

Инвестбанк АД

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

2019

Съдържание

Инвестбанк АД.....	1
1. Въведение	3
1.1. Обхват	3
1.2. Корпоративна информация	3
2. Политика за управление на рисковете.....	4
2.1. Стратегия на развитие, стратегически цели и рисков профил.....	4
2.2. Основни рискове, идентифицирани в банковата дейност	5
3. Структура и организация на функциите по управление на риска.....	7
4. Структура и елементи на Собствения капитал.....	9
5. Капиталови изисквания.....	10
5.1. Обща капиталова адекватност.....	10
6. Корекции за кредитен риск - член 442 от РКИ	14
6.1. Структура на кредитните експозиции.....	14
6.2. Експозиции в просрочие и обезценени кредити.....	16
7. Техники за редуциране на кредитния риск - член 453 от РКИ.....	18
7.1. Информация за използвани АВКО.....	19
8. Експозиция към Операционен риск.....	19
9. Капиталови изисквания за валутен и позиционен риск.....	20
10. Ливъридж - член 451 от РКИ.....	20
11. Политика за възнагражденията - член 450 от РКИ.....	21
12. Оповестяване на собствените средства по чл. 437 на Регламент 575	22
12.1. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала	22
12.2. Образци за целите на оповестяването по член 437 на Регламент 575 / 2013.....	22

1. Въведение

1.1. Обхват

Настоящото оповестяване е изготвено на индивидуална основа и е в съответствие с регулаторната рамка за капиталовата адекватност на банките - глава осма на Регламент (ЕС) 575 / 2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648 / 2012. Представената информация е в хиляди лева към 31.12.2019г.

1.2. Корпоративна информация

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

Инвестбанк АД е част от Холдинг със смесена дейност по смисъла на §1 т.13. от допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции. Банката е дъщерно дружество от холдинговата структура на “Феста Холдинг” АД, което дружество е основен акционер, притежаващо 55,36% от капитала на Банката към 31.12.2019г. В състава на холдинга са включени дружества, извършващи дейности по ЗКИ (Банката), по ТЗ – хотелиерство, изкупуване на селскостопанска продукция, преработка и производство, по ЗЗД - доброволно здравно осигуряване.

Акционерната структура на “Инвестбанк” АД към 31.12.2019 год.

№	Акционерна структура на Инвестбанк	% дялово участие
1	Феста Холдинг АД	55,36
2	Адил Саид Ахмед Ал Шанфари	31,65
3	Петя Иванова Баракова-Славова	12,46
4	Други юридически и физически лица	0,53
	Общо:	100,00

Към 31.12.2019 регистрираният и внесен акционерен капитал е в размер на 131 667 хил. лв.

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

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

Целта на регулярното оповестяване на качествена и количествена информация е да предостави на потребителите детайлно представяне на рисковия профил и управлението на риска от страна на институцията, като по този начин се развива прозрачността и се насърчава пазарната дисциплина. В настоящия доклад Инвестбанк АД оповестява всичката изисквана информация в съответствие с РКИ към 31 декември 2019 г. Тъй като България е страна членка на ЕС, РКИ е директно приложим. Българската народна банка (БНБ) упражнява надзор върху дейността на Банката. Докладът за оповестяване е документ, който се изготвя извън годишния финансов отчет на Инвестбанк АД.

Конфиденциална информация или такава, която е правно защитена не е обект на представяне в настоящото оповестяване. Докладът се базира на одитирания индивидуален финансов отчет на

Инвестбанк АД, но не е в обхвата на одитния процес от външния одитор на Банката.

Докладът за оповестяване е одобрен от Управителния съвет на Инвестбанк АД на неговото редовно заседание от 24 март 2020 г.

2. Политика за управление на рисковете

2.1. Стратегия на развитие, стратегически цели и рисков профил

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

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

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

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

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

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

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

Инвестбанк АД класифицира финансовите си активи (дългови инструменти, кредити и вземания) в съответствие с глава 4, параграф 4.1. на Регламент (ЕС) 2016 / 2067 на Европейската комисия, във връзка с последващото оценяване по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или по справедлива стойност през печалбата / загубата въз основа на две условия:

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

Амортизирана стойност – финансовият актив се оценява по амортизирана стойност, ако инструмента се държи до падеж с цел получаване на договорените парични потоци, които са

единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата – установява се чрез тест на паричните потоци (SPPI test). За да изпълняват теста, паричните потоци трябва да включват стойността на парите във времето (възнаграждение само за изминалото време), надбавка за кредитен и / или ликвиден риск, надбавка за покриване на разходи и марж на печалба.

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

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

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

2.2. Основни рискове, идентифицирани в банковата дейност



Оценката и контролът (посредством постоянен мониторинг на качеството на кредитния

портфейл) на основните видове риск, присъщи за дейността на Инвестбанк АД, се осъществява от дирекция „Контрол на риска“. Изготвените отчети за нивото на риск на ниво банкова институция се представя на Управителния и Надзорния съвет на Банката, което предопределя независимост на контролните функции. От своя страна контролът върху процеса по управление на рисковете се осъществява от ССВО (Специализирана служба вътрешен одит).

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

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

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

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

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

Пазарен риск – текущият или потенциален риск Банката да понесе загуби или намаление на капитала под въздействието на неблагоприятни промени в лихвените равнища, валутни курсове, в цените на облигации, акции или стоки в търговския портфейл. Този вид риск може да възникне при заемане на позиция в облигации, акции, валута, стока или деривати. Включва риск от неблагоприятни изменения на валутните курсове. Ограничава се посредством лимити за открита валутна позиция (по отделни валути и цялостен лимит за общата отворена валутна позиция) и се контролира посредством мониторинг от дирекция „Контрол на риска“.

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

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

В съответствие с изискванията на Регламент 575 Инвестбанк отчита ежемесечно нивата на

отношението на ликвидно покритие (LCR), като през 2019г. са значително над минимално изискуемите 100%.

Date	03.2019	06.2019	09.2019	12.2019
LCR	358%	329%	470%	444%

Това гарантира, че Банката поддържа адекватно ниво на неблокирани (незаложени), висококачествени ликвидни активи, които могат да бъдат превърнати в пари, за да покрият необходимата ликвидност за 30 календарни дни при значително по-тежък сценарий на ликвиден стрес.

Нефинансови рискове - операционен риск и репутационен риск

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Структура и организация на функциите по управление на риска

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

Структурата за управление на риска обхваща системите, процесите, организационните звена и лицата, чиято основна цел е осъществяването на независима от оперативните звена функция по идентифициране, наблюдение и управление на поемания риск. При управлението на риска в

Годишно оповестяване Регламент 575

Банката се осигурява идентифицирането, измерването и докладването на всички съществени рискове. Отговорните лица, осъществяващи функции по управление на риска в Банката, участват при изработването на стратегията за управление на риска, при вземането на всички решения, свързани с управлението на съществени рискове, като представят и пълен обзор на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена Банката.

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

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

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

Управителен 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.

Помощни органи към УС

Кредитен съвет - прилага одобрената от НС и приета от УС кредитна политика по отношение на разрешаване и предоговаряне на кредитни сделки, вземане на решения за подобряване организацията на кредитния процес в Банката, предприемане на действия за подобряване качеството на кредитния портфейл.

Съвет по управление на риска - постоянно наблюдение, анализ и оценка на рисковите фактори, съпътстващи банковата дейност в съответствие с основните принципи за Ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор.

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

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

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

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

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

Специализираната Служба Вътрешен Одит (ССВО)

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

4. Структура и елементи на Собствения капитал

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

СОБСТВЕН КАПИТАЛ към 31.12.2019г.	Сума в хил. лева
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	220 704
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	220 704
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	181 494
Капиталови инструменти, допустими като базов собствен капитал от първи ред	160 000
Изплатени капиталови инструменти	131 667
Премийни резерви	28 333
Неразпределена печалба	(30 322)
Натрупан друг всеобхватен доход	(1108)
Други резерви	57 435
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	(340)
Други нематериални активи	(3423)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	96
ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	39 210
Капиталови инструменти, приемливи като допълнителен капитал от първи ред	39 210
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
Капиталови инструменти и подчинени заеми, приемливи като капитал от втори ред	0

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

Достатъчността на капитала в контекста на платежоспособността и стабилния растеж е ключов момент в дейността на Банката. За осигуряване на адекватни нива на капитала и капиталови съотношения има приети Бизнес параметри за развитие до 2022 год., като в годишния бюджет за 2020 год. се акцентира към поддържане на оптимални ликвидни и капиталови съотношения и прилагане на строго прецизирана кредитна политика. Ограничаването на кредитния риск ще бъде постигнато чрез активно управление на рисковите експозиции, преразглеждане на вътрешните лимити, индивидуалната оценка на всеки проект и намаляване на единичните обеми към свързани експозиции. Банката има утвърден „План за действия при неблагоприятни обстоятелства“, където са залегнали процедурите за действия при извънредни, неблагоприятни обстоятелства и в условия на стрес с цел ограничаване на тяхното влияние. В Стратегията на Инвестбанк АД са отразени

плановите за капитал – източници, обем и дивидентната политика. Определен е рисковият апетит на Инвестбанк АД като умерено консервативен и с акцент върху подобряване качеството на кредитния портфейл. При разработване на стратегията, наред с набелязаните основни финансови цели е определено нивото на коефициента за капиталова адекватност, което Банката ще се стреми да поддържа през съответните години. Ръководството се стреми да повишава ефективността на управлението на пасивите, което съчетано с оптимизиране структурата и качеството на активите, ще позволи реализация на стратегията за ефективно управление.

Към 31.12.2019 общият капиталов ресурс на Банката се определя на 220,7 млн. лв. без отбивите на база регулаторни корекции, а след тях на 213,2 млн. лв. Собственият капитал е формиран от:

- акционерен (наличен)	131,667 хил. лв.
- резерви	57,435 хил. лв.
- хибридни инструменти без стимули за обратно изкупуване	39,210 хил. лв.
- Намаление на капитала (корекции)	- 7,464 хил. лв.

През последните години превес в капиталовия ресурс има акционерният или базовият собствен капитал и капиталът от първи ред. “Инвестбанк” АД изчислява общата капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения капитал и рисково-претеглените си активи. Рисково-претеглените активи представляват сумата от рисково-претеглените активи за кредитен, операционен, позиционен, валутен и стоков риск.

Определянето на стойностите на експозициите, прилагането на конверсионни коефициенти към задбалансовите позиции за определяне на тяхната приравнена балансова стойност, разпределянето на експозициите по класове и изчисляването на рисково-претеглен размер на експозициите се извършва в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013.

5. Капиталови изисквания

5.1. Обща капиталова адекватност

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

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

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

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

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

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

Към 31.12.2019 година, съгласно *Наредба № 8 от 24 април 2015 г. на БНБ за капиталовите буфери на банките*, Инвестбанк АД поддържа следните капиталови буфери:

- предпазен капиталов буфер в размер на 28 230 хил. лева, равняващ се на 2,5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- капиталов буфер за системен риск в размер на 32 965 хил. лева, равняващ се на 3,0% от сумата на общата рисково претеглена експозиция в България;
- антициклически капиталов буфер в размер на 5 533 хил. лева, равняващ се на 0,5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

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

Основни източници за увеличение на капитала са следните:

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

Необходим капитал за покритие на нормативно изискуемите капиталови буфери към 31.12.2019

Капиталово покритие на рисковата експозиция на Банката в хил. лв. към 31.12.2019		Обща капит. адекватност	Капиталови буфери			Общо капитал. покритие	Доп. капитал ВААК 12.2019	Общо необходим капитал	Общо собствен капитал (Т1+Т2) към 31.12.2019
		Капиталово покритие 8%	Предпазен капиталов буфер - 2.5%	Буфер систем ен риск - 3.0%	Антициклически буфер 0.5% 4Q.2019				
Общ размер на РПЕ, в т.ч.:	1 129 209	90 337	28 230	32 965	5 533	157 065	22 361	179 426	220 704
Кредитен риск, риск от контрагента	1 025 509	82 041	25 638	29 854	5 533	143 065	10 943	154 008	
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0	0	0	
Операционен риск, вкл. правен	103 700	8 296	2 593	3 111	0	14 000	1 171	15 171	
Други рискове							10 246	10 246	

В таблицата по-долу са представени данни към 31.12.2019 за Излишък (+) Недостиг(-) на Базов собствен капитал (БСК) и общо Собствен капитал след покритие на РПЕ и приспадане на задължителните капиталови буфери по Наредба №8 на БНБ.

Структура на капитала към 31.12.2019 г. в хил. лв.	Излишък след капиталово покритие	Излишък(+) / Недостиг(-) след приспадане на капиталови буфери
Базов собствен капитал (СЕТ1)	130 680	63 951
Капитал от първи ред (Tier1)	152 951	86 223
Собствен капитал /Капиталова база / Т1+Т2	130 367	63 639

Годишно оповестяване Регламент 575

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

Капиталови изисквания към 31.12.2019г. с изчислен Допълнителен капитал съгласно ВААК (Вътрешен анализ на адекватността на капитала), отчитащ рисковете по Стълб 1 (стандартизиран подход за кредитен, пазарен и операционен риск) и Стълб 2 (сценарии за негативни проявления по отношение на лихвен, ликвиден, репутационен, стратегически риск и риск от концентрация):

Рисков профил към 31.12.2019	Регулаторно капиталово изискване 8%	Капиталови буфери 6,0%	Общо регулаторно изискване 14,0%	Допълнителен капиталов буфер ВААК	Общо необходим капитал	Собствен капитал	Излишък към 31.12.2019
1.Кредитен риск	82 041	61 025	143 065	10 943	154 008		
2.Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0		
3.Лихвен риск в банков портфейл				4 995	4 995		
4.Операционен риск	8 296	5 704	14 000	1 171	15 171		
4.1. В т.ч. Правен риск				368			
5.Ликвиден риск							
6.Други рискове - Ценови риск от придобити имоти				5 251	5 251		
ОБЩО	90 337	66 728	157 065	22 361	179 426	220 704	41 278

Отчетеният капиталов излишък на СЕТ1 е +66,73 млн. лв. след покритие на стандартизирана оценка на рисковете по Стълб 1 и задължителни капиталови буфери, а на Общо собствен капитал (Т1+Т2) е +63,64 млн. лв.

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

Въз основа на одобреният План за развитие на Инвестбанк АД през 2020г. и Бизнес стратегията до 2022г. се разработва детайлен Капиталов план за тригодишен хоризонт, който обхваща покритие на всички рискове, в т.ч. и изискуемите капиталови буфери.

Капиталов план 2020г. - 2022г., разработен на база Бизнес параметри
за развитието на Банката за същия период

КАПИТАЛОВИ ПОЗИЦИИ	Отчет	Отчет	Прогноза		
			31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
ЕЛЕМЕНТИ НА КАПИТАЛА (хил.лв.)					
Регистриран и внесен капитал	131 667	131 667	155 572	155 572	155 572
БАЗОВ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД СЛЕД РЕГУЛАТОРНИ КОРЕКЦИИ И ПРЕХОДНО ТРЕГИРАНЕ (СЕТ)	177 941	181 494	195 500	209 496	226 419
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД СЛЕД РЕГУЛАТОРНИ КОРЕКЦИИ (Т1)	217 381	220 704	245 327	259 323	276 246
Подчинен срочен дълг и хибриди в Т2	1 704	0	0	0	0
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД СЛЕД РЕГУЛАТОРНИ КОРЕКЦИИ (Т2)	1 704	0	0	0	0
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	219 085	220 704	245 327	259 323	276 246
Рискови експозиции и капиталови изисквания (в хил. лв.):					
	РПЕ	РПЕ	РПЕ	РПЕ	
1. Обща рискова експозиция, от която:		1 129 209	1 260 214	1 308 121	1 374 579
1.1. Рисково-претеглени активи за кредитен риск		1 025 509	1 157 539	1 205 446	1 271 904
1.2. Капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск		0	0	0	0
1.3. Капиталови изисквания за операционен риск		103 700	102 675	102 675	102 675
Капиталови изисквания (хил. лв.):					
	Отчет	Отчет	Прогноза	Прогноза	Прогноза **
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2021
1. Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	177 941	181 494	195 500	209 496	226 419
1а. Минимални СЕТ1 изисквания - 4,5%	52 839	50 814	56 710	58 865	61 856
2. Капитал от първи ред (Тег 1)	217 381	220 704	245 327	259 323	276 246
2а. Минимални Тег 1 изисквания - 6%	70 452	67 753	75 613	78 487	82 475
3. Капитал от втори ред (Т2)	1 704	0	0	0	0
4. Общо собствен капитал (Т1+Т2)	219 085	220 704	245 327	259 323	276 246
4а. Минимални общи капиталови изисквания - 8%	93 936	90 337	100 817	104 650	109 966
5. Предпазен капиталов буфер (2,5%)	29 355	28 230	31 505	32 703	34 364
6. Буфер за системен риск (3%)	33 131	32 965	36 672	38 528	40 482
7. Анти-цикличен буфер (0,0%) - влязъл в сила от 01.01.2016г. 0% по данни на БНБ *	0	5 533	12 602	19 622	20 619
9. Излишък/Недостиг на Базов капитал от 1-ви ред след приспадане на капиталовите буфери	62 616	63 951	58 011	59 777	69 097
9. Излишък/Недостиг на Общо собствен капитал след приспадане на капиталовите буфери	62 663	63 639	63 731	63 821	70 814
Съотношения - Регламент					
	Капиталова	Капиталова	Капиталова	Капиталова	Капиталова
	адекватност	адекватност	адекватност	адекватност	адекватност
1. Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	15,15%	16,07%	15,51%	16,02%	16,47%
1а. Минимални СЕТ1 изисквания - 4,5%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
2. Капитал от първи ред (Тег 1)	18,51%	19,55%	19,47%	19,82%	20,10%
2а. Минимални Тег 1 изисквания - 6%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
3. Общо собствен капитал (Т1+Т2)	18,66%	19,55%	19,47%	19,82%	20,10%
3а. Минимални общи капиталови изисквания - 8%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
2. Допълнителен капитал в съответствие с отчета по ВААК **	23 105	22 361	19 000	18 000	18 000
Излишък / Недостиг на Общо собствен капитал след приспадане на задължителните капиталови буфери и допълнителен капитал по ВААК	39 558	41 278	44 731	45 821	52 814

* От 01.10.2019г. БНБ определи ниво на антицикличен буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в България, в размер на 0,5%, от 01.04.2020 в размер на 1,0%, от 01.01.2021 в размер на 1,5%

** Допълнителният капитал в съответствие с отчета по ВААК е с прогнозно стойности за 2020, 2021 и 2022 години

Антицикличен капиталов буфер - следващите таблици представят информация за разпределение на кредитните експозиции по отношение на изчисленията в съответствие с член 440 от РКИ.

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

Общо кредитни експозиции	Експозиции в търговски портфейл (ТП)				Капиталови изисквания		Тегла на капиталови изисквания	Ниво на антицикличен буфер	
	Стойност на експозицията по стандарт. подход	Стойност на експозицията по вътрешнор. подход	Сбор на дълги и къси позиции в търговски портфейл	Стойност на експозиции при вътрешни модели	От които: Кредитни експозиции	От които: Експозиции в ТП			Общо:
31.12.2019 в хиляди лева									
България	1 234 513	0	0	0	75 752	0	75 752	97,82%	0,50%
Монако	30 949	0	0	0	811	0	811	1,05%	0,25%
Люксембург	10 951	0	0	0	876	0	876	1,13%	0,00%
Общо	1 276 413	0	0	0	77 439	0	77 439	100,00%	0,49%

Стойност на антицикличния капиталов буфер

31.12.2019, в хил. лв.	Общо:
Рисково-претеглена експозиция	1 129 209
Ниво на антицикличен буфер	0,49%
Изискване за антицикличен капиталов буфер	5 533

Специфичният за банката антицикличен капиталов буфер към 31 декември 2019 има определена от БНБ стойност в размер на 0.5% (в сила от 1 Октомври 2019 г.).

6. Корекции за кредитен риск - член 442 от РКИ

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

6.1. Структура на кредитните експозиции

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

Суми по класове експозиции, хил. лв.

Класове експозиции	Стойност към 31.12.2019	Стойност към 31.12.2018
Централно правителство или централни банки	665 067	868 202
Регионални правителства или местни органи на власт	4 452	5 600
Субекти от публичния сектор	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-
Международни организации	-	-
Институции	44 006	59 836
Предприятия	172 923	239 807
Експозиции на дребно	98 971	89 062
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	570 264	407 760
Експозиции в неизпълнение	122 928	155 912
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-
Покрити облигации	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-
Капиталови инструменти	311 327	404 219
Други позиции*	-	-
Общ размер на рисковите експозиции	1 989 938	2 230 398

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

Кредитният портфейл на Банката (нетно, след провизии) е 718 млн. лева към края на 2019 г. През 2019 г. Банката успя да постигне положителни резултати по отношение на своите целеви бизнес групи.

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

Класове експозиции при стандартизирания подход	Държавно управление	Дейност на централна банка или търговски банки	Търговия, Ремонт на автомобили и мотоциклети	Селско, горско и рибно стопанство	Стоителство	Операции с недвижими имоти	Преработваща промишленост	Производство, разпределение на ел. и топлинна енергия и на газообразни	Други	Не е приложимо	Общо:
Централно правителство или централни банки	484 747	180 320	0	0	0	0	0	0	0	0	665 067
Регионални правителства или местни органи на власт	4 452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 452
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Институции	0	44 006	0	0	0	0	0	0	0	0	44 006
Предприятия	0	0	27 885	25 913	8 544	4 461	15 557	44 447	46 108	8	172 923
в т.ч. експозиции към МСП	0	0	4 999	1 867	4 814	0	4 646	0	3 310	0	19 636
На дребно	0	0	8 834	19 945	2 592	1 230	4 819	794	6 454	54 303	98 971
в т.ч. експозиции към МСП	0	0	8 834	19 945	2 592	1 230	4 819	794	6 454	0	44 668
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	0	0	75 079	41 717	52 195	60 090	24 100	19 615	76 093	221 375	570 264
Експозиции в неизпълнение	0	0	23 736	10 136	11 392	5 726	13 279	13 477	16 146	29 036	122 928
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Покрити облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други позиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	311 327	311 327
Общ размер на рисковите експозиции 2019	489 199	224 326	135 534	97 711	74 723	71 507	57 755	78 333	144 801	616 049	1 989 938
Общ размер на рисковите експозиции 2018	440 142	493 498	134 146	78 616	114 574	83 020	75 591	66 293	184 040	560 478	2 230 398

За 2019 г. в колона " Не е приложимо" е отчетено:

1. Кредитни експозиции на физически лица - потребителски и жилищни кредити
2. В клас Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти - инвестиционни имоти в размер на 121 144 хил. лева
3. Всички Експозиции в Други позиции - други активи, ДА и активи придобити от обезпечения

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

Класове експозиции при стандартизирания подход	<1 година	от 1 до 5 години	>5 години	Не е приложимо	Общо
Централно правителство или централни банки	194 561	342 864	127 642	0	665 067
Регионални правителства или местни органи на власт	400	1635	2417	0	4 452
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0
Международни организации	0	0	0	0	0
Институции	44 006	0	0	0	44 006
Предприятия	43 400	43 848	63 581	22 094	172 923
На дребно	28 998	37 828	31 896	249	98 971
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	155 485	113 629	179 936	121 214	570 264
Експозиции в неизпълнение	14 143	8 083	22 722	77 980	122 928
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0	0	0	0
Покрити облигации	0	0	0	0	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0	0
Други позиции	0	0	0	311 327	311 327
Общ размер на рисковите експозиции 2019	480 993	547 887	428 194	532 864	1 989 938
Общ размер на рисковите експозиции 2018	768 811	407 172	531 094	523 321	2 230 398

Забележка:

За 2019 г. в колона " Не е приложимо" е отчетено:

1. Кредитни експозиции с изтекъл матурирест - по указания на колежите от Управление на риска
2. В клас Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти - инвестиционни имоти в размер на 121 144 хил. лева
3. Всички Експозиции в Други позиции - други активи, ДА и активи придобити от обезпечения

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

Класове експозиции при стандартизирания подход	България	Италия	Франция	Испания	Други	Общо
Централно правителство или централни банки	388 215	96 647	60 305	63 044	56 856	665 067
Регионални правителства или местни органи на власт	4 452	0	0	0	0	4 452
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0
Международни организации	0	0	0	0	0	0
Институции	31 353	2 566	7 417	0	2 670	44 006
Предприятия	157 754	0	0	0	15 169	172 923
На дребно	97 217	0	0	0	1 754	98 971
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	538 371	0	0	0	31 893	570 264
Експозиции в неизпълнение	120 872	28	0	0	2 028	122 928
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0	0	0	0	0
Покрити облигации	0	0	0	0	0	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0
Други позиции	311 327	0	0	0	0	311 327
Общ размер на рисковите експозиции 2019	1 649 561	99 241	67 722	63 044	110 370	1 989 938
Общ размер на рисковите експозиции 2018	1 869 483	100 822	68 345	59 038	132 710	2 230 398

6.2. Експозиции в просрочие и обезценени кредити

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Промени в провизиите за загуби от обезценка (корекции за кредитен риск)	Начален баланс	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Промени, дължащи се на модифициране без отписване (нетно)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода	Суми, отписани директно в отчета за приходите и разходите
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	-1 064	25	0	0	-1 039	0
Дългови ценни книжа	-257	-18	0	0	-275	0
Кредити и аванси	-807	43	0	0	-764	0
от които: коректив за колективно оценени	-718	43	0		-675	
от които: коректив за индивидуално оценени	-346	-18	0	0	-364	
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	-55	-82	6	0	-131	0
Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Кредити и аванси	-55	-82	6	0	-131	0
от които: коректив за колективно оценени	-54	-82	6		-130	
от които: коректив за индивидуално оценени	-1	0	0	0	-1	
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	-85 756	-29 534	-1 178	54 336	-62 132	-10
Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0
Кредити и аванси	-85 756	-29 534	-1 178	54 336	-62 132	-10
от които: коректив за колективно оценени	-1 452	-14 390	-1 178		-17 020	
от които: коректив за индивидуално оценени	-84 304	-15 144	0	54 336	-45 112	-10
Общо коректив за дългови инструменти	-86 875	-29 591	-1 172	54 336	-63 302	-10
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	74	141			215	
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	0	0			0	
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	0	0			0	
Общо провизии по ангажменти и финансови гаранции	74	141	0	0	215	0

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

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

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

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

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

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

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

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

- Обезпечение под формата на недвижими имоти – Банката отчита експозиции в клас „Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти“, за които се прилагат по-ниски рискови тегла при изчисляване на рисковото претеглените активи. Те са, както следва: 35% за експозиции напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти и 50% за експозиции напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху търговски недвижими имоти. В случаите, когато

експозиция или част от експозиция е обезпечена с недвижим имот и условията на членове 125 и 126 на РКИ не са изпълнени, се прилага рисково тегло от 100%.

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

Редуциране на кредитния риск по класове експозиции

Класове експозиции	Финансово обезпечение	Друго приемливо обезпечение	Гаранции
в хиляди лева			
Централно правителство или централни банки	-	-	-
Регионални правителства или местни органи на власт	2	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-
Международни организации	-	-	-
Институции	-	-	-
Предприятия	1 448	-	-
Експозиции на дребно	14 801	-	-
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	2 008	314 093	-
Експозиции в неизпълнение	225	-	-
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-
Други позиции*	-	-	-
Общ размер на рисковите експозиции	18 484	314 093	0

7.1. Информация за използвани АВКО

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

8. Експозиция към Операционен риск

Инвестбанк АД прилага подхода на базисния индикатор при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск посредством умножение на средногодишния брутен доход за тригодишен период по коефициент 0,15. Средногодишният брутен доход се формира от сумата на положителните стойности на нетния лихвен и нетния нелихвен доход, усреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни. Годишният брутен доход за всяка отделна година се изчислява преди да са приспаднати провизиите за обезценка и оперативните разходи. Капиталови изисквания в хил. лв. към 31.12.2019г.:

Дейности приложими при подхода на Базисния индикатор	2016	2017	2018	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	Общ размер на експозицията към операционен риск
		51 874	59 217		

9. Капиталови изисквания за валутен и позиционен риск

Инвестбанк АД изчислява капиталовите изисквания за пазарен риск на инструментите в търговския си портфейл, като за целта прилага стандартизирания подход, който включва изчисляване на капиталовите изисквания за позиционен, валутен и стоков риск. Валутният риск се поражда от потенциалната промяна в обменните курсове на чуждестранната валута, които оказват влияние върху стойността на финансовите инструменти. Поради фиксирания обменен курс на българският лев е към евро позициите в тази валута не пораждават валутен риск. Банката контролира валутния риск посредством въведени позиционни лимити по отделни валути. Ежедневно се контролира откритата валутна позиция, като през 2019г. е под определения праг от 2% от Капиталовата база. Инвестбанк АД счита, че валутният риск несъществен поради поддържаните балансирани открити валутни позиции във всеки един момент.

Позиционният риск е риска от промяна в цените на дълговите и капиталовите инструменти в търговския портфейл. Към 31.12.2019г. търговският портфейл на Банката включва държавно гарантирани български и румънска ценни книжа и е в размер на 11 841 хил. лв.

Банката не прилага вътрешни модели за пазарен риск.

10. Ливъридж - член 451 от РКИ

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

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

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

		Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: Отчетна референтна дата
Ред	Стойности на експозицията	010
290	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	1 923 254
300	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	1 923 158
Ред	Капитал	
310	Капитал от първи ред — "напълно въведено" определение	220 608
320	Капитал от първи ред — „преходно“ определение	220 704
Ред	Отношение на ливъридж	
330	Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	11,47%
340	Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	11,48%

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

11. Политика за възнагражденията - член 450 от РКИ

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

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

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

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

През 2019г. Управителния съвет на банката прилага Система за стимулиране на персонала, която регламентира бонусни схеми за стимулиране и променливи възнаграждения на служителите при спазване на Политиката за възнагражденията и регулаторната рамка по Наредба №4 на БНБ, като са въведени и оповестени задължителните принципи.

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

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

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

Разходите за персонала включват разходи за заплати, социални и здравни осигуровки, вноски към фонд професионална квалификация и безработица, вноски към фонд за гарантиране заплатите на работниците и служителите начислени в съответствие с разпоредбите на местното законодателство. Към 31.12.2019 г. персоналят на Банката наброява 625 служители; (31.12.2018 – 726, 31.12.2017 - 742).

Данни в хил. лв. към:	2017	2018	2019
Разходи за персонал	14 189	14 795	14 509

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет към 31.12.2019г. са в размер на 620 хил. лева (2018 г.: 458 хил. лв.), а на Надзорния Съвет са в размер на 376 хил. лева (2018 г.: 376 хил. лв.).

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

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

12.1. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала

В съответствие с изискванията на Регламента към 31.12.2019г. Инвестбанк АД поддържа собствен капитал, по- голям от сумата на:

(1) Капиталовите изисквания за:

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

(2) Капиталови буфери:

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

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

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

Основни характеристики на капиталовите инструменти		
1	Емитент	Инвестбанк АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100090056
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско
Регламентиране		
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Правила на РКИ след периода на преход	Базов собствен капитал от първи ред

Годишно оповестяване Регламент 575

6	Допустим на индивидуална /(под-) консолидирана /индивидуална & (под-) консолидирана основа	Индивидуално
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции
8	Сумата която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последна отчетна дата)	131 666 667 лева
9	Номинална стойност на инструмента	1 лев
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	16.12.1994г.
12	Безсрочен или с дата	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
Купони / дивиденди		
17	Фиксиран или плаващ купон / дивидент	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	изцяло по усмотрение
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	пълна свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	не
22	Некумулятивен или кумулативен	некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	не се прилага
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношението на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструмента може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	не се прилага
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не се прилага

Годишно оповестяване Регламент 575

33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм	не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	не се прилага
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не се прилага

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

Образец за оповестяване на собствените средства		Сума в хил. лв. към 31.12.2019 г.	Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	160 000	чл. 26, пар. 1, чл. 27- 29, списък на ЕБО
	от които: Инструмент тип 1 Обикновени акции	160 000	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които: Инструмент тип 2		списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
2	Неразпределена печалба	-30 322	чл. 26, пар. 1 в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	56 327	чл. 26, пар. 1
3 а	Фондове за покриване на общи банкови рискове		чл. 26, пар. 1 е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1		чл. 486, пар. 2
5	Малцинствени участия, (сума, допустима в консолидирания БСК1)		чл. 84
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	2 089	чл. 26, пар. 2
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания	188 094	Сумата от редове от 1 до 5а
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1). Корекции с оглед нормативни изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-340	чл. 34, 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-3 423	чл. 36, пар. 1 б) и чл. 37
9	Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на преходни мерки във връзка с МСФО 9	96	чл. 473а
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, в) и чл. 38
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, параграф 1 а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		чл. 36, пар. 1 г), чл. 40 и чл. 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		чл. 32, пар. 1

Годишно оповестяване Регламент 575

14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, параграф 1 б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 д) и чл. 41
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 е) и чл. 42
17	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БАСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 ж) и чл. 44
18	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 з), чл. 43, 45, 46, чл. 49, пар. 2 и 3, чл. 79
19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 и), чл. 43, 45, 47, чл. 48, пар. 1 б), чл. 49, пар. 1 - 3, чл. 79
20	празен ЕС		
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		чл. 36, пар. 1 к)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 к), подточка i), чл. 89-91
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, б. к), подточка ii), чл. 243, пар. 1, б. б), чл. 244, пар. 1, б. б) и чл. 258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 к), подточка iii) чл. 379, пар. 3
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-2 933	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1 а)
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)		чл. 48, пар. 1
23	от които: преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, подточка i), член 48, параграф 1, буква б)
24	празен ЕС		
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		чл. 36, пар. 1 в), чл. 38, чл. 48, пар. 1 а)
25а	Загуба от текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 а)
25б	Предвидени данъчни отчисления във връзка с елементите от БСК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 л)
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 й)
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-6 600	Сумата от редове 7 до 20а, 21, 22 и 25а до 27
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	181 494	Ред 6 минус ред 28
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви	39 210	чл. 51 и 52
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	39 210	
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		чл. 486, пар. 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		чл. 85 и 86

Годишно оповестяване Регламент 575

35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		чл. 486, пар. 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	39 210	Сумата от редовете 30, 33 и 34
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 52, пар. 1 б), чл. 56 а), чл. 57
38	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, б), член 58
39	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 56, в), чл. 59, 60 и 79
40	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 56, г), чл. 59 и 79
41	празен в ЕС		
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		чл. 56, д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	0	Сумата от редове 37 до 42
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	39 210	Ред 36 минус ред 43
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	220 704	Сумата от редове 29 и 44
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	0	чл. 62-63
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		чл. 486, пар. 4
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5 - 34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни		чл. 87, 88
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		чл. 486, пар. 4
50	Корекции с оглед на кредитния риск		чл. 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0	
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		чл. 63, б), подт. и), чл. 66, а), чл. 67
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		чл. 66, б), чл. 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 66, в), чл. 69, 70, 79
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 66, г), чл. 69 и 79

Годишно оповестяване Регламент 575

56	празен в ЕС		
57	Общо корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	0	Сумата от редове 52 до 56
58	Капитал от втори ред (K2):	0	Ред 51 минус ред 57
59	Съвкупен капитал (СК=K1+K2)	220 704	Сумата от редове 45 и 58
60	Съвкупни рисково претеглени активи	1 129 209	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	16,07%	чл. 92, пар. 2, а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	19,55%	чл. 92, пар. 2, б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	19,55%	чл. 92, пар. 2, в)
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер, изразен като процент от рисковата експозиция)	10,50%	ДКИ, членове 128—131 и 133
65	от което: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%	
66	от което: изискване за антицикличен буфер	0.5%	
67	от което: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3.00%	
67а	от което: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	0.0%	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	11,57%	ДКИ, чл. 128
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, з), членове 45—46, член 56, в), членове 59—60, член 66 в), членове 69—70
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)		чл. 36, пар. 1 и), чл. 45, 48
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		чл. 36, пар. 1 в), чл. 38, 48
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в K2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		чл. 62
77	Ограничение за включването на корекции в K2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		чл. 62
78	Корекции с оглед на кредитния риск включени в K2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		чл. 62
79	Ограничение за включването на корекции в K2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		чл. 62

Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)			
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5