

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

2022

Съдържание

1. Въведение	3
1.1. Обхват	3
1.2. Корпоративна информация	3
2. Политика за управление на рисковете.....	4
2.1. Управление на риска и разпределение на капитала	4
2.2. Стратегия на развитие, стратегически цели и рисков профил.....	4
2.3. Основни рискове, идентифицирани в банковата дейност	5
2.4. Оценка на риска в условия на стрес.....	8
3. Структура и организация на функциите по управление на риска.....	9
4. Структура и елементи на Собствения капитал.....	11
5. Капиталови изисквания.....	12
5.1. Обща капиталова адекватност, капиталови буфери	12
5.2. Структура на кредитните експозиции	13
5.3. Експозиции в просрочие и обезценени кредити.....	15
6. Техники за редуциране на кредитния риск - член 453 от РКИ.....	16
6.1. Информация за използвани АВКО.....	17
7. Оценка на влиянието на рисковете свързани с военния конфликт в Украйна върху дейността на Банката	17
8. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл.....	19
9. Експозиция към Операционен риск.....	19
10. Капиталови изисквания за валутен и позиционен риск.....	20
11. Ливъридж - член 451 от РКИ.....	21
12. Политика за възнагражденията - член 450 от РКИ.....	21
13. Оповестяване на собствените средства по чл. 437 на Регламент 575	27

1. Въведение

1.1. Обхват

Настоящото оповестяване е изготвено на индивидуална основа и е в съответствие с регулаторната рамка за капиталовата адекватност на банките - глава осма на Регламент (ЕС) 575 / 2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648 / 2012. Неоповестената в този доклад информация намира отражение в годишните финансови отчети на Инвестбанк АД, които са налични на интернет страницата на Банката. Представена е информация в хиляди лева към 31.12.2022г.

1.2. Корпоративна информация

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

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

Акционерната структура на “Инвестбанк” АД към 31.12.2022 г.

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

Към 31.12.2022 г. регистрираният и внесен акционерен капитал е в размер на 155 572 хил. лв. Последната промяна е от 06.04.2020г., когато беше вписано в Търговския регистър увеличение на капитала на „Инвестбанк“ АД с 23 904 945 акции.

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

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление - Надзорен съвет и Управителен съвет, като членовете на Управителния съвет (УС), Изпълнителните Директори (ИД) и техните възнаграждения се утвърждават от Надзорния съвет (НС).

Регулярното оповестяване на качествена и количествена информация цели да предостави публична информация относно рисковия профил и управлението на риска от страна на институцията, като по този начин се насърчава пазарната дисциплина и се постига прозрачност по отношение на политиките и практиките при управление на рисковете в Банката, ефективността на процесите, подобряване качеството на услугите и повишаване увереността на инвеститорите.

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на чл.70 от ЗКИ и част осма

от Регламент (ЕС) 575 / 2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (РКИ).

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 Годишното оповестяване е одобрен от Управителния съвет на Инвестбанк АД на свое заседание от 10 май 2023 г.

2. Политика за управление на рисковете

2.1. Управление на риска и разпределение на капитала

УС на Инвестбанк АД определя политиката по управление на риска и разпределение на капитала по дейности с цел постигане на оптимална доходност с наличния, алокиран капитал. В процеса активно участват и помощните органи към УС – Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП) и Съвет по управление на риска (СУР), които извършват регулярен преглед на нивата на поетия риск - кредитен, пазарен, ликвиден и операционен. В рамките на процеса по планиране на дейността за тригодишен хоризонт (бизнес планиране) се извършва анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, така че по всяко време Инвестбанк АД да поддържа адекватен на поетия риск капиталов буфер. Оценява се необходимостта от увеличение на капитала от гледна точка на регулаторни изисквания или съобразно вътрешната оценка на ръководството за обезпечаване на рисковия профил предвид Стратегията за развитие.

2.2. 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, прогнозите и очакванията за развитие на бизнеса, както и промените в нормативната база. Стратегията за управление на риска гарантира адекватното управление на всички значими рискове и представлява инструмента, посредством който ръководството на Банката осигурява контрола и ограничаването им. Политиката за управление на риска в Банката е насочена към постигане на разумен баланс между поеманите рискове и реализираните приходи, като потенциалните загуби следва да са в размери, които Инвестбанк АД може да понесе без да е застрашена обичайната дейност на институцията.

Стратегията за развитие на Инвестбанк АД е насочена към удовлетворяване в пълна степен на реалните нужди на клиентите от банкови продукти и услуги въз основа на конкурентните предимства на Банката в определени сегменти на българския банков пазар. Рисковият апетит се базира на рисковата стратегия и изразява нивото на риск, което Банката иска да поеме, за да постигне заложените и утвърдени от УС и НС бизнес цели. Целта на Стратегията за управление на риска е така да ограничи поетия риск, че краткосрочното и дългосрочно бъдеще на Банката да не бъдат изложени на опасност, което се постига посредством надеждна и стабилна рамка за контрол на риска чрез дефиниране на адекватни лимити и сигнали за ранно предупреждение. Рамката за рисков апетит дефинира рисковия профил и ограничава желанието за прекомерно поемане на риск, така че да е в пряка корелация с капацитета на Банката да абсорбира поетия риск. Риск капацитета се оценява както спрямо приложимите регулации, така и предвид предстоящи регулаторни промени и се пречупва през призмата на бизнес плана за развитие на институцията.

Стратегическите цели на Инвестбанк АД са развитието на банкиране на дребно чрез предоставяне на потребителски и ипотечни кредити на физически лица, както и бизнес-банкирането посредством 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 възможност 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 регулаторно изискуемите, което съответства на прилагания консервативен подход към поемане на рискове.

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

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

Амортизирана стойност – финансовият актив се оценява така, 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.

2.3. Основни рискове, идентифицирани в банковата дейност

Управлението на риска е постоянен процес, при който се проследява и анализира развитието на съществуващите рискове с цел намаляване на негативния им ефект или тяхното избягване при възможност. Редуцирането на негативните ефекти се постига чрез проактивно и ефективно управление на риска. Оценката и контролът (посредством постоянен мониторинг на качеството на кредитния портфейл) на основните видове риск, присъщи за дейността на Инвестбанк АД, се

осъществява от дирекция „Контрол на риска“. Изготвените отчети за нивата на риск се представят на Управителния и Надзорния съвет на Банката, което предопределя независимост на контролните функции на звеното. От своя страна контрола върху процеса по управление на рисковете се осъществява от ССВО (Специализирана служба вътрешен одит).



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

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

Концентрационен риск - част от кредитния риск, който 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, възникващ когато признати техники за измерване и редуциране на риска, използвани от банката, се окажат по-малко ефективни от очакваното. Обичайно ефекта е трудно предвидим при възникване на кредитния ангажимент.

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

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

Лихвен риск – текущият или потенциален 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 РКИ Инвестбанк отчита ежемесечно нивата на отношението на ликвидно покритие (LCR) и на нетното стабилно финансиране (NSFR), като през цялата 2022 г. те са значително над минимално изискуемите 100%.

Към дата	03.2022	06.2022	09.2022	12.2022
LCR	315%	292%	302%	309%
NSFR	162%	135%	168%	176%

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

Нефинансови рискове - операционен риск и репутационен риск

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

ИТ риск: подкатегория на операционния риск - текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неадекватни информационни технологии и процеси, в смисъл на цялостност и последователност на информационните потоци и възможността за тяхното управление и контрол,

или възникващо от неадекватна ИТ стратегия и политика или от неадекватна употреба на тези технологии в институцията.

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

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

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

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

Управлението и контрола 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.

2.4. Оценка на риска в условия на стрес

Процесът по извършване на стрес-тестове, цели не само да оцени достатъчността на капитала, но представлява и инструмент за управление на риска чрез създаване на ефективна рамка за определяне на рисковия профил на Банката, отразяващ нейната устойчивост към вътрешни и външни шокове. Прилаганата от Инвестбанк АД методология за провеждане на стрес тестове дава възможност за анализ и оценка на способността по всяко време да бъде абсорбирано негативното влияние на съществени промени в рисковите компоненти, породени от слабовероятни, но все пак възможни кризисни ситуации. В обхвата на стрес тестове се оценяват съществените рискове, присъщи за дейността на Банката. Всеобхватността на оценка на потенциалното въздействие на отделните фактори е гарантирана, поради включване на разнообразни събития, в допълнение към икономическата прогноза за развитие. Процесът по извършване на стрес тестове включва:

- анализ на съвкупността от поетите рискове от бизнес звената, както и отделните компоненти на портфейлите, видовете рискове и бизнес дейностите;
- отчитане на взаимовръзките между отделните видове риск;
- използване на данни от всички звена;
- възможност за коригиране на допусканията при условие, че могат да бъдат отразени по-коректно възможните рискове от потенциалните шокове.

Дирекция „Контрол на риска“ е отговорна за разработването и прилагането на отделните стрес тестове, както и за въвеждане на нови симулационни сценарии. Оценка за устойчивостта на Банката в условия на сериозен стрес се извършва най-малко два пъти годишно или при необходимост (напр. особено съществена промяна в оперативната среда). Методологията за извършване на стрес тестове включва сценарийни анализи (динамични, ориентирани към бъдещето и включващи едновременно настъпване на няколко събития, засягащи институцията), насочени към всички съществени рискове, които биха могли да възникнат в Банката (кредитен, пазарен, лихвен риск в банковия портфейл, ликвиден и операционен, вкл. правен).

Надзорният и Управителният съвет биват регулярно информирани за резултатите от извършените стрес тестове и оценката на капацитета за поемане на риск. В случай на индикации за застрашаване на показателите за финансова стабилност са предвидени механизми за прилагане на адекватни мерки.

3. Структура и организация на функциите по управление на риска

За устойчивото развитие на Банката са изградени системи и процеси за идентифициране, измерване, наблюдение и отчитане на присъщите рискове. Извършваният текущ контрол гарантира поддържането им в рамките на приемливите за Банката размери. Така се постига разумен баланс между поеманите рискове и реализираните доходи.

„Инвестбанк“ АД има изградена структура за управление на риска, която е независима от оперативните звена и която има необходимите правомощия, статут, ресурси и адекватен достъп до Надзорния съвет. Структурата за управление на риска обхваща системите, процесите, организационните звена и лицата, чиято основна цел е осъществяването на независима от оперативните звена функция по идентифициране, наблюдение и управление на поемания риск. При управлението на риска в Банката се осигурява идентифицирането, измерването и докладването на всички съществени рискове. Отговорните лица, осъществяващи функции по управление на риска в Банката, участват при изработването на стратегията за управление на риска, при вземането на всички решения, свързани с управлението на съществени рискове, като представят и пълен обзор на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена Банката.

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

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

Към НС е структуриран:

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

Комитетът за подбор - специализиран помощен консултативен орган, предвиден в чл. 73в от ЗКИ и чл. 16 от *Наредба 20 на БНБ* за изискванията към членовете на управителния и контролния орган, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции, в който участват членовете на Надзорния съвет. Комитетът за подбор набелязва и препоръчва за избор кандидати за членове на Управителния съвет и Надзорния съвет; анализира периодично структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на съветите и знанията, уменията и опита им като цяло и на техните членове поотделно.

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

Помощни органи към УС:

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

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

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

Комитет по сигнали, жалби и запитвания от клиенти - разглежда, анализира и взима 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.

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.

От оперативна гледна точка управлението и контрола на отделните видове риск е съсредоточено основно в три звена – дирекции „Управление на кредитния риск“, „Проблемни вземания“ и „Контрол на риска“. Структурно тези звената са независими от бизнес звената, като са пряко подчинени на член на Управителния съвет на Банката, различен от ръководещите бизнес звената. Регулаторната отчетност на поетия от Банката риск се изготвя и отчита от отдел към дирекция „Финанси“. Дирекция „Контрол на риска“ осигурява отчетност свързана с управление на основните видове риск за вътрешни цели към ръководството, а при необходимост за вътрешни или външни одитори и надзорни органи. Дирекция „Проблемни вземания“ извършва мониторинг и управлява ефективно експозиции със забава в обслужването (проблемни и съдебни експозиции), като предоставя регулярна информация до ръководството под формата на отчет за просрочия по експозиции над 30 дни, анализира причините и предлага механизми за връщане на експозициите в редовност. Дирекция „Управление на кредитния риск“ извършва оценка на елементите на кредитния риск при индивидуални кредитни сделки и мониторинг на изпълнението на кредитни решения, с цел намаляване на негативния ефект от индивидуални рискове, включително предложения за класифициране / прекласифициране на рискови експозиции. С цел по-бърза и гъвкава реакция на

промените в оперативната среда предлага конкретни мерки за ограничаване на негативното проявление на кредитните рискове.

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.

През 2022г. собствения капитал на Инвестбанк АД нарасна с 32 525 хил. лв. (+13,6%). Към 31.12.2022г. общият капиталов ресурс (Капиталова база) на Банката се определя на 271 584 млн. лв. Собственият капитал на институцията е формиран от:

- акционерен (наличен)	155 572 хил. лв.
- премиини резерви	65 583 хил. лв.
- неразпределена печалба	2 441 хил. лв.
- натрупан друг всеобхватен доход	- 8 518 хил. лв.
- други резерви	57 437 хил. лв.
- корекции на БСК1	- 49 хил. лв.
- други нематериални активи	- 1 441 хил. лв.
- други преходни корекции на БСК	559 хил. лв.

Банката извършва регулярно вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал за покриване на всички рискове, на които тя е изложена. Комплексният анализ включва система от правила и процедури за наблюдение, оценка и управление на кредитния (в т.ч. риска от концентрация), ликвидния, лихвения, ценовия, валутния и операционния риск. Съблюдава се изпълнението приетите лимити за ограничаване на рисковете, на които е изложена Банката. Достатъчността на капитала в контекста на платежоспособността и стабилния растеж е ключов за дейността на Банката. За осигуряване на адекватни нива на капитал и капиталови съотношения има приети Бизнес параметри за развитие до 2025 г., като в годишния бюджет за 2023 г. се акцентира към поддържане на оптимални ликвидни и капиталови съотношения и прилагане на строго прецизирана кредитна политика. Ограничаването на кредитния риск се постига чрез активно управление на рисковите експозиции, преразглеждане на вътрешните лимити, индивидуалната оценка на всеки проект и намаляване на единичните обеми към свързани експозиции. Банката има утвърден „План за действия при неблагоприятни обстоятелства“, където са залегнали процедурите за действия при извънредни, неблагоприятни обстоятелства и в условия на стрес с цел ограничаване на тяхното влияние. В Стратегията на Инвестбанк АД са отразени плановете за капитал – източници, обем и дивидентната политика. Определен е рисковият апетит на Инвестбанк АД като умерено консервативен и с акцент върху подобряване качеството на кредитния портфейл. При разработване на стратегията, наред с 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.

През последните години превес в капиталовия ресурс има акционерния капитал, като към 12.2022г. базовия собствен капитал, капитала от първи ред и собствения капитал са с една и съща стойност. Елементите на базовия собствен капитал от първи ред са дефинирани в чл. 26 от РКИ (Регламент 575/2013,) а критериите за признаването им са определени в чл. 28, като едно от основните изисквания е те да са на разположение на кредитната институция за неограничено и незабавно ползване за покриване на рискове или загуби веднага след възникването им. Елементите на допълнителния капитал от първи ред са определени в член 51, съответно критериите за признаването им – в член 52 от РКИ.

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

5. Капиталови изисквания

5.1. Обща капиталова адекватност, капиталови буфери

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 на базисния индикатор. Общата капиталова адекватност се изчислява като процентно съотношение между собствения капитал и рисково-претеглените активи. От началото на 2014г. е в сила Регламент № 575 / 2013 за капиталовите изисквания. В съответствие с чл. 92 на РКИ 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, внесен акционерен капитал, Фонд Резервен и другите резерви до определен размер. БСК от първи ред включва БСК и емитирани от Банката инструменти, отговарящи на изискванията за включване в БСК от първи ред. Капиталовата база включва БСК от първи ред, към който се добавят други инструменти на собствения капитал като подчинен срочен дълг /отчитани като капитал от втори ред/ и се коригира с размера на нематериалните дълготрайни активи и нереализирана загуба от финансовите инструменти на разположение за продажба.

Капиталовата адекватност на Инвестбанк АД нараства през 2022г., като съотношението на базовия собствен капитал от първи ред и съотношението на обща капиталова адекватност се повишават до 19,86% към 31.12.2022г.

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

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

Към 31.12.2022 година Инвестбанк АД следва да поддържа комбинирано изискване за буфер в размер на 84 869 хил. лв., съставено от следните капиталови буфери:

- предпазен капиталов буфер в размер на 34 186 хил. лева, равняващ се на 2,5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- капиталов буфер за системен риск в размер на 37 829 хил. лева, равняващ се на 3,0% от сумата на общата рисково претеглена експозиция в България;
- антицикличен капиталов буфер в размер на 12 854 хил. лева, равняващ се на 1,0% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Буферите за глобална системно значима институция (ГСЗИ) и 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;

➤ Емисия на инструменти приемливи за включване в капитала на институцията.

Необходимият капитал за покритие на нормативно изискуемите капиталови буфери към 31.12.2022 г., включително допълнителен капиталов буфер за покритие на рискове в условия на стрес (съгласно вътрешния анализ на адекватността на капитала) са представени по-долу:

Капиталово покритие на рисковата експозиция на Банката в хил. лв. към 12.2022	Обща капиталова адекватност	Капиталови буфери			Общо капиталово покритие	Допълнит. капиталов буфер ВААК 12.2022	Общо необходим капитал	Общо собствен капитал (T1+T2) към 31.12.2022г.	
		Капиталово покритие 8%	Предпазен капиталов буфер - 2.5%	Буфер за системен риск - 3.0%					Антицикл. буфер 1.0%
Общ размер на РПЕ, в т.ч.:	1 367 459	109 397	34 186	37 829	12 854	194 267	21 045	215 311	271 584
Кредитен риск, риск от контрагента	1 279 134	102 331	31 978	35 180	12 024	181 513	10 606	192 119	
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0	0	0	
Операционен риск, включително правен	88 325	7 066	2 208	2 650	830	12 754	1 370	14 124	
Други рискове, включително лихвен риск и ценови риск от придобити активи							9 069	9 069	

Капиталови изисквания към 31.12.2022 г. отчитат 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).

В таблицата по-долу са представени данни към 31.12.2022 г. за Излишък (+) Недостиг(-) на Базов собствен капитал (БСК) и общо Собствен капитал след покритие на РПЕ и приспадане на задължителните капиталови буфери по Наредба №8 на БНБ.

Структура на капитала към 31.12.2022 г. в хил. лв.	Излишък след капиталово покритие	Излишък(+) / Недостиг(-) след приспадане на капиталови буфери
Базов собствен капитал (СЕТ1)	210 048	125 178
Капитал от първи ред (Tier1)	189 536	104 667
Собствен капитал /Капиталова база / T1+T2	162 187	77 317

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

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 2023 г. и Бизнес стратегията до 2025 г. е разработен детайлен Капиталов план за тригодишен хоризонт, който обхваща покритие на всички рискове, включително изискуемите капиталови буфери и допълнителни буфери за покритие на рискове в условия на стрес. Капиталовият план отчита всички известни към отчетната дата регулаторни промени до 2025г.

5.2. Структура на кредитните експозиции

Следващите таблици представят информация за разпределение на рисковите експозиции на Банката по отношение на кредитния риск по класове експозиции. Стойността на експозициите се

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

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.

ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	Експозиции в неизпълнение	Корекции за специфичен кредитен риск	Отписвания	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТИ ЗА ПОДПОМАГАНЕ
Централно правителство или централни банки	1 153 184	0	1 625	0	1 174 862	0
Регионални правителства или местни органи на власт	9 731	0	59	0	6 399	1 280
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0
Институции	120 058	0	0	0	135 330	61 567
Предприятия	281 384	47 774	3 144	0	201 237	180 625
от които: МСП	78 284	47 602	23	0	59 503	45 629
На дребно	106 841	10 805	320	0	72 694	52 845
от които: МСП	20 272	5 013	45	0	9 210	5 358
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	733 398	79 838	163	0	651 925	391 604
от които: МСП	324 228	60 036	44	0	279 070	147 715
Експозиции в неизпълнение	138 417		21 589	77	116 824	147 824
Високо рискови позиции	0	0	0	0	0	0
Експозиции в капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0
Други експозиции	496 704	0	258	0	517 224	443 389
Общо експозиции	3 039 717	138 417	27 158	77	2 876 495	1 279 134

През 2022г. общата кредитна експозиция бележи ръст от 94 405 хил. лева (+8,4% спрямо 12.2021г.) и достига 1 213 978 хил. лв. През 2022 г. Банката успя да постигне положителни резултати по отношение на своите бизнес цели. Освен реален ръст на кредитния портфейл, беше постигнато и увеличение на балансовото число. Делът на необслужваните експозиции към декември 2022г. е 11,5% (калкулиран на база обща кредитна експозици, вкл. задбаланс и условни ангажименти. Основна цел пред Банката е да постигне диверсифициран кредитен портфейл, без прекомерна концентрация към значимите групи свързани клиенти, икономически сектори или географски региони, така че качеството на кредитната експозиция да не зависи пряко от дейността на клиентите или сферата, в която оперират.

Валутна структура на кредитен портфейл

(в хил.лева/ в %)

валута рискови групи	31.12.2022 г.					промяна спр. 31.12.2021г.	
	кредитен портфейл (бруто)	провизии	покрите с провизии	кредитен портфейл (нето)	отн. дял	кредитен потфейл (нето)	
BGL	520 806	11 581	2.2%	509 225	49.0%	102 169	25.1%
обслужвани	463 626	229	0.0%	463 397	44.6%	105 759	29.6%
необслужвани	57 180	11 353	19.9%	45 828	4.4%	-3 590	-7.3%
EUR	518 611	10 753	2.1%	507 858	48.9%	-15 894	-3.0%
обслужвани	435 682	204	0.0%	435 479	41.9%	-25 908	-5.6%
необслужвани	82 929	10 549	12.7%	72 380	7.0%	10 014	16.1%
USD	21 618	0	0.0%	21 618	2.1%	-2 889	-11.8%
обслужвани	21 618	0	0.0%	21 618	2.1%	-2 889	-11.8%
необслужвани							
Общо за Банката	1 061 036	22 334	2.1%	1 038 702	100.0%	83 386	8.7%

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

Разбивка на кредити и аванси (без държани за търгуване) към нефинансови предприятия по NACE	Брутна балансова стойност	от които: подлежащи на обезценка на кредити и аванси	от които: необслужвани	от които:	Натрупана обезценка
				в неизпълнение	
A. Селско, горско и рибно стопанство	71 354	71 354	17 799	17 799	-998
B. Добивна промишленост	13	13	13	0	0
C. Преработвателна промишленост	65 415	65 415	18 122	17 903	-6 141
D. Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	186 522	186 522	14 219	14 219	-2 723
E. Водоснабдяване	30 872	30 872	0	0	0
F. Строителство	80 347	80 347	9 702	9 702	-97
G. Търговия на едро и дребно	125 151	125 151	24 583	24 583	-3 281
H. Транспорт и складиране	31 407	31 407	620	620	-436
I. Хотелиерство и ресторантьорство	56 074	56 074	3 109	3 083	-241
J. Информация и комуникация	275	275	274	274	-100
K. Финансови и застрахователни дейности	5 563	5 563	0	0	0
L. Операции с недвижими имоти	57 650	57 650	36 145	36 145	-915
M. Професионални, научни и технически дейности	6 361	6 361	1 740	1 671	0
N. Административни и спомагателни дейности	45 360	45 360	0	0	0
O. Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	0	0	0	0	0
P. Образование	67	67	0	0	0
Q. Здравеопазване и социална дейност	42 713	42 713	1 951	1 951	-1 072
R. Култура, спорт и развлечения	8 568	8 568	157	157	0
T. Други услуги	239	239	0	0	0
КРЕДИТИ И АВАНСИ	813 951	813 951	128 434	128 107	-16 004

5.3. Експозиции в просрочие и обезценени кредити

Кредитна експозиция е в просрочие, когато е налице забавяне на договорни плащания по лихва и/или главница поне с един ден. В тези случаи цялата кредитна експозиция на клиента се счита за просрочена. Определя се 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 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 кредити намиращи се в 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 („РОСІ”). Те се оценяват първоначално по справедлива стойност, като се вземат предвид очакваните загуби.

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

Кредитният риск е основен за дейността на Инвестбанк АД и обезпечаването на кредитните експозиции спомага за неговото редуциране. Обезпеченията се дефинират като активи, заложен 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 рисковото тегло от 100%.

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

Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване	Кредити, обезпечени с недвижим имот		Други обезпечени кредити			
	Жилищни имоти	Търговски имоти	Парични средства, депозити, [емитирани дългови инструменти]	Движимо имущество	Капиталови и дългови ценни книжа	Други
Кредити и аванси	136 201	516 163	20 123	139 080	16 649	149 456
от които: необслужвани	18 994	51 425	6	9 011	2 508	36 087
от които: други финансови предприятия	0	0	0	1 353	0	7 937
от които: нефинансови предприятия	23 980	502 707	18 404	137 614	3 239	82 050
от които: малки и средни предприятия (МСП)	19 120	472 366	10 505	135 259	3 239	78 969
от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за малки и средни предприятия	13 639	472 366	3 994	0	0	0
от които: Кредити за търговски недвижими имоти (ТНИ) за нефинансови предприятия, различни от МСП	1 785	30 341	34	0	0	0
от които: домакинства	112 221	11 001	1 718	113	13 410	53 072
от които: жилищни кредити	79 935	5 164	0	0	0	631
от които: потребителски кредити	32 286	5 836	1 718	113	13 410	52 441

6.1. Информация за използвани АВКО

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

7. Оценка на влиянието на рисковете свързани с военния конфликт в Украйна върху дейността на Банката

Кредитната дейност е основен предмет от предоставяните от Инвестбанк АД услуги. Започналият през февруари 2022г. военен конфликт в Украйна интерферира с насложените ефекти от глобалната пандемия увеличи икономическата несигурност и внесе нови негативни очаквания. Геополитическият аспект на конфликта доведе до нарушаване на доставките главно на енергоносители, което рязко увеличи инфлацията и намали очакванията за икономически растеж, което рефлектира и върху процесите в Банката. Очакванията за влиянието на военния конфликт върху икономиката през 2023г. при умерен сценарий се свеждат до:

- ✓ продължителен негативен шок по отношение на предлагането на енергоносители, суровини и храни;
- ✓ съществено по-нисък реален растеж на БВП. Основната част от ефекта на икономическо забавяне се очаква до края на 2023 г.;
- ✓ висока инфлация на основните стоки и услуги и високи инфлационни очаквания, които ще влияят и върху формирането на доходите;
- ✓ постоянно високи нива както на краткосрочните, така и на дългосрочните лихвени проценти с тенденция за допълнителен ръст.

Инвестбанк АД извърши първоначален анализа на влиянието през юли 2022г., като обхвана кредитни експозиции към граждани и дружества от Русия, Украйна и Беларус, привлечени средства и ефекта върху тях от наложените санкции и ограничения, както и експозициите на Инвестбанк АД към контрагенти в държавите пряко засегнати от конфликта. Експозицията на Банката към Русия, е съставена от кредити към граждани (съществено преобладават ипотечните кредити). С цел минимизиране на риска, от март 2022г. беше ограничена възможността за увеличаване на експозицията, няма експозиция към Беларус, а към Украйна тя е минимална. В заключение Инвестбанк АД няма съществени кредитни експозиции към руски граждани и фирми, има наложени ограничения към контрагенти с произход Русия в лимитната си рамка, не се допуска увеличение на експозицията към Русия спрямо февруари 2022г. Въпреки нарушените икономически връзки и предизвиканите сериозни ценови неравновесия и инфлация, анализите показват, че повишените рискове от влиянието и последиците от конфликта остават на приемливи нива.

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

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

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

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

Кредитните решения винаги се базират на кредитни предложения/искания.

Кредитните лимити и рейтинги се преразглеждат периодично /ежегодно/.

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

По всяко време се извършва стриктна оценка на вероятността от изпадане в неплатежоспособност на кредитополучателите. При оценката на кредитния риск се ползват различни канали за набиране на информация – предварително проучване на клиента (бизнес историята) и анализ на сделката, информация от външни източници (Търговски регистър, ЛАКОРДА, ЦКР), както и информация от вътрешни източници. Имплементирани са в работния процес и активно се използват ранни предупредителни сигнали. Разпознаването и анализирането на ранните предупредителни сигнали е ежедневен и непрекъснат процес. В случай, че сигналите показват потенциално застрашаване на събирането на вземането, отговорните лица следва да предприемат необходимите стъпки за трансфер на клиента/клиентската група в проблемно управление с цел

навременно и адекватно управление на тези клиенти и предотвратяване или намаляване на бъдещи загуби или разходи за провизии за Банката. Ранни сигнали за повишен кредитен риск, които могат да бъдат основание за предприемане мерки по „оздравяване“ на клиента чрез преговаряне / реструктуриране на кредитната сделка.

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

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

За измерване на лихвения риск Инвестбанк АД използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент, разпределяйки чувствителните към лихвата инструменти в избрани матуритетни зони. Посредством изготвяни тримесечни отчети и анализи на постигнатите лихвени спредове, изменчивост в цените и структурата на активите и пасивите и прилаганите сценарии за промяна се цели създаване на достатъчна база за провеждане на ефективна лихвена политика и игнориране на възможностите за „загуба на доходност“. Подходът е усъвършенстван с разработената и прилагана методика за оценка на лихвения риск на инструментите класифицирани в банков портфейл.

През 2022г. регулярно са калкулирани ефектите при шестте шокови сценария съгласно EBA/GL 2018/02 "Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл". Основният лост, който Инвестбанк АД използва за управление на лихвения риск е прилагане на съпоставима лихвена политика по активи и пасиви (от гледна точка на фиксирани и плаващи лихвени проценти), така че да се осигури корелирано движение на доход и разход при обичайно развитие. С цел минимизиране на риска се прилагат изключително продукти с плаващи лихви и дефинирани минимални лихвени прагове. За изчисляване на икономическата стойност на капитала при лихвените шокове се акцентира върху негативните промени, като положителните промени се претеглят с тегло 50%, а отрицателните с пълния си размер. За определяне на капиталовите изисквания за лихвен риск се използва резултата от стандартен шок (Parallel Shock Up / Parallel Shock Down) на лихвените проценти по отделните валути в размер на +/- 200 б.т. Имайки предвид структурата на активите и пасивите, така приложения стандартен шок адекватно определя нивото на лихвен риск в Банката, а резултата се използва за определяне на необходимия капитал.

За целите на оценка на влиянието върху икономическата стойност се използват резултатите при сценария с рязко понижаване на лихвените проценти по всички валути с 200 базисни пункта. При такова допускане резултатът към 31.12.2022г. е негативен ефект върху нетния лихвен доход от 7 885,97 хил. лв.

9. Експозиция към Операционен риск

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

Капиталови изисквания в хил. лв. към 31.12.2022 г.:

Дейности приложими при подхода на Базисния индикатор	2019	2020	2021	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	Общ размер на експозицията към операционен риск
	50 226	42 761	48 335		

В допълнение към този подход са определени и се наблюдават основни ключови индикатори, пораждащи операционен риск:

- човешки грешки – риск от злоупотреби, поради несъществуващи или несъвършени контролни процедури, както и от неумишлени грешки породени от непознаване на продуктите, недостатъчно обучение, сложност на прилаганите процедури. Проявлението на този риск се дължи на липсата на опит, недостатъчно обучение на персонала, неадекватни контролни механизми, невнимание, умисъл, недостиг на персонал;

- системни грешки – следствие от неправилно или лошо функциониращи системи. Свързва се с некоректни модели, неправилна обработка на данни, използване на грешни данни, използване на системи неподходящи за нови продукти или въвеждане на нови източници на данни, нива на достъп до системите, съхранение на данните, срив в информационните и/или комуникационните системи;

- грешки в процесите – неподходящо структуриране и разпределение на задълженията, липса на подходящи процедури. Този риск произтича от 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.

Управлението на операционния риск се осъществява чрез идентификация, измерване и анализ на операционните събития с цел недопускане на повтаряемост на събития със сходен характер и по този начин ограничаване на загубите.

В одобрените Вътрешни правила за управление на операционния риск е разписан начинът и формата за докладване. Организацията на наблюдение и докладване на операционния риск се осъществява от децентрализиран координатор по операционен риск (ДКОР), определен във всеки отделен финансов център и дирекция в ЦУ, който пряко отговаря за наблюдение и докладване на операционните събития в дефинираните срокове чрез попълване на форма в специализиран софтуер за управление на операционен риск – RFW. Докладват се операционни събития, които имат или биха могли да имат пряко отражение във финансовите отчети. Дирекция “Контрол на риска” е отговорна за създаването на обобщен регистър на операционните събития и е задължена да докладва периодично на Управителния съвет на Инвестбанк АД. За определяне нивото на риск се извършва самооценка на базата на въпросник, като резултатите се анализират и сравняват с реално докладваните операционните събития. При установяване на слабости и пропуски в конкретно звено се предлагат мерки за намаляване нивото на операционен риск и увеличаване на контрола или създаване на нови контроли, които са по-адекватни за конкретните случаи.

10. Капиталови изисквания за валутен и позиционен риск

Инвестбанк АД изчислява капиталовите изисквания за пазарен риск на инструментите в търговския си портфейл, като за целта прилага стандартизирания подход, който включва изчисляване на капиталовите изисквания за позиционен, валутен и стоков риск. Валутният риск се поражда от потенциалната промяна в обменните курсове на чуждестранната валута, които оказват влияние върху стойността на финансовите инструменти. Поради фиксирания обменен курс на

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

българският лев е към евро позициите в тази валута не пораждат валутен риск. Банката контролира валутния риск посредством въведени позиционни лимити по отделни валути. Ежедневно се контролира откритата валутна позиция, като през 2022 г. тя не е надвишавала 2% от капиталовата база. Инвестбанк АД счита, че валутния риск е несъществен поради поддържаните балансирані открити валутни позиции във всеки един момент.

Позиционният риск е рискът от промяна в цените на дългови и капиталови инструменти в търговския портфейл. Към 31.12.2022 г. портфейлът оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата на Банката включва само български държавни ценни книжа и е в размер на 414 хил. лв.

Банката не прилага вътрешни модели за риска.

11. Ливъридж - член 451 от РКИ

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

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

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

		Експозиция с оглед на отношението на ливъридж:
Ред	Стойности на експозицията	Отчетна дата 31.12.2022г.
290	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	2 897 784
300	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	2 897 225
Ред	Капитал	
310	Капитал от първи ред — "напълно въведено" определение	271 025
320	Капитал от първи ред — „преходно“ определение	271 584
Ред	Отношение на ливъридж	
330	Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	9,35%
340	Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	9,37%

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

12. Политика за възнагражденията - член 450 от РКИ

Инвестбанк АД е приела Политика за възнагражденията, която обхваща всички форми на възнаграждения, като заплати и други финансови и материални стимули, прилагани спрямо: 1) висшия ръководен персонал, 2) служители, чиято дейност е свързана с поемане на рискове, 3) служители изпълняващи контролни функции, 4) всички служители, чиито възнаграждения са съизмерени с възнагражденията на служители по 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.

Политиката е съобразена с и насочена към мерки, свързани с ефективно управление на риска, съвместима е с целите на банката, корпоративната култура и ценности, рисковата култура, включително дългосрочни интереси и предприема мерки за избягване на конфликтите на интереси и не поощрява поведение, изискващо поемането на прекомерно високи нива на риск. Същевременно оперативните стандарти и механизми, възприети в Политиката, са насочени към обезпечаване на директната свързаност между нивата на възнаграждение и очакваните резултати и действия.

Политиката за възнагражденията е в съответствие с Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките издадена от Българската народна банка. Политиката за възнагражденията е разработена и се прилага в съответствие с действащата Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията за възнагражденията в банките, издадена от Българска народна банка, в която е инкорпорирана съответно Директива (ЕС) 2013/36/ЕС и Насоки на Европейския банков орган (ЕБО) относно Политиките за възнагражденията, съгласно член 74, параграф 3 и член 75, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и оповестяванията съгласно член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013, Насоките на ЕБО относно Политиките за възнаграждения и практики, свързани с продажбата и предоставянето на продукти и услуги за банкиране на дребно (EBA/GL/2016/06).

Надзорният съвет одобрява и провежда периодичен преглед на Политиката за възнагражденията, а също така осъществява надзор върху нейното прилагане.

Приложението на Политиката за възнагражденията е обект на годишно преразглеждане, осъществявано от звеното за вътрешен одит на Инвестбанк АД. Резултатите от одитната проверка и направените в тази връзка предложения за възможно ревизиране на Политиката за възнагражденията се докладват на Надзорния съвет.

Политиката за възнагражденията на Банката създава конкурентна скала за възнагражденията, която да способства за привличането, мотивирането и задържането на служителите. Нейните основни принципи са да:

- ✓ Политиката за възнагражденията не допуска дискриминация и неравно третиране при определяне и договаряне нивата на възнагражденията;
- ✓ Гарантира, че възнаграждението е достатъчно, за да задържи и привлече мениджмънт, притежаващ съответните умения и подходящ опит;
- ✓ Съблюдава наличието на вътрешен баланс и справедливо разпределение между бизнес звената;
- ✓ Избягва поемането на прекомерно високи нива на риск;
- ✓ Обвързва възнаграждението с дългосрочното представяне.

Постоянният мониторинг на пазарните тенденции и най-добри практики, осъществявани, както на вътрешно, така и на глобално ниво, осигуряват конкурентна Политика за възнаграждения, водена от прозрачност и осигуряване на вътрешен баланс и справедливост.

Политиката за възнаграждения се отнася към всички нива на организацията и всички категории служители в съответствие с принципите на Наредба № 4 на БНБ. В този смисъл достъп до тази Политика имат всички служители. По време на своето въвеждащо обучение всеки новоназначен служител се запознава с критериите за оценяване на представянето и тяхната връзка с възнаграждението.

Служителите, които имат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката, съгласно Регламент 604/2014 са:

1. Членовете на Управителния и Надзорния на Банката;

2. Служители с управленска отговорност върху контролните функции на Банката и материалните бизнес звена;

3. Служители с управленска отговорност за:

- Правни въпроси;
- Стабилността на счетоводните политики и процедури;
- Финанси, включително данъчно облагане и бюджетирание;
- Извършване на икономически анализи;
- Предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- Човешки ресурси;
- Разработването и прилагането на политика за възнагражденията;
- Информационни технологии;
- Информационна сигурност;

4. Служители, които са отговорни или са членове на комитет отговорен за управлението на риска, в категории различни от кредитния и пазарния риск.

Основни принципи на фиксираното възнаграждение:

Фиксираното възнаграждение е постоянно, предварително определено, прозрачно и неотменимо. Фиксираното възнаграждение отразява основно съответния професионален опит на служителя, като се вземат предвид образователно ниво, опит, степен в йерархията, ниво на експертиза и умения, ограничения (например: социални, икономически, културни или други съответни фактори), трудов опит и функционални изисквания на длъжността, не предоставя стимули за поемане на риск, осигурява на нива на заплащане, съответстващи на приноса, качеството и потенциала на човешките ресурси, предотвратява всякаква форма на дискриминация и неравносвойно третиране на служителите при определяне и договаряне на техните индивидуални работни заплати; създава условия за мотивация на персонала за качествено изпълнение на трудовите функции и задачи, и приобщаване към целите и дългосрочната стратегия на Банката.

Общи принципи на променливите възнаграждения

Банката може да предостави променливо възнаграждение, за да възнагради представянето на служителите в съответствие с резултатите на звената и / или Банката, при спазване на следните принципи:

- Променливото възнаграждение е обвързано с резултатите от дейността и задължително се коригира по отношение на риска, чрез предварително и последващо отчитане на риска по отношение размера, изплащането, разсрочването, окончателното изплащане/предоставяне или неизплащане/непредоставяне или при съответните обстоятелства – възстановяване на променливата част на възнаграждението;
- Променливото възнаграждение, включително неговата разсрочена част, се предоставя в съответствие с финансовото състояние на Банката и в зависимост от представянето на Банката, структурното звено и приноса на отделния служител;
- Размерът на променливите възнаграждения зависи от финансовото състояние на Банката и едновременно постигане на целите на банката, на структурното звено и на отделното лице;
- Критериите за оценка на работата на лицата са количествени (финансови) и качествени (нефинансови), които имат обективен и субективен характер, релевантен на приложимостта на относителни и абсолютни критерии за оценка на резултатите от дейността на три нива – банка, структурна единица и индивидуално ниво;
- Изплащането на променливото възнаграждение е в съответствие с икономическия цикъл на банката и със свързаните с дейността рискове;

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

- При определяне и предоставяне на променливото възнаграждение се отчита период от няколко години, така че оценъчният процес да се основава на дългосрочното изпълнение на дейността;
- Изплащане на променливо възнаграждение /включително и разсрочената част от него/ се допуска при условие, че Банката е формирала положителен финансов резултат и не са нарушени показатели, касаещи ликвидността и капиталовата адекватност на Банката;
- При отрицателен или незадоволителен финансов резултат, променливите възнаграждения се ограничават частично или напълно чрез намаляване на разсрочените / задържаните възнаграждения или възстановяване на вече изплатени или придобити такива;
- Не се допуска предоставянето на гарантирано променливо възнаграждение и включването му в плановете за възнагражденията, освен в случаи и при условия, предвидени в закона;
- Размерът на променливите елементи не може да надхвърля размера на постоянните елементи на общото възнаграждение, освен в случаите и при условията, предвидени в закон;
- Променливото възнаграждение не се изплаща чрез използване на инструменти или методи, които улесняват заобикалянето на императивните разпоредби на приложимото законодателство;

Независима преценка и контрол за целесъобразността и ефективността на Политиката, включително и управлението на риска - Политиката и процедурите за възнагражденията, действащи в Банката, са обект на редовен (най-малко годишен) и независим преглед от избраното от Общото събрание на акционерите независимо специализирано одиторско предприятие, както и на постоянен текущ и периодичен последващ (най-малко годишен) вътрешен одит от Специализираната служба за вътрешен одит (ССВО) на Банката с цел – превенция срещу създаването на стимули за прекомерно поемане на риск, конфликт на интереси, практики, отклоняващи се или нарушаващи Политиката или други обстоятелства, неблагоприятни или застрашаващи интересите на Банката, инвеститорите, акционерите и/или останалите заинтересовани лица, вкл. всякакви несъобразени с изискванията на приложимите банкови 3 регулации форми на възнаграждения и стимули за лицата в кръга, определен в чл. 1, ал. 3 от тази Политика.

Осигуряване на вътрешна прозрачност чрез:

- Предоставяне на информация на служителите на Банката за процеса по разработване и преразглеждане на Политиката във вътрешно-корпоративния сайт на “Инвестбанк” АД;
- Оповестяване на приетата Политика, след утвърждаването ѝ от Надзорния съвет на Банката като вътрешнонормативен акт, общодостъпен 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 31.12.2022 г. персоналят на Банката зает на пълен работен ден наброява 589 служители, към 31.12.2021 е бил 596.

Броят на служителите на Банката, включващи се в дефиницията „служители, които имат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката“ за 2022 г. са 18. Годишната брутна сума, която Инвестбанк АД оповестява в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013, чл. 450 е **един милион сто деветдесет и една хиляди лева** (информация е налична в таблица Образец EU REM5 по-долу).

Представената по-долу информация във връзка с Политиката по възнагражденията е в хил. лв.

EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година в хил. лв.

			Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	3	3	7	5
2		Общо постоянно възнаграждение	330	276	339	338
3		В т.ч.: парично	330	276	339	338
4		(не е приложимо в ЕС)				
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост				
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти				
EU-5x		В т.ч.: други инструменти				
6		(не е приложимо в ЕС)				
7		В т.ч.: други форми				
8	(не е приложимо в ЕС)					
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал				
10		Общо променливо възнаграждение				
11		В т.ч.: парично				
12		В т.ч.: отложено				
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост				
EU-14a		В т.ч.: отложено				
EU-136		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти				
EU-146		В т.ч.: отложено				
EU-14x		В т.ч.: други инструменти				
EU-14y		В т.ч.: отложено				
15	В т.ч.: други форми					
16	В т.ч.: отложено					
17	Общо възнаграждение		330	276	339	338

REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал) в хил. лв.

		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
Предоставено гарантирано променливо възнаграждение					
1	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение — численост на идентифицирания персонал	-	-	-	-
2	Общ размер на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение	-	-	-	-
3	В т.ч.: предоставено гарантирано променливо възнаграждение, изплатено през финансовата година, което не е взето предвид в тавана на премията	-	-	-	-
Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения					
4	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал	-	-	-	-
5	Общ размер на предоставените през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения	-	-	-	-
Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения					
6	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал				
7	Общ размер на предоставените през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
8	В т.ч.: изплатени през финансовата година				
9	В т.ч.: отложени				
10	В т.ч.: изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които не са взети предвид в тавана на премията				
11	В т.ч.: най-голямото обезщетение, предоставено на едно-единствено лице				

EU REM3 — Отложено възнаграждение

	Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
1	Надзорна функция на ръководния орган	-	-	-	-	-	-
2	Парично	-	-	-	-	-	-
3	Акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-	-	-
4	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-	-	-
5	Други инструменти	-	-	-	-	-	-
6	Други форми	-	-	-	-	-	-
7	Управленска функция на ръководния орган	-	-	-	-	-	-
8	Парично	-	-	-	-	-	-
9	Акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-	-	-
10	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-	-	-
11	Други инструменти	-	-	-	-	-	-
12	Други форми	-	-	-	-	-	-
13	Друго висше ръководство	-	-	-	-	-	-
14	Парично	-	-	-	-	-	-
15	Акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-	-	-
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-	-	-

Образец EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече:

	EUR	Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от РКИ
1	1 000 000 < 1 500 000	0
2	1 500 000 < 2 000 000	0
3	2 000 000 < 2 500 000	0
4	2 500 000 < 3 000 000	0
5	3 000 000 < 3 500 000	0
6	3 500 000 < 4 000 000	0
7	4 000 000 < 4 500 000	0
8	4 500 000 < 5 000 000	0
9	5 000 000 < 6 000 000	0
10	6 000 000 < 7 000 000	0

Образец EU REM5 — Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал):

в хиляди лева		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й
1	Общ брой на идентифицирания персонал	Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност						
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционно банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо
2	В т.ч.: членове на ръководния орган	3	3	6	0	0	0	0	0	0	0
3	В т.ч.: друго висше ръководство				1	1	1	4	1	0	
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал				1	1	1	5	0	0	
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	330	276		61	43	86	338	57	0	1191
6	В т.ч.: променливо възнаграждение	0	0		0	0	0	0	0	0	0

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

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

13.1. Регулаторни изисквания за адекватност на капитала

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

(1) Капиталовите изисквания за:

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

(2) Капиталови буфери:

- ✓ предпазен капиталов буфер (за възстановяване и реструктуриране на финансова институция в условията на криза) – 2,5% от общата сума на тяхната обща рискова експозиция;
- ✓ специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер (за защита на банковата система срещу потенциални загуби, произтичащи от натрупване на цикличен системен риск в периоди на прекомерен кредитен растеж) – 1,0%;
- ✓ 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);

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 31.12.2022 г.	Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	221 155	чл. 26, пар. 1, чл. 27- 29, списък на ЕБО
	от които: Инструмент тип 1 Обикновени акции	221 155	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които: Инструмент тип 2		списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
2	Неразпределена печалба	-12 079	чл. 26, пар. 1 в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	48 919	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 дивидендите	14520	чл. 26, пар. 2
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания	272 515	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)	-49	чл. 34, 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-1 441	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	559	чл. 473а
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, в) и чл. 38
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, параграф 1 а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		чл. 36, пар. 1 г), чл. 40 и чл. 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		чл. 32, пар. 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, параграф 1 б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 д) и чл. 41
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 е) и чл. 42
17	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БСК1 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, непреките и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 и), чл. 43, 45, 47, чл. 48, пар. 1 б), чл. 49, пар. 1 - 3, чл. 79
20	празен ЕС		
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		чл. 36, пар. 1 к)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1 к), подточка и), чл. 89-91

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

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)	0	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1 а)
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)		чл. 48, пар. 1
23	от които: преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, подточка 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	-931	Сумата от редове 7 до 20а, 21, 22 и 25а до 27
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	271 584	Ред 6 минус ред 28
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви		чл. 51 и 52
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		чл. 486, пар. 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидиран ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		чл. 85 и 86
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		чл. 486, пар. 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		Сумата от редовете 30, 33 и 34
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 52, пар. 1 б), чл. 56 а), чл. 57
38	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		член 56, б), член 58
39	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 56, в), чл. 59, 60 и 79
40	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 56, г), чл. 59 и 79
41	празен в ЕС		
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		чл. 56, д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	0	Сумата от редове 37 до 42
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)		Ред 36 минус ред 43

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

45	Капитал от първи ред (K1=БСК1 +ДК1)	271 584	Сумата от редове 29 и 44
Капитал от втори ред (K2): 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 K2		чл. 486, пар. 4
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания K2 (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 (K2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0	
Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на K2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		чл. 63, б), подт. и), чл. 66, а), чл. 67
53	Позициите в инструменти на K2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		чл. 66, б), чл. 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на K2 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 K2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 66, г), чл. 69 и 79
56	празен в ЕС		
57	Общо корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	0	Сумата от редове 52 до 56
58	Капитал от втори ред (K2):	0	Ред 51 минус ред 57
59	Съвкупен капитал (СК=K1+K2)	271 584	Сумата от редове 45 и 58
60	Съвкупни рисково претеглени активи	1 263 977	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискована експозиция)	19,86%	чл. 92, пар. 2, а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискована експозиция)	19,86%	чл. 92, пар. 2, б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискована експозиция)	19,86%	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)	10,94%	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	0,94%	
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	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискована експозиция)	15,36%	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)			

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, з), членове 45—46, член 56, в), членове 59—60, член 66 в), членове 69—70
73	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)		чл. 36, пар. 1 и), чл. 45, 48
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		чл. 36, пар. 1 в), чл. 38, 48
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		чл. 62
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		чл. 62
78	Корекции с оглед на кредитния риск включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		чл. 62
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		чл. 62
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)			
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5

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

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2021/637 НА КОМИСИЯТА за публично оповестяване на информацията от страна на институциите

EU KM1 — Основни показатели		хил. лв. / %	31.12.2022	31.12.2021
	Налични собствени средства (стойност)			
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)		271 584	239 059
2	Капитал от първи ред		271 584	239 059
3	Общ капитал		271 584	239 059
	Рисково претеглена стойност на експозициите			
4	Обща рискова експозиция		1 367 459	1 263 975
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
5	Отношение на БСК1 (%)		19,86%	18,91%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)		19,86%	18,91%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)		19,86%	18,91%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж		2,10%	3,50%

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1,58%	2,63%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1,58%	2,63%
EU 7г	ОКИППО (%)	10,10%	11,50%
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)		
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2,50%	2,50%
EU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск	n/a	n/a
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	0,94%	0,47%
EU 9а	Буфер за системен риск (%)	3,00%	3,00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	n/a	n/a
EU 10а	Буфер за други системно значими институции (%)	n/a	n/a
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	6,44%	5,97%
EU 11а	Съвкупно капиталово изискване (%)	16,54%	17,47%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИППО (%)	162 187	137 941
	Отношение на ливъридж		
13	Мярка за общата експозиция	2 897 784	2 607 238
14	Отношение на ливъридж (%)	9,37%	9,17%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)		
EU 14а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	n/a	n/a
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	n/a	n/a
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3,00%	3,00%
	Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)		
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	3,00%	3,00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3,00%	3,00%
	Коефициент на ликвидно покритие		
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопотеглена стойност)	866 985	858 840
EU 16а	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	370 011	300 176
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	89 439	91 758
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	280 572	208 418
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	309,01%	412,08%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране (ОНСФ)		
18	Общо налично стабилно финансиране	2 324 650	2 164 789
19	Общо изисквано стабилно финансиране	1 320 801	1 255 380
20	ОНСФ (%)	176,00%	172,44%

EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция		Общ размер на рисковата експозиция		Общ размер на капитал. изисквания
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Кредитен риск (без КРК)	1 279 134	1 171 587	102 331
2	В т.ч.: стандартизиран подход	1 279 134	1 171 587	102 331
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)	0	0	0
4	В т.ч.: разграничителен подход	0	0	0
EU 4а	В т.ч.: капиталови инструменти по опростения подход за претегляне на риска	0	0	0
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)	0	0	0
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)	0	0	0
7	В т.ч.: стандартизиран подход	0	0	0

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)	0	0	0
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК	0	0	0
EU 8b	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	0	0	0
9	В т.ч.: друг КПК	0	0	0
15	Риск във връзка със сетълмента	0	0	0
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)	0	0	0
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA	0	0	0
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	0	0	0
19	В т.ч.: подход SEC-SA	0	0	0
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/приспадане	0	0	0
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	0	0	0
21	В т.ч.: стандартизиран подход	0	0	0
22	В т.ч.: ПВО	0	0	0
EU 22a	Големи експозиции	0	0	0
23	Операционен риск	88 325	92 388	7 066
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	88 325	92 388	7 066
EU 23b	В т.ч.: стандартизиран подход	0	0	0
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване	0	0	0
24	Ст/сти под прага за приспадане, за които се прилага рисковото тегло от 250 %)	0	0	0
29	Общо	1 367 459	1 263 975	109 397

EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели

	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви	В хил. лв.
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	155 572
	в т.ч.: Инструмент тип 1: Обикновени акции	155 572
	в т.ч.: Инструмент тип 2	
	в т.ч.: Инструмент тип 3	
2	Неразпределена печалба	-12 079
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	114 502
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове	0
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	0
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	0
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	14 520
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	272 515
	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания	
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	-49
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-1 441
9	Не се прилага	
10	Отсрочени данъчни активи, 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 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	0
11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	0
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	0
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	0
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг	0

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	0
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	0
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 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)	0
18	Преки, непреки и синтетични 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)	0
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
20	Не се прилага	
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	0
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	0
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	0
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	0
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 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	0
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	0
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	0
24	Не се прилага	
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики	0
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	0
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)	0
26	Не се прилага	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	0
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	559
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-931
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	271 584

EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети
		Към 31.12.2022г.
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Парични наличности	54 552
2	Парични салда в централни банки	529 777
3	Предоставени средства на банки	86 648
4	Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	414
5	Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	48 896
6	Ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	629 561
7	Деривативни финансови инструменти	0
8	Предоставени кредити и аванси на клиенти	1 050 221
9	Данъчни активи	225
10	Имоти, машини и съоръжения	14 645

Годишно оповестяване по Регламент (ЕС) 575 / 2013

11	Инвестиционни имоти	287 232
12	Имоти класифицирани като държани за продажба	22 857
13	Нематериални активи	2 412
14	Други активи	115 404
	Общи активи	2 842 847
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Привлечени средства от граждани и домакинства	1 337 179
2	Привлечени средства от разпоредители с бюджетни средства	212 933
3	Привлечени средства от корпоративни клиенти	882 663
4	Други привлечени средства	30 301
5	Подчинени приемливи задължения	56 558
6	Данъчни пасиви	12 907
7	Провизии по други пасиви	1 029
9	Други пасиви	2 083
	Общо пасиви	2 535 901
Собствен капитал		
1	Акционерен капитал	155 572
2	Нагрупан друг всеобхватен доход	-8 518
3	Премийни резерви	65 583
4	Неразпределена печалба и други резерви	94 310
	Общо собствен капитал	306 946