
Акции	100%	21 402	4,17%	21 420
ОБЩО за риск на контрагента		514 157		31 822

Лихвените рискови позиции се управляват от Дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“, която използва ценни книжа, вземания от банки и депозити на банки, за да управлява общата позиция на Банката.

(ii) Валутен риск

Представява риска от негативни промени в стойността на позициите в чужда валута, породени от промени във валутния курс. Банката не е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти деноминирани в евро. След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото и влияние върху приходите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валути различни от еврото.

Контролът в Банката се извършва посредством установени позиционни лимити за открита валутна позиция за всяка отделна валута, както и лимит за общата нетна открита валутна позиция. По отношение на валутния риск, считаме че същият е несъществен, поради поддържане във всеки един момент на открита валутна позиция под 2% от капиталовата база. За управление на валутния риск е дефиниран лимит - максимално допустима загуба “stop loss” за избягване на спекулативна отворена позиция, размер на еднократно открита спекулативна позиция и срок за нейното закриване. Ежедневно се следи и контролира размера на откритите валутни позиции, както и спазването на установените лимити за тях.

31 декември 2021

В хиляди лева

	Лева	Евро	Други валути	Общо
Активи				
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	162 951	433 408	19 515	615 874
Вземания от банки	98	3 005	617	3 720
Финансови активи държани за търгуване	426			426
Кредити и аванси на клиенти	395 785	509 299	24 508	929 592
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2 328	1 280		3 609
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	14 967	403 053	4 760	422 780
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	13 902	93 240	28 380	135 522
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	275 981			275 981
Нематериални активи	3 192			3 192
Нетещуци активи държани за продажба	847			847
Други активи	151 252	302		151 553
Общи активи	1 021 729	1 443 587	77 779	2 543 095

Пасиви				
Депозити от кредитни институции				-
Депозити от клиенти	1 391 535	799 257	77 006	2 267 799
Други финансови пасиви, в т.ч.:	4 693			4 693
Задължения по договори за финансов лизинг				-
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	4 693			4 693
Други пасиви	14 164	984	38	15 186
Общо пасиви	1 410 393	800 241	77 044	2 287 679
Нетна позиция	(388 664)	643 346	735	255 417

31 декември 2020

В хиляди лева

	Лева	Евро	Други валути	Общо
Активи				
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	120 602	280 776	18949	420 327
Вземания от банки	63	2 633	569	3 265
Финансови активи държани за търгуване	1 502	1 457	-	2 959
Кредити и аванси на клиенти	365 584	491 011	18 874	875 469
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2 804	1 404	-	4 208
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	22 112	320 723	4 411	347 246
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	10 253	128 066	25 633	163 952
Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	147 130	-	-	147 130
Нематериални активи	3 192	-	-	3 192
Нетекущи активи държани за продажба	11 114	-	-	11 114
Други активи	221 505	303	-	221 808
Общи активи	905 861	1 226 373	68 436	2 200 670
Пасиви				
Депозити от кредитни институции	8	4	-	12
Депозити от клиенти	1 214 906	657 395	68 424	1 940 725
Други финансови пасиви, в т.ч.:	6 524	51	-	6 575
Задължения по договори за финансов лизинг	-	51	-	51
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	6 524	-	-	6 524
Други пасиви	6 285	440	25	6 750
Общо пасиви	1 227 723	657 890	68 449	1 954 062
Нетна позиция	(321 862)	568 483	(13)	246 608

➤ (г) Операционен риск

Операционен риск е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития, включително правен риск. Операционни събития са тези, които

могат да доведат до отрицателен резултат или допълнителни разходи и отклонение от очакваните резултати в следствие на грешки и неправилно функциониране на системи, хора, процеси. Загуба от операционно събитие е финансовият ефект, свързан с проявление на операционни събития и подлежащ на отразяване във финансовите отчети на Банката, включително пропуснатите ползи. Инвестбанк АД е въвела подходящи механизми и изисквания за прилагане на съвременните стандарти за управление и контрол на операционния риск. Основният фокус е насочен към своевременното разпознаване на операционните рискове, с цел намаляване на възможното негативно въздействие, както и предотвратяване на тяхното повтаряне в бъдеще. Това се постига и чрез увеличаване дела на доброволно отчитане на възникналите събития, свързани с операционен риск.

- Загубата от операционно събитие може да приеме формата на: обезценка на активи – директно отписване или намаляване балансовата стойност на финансови активи в резултат на кражби, измами, неспазване на вътрешната нормативна уредба; външни разходи – свързани с участия в съдебни дела, изготвяне на експертни оценки за изясняване на операционни събития; предприети регулативни мерки срещу Банката – наложени санкции, глоби; изплатени компенсации на служители, клиенти или трети страни; загуба на право на обратен иск/регрес, в следствие на неуспешно приключили сделки; претърпени загуби или нанесени щети на материални активи и др.
- Инвестбанк АД изчислява капиталовите изисквания за операционен риск по метода на базисния индикатор чрез умножаване на средногодишния брутен доход 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. При изчисляване на годишния брутен доход не се включват реализираните доходи от продажба на ценни книжа в банковия портфейл, нерегулярни и извънредни доходи и получени обезщетения по сключени застраховки.
- Същевременно за точното дефиниране и оценка на операционните събития и за евентуално последващо прилагане на усъвършенствани модели Банката използва двуизмерен модел:
 - Първото измерение на модела е с цел прецизно разпределение на операционните събития, водещи до загуба по рискови категории и отчитане първопричината за възникването. Банката използва седем основни рискови категории и двадесет подкатегории.
 - Второто измерение на модела е съобразно изискванията на Базел 3 и класифицира събитията (водещи до загуба или касаещи само потенциални загуби, пропуснати ползи) по избрани групи дейности (бизнес линии).
- Инвестбанк АД поддържа база от данни за операционни събития с цел осигуряване на достатъчна дълбочина и надеждност с оглед:
 - проследяване и установяване на събитията водещи до загуби, в това число и когато дадено събитие водещо до загуба има отражение върху множество дейности;
 - изготвяне на отчети за вътрешно ползване относно измерването на операционния риск и резултатите от неговото управление, включително и за тенденциите установени от базата данни за загуби и/или оценка на риска;
 - създаване на нови или подобряване на съществуващи контролни процедури.
- Банката е определила и наблюдава основните ключови индикатори, пораждащи операционен риск:
 - човешки грешки – опасност от злоупотреби, поради занижени, несъществуващи или несъвършени контролни процедури, както и от несъзнателни грешки поради непознаване на продуктите, недостатъчно обучение на персонала, сложност на прилаганите процедури, както и липса на опит, невнимание, умисъл, недостиг на персонал;

- информационни системи – използване на некоректни модели, неправилна обработка на данни, използване на грешни данни, използване на неподходящи за нови продукти системи или въвеждане на нови източници на данни, нива на достъп до системите, съхранение на данните, срив в информационните и/или комуникационните системи.
- организация на дейността – неподходящо структуриране и разпределение на задълженията, липса на подходящи процедури, нарушения в установените процеси, неспазване на указанията и провежданите политики.
- външни фактори – злоупотреби, измами от външни лица, предумишлени действия, природни бедствия и др. с външно проявление.

По отношение на размера на загубите в следствие възникнали операционни събития във Вътрешните правила е определен праг на същественост от 400 лв. Разписан е начинът и формата за докладване, както и необходимите документи за формиране на досие на операционното събитие.

4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

(а) Управление на капитала

От 1 януари 2015 г. в сила са разпоредбите на пакет CRD IV, който чрез Регламент (ЕС) № 575 от 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и Директива 2013/36 на Европейския парламент и на Съвета, за достъпа до осъществяването на дейност на кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници транспонира в европейското законодателство разпоредбите на новите стандарти за банков капитал – Базел III.

Регулаторен капитал

Собственият капитал за регулаторни цели на Банката се състои от следните елементи:

- Базов собствен капитал от първи ред - формира се от основния акционерен капитал, премийни резерви и неразпределена печалба, натрупан друг всеобхватен доход и другите резерви (ако са на разположение на Банката за неограничено и незабавно ползване за покриване на рискове) след прилагане на корекциите, които се изискват от членове 32–35 и приспаданията по чл. 36 на Регламент (ЕС) 575 / 2013;
- Капиталът от първи ред е сборът от базов собствен капитал от първи ред и допълнителен капитал от първи ред (хибридни инструменти);
- Капитал от втори ред: подчинен срочен дълг, намалени с регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност. Амортизация на инструментите на капитала от втори ред – следва да се отчита степента, в която инструментите на капитала от втори ред отговарят на изискванията за елементи на капитала от втори ред през последните пет години от матуритета на инструментите;
- Собственият капитал – капиталовата база на дадена институция се състои от сбора на нейния капитал от първи ред и капитал от втори ред.

В съответствие с чл.92 на Регламент (ЕС) 575/2013 минимално изискуемите съотношения на капиталова адекватност са:

- съотношение на базовия собствен капитал /БСК/ от първи ред /СЕТ 1/ – 4,5 %;
- съотношение на капитала от първи ред от първи ред /АТ 1/- 6 %;
- съотношение на обща капиталова адекватност – 8 %.

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск.

В Регламент (ЕС) 575/2013 Осма част - Оповестяване на информация от институциите е представен обхвата на изискванията за оповестяване на информацията, в т.ч. за капиталовите буфери на банките, а условията и редът за тяхното формиране са детайлно разписани в Глава 4 на Директива 2013/23/ЕС. Целта на регулацията е вътрешния банков пазар да функционира с нарастваща ефективност. Капиталовите буфери са:

1. предпазен капиталов буфер;
2. специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер;
3. буфер за глобална системно значима институция („Г-СЗИ“);
4. буфер за друга системно значима институция („Д-СЗИ“);
5. буфер за системен риск.

В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на капиталовото изискване банките следва поддържат допълнителните капиталови буфери описани по-горе.

От посочените капиталови буфери към 31.12.2021 г. Банката заделя капитал за предпазен капиталов буфер (2,5%) и буфер за системен риск (3%) спрямо общия размер на рисково претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск и изискване за антицикличен капиталов буфер в размер на 0,5% от РПЕ.

Капиталови показатели

Собствен капитал (капиталова база)	2021	2020
<i>В хиляди лева</i>		
Базов собствен капитал от първи ред	239 059	239 246
Изплатени капиталови инструменти	155 572	155 572
Резерви	123 019	123 018
Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:		
Нематериални активи	1 979	2 676
Натрупан друг всеобхватен доход	37 553	36 668
Собствен капитал	239 059	239 246

Капиталовият план на Банката е разработен в съответствие с набеязаните цели за развитие и постигането на определени количествени и качествени показатели. При създаването му са отчетени и резултатите от провежданите периодични стрес тестове и очакванията за промяна в икономическата среда.

Основните моменти в процеса на капиталово планиране и поддържане на съответстващи стабилни съотношения могат да бъдат резюмирани по следния начин:

- качествената първоначална оценка на бизнес начинанията и съответно правилното дефиниране и идентифициране на рисковете в дейността;
- прилагане на ефективни контролни процедури по спазване на регулативна рамка и вътрешни лимити, целящи поддържане на риска в приетите от Банката приемливи граници;
- навременно оценяване на всички съществени рискове с калкулиране на ефекта от тях върху капиталовата адекватност;
- провеждане на стрес тестове за оценка на неблагоприятни, но вероятни събития върху различните бизнес направления.

Капиталови съотношения

	31-декември-2021	31-декември-2020
Отношение на обща капиталова адекватност	18.91%	19,93%
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	18.91%	19,93%

Отчетените стойности за размера на капитала и капиталова адекватност към 31.12.2021 г. са:

Показатели	хил. лв.
Базов собствен капитал /БСК/	239 059
Капитал от първи ред /БСК + емитирани ДКХИ/	239 059
Собствен капитал /Капиталова база/	239 059

Към 31.12.2021 г. капиталовият излишък се изчислява на:

Излишък (+) / Недостиг (-) към 31.12.2021 г. в хил. лв.	Капитал	След приспадане на капиталови буфери
Излишък (+) / Недостиг (-) на БСК от първи ред	182 180	110 283
Излишък (+) / Недостиг (-) на капитала от първи ред	163 220	91 323
Излишък (+) / Недостиг (-) на общия капитал	137 941	66 044

Рисковият профил на Банката към 31.12.2021 г. съответства на приетата от ръководството умерено-консервативна политика при поемането на риск. Най-голям относителен дял в рисковата матрица към отчетната дата има кредитния риск (92,7% от РПЕ), следван от операционния риск (7,3% от РПЕ).

Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2021 г.:

Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 263 975	100.00%
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 171 587	92.69%
Позиционен, валутен и стоков риск	-	-
Операционен риск	92 388	7.31%

Към 31.12. 2021 г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

Капиталово покритие на рисковата експозиция на Банката в хил. лв	Обща капиталова адекватност	Капиталови буфери			Общо капиталово покритие	
		Капиталово покритие 8%	Предпазен капиталов буфер 2.5%	Буфер за системен риск 3.0%		Антицикличен буфер 0.5%
Общ размер на рисково-претеглените експозиции, в т.ч.:	1 263 975	101 118	31 599	34 357	5 941	173 015
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 171 587	93 727	29 290	31 585	5 506	160 108
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0
Операционен риск	92 388	7 391	2 309	2 772	435	12 907

5. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ДОПУСКАНИЯ И ПРЕЦЕНКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ

Оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които Банката задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници, когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях. При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

Банката прилага различни оценъчни техники, които биха били подходящи спрямо спецификата на съответните условия, и за които разполага с достатъчна база от входящи данни, като се стреми да използва в максимална степен наличната публично наблюдаема информация и респективно да минимизира използването на ненаблюдаема информация. Банката използва основно пазарния подход, като най-често прилаганите оценъчни техники са: директни и/или коригирани пазарни цени, пазарни аналози и дисконтирани парични потоци.

Банката използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

Ниво 1: котираны (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;

Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;

Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

За тези активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност във финансовите отчети на повтаряема база, Банката прави преценка към датата на всеки отчет дали е необходим трансфер в нивата на йерархия на справедливата стойност на даден актив или пасив в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

Банката използва експертната на външни лицензирани оценители за определяне на справедливите стойности на следните активи и пасиви: недвижими имоти, заложи като обезпечение в полза на Банката, придобити или възложени на Банката имоти от реализация на обезпечения.

Използваните методи на оценяване са подход на пазарните сравнения и подход на базата на доходите.

(iii) Оценка по справедлива стойност, продължение

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. За финансовите активи и пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, не е включена информация за справедливите стойности, ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

Йерархия на справедливата стойност

Към 31.12.2021 г.

В хиляди лева	Балансова стойност					Справедлива стойност				Нагрупана промяна в справедливата стойност преди данъци			
	Заеми и вземания	Държан и за търгуване	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност													
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход			422 780		422 780	406 113		16 667	422 780				0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		426			426	426			426				0
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност		135 522			135 522	126 990		8 531	135 521				0
	0	135 948	422 780	0	558 728	533 529	0	25 198	558 727	0	0	0	0
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност													
Пари в каса и по сметки в Централната банка	615 874				615 874	615 874			615 874				
Вземания от банки	3 721				3 721	3 721			3 721				
Кредити и аванси на клиенти	929 592				929 592			939 824	939 824				
	1 549 187	0	0	0	1 549 187	619 595	0	939 824	1 559 419				
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност													
Депозити от кредитни институции				0	0		0		0				
Депозити от клиенти				2 272 495	2 272 495		2 162 430	114 191	2 276 620				
Дългово-капиталов хибриден инструмент					0				0				
	0	0	0	2 272 495	2 272 495	0	2 162 430	114 191	2 276 620				

5. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ДОПУСКАНИЯ И ПРЕЦЕНКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Към 31.12.2020 г.	Балансова стойност					Справедлива стойност				Нагрупана промяна в справедливата стойност преди данъци			
	Заеми и вземания	Държан и за търгуване	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<i>В хиляди лева</i>													
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност													
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход			347 246		347 246	333 980		13 266	347 246				-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		2 959			2 959	2 959			2 959				-
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност		163 952			163 952	153 699		10 253	163 952				-
	-	166 911	347 246	-	514 157	490 638	-	23 519	514 157	-	-	-	-
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност													
Пари в каса и по сметки в Централната банка	420 327				420 327	420 327			420 327				
Вземания от банки	3 265				3 265	3 265			3 265				
Кредити и аванси на клиенти	875 469				875 469			887 024	887 024				
	1 299 061	-	-	-	1 299 061	423 592	-	887 024	1 310 616				
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност													
Депозити от кредитни институции				12	12		12		12				
Депозити от клиенти				1 947 300	1 947 300		1 862 463	90 872	1 953 335				
Дългово-капиталов хибриден инструмент					-				-				
	-	-	-	1 947 312	1 947 312	-	1 862 475	90 872	1 953 347				

6. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2021	31.12.2020
<i>Приходи от лихви</i>		
Предоставени депозити на кредитни институции	6	125
Кредити и аванси от клиенти, в т.ч.	29 331	27 832
Кредити и аванси от небанкови финансови институции.	144	223
Кредити и аванси от разпоредители с бюджетни средства.	183	294
Кредити и аванси от предприятия	20 318	19 034
Кредити и аванси от граждани и домакинства.	8 686	8 281
Нетна инвестиция във финансов лизинг	210	231
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	663	239
Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	51
Дългови ценни книжа, отчитани по амортизируема стойност, в т.ч.	1 118	1 311
Държавно управление	818	1 011
Нефинансови предприятия	300	300
Общо	31 339	29 789

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2021	31.12.2020
<i>Разходи за лихви</i>		
Депозити	(8 381)	(5 167)
Депозити от кредитни институции	(1 655)	(201)
Депозити от клиенти	(6 726)	(4 966)
Кредити и аванси	(3)	(19)
Централни банки	(3)	(19)
Кредитни институции.		
Дългово - капиталово (хибридни) инструменти.	-	-
Облигационни заеми	-	-
Други пасиви	(198)	(257)
Общо	(8 582)	(5 443)
Нетни приходи от лихви	22 757	24 346

Приходите от лихви към 31.12.2021 г. отчитат увеличение с 1 550 хил. лв. спрямо миналата година. Ръстът в приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година е 1 499 хил. лв., което се дължи на: по-висок среден обем на портфейла (88,89 млн. лв.) – факторът влияе с 3 013 хил. лв, въпреки по-ниския среден лихвен процент на портфейла (съответно 3,37% към декември 2020 г. и 3,2% за 2021 г.), като влиянието на разликата в лихвените нива е -1 514 хил. лв.

7. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2021	31.12.2020
Приходи от такси и комисиони		
Приходи от ценни книжа	240	207
Приходи от обслужване на кредитни ангажименти	5 879	5 219
Приходи от такси за задбалансови ангажименти	938	826
Такси, свързани с платежни услуги.	22 115	20 942
Други такси и комисионни	147	129
Общо	29 319	27 323
Разходи за такси и комисиони		
Такси, свързани с клиринг и сетълмент	(3 052)	(2 556)
Други такси и комисионни	(485)	(537)
Общо	(3 537)	(3 093)
Нетни приходи от такси и комисионни	25 782	24 230

През 2021 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 25 782 хил. лв. при 24 230 хил. лв. в края на 2020 г. Трябва да се отчете и въвеждането на извънредно положение (за РБългария на 13.03.2020 г.), което е форсмажорно събитие за цял свят и също дава отражение върху дейността на Банката. През годината бяха въведени две нови такси – такса за съуправление на кредити по ББР и такса за наличност по платежни сметки за юридически лица.

8. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

<i>в хиляди лева</i>	31.12.2021	31.12.2020
Нетни печалби или загуби от операции с финансови активи, отитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	9	41
Приходи от промяна в справедливата стойност на финансови активи, отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата	(11)	(48)
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	2 778	1 791
Нетни приходи от търговски операции	2 776	1 784

9. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	31.12.2021	31.12.2020
Нетни печалби / загуби от операции с финансови активи	(1 588)	(2 050)
Нетна промяна в справедливата стойност на финансовите активи	1 695	3 360
Общо нетен резултат	107	1 310

10. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2021	31.12.2020
<i>Други оперативни приходи от дейността</i>		
Приходи от дивиденди, в т.ч.	223	110
Финансови активи на разположение за продажба.	223	110
Приходи от други нефинансови услуги	2	5
Приходи от продажба на дълготрайни активи и инвестиционни имоти	(582)	806
Приходи от продажба на нетекущи активи, държани за продажба, вкл. и от обезпечения	(4 660)	841
Приходи от наем на инвестиционни имоти.	1 209	1 074
Други приходи	1 256	2 150
Общо Други приходи от дейността	(2 552)	4 986

В края на 2021 г. размерът на другите нетни приходи възлиза на (2 552) хил. лв., при 4 986 хил. лв. през 2020 г. Изменението е основно от отрицателен резултат от продажба на дълготрайни активи и инвестиционни имоти и намалението на други приходи.

11. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Разходи за персонал, в т.ч.	(14 218)	(14 076)
Възнаграждения и работна заплата.	(11 984)	(11 879)
Социални осигуровки.	(2 234)	(2 197)
Разходи за амортизации	(5 478)	(5 010)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете и ФПБ	(3 641)	(7 645)
Разходи за данъци и такси	(3 289)	(3 383)
Разходи за наеми на офиси и други активи	(224)	(172)
Разходи за охрана	(536)	(1 650)
Разходи за комуникации	(1 383)	(1 330)
Други административни разходи	(7 971)	(5 783)
Общо Административни разходи	(36 740)	(39 049)

Към 31 декември 2021г. общата сума на административните разходи е в размер на 36 740 хил. лв, което е с 2 309 хил. лв. под нивото от декември 2020 година. Икономия е реализирана при разходите за ФГВБ и ФПБ, както и при разходите за охрана.

<i>Други административни разходи</i>	31.12.2021	31.12.2020
Разходи за командировки	(164)	(60)
Разходи за експертна оценка	(9)	(29)
Разходи за абонамент	(1)	(4)
Разходи за автомобили	(276)	(279)
Разходи за ATM и ПОС	(50)	(115)
Разходи за възнаграждение на НС	(405)	(387)
Разходи за глоби и неустойки	(20)	(11)
Разходи за дарение и спонсорство	(52)	(9)
Разходи за застраховка на автомобили	(78)	(73)
Разходи за застраховка на други активи	(354)	(400)
Разходи за застраховка на сгради	(202)	(189)
Разходи за инкасова дейност	(172)	(198)
Разходи за консултански услуги	(371)	(45)
Разходи за материали	(1 064)	(1 005)
Разходи за обучение	(22)	(14)
Разходи за одит	(141)	(528)
Разходи за отписани вземания, липси и брак	(1 208)	(10)
Разходи за поддръжка на други активи	(190)	(212)
Разходи за поддръжка на сгради	(115)	(198)
Разходи за поддръжка на софтуер	(811)	(635)
Разходи за почистване	(415)	(327)
Разходи за реклама	(251)	(482)
Други разходи	(1 600)	(573)
Общо	(7 971)	(5 783)

През 2021 година Банката отчита разходи за независим финансов одит в размер на 141 хил. лв. към съвместните одитори.

12. ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

<i>в хиляди лева</i>	31.12.2021	31.12.2020
Заделени провизии за загуби от обезценка	(73 581)	(36 545)
Реинтегрирани провизии за загуби от обезценка	9 485	19 666
Общо Загуби от обезценка	(64 096)	(16 879)

Структура на загубите от обезценка	31.12.2021	31.12.2020
Обезценка на кредити и дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	(64 225)	(15 835)
Обезценка на финансови гаранции	142	14
Провизии по съдебни дела	(13)	(1 058)
Други		
Общо	(64 096)	(16 879)

В края на 2021г. Банката отчита загуби от обезценка в размер на 64 096 хил. лв., от които: обезценка на кредити и дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност в размер на (64 225) хил. лв., обезценка на финансови гаранции в размер на 142 хил. лв. и провизии по съдебни дела в размер на (13) хил. лв.

13. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ПРЕОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

<i>в хиляди лева</i>	31.12.2021	31.12.2020
<i>Нетен резултат от преоценка</i>		
Приходи от преоценка	77 798	10 362
Разходи за преоценка	(278)	(9 114)
Нетен резултат от преоценка	77 521	1 248

За последващо отчитане на инвестиционните имоти Банката е избрала модела на справедливата стойност. В съответствие с МСФО 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. Определянето на справедливата стойност се извършва в съответствие с МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност. Актуализацията на справедливата стойност на инвестиционните имоти се извършва годишно от лицензирани независими външни оценители, притежаващи необходимата квалификация и опит.

14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

	2021	2020
Разход за текущ данък		
Приходи / разходи от движение в отсрочени данъци	(11 372)	51
Общ разход за данък	(11 372)	51

Дружеството има натрупани данъчни загуби от 2017 г. до 2019 г. в размер на 41 684 хил.лв. и за 2021 г. 57 638 хил. лв. и има право на ползване на тези суми за намаление на реализирани данъчни печалби през следващите години.

	2021	2020
Печалба преди данъчно облагане	25 326	2 149
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	2 533	215
Данъчен ефект от:		
Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане:		
Увеличения на финансовия резултат за данъчни цели	32 452	36 365
Корекции за разходи, непризнати за данъчни цели:		
Намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(115 416)	(38 514)
Текущ (разход) за данъци върху дохода	(5 764)	-
Отсрочени данъчни (разходи)/приходи:		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(5 608)	51
Ефект от промяна в счетоводна политика		
Разходи за данъци върху дохода	(11 372)	51

15. ПАРИ, ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ И ДРУГИ ДЕПОЗИТИ НА ВИЖДАНЕ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
<i>Пари и парични салда при централни банки и други депозити на виждане</i>		
Парични наличности в каса	40 631	45 830
Парични средства на път	6 953	4 614
Разплащателни сметки в банки	74 007	7 498
Депозити в банки	13 755	11 015
Парични салда при централни банки	480 528	351 370
Общо	615 874	420 327

Към 31.12.2021 г., респективно 31.12.2020 г. средствата по сметки БНБ включват и сумата, която представлява участие на Инвестбанк АД в гаранционния механизъм на системата, обработваща платежни операции свързани с карти – БОРИКА.

16. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Вземания от местни банки	22	-
Вземания от чуждестранни банки	3 698	3 265
Общо	3 721	3 265

17. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
ДЦК, в т.ч.	426	2 959
Краткосрочни и средносрочни, деноминирани в лева	426	1 502
Краткосрочни и средносрочни, деноминирани в чуждестранна валута	-	1 457
Общо	426	2 959

В структурата на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата към 31.12.2021г. са включени ДЦК на Република България, емитирани в лева, а към 31.12.2020г. са включени ДЦК на Република България, емитирани в лева и в евро.

18. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

(а) Анализ по кредитополучател

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Кредитни институции	1	1
Други финансови институции		
- Кредити и аванси	3 832	85 085
- Цедирани вземания	28	76
Физически лица (Домакинства)		
- Кредити и аванси	207 498	202 632
- Цедирани вземания	0	-
Бюджетни предприятия	0	-
- Кредити и аванси	3 600	4 246
- Цедирани вземания	1 445	2 270
Частни (нефинансови) предприятия		
- Кредити и аванси	732 451	621 027
- Цедирани вземания	2 602	11 120
	951 457	926 457
Загуба от обезценка	(21 865)	(50 988)
Общо	929 592	875 469

(б) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Салдо на 1 януари	50 988	63 027
Начислени	69 651	34 947
Реинтегрирани	(7 895)	(19 149)
Отписани	(90 879)	(27 837)
Салдо на 31 декември	21 865	50 988

Инвестбанк АД
Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2021г.

31.12.2021	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка			Натрупан и частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
		Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	от които: инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)		
Кредити и аванси										
Държавно управление	4 995	5 045	5 045	-	-	(50)	-	-	-	
Кредитни институции	1	1	1	-	-	-	-	-	-	
Други финансови предприятия	3 858	3 859	3 859	-	-	(1)	-	-	-	(22 826)
Нефинансови предприятия	718 329	595 697	595 697	42 817	96 540	(450)	(90)	(16 185)	-	(50 317)
Домакинства	202 409	192 070	192 070	2 260	13 168	(182)	(9)	(4 898)	-	(17 736)
Общо	929 592	796 672	796 672	45 077	109 708	(683)	(99)	(21 083)	-	(90 879)

Инвестбанк АД
Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

31.12.2020	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка			Натрупани частични отписвания	Натрупани пълни отписвания
		Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	от които: инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)		
Кредити и аванси										
Държавно управление	6 380	6 516	6 516	-	-	(136)	-	-	-	-
Кредитни институции	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-
Други финансови предприятия	75 558	62 335	62 335	-	22 826	-	-	(9 603)	-	-
Нефинансови предприятия	599 087	444 543	444 543	53 674	133 930	(879)	(165)	(32 016)	-	(23 654)
Домакинства	194 443	165 121	165 121	5 640	31 871	(384)	(28)	(7 777)	-	(4 183)
Общо	875 469	678 516	678 516	59 314	188 627	(1 399)	(193)	(49 396)	-	(27 837)

Считано от 1 януари 2018г. Инвестбанк АД начислява разходи за обезценка съгласно влезлия в сила МСФО 9 Финансови инструменти, като отчита коректив за обезценка по финансовите си активи отчитани по амортизирана стойност - кредити и дългови инструменти, по договори за финансови гаранции и други кредитни ангажименти.

19. НЕТНА ИНВЕСТИЦИЯ ВЪВ ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка.

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Брутна инвестиция във финансов лизинг	4 183	4 574
Загуби от обезценки:	250	3
<i>В т.ч. Начислени</i>	288	3
<i>Реинтегрирани</i>	(41)	
<i>Нереализиран финансов доход</i>	(325)	(363)
Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг	3 609	4 208

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>в хиляди лева</i>	2021	2020
Вземания по лизингови договори		
Вземания по лизингови договори от юридически лица	3 859	4 211
Обезценка за очеквани кредитни загуби и загуби от обезценка	(250)	(3)
Вземания по лизингови договори	3 609	4 208
Нетекущи вземания по лизингови договори	1 641	1 404
Текущи вземания по лизингови договори	1 968	2 804
	3 609	4 208

	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 декември 2021 г.				
Лизингови постъпления	1 681	1 862	640	4 183
Дисконтиране	40	510	24	574
Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг	1 641	1 352	616	3 609
31 декември 2020г.				
Лизингови постъпления	1 425	3 149		4 571
Дисконтиране	21	345		363
Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг	1 404	2 804	-	4 208

20. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

в хиляди лева	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Капиталови инструменти	21 750	21 420
Други финансови предприятия	4 760	4 411
Нефинансови предприятия, в т.ч.	16 990	17 009
Акции и дялове на местни предприятия	7 672	6 047
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	9 318	10 962
Дългови ценни книжа	401 030	325 826
Държавно управление, в т.ч.	395 844	325 677
Български държавни ценни книжа, деноминирани в лева	2 110	15 916
Български държавни ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута	231 965	194 952
Чуждестранни държавни ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута	161 769	114 809
ДЦК от Нефинансови предприятия, в т.ч.	5 186	149
Дългови инструменти - български емитенти	5 186	149
Общо	422 780	347 246

21. ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

31.12.2021	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка		
		Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	от които: инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)
<i>Дългови ценни книжа</i>								
Държавно управление, в т.ч.	126 991	127 190	127 190	0	0	(199)	0	0
Български ДЦК, деноминирани в лева	25 478	25 575				(97)		
Чуждестранни ДЦК, деноминирани в евро и щ.долари	101 513	101 615	101 614			(102)		
Дългови инструменти - нефинансови предприятия, в т.ч.	8 531	0	0	0	10 664	0	0	(2 133)
Български емитенти	8 531		0		10 664			(2 133)
Чуждестранни емитенти	0							
Общо	135 522	127 190	127 190	-	10 664	(199)	-	(2 133)

31.12.2020	Балансова стойност	Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка		
		Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	от които: от инструменти с нисък кредитен риск	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Активи с кредитна обезценка (фаза 3)
Дългови ценни книжа								
Държавно управление, в т.ч.	153 699	153 843	153 843	-	-	(144)	-	-
Български ДЦК, деноминирани в лева	0							
Чуждестранни ДЦК, деноминирани в евро и щ.долари	153 699	153 843	153 843			(144)		
Дългови инструменти - нефинансови предприятия, в т.ч.	10 253	10 364	10 364	-	-	(111)	-	-
Български емитенти	10 253	10 364	10 364			(111)		
Чуждестранни емитенти	-							
Общо	163 952	164 207	164 207	-	-	(255)	-	-

22.1 ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

	Земи и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други *	Активи с право на ползване	Обща балансова стойност
Брутна балансова стойност							
Салдо към 1 януари 2020 г.	21 265	13 871	3 504	2 616	1 211	11 153	53 620
Новопридобити активи	59	2 044	-	30	15	203	2 351
Отписани активи	-	(3 501)	(543)	(76)	(33)	(122)	(4 275)
Трансфери	-	(3)	-	(30)	-	-	(33)
Салдо към 31 декември 2020 г.	21 324	12 411	2 961	2 540	1 193	11 234	51 663
Салдо към 1 януари 2021 г.	21 324	12 411	2 961	2 540	1 193	11 234	51 663
Новопридобити активи	3	164	-	4	244	1 057	1 472
Отписани активи	(2 816)	(198)	(1 100)	(77)	(27)	(579)	(4 797)
Трансфери	(4 650)	(196)	6	17	-	-	(4 823)
Салдо към 31 декември 2021г.	13 861	12 181	1 867	2 484	1 410	11 712	43 515
Амортизация							
Салдо към 1 януари 2020 г.	9 151	11 307	2 770	2 343	579	2 388	28 538
Отписани активи/ трансфери	-	(3 496)	(543)	(73)	(27)	-	(4 139)
Амортизация	826	749	310	126	105	2 329	4 445
Салдо към 31 декември 2020 г.	9 977	8 560	2 537	2 396	657	4 717	28 844
Салдо към 1 януари 2021 г.	9 977	8 560	2 537	2 396	657	4 717	28 844
Други изменения	-	67	-	3	-	-	70
Отписани активи	(2 816)	(198)	(1 024)	(77)	(27)	-	(4 142)
Амортизация	826	1 115	303	71	141	2 304	4 760
Салдо към 31 декември 2021 г.	7 987	9 544	1 816	2 393	771	7 021	29 532
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	11 347	3 851	424	144	536	6 517	22 819
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	5 874	2 637	51	91	639	4 691	13 983

В позиция Други е извършена рекласификация и преизчисление на стойностите поради промяна в счетоводната политика на дружеството относно отчитането на ремонтите на наети активи., които до момента на промяната са отчитани като нематериални дълготрайни активи. Към 31.12.2021г. балансовата стойност на тези ремонти е 524 хил.лв., (към 31.12.2020 г. 454 хил.лв.)

22.2 ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Брутна балансова стойност	Стойност в хил.лв
Салдо към 1 януари 2020 г.	121 520
Новопридобити активи:	
увеличения	372
прехвърляния от материални запаси (трансфери)	(1 904)
Отписани активи	(5 209)
Преоценка	10 362
Салдо към 31 декември 2020 г.	125 141
Салдо към 1 януари 2021 г.	125 141
Новопридобити активи:	
увеличения	99
прехвърляния от материални запаси(трансфери)	64 358
Отписани активи	(4 221)
Преоценка	77 521
Салдо към 31 декември 2021 г.	262 898
Амортизация	
Салдо към 1 януари 2020 г.	376
Амортизация	-
Отписани активи	-
Трансфери	-
Салдо към 31 декември 2020 г.	376
Салдо към 1 януари 2021 г.	376
Амортизация	0
Отписани активи	0
Трансфери	0
Салдо към 31 декември 2021 г.	376
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	124 765
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	262 522

23. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Патенти, лицензи, фирмени марки	Придобит софтуер, програмни продукти	Други нематериални активи*	Общо
	хил.лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2020 г.	1 074	8 441	1	9 516
Новопридобити активи, закупени	53	384		437
Отписани активи				
Трансфери	(108)	108	-	-
Салдо към 31 декември 2020 г.	1 019	8 933	1	9 953
Салдо към 1 януари 2021 г.	1 019	8 933	1	9 953
Новопридобити активи, закупени		120	117	237
Други движения		95	316	411
Трансфери	30	136	(167)	(1)
Салдо към 31 декември 2021 г.	1 049	9 284	267	10 600
Амортизация				
Салдо към 1 януари 2020 г.	711	5 939	-	6 650
Амортизация	45	520	27	592
Отписани активи			(27)	(27)
Салдо към 31 декември 2020 г.	756	6 459	-	7 215
Салдо към 1 януари 2021 г.	756	6 459	-	7 215
Амортизация	45	673		718
Отписани активи				
Други движения		(1)		(1)
Салдо към 31 декември 2021 г.	801	7 131	-	7 932
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	263	2 474	1	2 738
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	248	2 153	267	2 668

В позиция Други нематериални активи е извършена рекласификация и преизчисление на стойностите поради промяна в счетоводната политика на дружеството относно отчитането на ремонтите на наети активи., които до момента на промяната са отчитани като нематериални дълготрайни активи. Към 31.12.2021 г. балансовата стойност на тези ремонти е 524 хил. лв., (към 31.12.2020 г. 454 хил. лв и към 31.12.2019 г. – 547 хил. лв.)

24. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

В хиляди лева

	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Баланс на 1 януари	11 115	14 249
Прекласифицирани	1 311	6 514
Придобити		
Продадени	(11 579)	(552)
Прехвърлена преоценка		
Обезценка	-	(9 096)
Баланс към 31 декември	847	11 115

	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Нетекущи активи, държани за продажба.		
Имоти, машини и съоръжения.	847	11 115
в т.ч. Активи, придобити като обезпечения	847	11 115
Общо	847	11 115

Нетекущите активи държани за продажба към 31.12.2021 г. са на стойност 847 хил.лв. В тази позиция са представени активи за които е започнала процедура по продажба.

25. ДРУГИ АКТИВИ

	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Други активи.		
Разчети с клиенти	1 573	1 455
Активи, придобити от обезпечения.	139 623	207 090
Разни разчети с други финансови институции	55	58
Разни материали	793	950
Разходи за бъдещи периоди	157	228
Данъчни активи, в т.ч.:		
текущи данъчни активи	25	-
отсрочени данъчни активи	73	2 998
Други разчети и вземания	9 254	9 029
Общо	151 553	221 808

Съгласно Счетоводната политика на Банката, активите, придобити от обезпечения по кредити, които Банката няма намерение да използва в основната си дейност и не са инвестиционни имоти, а се притежават с цел да бъдат продадени или завършени с цел продажба, в рамките на срок по-голям от 12 месеца, са представени в позицията „Други активи“ съгласно МСС 2 „Материални запаси“ Към 31.12.2021г. активите, придобити от обезпечения са на стойност 139 623 хил.лв., от които: земи в размер на 67 856 хил.лв., сгради в процес на изграждане в размер на 15 133 хил.лв., сгради на стойност 47 383 хил.лв. и други на стойност 9 251 хил.лв.

25.1. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочени данъчни пасиви (активи)	31 декември 2020 г.	Ефект от промени в счетоводната политика	01 януари 2021 г.	Признати в другия всеобхватен доход	Признати в печалбата или загубата	31 декември 2021г.
			ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Активи	2 998	0	2 998	0	(2 925)	73
Неизползвани отпуски	3		3		3	6
Данъчни загуби	2 933		2 933		(2 933)	-
Провизия съдебни дела чл.38 ЗКПО	19		19		2	21
Други активи	43		43		3	46
Пасиви	(2 374)	0	(2 374)	0	(8 447)	(10 821)
Отсрочени данъци от преоценки	(2 299)		(2 299)		(8 447)	(10 746)
Отсрочени данъчни пасиви от ТБ Виктория	(14)		(14)		-	(14)
Временни разлики по чл. 149 от ЗКПО	(61)		(61)		-	(61)
Общо отсрочени активи и пасиви (компенсирано)	624	0	624	0	(11 372)	(10 748)
Отсрочени данъчни активи	2 998		2 998			73
Отсрочени данъчни пасиви	(2 374)		(2 374)			(10 821)
Признати като:						
Нетно отсрочени данъчни (активи)	624		624			(10 748)

Ръководството на Банката е направило оценка на възможностите за усвояване на отсрочен данъчен актив върху данъчни загуби в близко бъдеще в рамките на следващ отчетен период и е взело решение да отпише отсрочения данъчен актив върху данъчните загуби от счетоводните регистри като е подходило консервативно спазвайки принципа за предпазливост от надценяване на активите.

26. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Депозити, в т.ч.		
-в местна валута	0	8
- в чуждестранна валута	0	4
Общо	0	12

27. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Депозити, в т.ч.:	2 267 802	1 940 725
Физически лица	1 411 202	1 265 334
Институции	856 600	675 391
Други финансови пасиви, в т.ч.:	4 693	6 575
Задължения по договори за финансов лизинг	0	51
Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16	4 693	6 524
Общо	2 272 495	1 947 300
	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Депозити, различни от тези на кредитни институции	856	675 391
	600	780
<i>Текущи сметки / овърнайт депозити.</i>	601	585 653
	75	75
<i>Депозити с договорен падеж.</i>	790	89 567
	790	790
<i>Депозити, възстановими след предизвестие.</i>	209	171
	856	171
Общо	600	675 391

	31.12.2021	31.12.2020
Срочност на депозитите		
до 1 месец	600 528	512 191
от 1 месец до 3 месеца	185 339	163 237
от 3 месеца до 1 година	515 174	502 282

от 1 година до 5 години	109 974	87 379
над 5 години	187	245
Общо	1 411 202	1 265 334

Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16		
Възрастов анализ на задълженията по лизингови договори	31.12.2021	31.12.2020
- До 1 година	2 018	2 589
- 1 до 5 години	3 215	3 935
- Над 5 години	0	-
Обща сума на недисконтираните задължения по лизингови договори	5 233	6 524
Дисконт при 3,9%	270	376
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	4 963	6 900
Текуща част	2 135	2 780
Нетекуча част	2 828	4 120
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	4 963	6 900

28. ДРУГИ ПАСИВИ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
<i>Други пасиви</i>		
Разчети с клиенти	2 470	2 114
Провизии	1 029	958
Задължения свързани с персонала	61	33
Разчети за данъци (данъчни пасиви)	11 564	3 614
Други	63	31
Общо	15 187	6 750

29. ПРОВИЗИИ

<i>в хиляди лева</i>	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
<i>Провизии</i>		
Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане.	562	509
Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	209	195
Поети задължения и гаранции	258	254
Общо	1 029	958

30. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

(а) Акционерен капитал

Акционерният капитал на Банката към 31 декември 2021 година е в размер на 155 571 612 лева и е разпределен в 155 571 612 броя безналични поименни акции, всяка с номинал от 1 лев.

През 2021 година не са настъпили промени в размера на акционерния капитал. През 2020 година са настъпили следните промени:

- Увеличаване капитала на Банката с 21 944 445 лева, чрез издаване на нови 21 944 445 броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка една с номинална стойност - 1 лв. и емисионна стойност - 1,00 лева за всяка акция.
- Проведена процедура по замяна на инструменти от собствения капитал с такива от по-висок клас, като е погасен изцяло и окончателно с еднократно плащане в пълен размер облигационния заем, формиран по двата дългово-капиталови хибридни инструменти, включени в допълнителния собствен капитал от първи ред на Банката, в общ размер - 39 210 000 лв., като с получената сума за погасяване на главницата на заема облигационерът записва, купува и заплаща всички 1 960 500 броя акции с право на глас от увеличението на капитала на Инвестбанк АД, което е извършено едновременно с погасяването на облигационния заем, по единична емисионна цена - 20 лв. за една акция, или обща емисионна стойност на всички акции от увеличението - 39 210 000 лв.
- Увеличаване капитала на Банката с 1 960 500 лева, чрез издаване на нови 1 960 500 лева броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка една с номинална стойност - 1 лев и единична емисионна стойност - 20 лв. лева за всяка акция, или обща емисионна стойност - 39 210 000 лв. при отпадане редимствата на акционерите по чл.194, ал. 1 от Търговския закон и под условие за изкупуване на акциите от увеличението от Облигационера по издадените от Инвестбанк АД емисии корпоративни облигации с пълния размер на главницата на облигационните заеми по двете емисии, изплатена му от Банката-емитент при погасяване на облигационните заеми. Разликата между номиналната и емисионната стойност на новите акции е внесена във фонд „Резервен“.

(б) Резерви

• Законови резерви

Законовите резерви са заделени по силата на местното законодателство. Съгласно местното законодателство Банката е задължена да поддържа собствен капитал, който превишава или е равен на сумата от капиталовите изисквания за кредитен риск; позиционен риск; валутен и стоков риск; оперативен и други рискове свързани с дейността ѝ.

• Неразпределена печалба

Банката представя като неразпределена печалба всички разпределими резерви, които надхвърлят законовите резерви по точка (б).

в хиляди лева	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
<i>Резерви</i>		
Фонд "Резервен"		
Премийни резерви	65 583	65 583
Натрупан друг всеобхватен доход	(11 097)	(5 949)
Неразпределена печалба, в т.ч.:	(12 079)	(26 033)
Други резерви	57 436	57 435
Общо	99 843	91 036

31. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ОТЧЕТА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

в хиляди лева	Балансова стойност 31.12.2021	Балансова стойност 31.12.2020
Парични средства в каса	47 584	50 444
Депозити в банки с оригинален матуритет до 3 месеца	87 762	18 513
Разплащателни сметки в Централната банка	480 528	351 370
Общо	615 874	420 327

Разплащателната сметка в Централната банка се използва за директно участие на паричния пазар и пазара на ценни книжа, както и за извършване на сетълмент. Те включват и минималните задължителни резерви на Банката. За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, парични средства по разплащателни сметки и депозити в други банки и разплащателни сметки в Централната банка с оригинален матуритет до три месеца.

31. АКТИВИ, ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ

Активите, обременени с тежести за 2021 г. са описани по-долу:

31 декември 2021 г.	Активи, обременени от тежести					Активи, свободни от тежести				
	Балансова стойност на активи, обременени с тежести			Справедлива стойност на активи, обременени с тежести		Балансова стойност на активи, свободни от тежести			Справедлива стойност на активи, свободни от тежести	
	Общо	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: отговарящи на условията на централните банки
Активи										
Заеми при поискване	194 139		192 733			2 348 958		735 290		
Капиталови инструменти						554 535		404 761		
Дългови ценни книжа						21 749			21 749	
включително: покрити облигации	192 733		192 733	192 733	192 733	344 246		330 529	339 209	330 529
включително: обезпечени с активи ценни книжа										
включително: емитирани от сектор "Държавно управление"										
включително: емитирани от финансови предприятия	192 733		192 733	192 733	192 733	330 529		330 529	330 529	330 529
включително: емитирани от нефинансови предприятия						5 037				
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване						8 680			8 680	
включително: ипотечни заеми						949 254				
Други активи						562 521				
Общо:	1 406			0	0	479 174				

Към 31.12.2021 г. сумата на блокираните държавни ценни книжа за обезпечаване на привлечените средства по бюджетни сметки е в размер 192 733 хил.лв.

32. АКТИВИ, ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Активите, обременени с тежести за 2020 г. са описани по-долу:

31 декември 2020 г.	Активи, обременени от тежести					Активи, свободни от тежести				
Активи	Балансова стойност на активи, обременени с тежести			Справедлива стойност на активи, обременени с тежести		Балансова стойност на активи, свободни от тежести			Справедлива стойност на активи, свободни от тежести	
	Общо	включително: но: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: но: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	Общо	включително: отговарящи на условията на централните банки
Заеми при поискване						358 868		358 868		
Капиталови инструменти						21 420			21 420	
Дългови ценни книжа	185 303		185 303	185 303	185 303	307 434		297 033	307 434	297 033
включително: покрити облигации										
включително: обезпечени с активи ценни книжа										
включително: емитирани от сектор "Държавно управление"	185 303		185 303	185 303	185 303	297 033		297 033	297 033	297 033
включително: емитирани от финансови предприятия										
включително: емитирани от нефинансови предприятия						10 401			10 401	
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване						892 593				
включително: ипотечни заеми						473 673				
Други активи	1 364					433 688				
Общо:	186 667		185 303	185 303	185 303	2 014 003		655 901	328 854	297 033

33. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Задбалансови ангажименти

Банката предоставя финансови гаранции и акредитиви като гаранция за изпълнението на ангажименти, поети от нейни клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и срок на валидност обикновено до една година. Липсва концентрация по отношение сроковете на валидност на тези ангажименти. Сумите по сключени споразумения за гаранции и условни задължения са представени в таблицата по-долу. Сумите, отразени в таблицата по поети ангажименти, предполагат, възникване на задълженията в пълния им размер. Сумите по гаранции и акредитиви представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в отчета за финансово състояние в случай че контрагентите не са изпълнили своите задължения.

В хиляди лева	31.12.2021	31.12.2020
Банкови гаранции и акредитиви		
- в български лева	75 979	62 752
- в чуждестранна валута	19 523	17 196
Задължения по неусвоени кредитни ангажименти	103 778	64 539
Други поети ангажименти	194 832	175 272
Общо задбалансови експозиции	394 112	319 759

Тези ангажименти носят само задбалансов кредитен риск, тъй като единствено таксите за обслужване и начисленията за вероятни загуби се отразяват в отчета за финансово състояние до момента на изтичане на срока по поетия ангажимент или неговото изпълняване. Много от поетите условни задължения се очаква да приключат без да се наложи да възникне задължение за плащане за Банката. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

Структура на задбалансовите експозиции

	31.12.2021	31.12.2020
ПРЕДОСТАВЕНИ ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ И АКРЕДИТИВИ	95 502	79 947
Държавно управление.	29	27
Други финансови предприятия.	-	50
Нефинансови предприятия.	95 473	79 870
КРЕДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ	103 778	64 539
Държавно управление.	3 200	1 050
Кредитни институции	102	104
Други финансови предприятия.	3 683	2 667
Нефинансови предприятия.	87 150	52 323
Домакинства.	9 643	8 395
ДРУГИ ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ	194 832	175 273
Централна банка	97 791	78 233
Други финансови предприятия.		
Нефинансови предприятия.	97 041	97 040
ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	394 112	319 759

31.12.2021	Номинална стойност на задбалансовите ангажменти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9			Провизии по задбалансовите ангажменти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9		
	Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)
Предоставени финансови гаранции	95 502	-	-	6	-	-
Държавно управление	29					
други финансови предприятия	-					
нефинансови предприятия	95 473			6		
Поети кредитни ангажменти	103 778	-	-	240	-	-
Държавно управление	3 200			10		
Кредитни институции	102			2		
Други финансови предприятия	3 683			-		
Нефинансови предприятия	87 150			215		
Домакинства	9 643			13		
Други поети ангажменти	194 832	-	-	12	-	-
Централна банка	97 791					
други финансови предприятия	-					
нефинансови предприятия	97 041			12		
ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	394 112	-	-	258	-	-

31.12.2020	Номинална стойност на задбалансовите ангажименти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9			Провизии по задбалансовите ангажименти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9		
	Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)
Предоставени финансови гаранции	79 947	-	-	118	-	-
Държавно управление	27					
други финансови предприятия	50					
нефинансови предприятия	79 870			118		
Поети кредитни ангажименти	64 539	-	-	94	-	-
Държавно управление	1 050					
Кредитни институции	104					
Други финансови предприятия	2 667			73		
Нефинансови предприятия	52 323			21		
Домакинства	8 395					
Други поети ангажименти	175 273	-	-	41	-	-
Централна банка	78 233					
други финансови предприятия	-					
нефинансови предприятия	97 040			41		
ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	319 759	-	-	253	-	-

• СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица	Характер на правните взаимоотношение	Вид транзакция	Остатъчно салдо 31.12.2021	Остатъчно салдо 31.12.2020
В хиляди лева				
Феста Холдинг АД	Акционери	1)Предоставени депозити	4 010	1 376
		2)Получени кредити и вземания	6	2
	Членове на управителни органи	1)Предоставени депозити	65	162
		2)Получени кредити	154	431
	Членове на надзорни органи	1)Предоставени депозити	7 351	5 463
		2)Получени кредити	15	-
	Други	1)Предоставени депозити и други задължения	16 661	6 696
		2)Получени кредити и вземания	14 200	19 498
Общо депозити и задължения			28 087	13 697
Общо кредити и вземания			14 375	19 931

Разходи и приходи, породени от сделки със свързани лица.

Сумата на сделката	31.12.2021				Общо.
	Акционери	Членове на управителни органи	Членове на надзорни органи	Свързани лица под общ контрол и други	
<i>Разходи</i>					
Разходи за лихви			10	8	18
Получени услуги	1 577			407	1 984
Общо разходи	1 577	-	10	415	2 002
<i>Приходи</i>					
Приходи от лихви		3		355	358
Приходи от такси и комисиони	1			155	156
Приходи от услуги	67			27	95
Общо приходи	1	3	-	514	609

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет към 31.12.2021 г. са в размер на 509 хил. лева (2020 г.: 489 хил. лв.), а на Надзорния Съвет са в размер на 405 хил. лева (2020 г.: 387 хил. лв.).

Доходи на ключовия ръководен персонал

	31.12.2021	31.12.2020
Краткосрочни доходи на наети лица.		
Разходи за основни възнаграждения	914	876
Социални разходи		
Разходи за осигуровки	25	23
Общо	939	899

31.12.2021г.

Балансови салда	Дъщерни предприятия	Ключов ръководен персонал и друг персонал	Собственици	свързани лица под общ контрол и други свързани лица	Общо
<i>Активи: Кредити и аванси</i>	6 809	381		7 177	14 367
<i>Други вземания</i>	2		6		8
Общо активи	6 811	381	6	7 177	14 375
<i>Пасиви: Депозити</i>					
Депозити	1 453	8 401	4 010	14 211	28 075
<i>Други пасиви</i>	12				12
Общо пасиви	1 465	8 466	4 010	14 352	28 087

35. ДРУГИ ЗАКОНОВИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове. Инвестбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2021г. и 2020 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за кредитните институции и препратка към съответните приложения в настоящите и финансови отчети или други задължителни доклади е както следва:

В хиляди лева

	Препратки към други Приложения и доклади	2021	2020
Брутен оперативен доход	Приложения 6, 7, 8, 9 и 10	48 641	56 829
Печалба/(Загуба) преди данъци	Отчет за печалбата или загубата	25 326	2 149
(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	Приложение 14	(11 372)	51
Възвръщаемост на активите (%)	Годишен доклад за дейността	0,55	0,10
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	Приложение 11	598	628

36. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

1. На 22.03.2022 г. в Търговския регистър бе подадена за вписване следната промяна в състава на Управителния съвет на Инвестбанк АД:

1.1. Зачичаване на Здравка Руменова Русева като член на Управителния съвет.

1.2. Вписване на Недьо Янков Тенев като член на Управителния съвет.

Към 24.03.2022 г. заявлението в ТРРЮЛНЦ е със статус „Изчакване на тридневен период“, т.е. вписването вероятно ще е налице в понеделник 28.03.2022 г.

След вписване на горната промяна в ТРРЮЛНЦ съставът на Управителния съвет ще бъде следният:

Председател – Светослав Руменов Миланов, Изпълнителен директор

Членове – Мая Иванова Станчева, Изпълнителен директор

Недьо Янков Тенев

2. На 24.02.2022г. започнаха военни операции на територията на Украйна. Войната между Русия и Украйна оказва съществено влияние върху икономическата активност и инфлацията с по-високи цени на енергоносителите и суровините, нарушаване на международната търговия и по-слаба увереност. Тежестта на тези последици ще зависи от развитието на конфликта, от ефекта на настоящите санкции и от евентуалното въвеждане на нови мерки. Финансовите санкции срещу Русия, сред които и изключване на някои руски банки от SWIFT, не причиниха недостиг на ликвидност благодарение на силни капиталови позиции и по-малък брой необслужвани кредити в Инвестбанк АД.

Въведените санкции могат пряко да засегнат както санкционирани субекти, така и определени физически лица и други субекти, контролирани от тези юридически и физически лица. В допълнение, бизнес контрагентите на тези санкционирани субекти могат да бъдат косвено засегнати, така както и някои отрасли на руската икономика.

Като взе предвид крайно несигурната среда, ръководството на банката своевременно реагира като редуцира до минимум салдата по ностро сметките в двете руски банки кореспонденти, въпреки че не са в списъка с изключените от системата на SWIFT. В баланса на банката няма съществени активи деноминирани в руски рубли. Банката е предприятие, което:

- Няма дъщерни дружества, клонове или други инвестиционни операции: инвестиции в акции, облигации или други инструменти в Украйна, Русия или Беларус;
- Няма наличие на пряка или непряка компания-майка в една от тези страни;
- Има отношения с руски банки

Банката има ностро сметка в Sberbank в руски рубли, която към датата на финансовия отчет е с левова равностойност 58 хил. лева и задължение към физическо лице в руски рубли по разплащателна сметка на граждани за 19 хил. лева.

Бъдещото развитие на конфликта и неговото въздействие върху различните бизнеси и икономиката като цяло е свързано с много несигурности и не може да бъде разумно прогнозирано в неговата цялост.

Ръководството на Банката извърши оценка на текущите и/или потенциалните ефекти от събитията, описани по-горе като се очаква ефектите ще бъдат съществени.

На този етап ръководството не е в състояние да оцени надеждно ефектите, тъй като събитията се развиват на ежедневна база, както и например, че дългосрочното въздействие може също да повлияе на обемите на търговия, паричните потоци, рентабилността и други.

Ръководството на Банката счита, че към момента на одобрение на финансовите отчети за 2021г. не са налице индикации, застрашаващи принципа на действащо предприятие.

Ръководството на Банката предприе действия във връзка със спазване на наложените санкции към Русия, като:

- Анализира размера на директните експозиции към контрагенти с произход Русия и Украйна:
 - Има 6 кредитни експозиции към физически лица с договорен размер 394 хил. лева и текущ дълг 268 хил. лева;
 - Една кредитна експозиция към физическо лице с матуритет след 6 месеца и текущ дълг от 5 хил. лева.

- Банката направи анализ на кредитния портфейл на юридически лица с цел идентифициране на потенциална негативна промяна на кредитоспособността на свои кредитополучатели, чиито бизнес е в индиректна зависимост от руския и украински пазар. От направения анализ се установи, че в портфейла на банката няма кредитополучатели, чиито основен паричен поток се генерира от стоки и услуги потребявани на руския или украинския пазари.

В тази връзка смятаме, че събитията към момента нямат негативен ефект върху кредитоспособността на Инвестбанк АД.

- Към края на месец февруари Инвестбанк АД има 647 броя депозанти от Русия с общо наличности в размер на 9 579 хил. лева и 155 бр. Депозанти от Украйна с привлечен ресурс от 1 978 хил. лева.

Инвестбанк АД в помощ на бежанците от Украйна осигурява напълно безплатно откриване на разплащателни сметки на физически и юридически лица.

В подкрепа на бежанците със статут на временна закрила, банката е осигурила безвъзмездно настаняване и изхранване в обекти, собственост на Инвестбанк АД.

В знак на съпричастност към бежанците, потърсили спасение в България Банката стартира дарителска инициатива, като за целта е открита специална дарителска сметка.

Инвестбанк АД е в процес на разработване на съвместна инициатива с образователни центрове за организиране на курсове по български език на засегнатите от войната бежанци, с цел ориентация и прекласификация за достъп до пазара на труда. Вярваме, че именно благодарение на общата подкрепа и съпричастност към засегнатите от войната в Украйна можем да осигурим безопасни и сигурни условия за нуждаещите се и да им вдъхнем вяра и надежда, че не са сами. Като социално отговорна компания Инвестбанк АД ще продължи да следи ситуацията и при възможност ще стартира и други инициативи в подкрепа на пострадалите от войната.