



**Инвестбанк АД**

**Междинни финансови отчети**

**Към 30 юни 2023 г.**

**С доклад на независимите одитори**

## **ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ**

**До акционерите на  
Инвестбанк АД  
гр. София, бул. “България” № 85**

### **Доклад относно одита на междинния финансов отчет**

#### **Мнение**

Ние извършихме одит на междинния финансов отчет на **Инвестбанк АД** („Банката“), съдържащ междинния отчет за финансовото състояние към 30 юни 2023 г. и междинния отчет за печалбата или загубата и междинния отчет за всеобхватния доход, междинния отчет за промените в собствения капитал и междинен отчета за паричните потоци, завършващи на тази дата, както и пояснителните приложения към междинния финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният междинен финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 30 юни 2023 г., нейните междинни финансови резултати от дейността и паричните потоци за периода, завършващ на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

#### **База за изразяване на мнение**

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

#### **Ключови одиторски въпроси**

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

| <b>Определяне на обезценка на предоставени кредити и аванси, включително правилното прилагане на изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ (в сила от 01.01.2018 г.)</b>  |   |
|--|---|
| <b>Ключов одиторски въпрос</b>   | <b>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</b>   |
| <p>МСФО 9 „Финансови инструменти“ е в сила за отчетни периоди, започващи на 1 януари 2018 г. Стандартът въвежда промени в класификацията и оценяването на финансови активи, нов модел за изчисляване на обезценката на финансови активи (модел на очакваната кредитна загуба). Прилагането на стандарта е сложен процес и със сериозен ефект върху финансовите отчети на банкови и небанкови финансови институции.</p> <p>Прилагането на значителни преценки и предположения от страна на ръководството и възможността за избор на определен модел при оценяването на финансовите активи на Банката и начисляването на провизии, предполага дефинирането на този въпрос като ключов одиторски въпрос.</p> <p>Предоставянето на свобода за избор на модел за начисляване на провизии, които влияят пряко върху финансовото състояние на Банката намират изражение в следните области:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Регулярен преглед на класифицираните финансови инструменти:</b> Ръководството потвърждава, че паричните потоци от финансовите активи, класифицирани като предоставени кредити и аванси на клиенти се държат единствено в рамките на бизнес модела, чиято цел е да се съберат договорните парични потоци, които представляват единствено плащания по главници и лихви върху непогасената главница на определени дати. Прегледът и анализът имат съществено значение, тъй като предоставените кредити и аванси от страна на Банката представляват значителна част от нейните активи. Тази група финансови активи последващо се оценява по амортизирана стойност.</li> <li>- <b>Модел на очакваните кредитни загуби:</b> Въведеният от Банката модел изчислява очакваните кредитни загуби, като предполага изчисления на вероятностите, които се базират на историческа</li> </ul> | <p>По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Проверка на възприетия подход за обезценка, провизионна политика на Банката и нейното съответствие с изискванията на МСФО 9;</li> <li>- Преглед и оценка на политиките и процедурите, разработени за използваните конкретни модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, включително за предоставените кредити и аванси; Прегледахме действащите политики и процедури и модели за изчисляване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, включително за предоставените кредити и аванси;</li> <li>- Ние получихме разбиране за процесите на мониторинг на кредитните експозиции и определяне на обезценка на предоставени кредити на клиенти, като прегледахме действащите политики и процедури за мониторинг на кредитните експозиции;</li> <li>- Проверка и сравнителен анализ на изчислени провизии по действащи експозиции в Банката;</li> <li>- Извършване на оценка на използваните ключови предположения и преценки;</li> <li>- Получаване на разбиране за процеса на надграждане на съществуващата методология за изчисление на очакваните кредитни загуби чрез използване модела „Point in Time“. Ние извършихме преглед на изчисленията и анализите, включващи очакванията на ръководството на Банката за бъдещото развитие на макроикономическия контекст;</li> <li>- Преценка дали използваната методология е подходяща чрез изготвяне на критичен анализ на основните предположения и преценки;</li> <li>- Извършване на процедури за</li> </ul> |

|  |   |
|--|---|
| <p>статистика от вътрешноорейтингов модел за юридически лица и скоринг модел за физически лица.</p> <p>Предоставените кредити и аванси на клиенти към 30 юни 2023 г. възлизат на 1 031 473 хил. лв. и формират 36,04 % от активите на Банката.</p> <p>Пояснения 2 Основни положения на счетоводната политика, 3.а Кредитен риск и 18 Кредити и аванси на клиенти към финансовия отчет представят информация относно допусканията на ръководството на Банката при формирането на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и аванси на клиентите на Банката за периода, завършващ на 30 юни 2023.</p> | <p>преизчисления на текущо начислените провизии;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходимата обезценка на индивидуална база.</li> <li>- Извършихме проверка на извадков принцип на конкретни вземания от кредитния портфейл. Преизчислихме провизирането, като използвахме собствен специфичен инструментариум, в който съдържащите се калкулации, според въведените входни данни, са изцяло подчинени на правната рамка, уреждаща процеса по провизиране, като възприехме консервативен подход на обезценка;</li> <li>- След калкулиране на данните изведохме обобщен резултат за стойностите на необходимата обезценка;</li> <li>- Извършихме проверка на изчисленията на ръководството на Банката за очакваните кредитни загуби на индивидуална база и сравнихме получените резултати с нашите очаквания и приблизителни изчисления на база на професионалната ни преценка;</li> <li>- Комуникирахме с ръководството на Банката и лицата, натоварени с общото управление изведените стойности по преизчисленията от нас провизии.</li> <li>- Ние извършихме оценка на пълнотата, уместността и адекватността на оповестяванията в междинния финансов отчет.</li> </ul> |
|--|---|

**Друга информация, различна от междинния финансов отчет и одиторския доклад върху него**

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от междинен доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва междинния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

### **Отговорност на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за междинния финансов отчет**

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

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

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

### **Отговорности на одиторите за одита на междинния финансов отчет**

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в междинния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол;
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката;
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството;
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в междинния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие;
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на междинния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали междинният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

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

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

това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

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

## **Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания**

### ***Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството***

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството.

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

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

- (а) информацията, включена в междинния доклад за дейността за периода, завършващ на 30 юни 2023 г., съответства на междинния финансов отчет;
- (б) междинният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството

15 август 2023 г.

**За Одит Корект ООД**  
**Одиторско дружество**

**Росица Тричкова**  
**Управляващ съдружник**  
**Регистриран одитор отговорен за одита**

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

**За Ековис Одит България ООД**  
**Одиторско дружество**

**Георги Тренчев**  
**Управляващ съдружник**  
**Регистриран одитор отговорен за одита**

**Ековис България Одит ООД**  
София 1606, бул. "Генерал Е.И. Тотлебен" № 69-73,  
ет. 5, офис 1  
(+359) 885 477 175  
georgi.trenchev@ecovis.bg

**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

| Активи  | Приложение | 30.06.2023 г.    | 31.12.2022 г.    |
|---|------------|------------------|------------------|
| <b>Пари и парични салда при централни банки и други депозити на виждане</b>                           | 15         | 653 681          | 670 978          |
| <b>Вземания от банки</b>  | 16         | 3 952            | 2 936            |
| <b>Финансови активи, отчитане по справедлива стойност през печалбата или загубата</b>                 | 17         | -                | 414              |
| ДЦК   |            | -                | 414              |
| <b>Кредити и вземания</b>   | 18         | 1 031 473        | 1 045 861        |
| Кредити и вземания от кредитни институции   |            | 42 564           | 31 810           |
| Кредити и вземания, различни от тези на кредитни институции   |            | 988 909          | 1 014 051        |
| <b>Нетна инвестиция във финансов лизинг</b>   | 19         | 1 682            | 2 864            |
| <b>Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>                    | 20         | 30 596           | 48 896           |
| Капиталови инструменти  |            | 21 806           | 21 728           |
| Дългови ценни книжа   |            | 8 790            | 27 168           |
| <b>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност без кредити и аванси (Дългови ценни книжа)</b> | 21         | 677 684          | 629 561          |
| Дългови ценни книжа   |            | 677 684          | 629 561          |
| <b>Материални активи</b>  |            | 299 590          | 301 877          |
| Имоти, машини и съоръжения  | 22.1       | 12 686           | 14 645           |
| Инвестиционни имоти   | 22.2       | 286 904          | 287 232          |
| <b>Нематериални активи</b>  |            | 2 390            | 2 412            |
| Нематериални активи   | 23         | 2 390            | 2 412            |
| <b>Нетекучи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</b>       | 24         | 22 660           | 22 857           |
| <b>Други активи</b>   | 25         | 138 566          | 114 191          |
| в т.ч. Отсрочени данъчни активи   | 25.1       | 160              | 160              |
| <b>Общо активи</b>  |            | <b>2 862 274</b> | <b>2 842 847</b> |



**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
 (продължение)

| Пасиви  | Приложение | 30.06.2023 г.    | 31.12.2022 г.    |
|---|------------|------------------|------------------|
| Депозити от кредитни институции                           | 26         | 42 564           | 31 811           |
| <b>Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност</b> |            | <b>2 471 341</b> | <b>2 488 070</b> |
| Депозити, различни от тези на кредитни институции         | 27         | 2 466 892        | 2 482 357        |
| Други финансови пасиви                                    | 27.1       | 4 449            | 5 713            |
| Облигационни заеми  |            | -                | -                |
| <b>Други пасиви</b>                                       | 28         | <b>17 046</b>    | <b>16 020</b>    |
| в т.ч. Провизии   | 29         | 1 162            | 1 029            |
| <b>Общо пасиви</b>  |            | <b>2 530 951</b> | <b>2 535 901</b> |
| <b>Капитал</b>  |            |                  |                  |
| <b>Основен Капитал</b>                                    |            | <b>155 572</b>   | <b>155 572</b>   |
| <b>Резерви</b>  |            | <b>175 751</b>   | <b>151 374</b>   |
| в т.ч. Неразпределена печалба от минали години            |            | -                | (12 079)         |
| Текуща печалба  |            | 25 829           | 48 951           |
| <b>Общо Собствен Капитал</b>                              | 30         | <b>331 323</b>   | <b>306 946</b>   |
| <b>Общо Собствен Капитал и Общо Пасиви</b>                |            | <b>2 862 274</b> | <b>2 842 847</b> |

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

Светослав Миланов  
 Изпълнителен директор

Мая Станчева  
 Изпълнителен директор

Младен Иванов  
 Съставител

Съгласно одиторски доклад от 15 август 2023 г.:

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

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

| ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА<br>В хиляди лева  | Приложение | 30.06.2023 г.   | 30.06.2022 г.   |
|---|------------|-----------------|-----------------|
| Приходи от лихви  |            | 35 775          | 18 118          |
| Разходи за лихви  |            | (4 313)         | (3 090)         |
| <b>Нетен доход от лихви</b>   | 6          | <b>31 462</b>   | <b>15 028</b>   |
|   |            |                 | 16 097          |
| Приходи от такси и комисиони  |            | 17 699          |                 |
| Разходи за такси и комисиони  |            | (2 009)         | (1 578)         |
| <b>Нетен доход от такси и комисиони</b>   | 7          | <b>15 690</b>   | <b>14 519</b>   |
| Нетни приходи от търговски операции   | 8          | 911             | 1 412           |
| Нетен резултат от инвестиционни ценни книжа<br>(Нетни печалби или загуби от отписване на<br>финансови активи и пасиви, които не се отчитат по<br>справедлива стойност в печалба или загуба) | 9          | (254)           | (51)            |
| Други приходи от дейността  | 10         | 2 067           | 2 007           |
| Нетни курсови разлики   |            | (38)            | (150)           |
| <b>Общи приходи от дейността</b>  |            | <b>49 838</b>   | <b>32 765</b>   |
|   |            | <b>(24 022)</b> | <b>(18 276)</b> |
| Административни разходи   | 11         | (21 382)        | (16 411)        |
| Загуби от обезценка на финансови активи   | 12         | (2 640)         | (1 865)         |
| Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти  | 13         | -               | 31              |
| <b>Печалба или загуба преди данъчно облагане от<br/>текущи дейности</b>   |            | <b>25 816</b>   | <b>14 520</b>   |
| Данъчно облагане (Данъчни разходи или приходи,<br>свързани с печалбата или загубата от текущи<br>дейности)  | 14         | 13              | -               |
| <b>Печалба или загуба след данъчно облагане за<br/>годината</b>   |            | <b>25 829</b>   | <b>14 520</b>   |

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

Светослав Миланов  
 Изпълнителен директор

Мая Станчева  
 Изпълнителен директор

Съгласно одиторски доклад от 15 август 2023 г.:

Младен Иванов  
 Съставител

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

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

**ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**

В хиляди лева

|  | 2023 г.       | 2022 г.       |
|--|---------------|---------------|
| <b>Печалба/(Загуба) след данъчно облагане</b>  | <b>25 829</b> | <b>14 520</b> |
| <b>Компоненти, които не могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:</b>                        |               |               |
| Актюерски печалби и загуби   | -             | -             |
| Промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | -             | -             |
| <b>Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:</b>                    |               |               |
| Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход   | (404)         | 2 024         |
| Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба   |               |               |
| Друг всеобхватен доход   | (404)         | 2 024         |
| <b>Общ Всеобхватен доход</b>   | <b>25 425</b> | <b>16 544</b> |

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

Светослав Миланов  
Изпълнителен директор

Мая Станчена  
Изпълнителен директор

Младен Иванов  
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 15 август 2023 г.:

Росица Тричкова  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента

Георги Тренчев  
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента

Одит Корект ООД  
Одиторско дружество

Ековис Одит България ООД  
Одиторско дружество

| ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ   | Приложение | 2023 г.         | 2022 г.         |
|---|------------|-----------------|-----------------|
| <b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>   |            |                 |                 |
| Печалба / (Загуба) след данъчно облагане  |            | 25 829          | 14 520          |
| Загуби от обезценка   |            | 2 640           | 1 863           |
| Амортизации   |            | 2 645           | 2 586           |
| Разход/ (Приход) за/от данъци   |            | (13)            | -               |
|   |            | <b>31 101</b>   | <b>18 969</b>   |
| <b>Промени в активите, участващи в основната дейност</b>  |            |                 |                 |
| (Увеличение)/ намаление на финансови, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата |            | 414             | 12              |
| Намаление на предоставени депозити на кредитни институции                                       |            | (1 016)         | (120 490)       |
| (Увеличение) / намаление на кредити и аванси на клиенти   |            | 12 328          | (88 749)        |
| (Увеличение) / намаление на нетна инвестиция във финансов лизинг                                |            | 1 182           | 541             |
| (Увеличение) / намаление на нетекущи активи, държани за продажба                                |            | 197             | 10 472          |
| (Увеличение) / намаление на други активи  |            | (24 375)        | (18 223)        |
| <b>Промени в пасивите, участващи в основната дейност</b>  |            |                 |                 |
| Увеличение/ (намаление) на депозити от кредитни институции                                      |            | 10 753          | -               |
| Увеличение/ (намаление) на депозити от клиенти  |            | (16 729)        | 168 410         |
| Увеличение/ (намаление) на други пасиви   |            | 1 026           | (1 462)         |
| (Платени)/ Възстановени данъци  |            | 13              | -               |
| <b>Нетни парични потоци от основна дейност</b>  |            | <b>14 894</b>   | <b>(30 520)</b> |
| <b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>  |            |                 |                 |
| (Покупка)/ продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти                         |            | (336)           | (893)           |
| (Покупка)/ продажба на инвестиции в инвестиционен портфейл                                      |            | (31 855)        | 2 707           |
| <b>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност</b>  |            | <b>(32 191)</b> | <b>1 814</b>    |
| <b>Парични потоци от финансова дейност</b>  |            |                 |                 |
| <b>Нетни парични потоци от финансова дейност</b>  |            | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични еквиваленти</b>                   |            | <b>(17 297)</b> | <b>(28 706)</b> |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината</b>                            |            | <b>670 978</b>  | <b>615 874</b>  |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти в края на годината</b>                                | <b>31</b>  | <b>653 681</b>  | <b>587 168</b>  |

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

Светослав Миланов  
 Изпълнителен директор

Мая Станчева  
 Изпълнителен директор

Съгласно одиторски доклад от 15 август 2023 г.:

Младен Иванов  
 Съставител

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

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

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

| <i>В хиляди лева</i>   | Пр<br>ил. | Основен<br>капитал | Законови<br>резерви | Неразпределена<br>печалба | Преоценъчен<br>резерв от<br>финансови активи,<br>отчитани по<br>справедлива<br>стойност в друг<br>всеобхватен доход | Резерв от<br>преоценки<br>по планове с<br>дефинирани<br>доходи | Общо            |
|--|-----------|--------------------|---------------------|---------------------------|---|--|-----------------|
| <b>Салдо към 1 януари 2022</b>   |           | 155 572            | 123 018             | (12 079)                  | (10 992)  | (104)  | <b>255 415</b>  |
| <i>Общо всеобхватен доход за годината</i>  |           |                    |                     |                           |   |  |                 |
| Нетна печалба за годината  |           | -                  | 1                   | 48 951                    | -   | -  | <b>48 951</b>   |
| Актьорски печалби и загуби   |           | -                  | -                   | -                         | -   | (64)   | <b>(64)</b>     |
| <i>Друг всеобхватен доход</i>  |           |                    |                     |                           |   |  |                 |
| Преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход |           | -                  | 1                   | -                         | 2 642   | -  | <b>2 463</b>    |
| Общо друг всеобхватен доход  |           | -                  | 1                   | 48 951                    | 2 642   | (64)   | <b>51 530</b>   |
| <b>Общо всеобхватен доход за годината</b>  |           |                    | <b>1</b>            | <b>48 951</b>             | <b>2 642</b>  | <b>(64)</b>  | <b>51 530</b>   |
| <i>Сделки, свързани с акционери, отчетени в собствения капитал</i>                       |           |                    |                     |                           |   |  |                 |
| Увеличение на регистриран капитал  |           | -                  | -                   | -                         | -   | -  | -               |
| <b>Салдо към 31 декември 2022</b>  |           | <b>155 572</b>     | <b>123 019</b>      | <b>36 872</b>             | <b>(8 350)</b>  | <b>(168)</b>   | <b>306 946</b>  |
| <i>Общо всеобхватен доход за годината</i>  |           |                    |                     |                           |   |  |                 |
| Трансфер към законови резерви  |           | -                  | -                   | (36 872)                  | -   | -  | <b>(36 872)</b> |
| Нетна печалба за годината  |           | -                  | -                   | 25 829                    | -   | -  | <b>25 829</b>   |
| Актьорски печалби и загуби   |           | -                  | -                   | -                         | -   | -  | -               |
| <i>Друг всеобхватен доход</i>  |           |                    |                     |                           |   |  |                 |
| Преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход |           | -                  | 35 825              | -                         | (404)   | -  | <b>35 421</b>   |

Инвестбанк АД  
Междинни финансови отчети  
за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

|   |           |                |                |                 |                |              |                |
|---|-----------|----------------|----------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| Общо друг всеобхватен доход/(печалба)               |           | -              | 35 825         | 25 829          | (404)          | -            | 61 250         |
| <b>Общо всеобхватен доход/(печалба) за годината</b> |           | -              | <b>35 825</b>  | <b>(11 043)</b> | <b>(404)</b>   | -            | <b>24 378</b>  |
| <i>Други изменения</i>                              |           |                |                |                 |                |              |                |
| <b>Собствен капитал към 30 юни 2023</b>             | <b>30</b> | <b>155 572</b> | <b>158 844</b> | <b>25 829</b>   | <b>(8 754)</b> | <b>(168)</b> | <b>331 323</b> |

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

Светослав Миланов  
Изпълнителен директор

Мая Станчева  
Изпълнителен директор

Младен Иванов  
Съставител

Съгласно одиторски доклад от 15 август 2023 г.

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

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

## ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

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

### 1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

#### 1.1. Приложими стандарти

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

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

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

- 1.3. Динамиката на световната икономика през изминалата година отразяваше продължаващото възстановяване от ковид пандемията в едно с енергийните проблеми на Европа и военният конфликт между Русия и Украйна. Първото полугодие на 2023 г. отбеляза икономически растеж както в ЕС, така и в глобален план.
- 1.4. В края на 2022 г. и в началото на 2023 г. се наблюдават признаци за влошаване на външната икономическа среда, като макроикономическата прогноза на ЕЦБ от декември 2022 г. предвижда краткотрайна и слаба рецесия в еврозоната в началото на 2023 г.
- 1.5. През 2022 г. реалният растеж на БВП на България достигна до 3,4% при очаквано 2,9% в есенната прогноза на експертите. През 2023 г. се очаква забавяне на растежа на БВП до 1.8%, като забавянето ще бъде по линия на потреблението, износа и изменението на запасите. Нарастването на частното потребление ще бъде подкрепено от растежа на реалния разполагаем доход, но ще се забави спрямо 2022 г. в синхрон с по-слабото нарастване на заетостта и на кредитите за домакинствата. Растежът на потреблението на правителството също се очаква да е по-слаб спрямо 2022 г. В същото време инвестициите в основен капитал ще нараснат, подкрепени от публичните инвестиции. Частните инвестиции ще продължат да бъдат потиснати поради високата несигурност и влошаване на условията за финансиране.
- 1.6. Прогнозата за средногодишната инфлация за края на 2022 г. е 12,7%, като очакванията за следващата година е да се намали до 6,4%.
- 1.7. От последното тримесечие на 2022 г. е налице тенденция към намаление на годишния темп на инфлацията. Забавянето на инфлационните процеси в страната се дължи в най-голяма степен на понижението на международните цени на енергийните стоки и другите суровини, което се очаква да продължи през целия прогнозен период. Инфлацията в края на 2023 г. се очаква да се понижи до 5.6%, а средногодишната да бъде 8.7%.
- 1.8. Основен фактор, който ще подкрепя в най-голяма степен развитието на икономиката през 2023 г. е усвояване на средства по Националния план за възстановяване и устойчивост (НПВУ) на България от страна както на частния, така и на публичния сектор. България получи първи транш в края на 2022г. Финансирането ще подпомогне изгълненето на капиталови инвестиции в сфери като енергетика, здравеопазване, образование, транспорт, устойчиво икономическо развитие. Прогнозираното ускоряване на растежа на реалния БВП през следващите години е в съответствие с техническото допускане за възстановяване на външното търсене и очакваното ускоряване на растежа на крайните потребителски разходи в условията на отслабващ инфлационен натиск.
- 1.9. Потенциален ограничаващ ефект върху кредитната активност от страна на предлагането се очаква да имат и обявените от БНБ повишения на антицикличния капиталов буфер до 1.5%, в сила от 1 януари 2023 г., и до 2.0%, в сила от 1 октомври 2023 г.

Коефициентът на обща капиталова адекватност към юни 2023 г. е 21,09%, а отношението на ликвидно покритие (LCR) е 726,0%.

Ръководството на Инвестбанк АД, счита, че предприятието е действащо и финансовите отчети на Банката са изготвени при прилагане на принципа за действащо предприятие.

- Инвестбанк АД регулярно оценява макроикономическата обстановка в страната и в частност последствията от кризата породена от разпространението на COVID-19 и от войната в Украйна върху рисковете за дейността на институцията. Банката анализира въздействието на кризата по сектори от българската икономика и по конкретни контрагенти, които са изложени на най-неблагоприятно въздействие.
- През първата половина на 2023 г. Инвестбанк АД успя да постигне подобрение в качеството на кредитната си експозиция, като нивата на НОЕ намаляват от 13,6% към 12.2022г. на 12,2% към 06.2023г. При домакинствата се отчита ръст за периода в резултат както на продукт „бързи кредити“, така и от по-ниския размер на кредитната експозиция към сегмента. При корпоративните клиенти има намаление както в абсолютна стойност, така и като относителен дял. Извършен е преглед на Стратегията за НОЕ и е актуализиран Оперативния план за изпълнението и до 2025 г. В анализа не са включени експозиции към кредитни институции и репо сделки.

| 30.6.2023                              | План съгласно Стратегията за управление на NPL,%  | Отчетени данни, %/хил. лева   | Коментар за изпълнението на поставените целеви стойности  |
|--|---|---|---|
| <b>NPL ratio</b>                       | Държавно у-ие - 0,0%<br>Други финансови - 11,5%<br>Нефинансови предпр. - 11,2%<br>Домакинства - 4,6%<br><b>Общо - 9,6%</b>              | Държавно у-ие - 0%<br>Други финансови - 0%<br>Нефинансови предпр. - 13,5%<br>Домакинства - 7,3%<br><b>Общо - 12,2%</b>                | Представени са планираните за достигане стойности в края на 2023г. съгласно Стратегията за NPL от 2022г. През юни 2023г. беше преразгледана и обновена Стратегията до 2025г., като проследяване на изпълнението и ще стартира от Q3.2023. През 2023г. е отчетено реално намаление на НОЕ в сегмент Нефинансови предприятия - както като дял (от 15,8% на 13,5%), така и като абсолютна стойност (от 128,4 млн. лв. на 108,8 млн. лв.). В сегмент домакинства се отчита нарастване на дела на НОЕ, като негативния ефект се дължи основно на намалението с 9,8% на кредитите към граждани и домакинства. Неизпълнението на плана за постигане на кредитна експозиция към този сегмент е 30,1%, който вероятно няма да бъде компенсиран до края на 2023г. |
| <b>NPL (брутна стойност хил. лева)</b> | Държавно у-ие - 0<br>Други финансови - 1 226<br>Нефинансови предпр. - 97 033<br>Домакинства - 12 131<br><b>Общо - 110 390</b>           | Държавно у-ие - 0<br>Други финансови - 0<br>Нефинансови предпр. - 108 832<br>Домакинства - 13 575<br><b>Общо - 122 407</b>            | Представена е брутна стойност на необслужваните експозиции към 30.06.2023 г. и е сравнена със Стратегията на Банката за управление на NPL към 12.2023. Намалението на стойността на НОЕ в сегмент нефинансови предприятия е 19,6 млн. лв. през 2023г., но все още не е достигната целевата стойност от 97,0 млн. лв. Отчита се увеличение в сектор домакинства с 1,9 млн. лв., като нарастването е само по отношение на потребителското кредитиране). Предвид завишения контрол и предприетите действия се очаква намаление на НОЕ в съответствие с планираните стойности.  |
| <b>Кредитен портфейл хил. лева</b>     | Държавно у-ие - 10 650<br>Други финансови - 10 678<br>Нефинансови предпр. - 863 735<br>Домакинства - 264 511<br><b>Общо - 1 149 574</b> | Държавно у-ие - 9 841<br>Други финансови - 2 685<br>Нефинансови предпр. - 806 860<br>Домакинства - 184 923<br><b>Общо - 1 004 309</b> | Стойността на кредитния портфейл към полугодieto на 2023г. е значително по-ниска от планираната. Основен фактор е ограниченото кредитиране в резултат на повишаване на референтния лихвен процент (EURIBOR), използван в Банката за формиране на лихвата по кредитните продукти. В допълнение се отчете и значителен дял на рефинансирани кредити в други банки, което се отрази негативно на кредитното качество на експозицията. Неизпълнението е 12,6%, като се предприемат коригиращи действия, но по всяка вероятност планираните стойности няма да бъдат достигнати.  |

Към 30.06.2023 г. общата кредитна експозиция на Банката (балансова и задбалансова, без репо сделки) е в размер на 1 219, 58 млн. лева, от която 1 046,087 млн. лв. брутна балансова стойност в кредитен портфейл, 101,48 млн. лв. задбалансови ангажимети (неусвоен дълг по кредити), 39,18 млн. лв. от портфейл банкови гаранции / акредитиви и 32,04 млн. лв. неусвоени суми по лимити. Към 30.06.2023г. има една репо сделка с размер 10 033 хил. лв.

- Неразделна част от извършването на мониторинг на кредитните експозиции в Инвестбанк АД е и прегледа на обезпеченията по кредитите.
- След изключително бурната и силна 2022 г., през 2023г. пазарът на недвижими имоти се очаква да бъде по-спокоен и балансиран. Очакванията са за леко "охлаждане" на интереса, поради фактори като значителната инфлация, промяната и очакваното покачване на лихвите по ипотечните кредити, както и в резултат на усложнената международна обстановка от продължаващата война в Украйна. Анализаторите предвиждат активността на пазара да спадне поради повишаването на лихвите и поскъпването на кредитите. Първите шест месеца на 2023 г. обаче са белязани от наблюдение и изчакване на пазара на недвижимите имоти у нас. Ръстът на цените на имотите у нас продължава и през първото полугодие на 2023 година, но темпът на покачване е значително по-умерен спрямо последните няколко години.
- През 2023 г. Банката поддържа висока ликвидност, надвишаваща значително минимално изискуемата.
- Към полугодieto на 2023 г. Инвестбанк АД постигна нарастване на финансовия си резултат със 77,9% спрямо същия период на предходната година.
- От ноември 2022 г. „Българската агенция за кредитен рейтинг“ (БАКР) повиша дългосрочния рейтинг по национална скала на ВВ- (ВG) от В+ (ВG) със „стабилна“ перспектива и краткосрочния рейтинг по националната скала на В (ВG) от С (ВG). Потвърден е дългосрочен рейтинг на финансова сила В, като е променена перспективата от „стабилна“ на „положителна“.



- През 2023 г. Банката продължава реализацията на редица проекти с цел надграждане на дигиталната трансформация на Банката и предлагане на иновативни услуги на своите клиенти. Разработи модерни приложения за мобилно банкиране Ibank Mobile и мобилно приложение за потвърждение Ibank mToken, с които може да авторизира преводи към клиенти с разрешен достъп и съобразно с предоставените му права.
- Създаде възможност през дигитални платформи да се откриват изцяло онлайн нови потребители, да се сключват договори за депозит, дебитна или кредитна карта. Процесът е изцяло автоматизиран като се използват за идентификация и подписване удостоверителните услуги на Евротръст със задължителна ВЮ идентификация.
- Надградена бе услугата за Интернет банкиране с нови функционалности: предоставят достъп до продукти, различни видове справки и плащания. Възможност за откриване/закриване на банкови продукти, настройки и регистрации. Разработена е функционалността Мултибанкинг, която позволява на клиентите да добавят сметки от други банки и финансови институции в интерфейса на системите за отдалечено банкиране на Инвестбанк АД. Предлага незабавни плащания - Блинк преводи, изпълнявани в рамките на секунди. С цел повишаване на сигурността беше въведена друфакторна идентификация в услугата Интернет банкиране.
- Въведена е автоматизирана система за вътрешни процеси DTS (обработка на фактури и плащания, електронни форми за достъп до ИТ ресурси и управление на ДМА / ДНМА).
- Разработен е Fraud модул за мониторинг и менажиране на плащания през дигиталните канали - всяка транзакция се оценява по правила и се оказва въздействие спрямо правилата за противодействие на измами.
- RepXpress - система за централизирано съхранение и обработка на данни за БНБ регулаторен рипортинг пакет; Модул Обезценки и пруденциални провизии, интегриране на отчетността в BG ANACREDIT, вкл. Регистър на подробни данни за кредитите и кредитния риск”.
- Дигитализация на процесите „на гише“ - дигитално разкриване на клиент и подписване на документи за продукти чрез единичен КЕП / мобилно приложение на Евротръст. Интеграция с нова модерна система за кредитиране i-Apply - автоматизирана връзка с кор системата за приемане на клиентски данни и последващо изпращане на данни за разкриване на кредит, в т.ч. автоматизирана връзка до ЦКР и НОИ за проверки и дигитализирано подписване на документите за кредит
- В етап на реализация е регистрацията на картите към Google pay и Apple pay в Дигитален портфейл.

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

Във връзка с конфликта в Украйна и усложнената международна обстановка ръководството на Банката предприе релевантни действия за анализ на ситуацията и ограничаване на потенциалните и реалните рискове. Анализът включва както страните, ефективно засегнати от военните действия (Русия и Украйна), така и възможните негативни последствия върху сектори, финансирани от Инвестбанк АД с потенциал за влошаване. Експозицията към двете държави директно засегнати от конфликта е незначителна, като изложените на кредитен риск експозиции са едва 0,04% от общата кредитна експозиция на Банката.

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

Стратегическият план за 2023-2025 г. се базира на балансирана основа и заложили по-високи реалистични цели, с оглед постигане на по-голям пазарен дял на Банката. Отчетени са прогнозите за развитие на българската икономика през 2023 г., очакваното забавяне на икономическия растеж, както и отчетен ръст във втора група банки на банковата система от 7,7%.

Планът за 2023-2025 г. предвижда Инвестбанк АД изцяло да покрива текущите за периода регулаторни изисквания, необходимите капиталови и ликвидни съотношения.

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

## Кредитен рейтинг на България

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

### 1.10. Функционална и отчетна валута

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

### 1.11. Представяне на финансовите отчети

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

### 1.12. Използване на оценки и преценки

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

### 1.13. Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2023 г.

#### 1.13.1. Нови стандарти, изменения и разяснения, които са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г.

Този междинен финансов отчет е изготвен съгласно приетата счетоводна политика в последния годишен финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2022 г. с изключение на прилагането на новите стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са задължителни за прилагане за първи път от финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г.

#### МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС

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

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

Стандартът позволява избор при признаването на промени в нормата на дисконтиране или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход. Новите правила ще се отразят на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

## **Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Дружеството оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

## **Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

## **Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., прието от ЕС**

Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за транзакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Дружеството следва да признава в началото на най-скорошния представен сравнителен период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признава кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

## **Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 - Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Измененията касаят оповестяването на сравнителната информация относно финансовите активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Измененията имат за цел да помогнат на дружествата да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори и следователно да подобрят полезността на сравнителната информация за потребителите на финансовите отчети.

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

Измененията ще помогнат на застрахователите да избегнат тези временни счетоводни несъответствия и следователно ще подобрят полезността на сравнителната информация за инвеститорите чрез възможността да представят сравнителна информация за финансовите активи.

### **1.13.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството**

Към датата на одобряване за издаване на този междинен съкратен финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

**Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС**

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние, но не и размера или момента на признаването на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи.

Измененията имат за цел да изяснят следното:

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

**Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС**

Измененията на МСФО 16 изискват от Дружеството продавач-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-наемател да признае в печалбата или загубата печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Измененията на МСФО 16 не предписват специфични изисквания за оценяване на лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг.

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

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

## 2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

### 2.1. Признаване на лихвени приходи и разходи

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

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

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

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

### 2.2. Операции в чуждестранна валута

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

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

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

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

### 2.3. Приходи и разходи от такси и комисиони

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

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

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

## 2.4. Финансови инструменти

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

### 2.4.1 Класификация на финансовите активи

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

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

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

### 2.4.2. Обезценка на финансови активи

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

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

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

#### 2.4.3. Оценка на очакваните кредитни загуби

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

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

#### 2.4.4. Отписване на финансови инструменти

Отписване на финансови активи

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

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

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

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

Отписване на финансови пасиви

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

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

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

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

#### 2.5. Парични средства и парични еквиваленти

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

#### 2.6. Вземания по финансов лизинг

Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива. Типичните показатели, които Банката

разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

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

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

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

### *Споразумения за репо сделки*

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

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

## **2.8. Привлечени средства**

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

## **2.9. Инвестиционни имоти**

Банката притежава инвестиционни имоти, които държи за получаване на доходи от наеми или за капиталови печалби. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по тяхната цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. След първоначалното признаване, инвестиционните имоти се преоценяват по модела на справедливата стойност. Промяната в справедливата стойност се признава в печалби и загуби в периода, в който възниква. Справедливата стойност на активите от клас инвестиционни имоти се определя от независими външни оценители, които имат призната професионална квалификация и опит.



## 2.10. Имоти, машини и съоръжения

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

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

| Активи  | %             |
|---|---------------|
| ■ Сгради  | 4%            |
| ■ Съоръжения и оборудване                                 | от 10% до 50% |
| ■ Компютри, периферни устройства за тях и мобилни апарати | 15%-30%-50%   |
| ■ Стопански инвентар                                      | 15%           |
| ■ Транспортни средства                                    | 25%           |
| ■ Ремонти на наети активи                                 | от 10% до 50% |
| ■ Други активи  | 10%-15%-30%   |

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

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

## 2.11. Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити от Банката, се представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация. Амортизацията се начислява на база линейния метод за времето на полезния срок на ползване на актива. 2.12. Активи придобити от обезпечения по кредити

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

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

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

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

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

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

Банката преоценява активите придобити от обезпечения по кредити най-малко веднъж годишно на база пазарна оценка, изготвена от независим лицензиран оценител. Промяна в класифицирането - прекласификация се извършва, когато има промяна в предназначението на използване на актива.

## 2.13. Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода въз основа на ефективната данъчна ставка

или действаща такава в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

*Отсрочени данъчни активи*

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

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

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

За установяване размера на отсрочените данъци към 30 юни 2023 г. е използвана данъчната ставка, приложима за 2023 г. - 10% (2022 г. - 10%).

#### **2.14. Доходи на персонала**

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

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

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

*Доходи при прекратяване*

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Банката е отправила официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

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

### 3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

#### Въведение и общ преглед

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

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

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

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

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

#### Организация и управление на рисковете

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

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

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

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

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

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

Комитет по управление на активите и пасивите е колективен, постоянно действащ орган, подпомагащ работата на Управителния съвет. Отговаря за управлението и упражнява контрол на ликвидността, съгласно действащите, регулаторни и вътрешни политики и правила за управление на ликвидността в Инвестбанк АД и извършва постоянен анализ на ликвидната позиция с цел навременно идентифициране на евентуална ликвидна криза, оптимизиране структурата на активите и пасивите, както и изготвяне на планове и мерки за преодоляване на евентуални кризисни тенденции с цел гарантиране платежоспособността на Банката при разумно балансиране на риск и доходност. Одобрява промени в Тарифата за условията, лихвите, таксите и комисионите на Банката и лихвената политика, в т.ч. лихвени условия по депозитни, разплащателни и кредитни продукти.

Функцията на Вътрешен одит, който се отчита пряко на Надзорния съвет, допълва структурата за управление на риска, изпълнявайки ролята на независимо контролно ниво, фокусирайки се върху ефективността на структурата на управление на риска и контролната среда. Одитният комитет е специализиран наблюдаващ орган, който осъществява своята дейност от името на акционерите, независимо от Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката. Избира се и се отчита пред Общото събрание на акционерите и изпълнява функциите си в съответствие с нормативните изисквания. Неговата основна роля е да наблюдава обективността на процеса на финансово отчитане, ефективността на системите за вътрешен контрол, включително практиките, свързани с вътрешния одит и управлението на риска, както и ефективността на независимия финансов одит и процедурите, създадени от управляващите Банката за защита интересите на акционерите.

### **Политика за управление на риска**

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

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

промените в нормативната уредба, пазарните условия, предлаганите продукти и услуги и т.н. В тях се конкретизират процедурите по общия процес на управление на риска:

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

#### **Принципи и цели при управлението на поеманите от Банката рискове**

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

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

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

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

**Управлението на кредитния риск** - цели запазване на акционерния капитал и постигане на релевантна на рисковия профил възвращаемост, като се базира на приетата кредитна политика, правила за компетенции и организация на работните процеси по кредитни сделки, правила за управление на риск от концентрация, система за наблюдение на кредитния риск и лимитна рамка, политика за обезпеченията, а също така правила и процедури за управление и събиране на проблемни и съдебни вземания и правила за мониторинг. Кредитния процес в Банката

е базиран на разделение на отговорностите между бизнес процеса и функциите по управление на кредитния риск. За намаляване на риска Банката изисква предоставянето на обезпечения и прилага съответни техники за редуциране на риска и се придържа към одобрените лимити, свързани с кредитния риск. Кредитната дейност на Банката е подчинена на съответни правила и процедури, одобрени от съответните компетентни органи, които осигуряват покриване, наблюдение и контрол на всички аспекти на кредитния риск. Банката подкрепя всички икономически сектори в България, но с цел диверсификация на риска кредитната експозиция към който и да било икономически сектор/отрасъл не може да надвишава определеният лимит/процент от общата експозиция на корпоративния сегмент (като това не включва портфейла от корпоративни ценни книги), което е надлежно дефинирано в „Лимитна рамка“ към Правила за риск от концентрация.

**Основни принципи, от които се ръководи в дейността си Инвестбанк АД:**

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

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

Основни принципи при управление на кредитния риск в Инвестбанк АД:

- поемане на кредитен риск (включително всяко удължаване или съществена промяна в срокове, обезпечения или клаузи, водещи до увеличаване на кредитния риск), изискват одобрение от съответните лица/органи с делегирани правомощия за вземане на кредитни решения;
- двоен контрол (принцип на „четирите очи“) се прилага при одобряване на всички кредитни сделки без изключение. Това става чрез одобрение от бизнес звеното и от риск звеното;
- „Никакъв риск без лимит“ - сключването на нова сделка без одобрен лимит не е разрешено;
- поемане на кредитен риск само в рамките на определените лимити;
- кредитните решения винаги се базират на кредитни предложения / искания;
- недопускане одобрение на кредитен лимит без скоринг / рейтинг;
- непрекъснато управление на кредитните рискове и периодично / минимум ежегодно/ преразглеждане на кредитните лимити и рейтинги на кредитополучателите;

**Управление на ликвидния риск** – основната цел при управлението е да се гарантира, че Банката може да посреща своевременно изискуемите задължения (поети ангажименти), на разумна цена и с минимален риск. Управлението на ликвидния риск се основава на дефиниране и наблюдение на съотношенията за финансиране, падежни несъответствия, състав и размер на ликвидни буфери, вътрешно ценообразуване, включително с отразяване на преки и непреки разходи свързани с ликвидността и на анализ на резултатите от провежданите тримесечни ликвидни стрес тестове и коефициенти за ликвидност съгласно Регламент 575 (LCR & NSFR). Разумното управление на ликвидния риск и подходящият контрол се важни елементи за ефективното управление на Банката. Основна цел на Банката е да поддържа стабилна ликвидна позиция и да бъде в състояние да поема всички свои задължения на разумна цена, дори и при неблагоприятни пазарни условия. За да се гарантира, че Инвестбанк може да обслужва задълженията си и да се рефинансира по всяко време се поддържат достатъчен достъп до ликвидност по всяко време

(LDP–ликвиден потенциал). Ликвидният потенциал определя количествено размера и срока за възможно набиране на ликвидни средства, като по този начин измерва способността на Банката за покриване на традиционен ликвиден риск. Фокусът на управлението на ликвидния риск е върху предпазване от недостиг на ликвидност. В случай на недостиг, ликвидността има приоритет пред доходността в йерархията на целите. Допълнителна цел е поддържане по всяко време на изискуемите надзорни коефициенти за ликвидност. В Банката е разработен и одобрен от УС / НС „План за възстановяване“ (на основание Закона за кредитните институции, на чл.6 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и чл.25 от Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките), който анализира влиянието на неблагоприятни събития, които силно могат да засегнат финансовото състояние на Банката, включително кризи, имащи отражение върху целия финансов пазар или върху Банката, и/или корпоративната структура, към която принадлежи. Този план определя източниците на ликвидни средства и последователността от действия, които трябва да бъдат следвани, отбелязва факторите, които влияят върху ликвидността на Банката и посочва функциите на всички ръководители и служители, включени в процеса на използване/привличане на ликвидност в ситуация на ликвидна криза и подлежи на регулярен преглед и актуализация.

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

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

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

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

Основна цел в управлението на пазарния риск е поддържането на поеманите от Банката рискове на ниво, което е в съответствие със стратегическите цели/план на Банката, осигуряване на максимална сигурност на активите при

минимизиране на възможните загуби, спазвайки принципа за максимална и навременна информираност на мениджмънта при управление и постигане на стратегическите цели/план на Инвестбанк АД.

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

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

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

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

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

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



на възникналите събития, свързани с операционен риск. Специализиран вътрешен орган на Банката в областта на управлението и контрола на операционния риск е „Съвет за управление на риска“.

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

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

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

➤ (а) **Кредитен риск**

**Същност на кредитния риск** – това е потенциалния риск за приходите и капитала, породен от невъзможността на срещната страна в една финансова сделка да изпълни своите договорни задължения навреме и в пълен обем. По-значимите подвидове риск са:

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

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

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

| Максималната експозиция към кредитен риск | Кредити и вземания от други клиенти вкл. нетна инвестиция във финансов лизинг |                  | Кредити и вземания от банки, включително от Централната банка |                | Инвестиции в ценни книги, отчитани по справедлива стойност |                | Задбалансови ангажименти |               |
|---|---|------------------|---|----------------|--|----------------|--------------------------|---------------|
|   | 30 юни 2023   | 31 дек 2022      | 30 юни 2023   | 31 дек 2022    | 30 юни 2023  | 31 дек 2022    | 30 юни 2023              | 31 дек 2022   |
| <i>В хиляди лева</i>                      |   |                  |   |                |  |                |                          |               |
| Балансова стойност                        | 1 033 155   | 1 048 725        | 604 226   | 616 425        | 30 596   | 49 310         | 101 485                  | 96 914        |
| Условни ангажименти                       | 140 667   | 152 943          | -   | -              | -  | -              | -                        | -             |
| <b>Общо:</b>                              | <b>1 173 822</b>  | <b>1 201 668</b> | <b>604 226</b>  | <b>568 290</b> | <b>30 596</b>  | <b>423 206</b> | <b>101 485</b>           | <b>96 914</b> |

Кредитният риск е основният риск, на който е изложена Банката и обхваща 93,2% (към 12. 2022 г.: 93,5%) от общия размер на рисковите експозиции (РПЕ) към 30.06.2023 г. Основният обем на контрагентен кредитен риск възниква с бизнес клиенти на Банката, докато обема на контрагентния риск от операции с банкови и небанкови финансови институции е сравнително ограничен.

### Измерване на кредитния риск

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

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

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

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

*Финансовият актив се оценява по амортизирана стойност*, ако инструмента се държи до падеж с цел получаване на договорените парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата - установява се чрез тест на паричните потоци (SPPI test). За да изпълняват теста, паричните потоци трябва да включват стойността на парите във времето (възнаграждение само за изминалото време), надбавка за кредитен и / или ликвиден риск, надбавка за покриване на разходи и марж на печалба. Продажба на активи, държани с цел събиране на договорните парични потоци, извършена с цел управление на риска от кредитна концентрация, без да е налице увеличаване на кредитния риск, са съвместими с бизнес модела, ако продажбите са редки, а тяхната стойност не е значителна.

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

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

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

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

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

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

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

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

За целите на пълното изпълнение на изискванията на МСФО 9 за изчисляването на провизии по кредитните експозиции от март 2022 г. Банката надгради прилаганата методология като въведе модела „Point in Time“. Всички изчисления и анализи включват очакванията на ръководството на Банката за бъдещото развитие на макроикономическия контекст. Въз основа на избрани макро индикатори, които са наблюдавани и прогнозирани се разработени и калибрирани прогнозни модели за двата анализирани портфейла (corporate и retail), за които се изготвят три макро сценария - Оптимистичен, Базов и Консервативен и се калкулират Point-in-Time мултипликатори за 4 периода (отделни за corporate и retail) въз основа на които се начисляват обезценки по кредитните експозиции. Моделът се основава на макроикономически прогнози и за да предоставя надеждна информация за очакваното развитие е необходимо регулярното му обновяване. През май 2023 г. бяха актуализирани стойностите на мултипликаторите, отразяващи актуализирана макроикономическа прогноза за бизнес сегмент Корпоративни клиенти (изчислени въз основа на прогноза за БВП) и бизнес сегмент Банкиране на дребно (изчислени въз основа на прогноза за ниво на безработица).

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

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

*Структура на кредитния портфейл, без сделки по финансов лизинг*

| В хиляди лева                         | Стойност преди обезценка |                  | Обезценка     |               | Балансова стойност |                  |
|---------------------------------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------|------------------|
|                                       | 2023                     | 2022             | 2023          | 2022          | 2023               | 2022             |
| <b>Индивидуално обезценени</b>        |                          |                  |               |               |                    |                  |
| Фаза 3                                | 120 517                  | 138 973          | 23 011        | 21 662        | 97 506             | 117 311          |
| <b>Общо индивид. обезценени</b>       | <b>120 517</b>           | <b>138 973</b>   | <b>23 011</b> | <b>21 662</b> | <b>97 506</b>      | <b>117 311</b>   |
| <b>Колективно обезценени</b>          |                          |                  |               |               |                    |                  |
| Фаза 1                                | 290 752                  | 282 180          | 426           | 388           | 290 326            | 281 792          |
| Фаза 2                                | 10 685                   | 4 050            | 74            | 45            | 10 611             | 4 005            |
| <b>Общо колективно обезценени</b>     | <b>301 437</b>           | <b>286 230</b>   | <b>500</b>    | <b>433</b>    | <b>300 937</b>     | <b>285 797</b>   |
| <b>Просрочени, но не обезценени</b>   |                          |                  |               |               |                    |                  |
| Фаза 1                                | 19 591                   | 13 380           | -             | -             | 19 591             | 13 380           |
| Фаза 2                                | 4 095                    | 2 284            | -             | -             | 4 095              | 2 284            |
| <b>Общо просрочени, необезценени</b>  | <b>23 686</b>            | <b>15 664</b>    |               |               | <b>23 686</b>      | <b>15 664</b>    |
| <b>Необезценени индивидуално</b>      |                          |                  |               |               |                    |                  |
| Фаза 1                                | 607 697                  | 626 370          |               |               | 607 697            | 626 370          |
| Фаза 2                                | 1 647                    | 719              |               |               | 1 647              | 719              |
| <b>Общо необезценени индивидуално</b> | <b>609 344</b>           | <b>627 089</b>   |               |               | <b>609 344</b>     | <b>627 089</b>   |
| <b>Общо</b>                           | <b>1 054 984</b>         | <b>1 067 956</b> | <b>23 511</b> | <b>22 095</b> | <b>1 031 473</b>   | <b>1 045 861</b> |

*Структура на сделки по финансов лизинг*

| В хиляди лева                        | Стойност преди обезценка |            | Обезценка  |            | Балансова стойност |            |
|--------------------------------------|--------------------------|------------|------------|------------|--------------------|------------|
|                                      | 2023                     | 2022       | 2023       | 2022       | 2023               | 2022       |
| <b>Индивидуално обезценени</b>       |                          |            |            |            |                    |            |
| Фаза 3                               | 786                      | 786        | 240        | 240        | 546                | 546        |
| <b>Общо индивид. обезценени</b>      | <b>786</b>               | <b>786</b> | <b>240</b> | <b>240</b> | <b>546</b>         | <b>546</b> |
| <b>Просрочени, но не обезценени</b>  |                          |            |            |            |                    |            |
| Фаза 1                               | -                        | -          | -          | -          | -                  | -          |
| <b>Общо просрочени, необезценени</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>   |
| <b>Необезценени индивидуално</b>     |                          |            |            |            |                    |            |

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

|                                  |              |              |            |            |              |              |
|----------------------------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
| Фаза 1                           | 1 136        | 2 318        | -          | -          | 1 136        | 2 318        |
| <b>Общо</b>                      | <b>1 136</b> | <b>1 856</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>1 136</b> | <b>2 318</b> |
| <b>необезценени индивидуално</b> |              |              |            |            |              |              |
| <b>Общо</b>                      | <b>1 992</b> | <b>3 104</b> | <b>240</b> | <b>240</b> | <b>1 682</b> | <b>2 864</b> |

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

*Видове обезпечения по кредити и лизинг*

| Вид обезпечение        | Класифицирани експозиции |                | Редовни и необезценени |                |
|------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|----------------|
|                        | 2023                     | 2022           | 2023                   | 2022           |
| Ипотека                | 48 652                   | 52 857         | 108 015                | 122 062        |
| Парични депозити и ДЦК | 41 569                   | 52 456         | 682 571                | 674 045        |
| Други обезпечения*     | 49 148                   | 46 286         | 64 677                 | 70 751         |
| Необезпечени           | 5 619                    | 3 826          | 56 657                 | 48 777         |
| <b>Общо</b>            | <b>144 988</b>           | <b>155 425</b> | <b>911 920</b>         | <b>915 635</b> |

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

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

|  | 2023      | 2022      |
|--|-----------|-----------|
| <b>Индивидуално обезценени</b>             |           |           |
| Приемливо обезпечение                      | 192 196   | 243 626   |
| Друго обезпечение                          | 422 957   | 547 999   |
| <b>Колективно обезценени</b>               |           |           |
| Приемливо обезпечение                      | 208 216   | 161 849   |
| Друго обезпечение                          | 2 101 971 | 1 582 828 |
| <b>Просрочени, но необезценени</b>         |           |           |
| Приемливо обезпечение                      | 39 766    | 36 947    |
| Друго обезпечение                          | 77 815    | 46 713    |
| <b>Необезценени индивидуално /Редовни/</b> |           |           |
| Приемливо обезпечение                      | 1 181 365 | 1 192 602 |
| Друго обезпечение                          | 4 809 908 | 4 063 181 |

### 3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(а) Кредитен риск, продължение

#### Жилищно ипотечно кредитиране

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

| В хиляди лева   | 30 юни 2023   | 31 дек 2022   |
|---|---------------|---------------|
| <b>Loan to value (LTV) коефициент, изчислен на база на пазарна стойност</b> |               |               |
| LTV ≤ 50 %  | 70 346        | 77 688        |
| 50 % < LTV ≤ 70 %   | 4 369         | 6 153         |
| 70 % < LTV ≤ 90 %   | 303           | 1 494         |
| 90 % < LTV ≤ 100 %  | 345           | 744           |
| 100 % > LTV   | 313           | 312           |
| <b>Общо</b>   | <b>75 675</b> | <b>86 391</b> |

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

| Икономически отрасъл по КИД   | 30.06.2023          | 30.06.2023      | 31.12.2022          | 31.12.2022      |
|---|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
|   | кредитна експозиция | относителен дял | кредитна експозиция | относителен дял |
| Селско, горско и рибно стопанство   | 73 893              | 7.67%           | 45 366              | 4.76%           |
| Добивна промишленост  | 16                  | 0.00%           | 19                  | 0.00%           |
| Преработваща промишленост   | 72 686              | 7.54%           | 33 977              | 3.56%           |
| Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива | 195 427             | 20.28%          | 914                 | 0.10%           |
| Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване       | 30 103              | 3.12%           | 12 931              | 1.36%           |
| Строителство  | 100 639             | 10.44%          | 8 853               | 0.93%           |
| Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети  | 137 271             | 14.24%          | 280                 | 0.03%           |
| Транспорт; складиране и пощи  | 28 037              | 2.91%           | 62 393              | 6.54%           |
| Хотелиерство и ресторантьорство   | 63 222              | 6.56%           | 74 218              | 7.78%           |
| Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения         | 259                 | 0.03%           | 190 712             | 20.00%          |
| Финансови и застрахователни дейности  | 63 723              | 6.61%           | 8 129               | 0.85%           |
| Операции с недвижими имоти  | 63 244              | 6.56%           | 72 563              | 7.61%           |
| Професионални дейности и научни изследвания   | 17 275              | 1.79%           | 109 590             | 11.49%          |
| Административни и спомагателни дейности   | 42 284              | 4.39%           | 275                 | 0.03%           |
| Държавно управление   | 23 151              | 2.40%           | 32 689              | 3.43%           |
| Образование   | 280                 | 0.03%           | 137 731             | 14.44%          |
| Хуманно здравеопазване и социална работа  | 43 160              | 4.48%           | 54 505              | 5.72%           |
| Култура спорт и развлечения   | 8 309               | 0.86%           | 60 003              | 6.29%           |
| Други дейности  | 780                 | 0.08%           | 48 386              | 5.07%           |
| <b>Общо за Банката</b>  | <b>963 759</b>      | <b>100.00%</b>  | <b>953 534</b>      | <b>100.00%</b>  |

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

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

Банката внимателно следи и управлява кредитния риск свързан с държавен дълг и като резултат от това общото качество на портфейла от ДЦК е много добро. През 2023 г. Портфейлът от ДЦК е добре диверсифициран както като матуриретна структура, така и регионално. Преобладаващата част от емитентите са централни правителства на страни от ЕС.

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на портфейла по страни към 30 юни 2023 г. и 31 декември 2022 г.

| В хил. лева                                     | България       | Германия      | Испания       | Италия        | Люксембург   | Ирландия      | САЩ           | Франция       | Финландия    | Румъния      | Словения      | Полша         | Общо           |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>30 юни 2023</b>                              |                |               |               |               |              |               |               |               |              |              |               |               |                |
| Търговски портфейл *                            | -              | -             | -             | -             | -            | -             | -             | -             | -            | -            | -             | -             | -              |
| Инвестиционен портфейл -по справедлива стойност | 428 617        | 19 406        | 59 846        | 28 563        | 9 318        | 13 677        | 35 801        | 54 063        | 3 661        | 5 776        | 12 607        | 36 945        | 708 280        |
| <b>Общо</b>                                     | <b>428 617</b> | <b>19 406</b> | <b>59 846</b> | <b>28 563</b> | <b>9 318</b> | <b>13 677</b> | <b>35 801</b> | <b>54 063</b> | <b>3 661</b> | <b>5 776</b> | <b>12 607</b> | <b>36 945</b> | <b>708 280</b> |
| <b>31 дек 2022</b>                              |                |               |               |               |              |               |               |               |              |              |               |               |                |
| Търговски портфейл *                            | 414            | -             | -             | -             | -            | -             | -             | -             | -            | -            | -             | -             | 414            |
| Инвестиционен портфейл -по справедлива стойност | 392 224        | 19 414        | 59 521        | 28 307        | 9 318        | 19 391        | 35 552        | 60 900        | 3 658        | -            | 12 600        | 37 572        | 678 457        |
| <b>Общо</b>                                     | <b>392 638</b> | <b>19 414</b> | <b>59 521</b> | <b>28 307</b> | <b>9 318</b> | <b>19 391</b> | <b>35 552</b> | <b>60 900</b> | <b>3 658</b> |              | <b>12 600</b> | <b>37 572</b> | <b>678 871</b> |

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

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

| В хиляди лева        | 2023 | 2022       |
|----------------------|------|------------|
| Държавни ценни книжа | -    | 414        |
| <b>ВВВ</b>           |      |            |
| Общо                 | -    | <b>414</b> |

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

| Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 30 юни 2023 г. (по остатъчен матуритет):<br>В хиляди лева | До 1<br>месец | От 1 до<br>3<br>месеца | От 3 м.<br>до 1<br>год. | От 1<br>год. до<br>5 год. | Над 5<br>години | Без<br>матуритет | Общо   |
|--|---------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|--------|
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>   |               |                        |                         |                           |                 |                  |        |
| <i>Държавни ценни книжа</i>  |               |                        |                         |                           |                 |                  |        |
| България   | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| Общо   | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>   |               |                        |                         |                           |                 |                  |        |
| <i>Държавни ценни книжа</i>  |               |                        |                         |                           |                 |                  |        |
| България   | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| Испания  | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| Италия   | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| Франция  | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| Ирландия   | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| Словения   | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| Полша  | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| Финландия  | -             | -                      | -                       | -                         | -               | -                | -      |
| <i>Корпоративни капиталови инструменти</i>   |               |                        |                         |                           |                 |                  |        |
| България   | -             | -                      | -                       | -                         | 10 198          | -                | 10 198 |
| САЩ  | -             | -                      | -                       | -                         | 5 304           | -                | 5 304  |
| Люксембург   | -             | -                      | -                       | -                         | 9 318           | -                | 9 318  |
| Румъния  | -             | -                      | 5 776                   | -                         | -               | -                | 5 776  |
| <i>Корпоративни дългови инструменти</i>  |               |                        |                         |                           |                 |                  |        |
| Общо   | -             | -                      | 5 776                   | -                         | 24 820          | -                | 30 596 |
| <b>Общо финансови активи</b>   | -             | -                      | 5 776                   | -                         | 24 820          | -                | 30 596 |



| Матуритетна структура на инвестициите по държава на емитента към 31 декември 2022 г. (по остатъчен матуритет):<br><i>В хиляди лева</i> | До 1<br>месец | От 1 до<br>3<br>месеца | От 3 м.<br>до<br>1<br>год. | От 1<br>год. до 5<br>год. | Над 5<br>години | Без<br>матуритет | Общо   |
|--|---------------|------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|--------|
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</b>   |               |                        |                            |                           |                 |                  |        |
| <i>Държавни ценни книжа</i>  |               |                        |                            |                           |                 |                  |        |
| България   | -             | 414                    | -                          | -                         | -               | -                | 414    |
| Общо   | -             | 414                    | -                          | -                         | -               | -                | 414    |
| <b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b>   |               |                        |                            |                           |                 |                  |        |
| <i>Държавни ценни книжа</i>  |               |                        |                            |                           |                 |                  |        |
| България   | -             | -                      | -                          | -                         | -               | -                | -      |
| Испания  | -             | -                      | -                          | -                         | -               | -                | -      |
| Италия   | -             | -                      | -                          | -                         | -               | -                | -      |
| Франция  | -             | -                      | -                          | -                         | -               | -                | -      |
| Ирландия   | -             | -                      | -                          | -                         | -               | -                | -      |
| Словения   | -             | -                      | -                          | -                         | -               | -                | -      |
| Полша  | -             | -                      | -                          | -                         | -               | -                | -      |
| Финландия  | -             | -                      | -                          | -                         | -               | -                | -      |
| <i>Корпоративни капиталови инструменти</i>   |               |                        |                            |                           |                 |                  |        |
| България   | -             | -                      | -                          | -                         | 7 611           | -                | 7 611  |
| САЩ  | -             | -                      | -                          | -                         | 4 799           | -                | 4 799  |
| Люксембург   | -             | -                      | -                          | -                         | 9 318           | -                | 9 318  |
| <i>Корпоративни дългови инструменти</i>  |               |                        |                            |                           |                 |                  |        |
| България   | -             | -                      | -                          | 21 638                    | -               | -                | 21 638 |
| Ирландия   | -             | -                      | -                          | 5 530                     | -               | -                | 5 530  |
| Общо   | -             | -                      | -                          | 27 168                    | 21 728          | -                | 48 896 |
| <b>Общо финансови активи</b>   | -             | 414                    | -                          | 27 168                    | 21 728          | -                | 49 310 |

#### Инструменти за ограничаване на кредитния риск

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

От началото на второто тримесечие на 2022 г. обезценките на кредитните експозиции се изчисляват, като се вземат под внимание прогнозите за развитието на макроикономическата среда. Подбрани са подходящи макроикономически променливи, силно корелирани с историческите данни за представянето на портфейлите в различните бизнес сегменти. Генерираните вероятности от неизпълнение се коригират с коефициенти, свързани с прогнозираните стойности на тези променливи. Така се постига по-точна оценка и пълно изпълнение на изискванията на МСФО 9 за изчисляването на провизиите по кредитните експозиции.

Приеманите обезпечения са следните две категории:

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

#### Допълнителна информация за кредитен риск и обезценка

##### Преглед на обезценката

| 30.06.2023                             | Увеличения,<br>дължащи се на<br>възникване и<br>придобиване | Промени, дължащи<br>се на промяна в<br>кредитния риск<br>(нетно) | Общо текуща година |
|--|---|--|--------------------|
| <i>Обезценка на финансови активи</i>   | -   | (25 875)   | (23 958)           |
| Дългови ценни книжа                    | -   | (2 124)  | (1 625)            |
| Кредити и аванси                       | -   | (23 751)   | (22 333)           |
| <i>Провизии</i>                        | -   | 157  | 24                 |
| Поети задължения и гаранции            | -   | 157  | 24                 |
| <i>Обезценка на нефинансови активи</i> | -   | 1 005  | 1 005              |
| Други                                  | -   | 1 005  | 1 005              |

##### Преглед на обезценката

| 31.12.2022                             | Увеличения,<br>дължащи се на<br>възникване и<br>придобиване | Промени, дължащи<br>се на промяна в<br>кредитния риск<br>(нетно) | Общо текуща година |
|--|---|--|--------------------|
| <i>Обезценка на финансови активи</i>   | -   | (23 958)   | (23 958)           |
| Дългови ценни книжа                    | -   | (1 625)  | (1 625)            |
| Кредити и аванси                       | -   | (22 333)   | (22 333)           |
| <i>Провизии</i>                        | -   | 24   | 24                 |
| Поети задължения и гаранции            | -   | 24   | 24                 |
| <i>Обезценка на нефинансови активи</i> | -   | 1 005  | 1 005              |
| Други                                  | -   | 1 005  | 1 005              |

#### Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби

| 30.06.2023                           | Начален баланс<br>01.01.2022 | Намаление на<br>коректива<br>вследствие на<br>отписвания | Увеличения,<br>дължащи се на<br>възникване и<br>придобиване | Промени,<br>дължащи се на<br>промяна в<br>кредитния<br>риск (нетно) | Баланс в<br>края на<br>периода |
|--------------------------------------|------------------------------|--|---|---|--------------------------------|
| <i>Обезценка на финансови активи</i> | (4 542)                      | -  | -   | (580)   | (5 122)                        |
| Дългови ценни книжа                  | (22 239)                     | 510  | -   | (2 022)   | (23 751)                       |
| Кредити и аванси                     | -                            | -  | -   | -   | -                              |
| <i>Провизии</i>                      | 24                           | -  | 3   | 130   | 157                            |
| Поети задължения и гаранции          |                              |  |   |   |                                |

**Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби**

| 31.12.2022                            | Начален баланс<br>01.01.2021 | Намаление на<br>коректива<br>вследствие на<br>отписвания | Увеличения,<br>дължащи се на<br>възникване и<br>придобиване | Промени,<br>дължащи се на<br>промяна в<br>кредитния<br>риск (нетно) | Баланс в<br>края на<br>периода |
|---------------------------------------|------------------------------|--|---|---|--------------------------------|
| <i>Обезценка на финансови активи.</i> |                              |  |   |   |                                |
| Дългови ценни книжа                   | (2 331)                      | -  | -   | (2 211)   | (4 542)                        |
| Кредити и аванси                      | (22 113)                     | 4 631  | -   | (4 851)   | (22 333)                       |
| <i>Провизии.</i>                      | -                            | -  | -   | -   | -                              |
| Поети задължения и<br>гаранции        | 258                          | -  | 11  | (245)   | 24                             |

**Кредитна експозиция и обезпечение**

|                                | 30.06.2023                     | 31.12.2022                     |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                | Максимална кредитна експозиция | Максимална кредитна експозиция |
| Капиталови инструменти         | 21 806                         | 21 728                         |
| Дългови инструменти            | 686 474                        | 657 143                        |
| Кредити и аванси               | 1 031 473                      | 1 045 861                      |
| Неусвоени кредитни ангажименти | 101 483                        | 96 914                         |
| <b>Общо</b>                    | <b>1 841 236</b>               | <b>1 821 646</b>               |

**Държано обезпечение по кредитен регистър**

|                         | 30.06.2023 / 31.12.2022                          |  |
|-------------------------|--|--|
|                         | Справедлива стойност на<br>държаното обезпечение | Справедлива стойност на<br>държаното обезпечение |
| <i>Финансови активи</i> | 9 034 195  | 7 875 745  |
| Кредити и аванси        | 9 034 195  | 7 875 745  |

**Получено за притежание обезпечение през периода**

|   | 30.06.2023    | 31.12.2022    |
|---|---------------|---------------|
| Нетекущи активи, държани за продажба,<br>придобити, вкл. прекласифицирани | 22 660        | 22 857        |
| <b>Общо</b>   | <b>22 660</b> | <b>22 857</b> |

### 3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

#### ➤ (б) Ликвиден риск

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

Принципите и вътрешните правила са базирани на:

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

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

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

- Нормална ситуация – зелено:

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

- Рискова ситуация – жълто (ниво ранно предупреждение):

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

- Опасна ситуация – оранжево (ниво ликвидна криза):

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

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

- Извънредна ситуация – червено:

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

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

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

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

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

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

#### Налични висококачествени активи

≥ 100%

#### Общо нетни изх. парични потоци за следващите 30 календарни дни

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

|      |         |         |
|------|---------|---------|
| Date | 12.2022 | 06.2023 |
| LCR  | 309%    | 726%    |

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

#### Наличност на стабилно финансиране

≥ 100%

#### Изискуем размер на стабилно финансиране

|      |         |         |
|------|---------|---------|
| Date | 12.2022 | 06.2023 |
| NSFR | 176%    | 151%    |

### 3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(б) Ликвиден риск, продължение

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

| 30 юни 2023   | До 1 месец     | От 1 до 3 месеца | От 3 месеца до 1 год. | От 1 до 5 год. | Над 5 години   | Без матуритет  | Общо             |
|---|----------------|------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i>  |                |                  |                       |                |                |                |                  |
| <b>Активи</b>   |                |                  |                       |                |                |                |                  |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане         | 653 681        | -                | -                     | -              | -              | -              | 653 681          |
| Вземания от банки   | -              | -                | -                     | -              | -              | 3 952          | 3 952            |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | -              | -                | -                     | -              | -              | -              | -                |
| Кредити и аванси на клиенти   | 66 012         | 112 058          | 122 749               | 314 333        | 416 321        | -              | 1 031 474        |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг  | -              | -                | 71                    | 1 610          | -              | -              | 1 682            |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | -              | -                | 5 776                 | -              | 24 819         | -              | 30 596           |
| Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност                      | 14 116         | -                | 28 563                | 448 097        | 186 909        | -              | 677 684          |
| Имоти, машини, съоръжения и инвестиционни имоти                             | -              | -                | -                     | -              | -              | 299 590        | 299 590          |
| Нематериални активи   | -              | -                | -                     | -              | -              | 2 390          | 2 390            |
| Нетекущи активи държани за продажба   | -              | -                | -                     | -              | -              | 22 660         | 22 660           |
| Други активи  | -              | -                | -                     | -              | -              | 138 566        | 138 566          |
| <b>Общо активи</b>  | <b>733 809</b> | <b>112 058</b>   | <b>157 159</b>        | <b>764 040</b> | <b>628 050</b> | <b>467 158</b> | <b>2 862 273</b> |

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

**Пасиви**

|  |                |                 |                  |                |                  |                  |                  |
|--|----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Депозити от кредитни институции                        | -              | -               | 42 564           | -              | -                | -                | 42 564           |
| Депозити от клиенти                                    | 182 744        | 182 093         | 713 376          | 57 871         | 951              | 1 329 857        | 2 466 892        |
| Други финансови пасиви, в т.ч.:                        | -              | -               | 247              | 2 191          | 2 011            | -                | 4 449            |
| Задължения по договори за финансов лизинг              | -              | -               | -                | -              | -                | -                | -                |
| Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16 | -              | -               | 247              | 2 191          | 2 011            | -                | 4 449            |
| Облигационни заеми                                     | -              | -               | -                | -              | -                | -                | -                |
| Дългово-капиталов хибриден инструмент                  | -              | -               | -                | -              | -                | -                | -                |
| Други пасиви   | -              | -               | -                | -              | -                | 17 046           | 17 046           |
| <b>Общо пасиви</b>                                     | <b>182 744</b> | <b>182 093</b>  | <b>756 187</b>   | <b>60 062</b>  | <b>2 961</b>     | <b>1 346 903</b> | <b>2 530 951</b> |
| <b>Разлика в срочността на активите и пасивите</b>     | <b>551 065</b> | <b>(70 035)</b> | <b>(599 028)</b> | <b>703 978</b> | <b>625 088</b>   | <b>(879 747)</b> | <b>331 323</b>   |
| <b>Кумулативна разлика</b>                             | <b>551 065</b> | <b>481 030</b>  | <b>(117 998)</b> | <b>585 980</b> | <b>1 211 069</b> | <b>331 323</b>   |                  |
| Задбалансови ангажменти                                | (25 129)       | (18 198)        | (53 737)         | (50 652)       | (24 994)         | -                |                  |
| <b>Кумулативно със задбалансови ангажменти</b>         | <b>525 936</b> | <b>462 832</b>  | <b>(171 735)</b> | <b>535 328</b> | <b>1 186 075</b> | <b>331 323</b>   |                  |

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

### 3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(б) Ликвиден риск, продължение

| 31 декември 2022  | До 1 месец     | От 1 до 3 месеца | От 3 месеца до 1 год. | От 1 до 5 год. | Над 5 години   | Без матурирлет | Общо             |
|---|----------------|------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| <i>В хиляди лева</i>  |                |                  |                       |                |                |                |                  |
| <b>Активи</b>   |                |                  |                       |                |                |                |                  |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане         | 670 978        | -                | -                     | -              | -              | -              | 670 978          |
| Вземания от банки   | -              | -                | -                     | -              | -              | 2 936          | 2 936            |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | -              | 414              | -                     | -              | -              | -              | 414              |
| Кредити и аванси на клиенти   | 1 273          | 23 018           | 177 453               | 208 152        | 635 965        | -              | 1 045 861        |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг  | -              | -                | 78                    | 2 413          | 373            | -              | 2 864            |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | -              | -                | -                     | 5 530          | 21 638         | 21 728         | 48 896           |
| Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност                      | -              | 92 605           | 14 226                | 273 929        | 248 801        | -              | 629 561          |
| Имоти, машини, съоръжения и инвестиционни имоти                             | -              | -                | -                     | -              | -              | 301 877        | 301 877          |
| Нематериални активи   | -              | -                | -                     | -              | -              | 2 412          | 2 412            |
| Нетекущи активи държани за продажба   | -              | -                | -                     | -              | -              | 22 857         | 22 857           |
| Други активи  | -              | -                | -                     | -              | -              | 114 191        | 114 191          |
| <b>Общо активи</b>  | <b>672 251</b> | <b>116 037</b>   | <b>191 757</b>        | <b>490 024</b> | <b>906 777</b> | <b>466 001</b> | <b>2 842 847</b> |



Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

**Пасиви**

|  |                |                 |                  |                |                  |                    |                  |
|--|----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|
| Депозити от кредитни институции                        | -              | -               | -                | -              | -                | 31 811             | 31 811           |
| Депозити от клиенти                                    | 191 773        | 186 781         | 574 082          | 81 189         | 987              | 1 447 545          | 2 482 357        |
| Други финансови пасиви, в т.ч.:                        | -              | 289             | 682              | 4 742          | -                | -                  | 5 713            |
| Задължения по договори за финансов лизинг              | -              | -               | -                | -              | -                | -                  | -                |
| Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16 | -              | 289             | 682              | 4 742          | -                | -                  | 5 713            |
| Облигационни заеми                                     | -              | -               | -                | -              | -                | -                  | -                |
| Дългово-капиталов хибриден инструмент                  | -              | -               | -                | -              | -                | -                  | -                |
| Други пасиви   | 16 020         | -               | -                | -              | -                | -                  | 16 020           |
| <b>Общо пасиви</b>                                     | <b>207 793</b> | <b>187 070</b>  | <b>574 764</b>   | <b>85 931</b>  | <b>987</b>       | <b>1 479 356</b>   | <b>2 535 901</b> |
| <b>Разлика в срочността на активите и пасивите</b>     | <b>464 458</b> | <b>(71 033)</b> | <b>(383 007)</b> | <b>404 093</b> | <b>927 518</b>   | <b>(1 035 083)</b> | <b>306 946</b>   |
| <b>Кумулативна разлика</b>                             | <b>464 458</b> | <b>393 425</b>  | <b>10 418</b>    | <b>414 511</b> | <b>1 342 029</b> | <b>306 946</b>     |                  |
| Задбалансови ангажименти                               | (195 896)      | (38 112)        | (41 640)         | (70 364)       | (48 011)         |                    |                  |
| <b>Кумулативно със задбалансови ангажименти</b>        | <b>268 472</b> | <b>355 313</b>  | <b>(31 222)</b>  | <b>344 147</b> | <b>1 294 018</b> |                    |                  |

### 3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

#### ➤ (б) Пазарен риск

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

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

#### (i) Лихвен риск

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

Средно претегленият лихвен процент по лихвоносни активите към 30 юни 2023 г. в съответствие с използвания модел на GAP анализ (представен в Отчета за пазарен риск към 30.06.2023) е в размер на 4,15% (12.2022: 2.96%), а за лихвочувствителните пасиви е 0,47% (12.2022: 0,30%). Лихвеният спред (разликата между лихвоносни активи и лихвочувствителните пасиви) е 3,69%, а нетния лихвен марж (нетен лихвен доход към лихвени активи) е 3,58%.

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

Инвестбанк АД  
Междинни финансови отчети  
за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

| 30 юни 2023<br>В хиляди лева   | Инструменти с фиксиран лихвен процент |                  |                               |                  |                        |  |                        |                        |   |
|--|---------------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|------------------------|--|------------------------|------------------------|---|
|  | Общо                                  | Нелихвен<br>и    | С плаващ<br>лихвен<br>процент | До<br>1 месец    | От 1 до<br>3<br>месеца | От<br>3<br>месеца<br>до<br>1<br>година | От 1 до<br>5<br>години | Над<br>5<br>годин<br>и |   |
| <b>Активи</b>  |                                       |                  |                               |                  |                        |  |                        |                        |   |
| Пари, парични салда при<br>централни банки и други<br>депозити на виждане            | 653 681                               | 653 681          | -                             | -                | -                      | -                                      | -                      | -                      | - |
| Вземания от банки  | 3 952                                 | 3 952            | -                             | -                | -                      | -                                      | -                      | -                      | - |
| Финансови активи,<br>отчитани по справедлива<br>стойност в печалбата или<br>загубата | -                                     | -                | -                             | -                | -                      | -                                      | -                      | -                      | - |
| Кредити и аванси на<br>клиенти   | 1 031 474                             | 21 065           | 921 389                       | 2 456            | 503                    | 12 665                                 | 61 172                 | 12 223                 |   |
| Нетна инвестиция във<br>финансов лизинг  | 1 682                                 | -                | 1 136                         | -                | -                      | -                                      | 546                    | -                      | - |
| Финансови активи,<br>отчитани по справедлива<br>стойност в друг всеобхватен<br>доход | 30 596                                | -                | -                             | -                | -                      | 5 776                                  | -                      | 24 819                 |   |
| Дългови ценни книжа,<br>отчитани по амортизирана<br>стойност                         | 677 684                               | -                | -                             | 14 116           | -                      | 28 563                                 | 448 097                | 186 909                |   |
| Имоти, машини и<br>съоръжения и инвестиционни<br>имоти                               | 299 590                               | 299 590          | -                             | -                | -                      | -                                      | -                      | -                      | - |
| Нематериални активи  | 2 390                                 | 2 390            | -                             | -                | -                      | -                                      | -                      | -                      | - |
| Нетекущи активи държани<br>за продажба   | 22 660                                | 22 660           | -                             | -                | -                      | -                                      | -                      | -                      | - |
| Други активи   | 138 566                               | 138 566          | -                             | -                | -                      | -                                      | -                      | -                      | - |
| <b>Общо активи</b>   | <b>2 862 274</b>                      | <b>1 141 904</b> | <b>922 525</b>                | <b>16 572</b>    | <b>503</b>             | <b>47 004</b>                          | <b>509 815</b>         | <b>223 952</b>         |   |
| <b>Пасиви</b>  |                                       |                  |                               |                  |                        |  |                        |                        |   |
| Депозити от кредитни<br>институции   | 42 564                                | -                | -                             | -                | -                      | 42 564                                 | -                      | -                      | - |
| Депозити от клиенти  | 2 466 892                             | 1 384 388        | -                             | 198 610          | 156 993                | 668 911                                | 57 871                 | 119                    |   |
| Други финансови пасиви, в<br>т.ч.:   | 4 449                                 | -                | -                             | -                | -                      | 247                                    | 2 191                  | 2 011                  |   |
| Задължения по договори за<br>оперативен лизинг по МСФО<br>16                         | 4 449                                 | -                | -                             | -                | -                      | 247                                    | 2 191                  | 2 011                  |   |
| Други пасиви   | 17 046                                | 17 046           | -                             | -                | -                      | -                                      | -                      | -                      | - |
| <b>Общо пасиви</b>   | <b>2 530 950</b>                      | <b>1 401 433</b> | <b>-</b>                      | <b>198 610</b>   | <b>156 993</b>         | <b>711 722</b>                         | <b>60 062</b>          | <b>2 130</b>           |   |
| <b>Кумулативен общ лихвен<br/>дисбаланс</b>  | <b>331 324</b>                        | <b>(259 529)</b> | <b>922 525</b>                | <b>(182 037)</b> | <b>(156 490)</b>       | <b>(664 719)</b>                       | <b>449 753</b>         | <b>221 822</b>         |   |

Инвестбанк АД  
Междинни финансови отчети  
за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

| 31 декември 2022<br>В хиляди лева   | Инструменти с фиксиран лихвен процент |                  |                         |                  |                  |                         |                  |                |   |
|---|---------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|----------------|---|
|   | Общо                                  | Нелихвен и       | С плаващ лихвен процент | До 1 месец       | От 1 до 3 месеца | От 3 месеца до 1 година | От 1 до 5 години | Над 5 години   | 5 |
| <b>Активи</b>   |                                       |                  |                         |                  |                  |                         |                  |                |   |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане         | 670 978                               | 670 978          | -                       | -                | -                | -                       | -                | -              | - |
| Вземания от банки   | 2 936                                 | 2 936            | -                       | -                | -                | -                       | -                | -              | - |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 414                                   | -                | -                       | -                | 414              | -                       | -                | -              | - |
| Кредити и аванси на клиенти   | 1 045 861                             | 23 499           | 914 998                 | 644              | 1 436            | 22 787                  | 20 350           | 62 147         |   |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг  | 2 864                                 | -                | -                       | -                | -                | 78                      | 2 412            | 374            |   |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 48 896                                | 21 728           | -                       | -                | -                | -                       | 5 530            | 21 638         |   |
| Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност                      | 629 561                               | -                | -                       | -                | 92 605           | 14 226                  | 273 929          | 248 801        |   |
| Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти                            | 301 877                               | 301 877          | -                       | -                | -                | -                       | -                | -              | - |
| Нематериални активи   | 2 412                                 | 2 412            | -                       | -                | -                | -                       | -                | -              | - |
| Нетекущи активи държани за продажба   | 22 857                                | 22 857           | -                       | -                | -                | -                       | -                | -              | - |
| Други активи  | 114 191                               | 114 191          | -                       | -                | -                | -                       | -                | -              | - |
| <b>Общо активи</b>  | <b>2 842 847</b>                      | <b>1 160 478</b> | <b>914 998</b>          | <b>644</b>       | <b>94 455</b>    | <b>37 091</b>           | <b>302 222</b>   | <b>332 960</b> |   |
| <b>Пасиви</b>   |                                       |                  |                         |                  |                  |                         |                  |                |   |
| Депозити от кредитни институции   | 31 811                                | -                | -                       | -                | -                | 31 811                  | -                | -              | - |
| Депозити от клиенти   | 2 482 357                             | 1 495 922        | -                       | 217 325          | 156 082          | 536 438                 | 76 447           | 143            |   |
| Други финансови пасиви, в т.ч.:   | 5 713                                 | -                | -                       | -                | 289              | 682                     | 4 742            | -              |   |
| Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16                      | 5 713                                 | -                | -                       | -                | 289              | 682                     | 4 742            | -              |   |
| Други пасиви  | 16 020                                | 16 020           | -                       | -                | -                | -                       | -                | -              | - |
| <b>Общо пасиви</b>  | <b>2 535 901</b>                      | <b>1 511 942</b> | <b>-</b>                | <b>217 325</b>   | <b>156 371</b>   | <b>568 931</b>          | <b>81 189</b>    | <b>143</b>     |   |
| <b>Кумулативен общ лихвен дисбаланс</b>                                     | <b>306 946</b>                        | <b>(351 464)</b> | <b>914 998</b>          | <b>(216 681)</b> | <b>(61 916)</b>  | <b>(531 840)</b>        | <b>221 033</b>   | <b>332 817</b> |   |

### 3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(в) Пазарен риск, продължение

(и) Лихвен риск, продължение

*Анализ на чувствителността – лихвен риск*

Основният модел, използван от Банката за наблюдение и оценка на лихвения риск е базиран на анализ на несъответствията (GAP анализ). Моделът Лихвен GAP се представя към отчетен период (база на отчет) и при сценарии на симулиране съгласно ЕВА/GL/2018/02 "Насоки относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл". За нуждите на стрес сценариите претеглящите коефициенти се изчисляват въз основа на паралелни и непаралелни изменения в кривата на доходност, съобразени с Приложение III Насоките ЕВА/GL/2018/02

Активите и пасивите се разпределят в портфейли и подпортфейли в зависимост от лихвения процент (плаващ / фиксиран), поотделно в лева и валута (в левова равностойност в BGN, EUR, USD и др. валути) и общо, съответно според срока на реалната или потенциалната промяна на лихвените нива във съответните времеви интервала (всяка колона с данни отразява абсолютния размер на активите и пасивите в рамките на съответния интервал).

Към 30.06.2023г. на база допускания, общо лихвените активи са в размер на 2 133 766 хил. лева срещу лихвени пасиви от 2 502 995 хил. лева, в следствие на което се отчита: отрицателен дисбаланс от 369 229 хил. лева/коефициент на дисбаланс от -0,17, коефициентът на годишно кумулативно несъответствие от -0,37; коефициентът на дисбаланс е -0,46; Нетен лихвен доход (НЛД) от 78 272 хил. лева при 3,67% нетен лихвен марж (НЛМ) и 3,75% лихвен спред.

При извършените шест стрес сценарии, негативен ефект върху НЛД се очаква при три от тях, а именно:

- Parallel Shock Down – изместване кривата на доходност с -200 б.т. намалението на НЛД е от 9 438 хил. лева;
- Steepener – негативен ефект от 9 334 хил. лева;
- Shock Rates Shock Down – намаление от 9 379 хил. лева.

При планиран НЛД към 31.12.2023 г. в размер на 59 917 хил. лв. и при продължаващо нарастване на лихвените проценти (ОЛП започна да расте от октомври 2022г., когато се покачи от нула процента до 0,49 на сто, като продължава да расте всеки месец - м.януари тази година стана 1,42 на сто, през м. март се покачи на 2,18 на сто, м.юни достигна 2,96 на сто, като за м.август достигна 3,12 на сто, което е поредното повишение на измерителя, който се определя на база сключени сделки на междубанковия пазар в България. ), може да се направи извода, че независимо от резултатите от извършените стрес-сценарии при най-неблагоприятните допускания, няма индикации Банката да не изпълни планирания НЛД за 2023г.

Ефекта от извършените стрес сценарии (съгл. параграф 113 ЕВА/GL/2018/02 и съгл. параграф 114 ЕВА/GL/2018/02) върху отчетен собствен капитал в размер на 304 679 хил. лв. към 30.06.2023г. е намаление от 3,8% и не се отчита нарушение на лимита за контрол на лихвения риск: при внезапни и неочаквани промени на лихвените проценти с 200 б.т., намалението на икономическата стойност да не е повече от 20% от собствения капитал на Банката.

Инвестбанк АД изчислява капиталовите изисквания за пазарен риск, като прилага стандартизиран подход, който включва изчисляване на капиталовите изисквания за позиционен, валутен и стоков риск. Позиционният риск е рискът от промяна в цените на дългови и капиталови инструменти в търговския портфейл и включва два компонента – специфичен позиционен и общ позиционен риск. Специфичният позиционен риск е риск от промяна в цените на инструментите, породен от емитента, а общият позиционен риск е рискът от промяна на лихвените нива. Към 30.06.2023 г. Инвестбанк АД няма позиции в портфейла по справедлива стойност през печалбата или загубата (FVTPL), а балансовата му стойност е равна на нула лева.

Наред със стандартизирания подход за оценка на пазарния риск в търговския портфейл, Банката прилага и метода Стойност под риск - параметричен и исторически стрес-тест модел за изчисляване на VaR (чрез използване на специализиран софтуер). Оценката на пазарния риск на портфейла се определя с изчисления VaR, показваща загубата в стойността, която с определена степен на вероятност няма да бъде превишена за определен времеви хоризонт. Изчислява се на база променливостта на различните рискови параметри, отчита се корелацията между

тях и на тази база се определя промяната в портфейла спрямо текущата му пазарна стойност. Използваният модел за определяне на стойността под риск е "Монте Карло симулация", по стандартен сценарий, времеви хоризонт от един работен ден, степен на доверителност 99 % и стандартно отклонение от 2.33.

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

| 30.06.2023                  | Тегло по Регламент 575 | Обем в хил. лв. | Относителен дял | Претеглен размер в хил. лв. |
|-----------------------------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| ДЦК                         | 0%                     | 298 062         | 42,08%          | -                           |
| ДЦК                         | 4%                     | 36 946          | 5,22%           | 1 478                       |
| ДЦК                         | 10%                    | 340 185         | 48,03%          | 34 019                      |
| Корпоративни облигации      | 100%                   | 11 273          | 1,59%           | 11 273                      |
| Акции                       | 100%                   | 16 487          | 2,33%           | 16 487                      |
| Акции                       | 20%                    | 5 298           | 0,75%           | 1 060                       |
| ОБЩО за риск на контрагента |                        | 708 251         | 100 %           | 64 316                      |

| 31.12.2022                  | Тегло по Регламент 575 | Обем в хил. лв. | Относителен дял | Претеглен размер в хил. лв. |
|-----------------------------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| ДЦК                         | 0%                     | 520 897         | 93,23%          | -                           |
| Корпоративни облигации      | 100%                   | 13 525          | 2,42%           | 13 525                      |
| Акции                       | 100%                   | 22 051          | 3,95%           | 22 029                      |
| ОБЩО за риск на контрагента |                        | 558 728         | 556 473         | 35 554                      |

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

(ii) Валутен риск

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

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

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

30 юни 2023

В хиляди лева

|   | Лева             | Евро             | Други валути  | Общо             |
|---|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Активи</b>   |                  |                  |               |                  |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане         | 456 446          | 185 733          | 11 502        | 653 681          |
| Вземания от банки   | 1 148            | 2 157            | 647           | 3 952            |
| Финансови активи държани за търгуване                                       | -                | -                | -             | -                |
| Кредити и аванси на клиенти   | 524 973          | 487 338          | 19 162        | 1 031 473        |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг  | 1 682            | -                | -             | 1 682            |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 10 198           | 15 094           | 5 304         | 30 596           |
| Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност                      | 84 003           | 563 183          | 30 498        | 677 684          |
| Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти                            | 299 590          | -                | -             | 299 590          |
| Нематериални активи   | 2 390            | -                | -             | 2 390            |
| Нетекущи активи държани за продажба   | 22 660           | -                | -             | 22 660           |
| Други активи  | 121 224          | 17 342           | -             | 138 566          |
| <b>Общи активи</b>  | <b>1 524 314</b> | <b>1 270 847</b> | <b>67 113</b> | <b>2 862 274</b> |
| <b>Пасиви</b>   |                  |                  |               |                  |
| Депозити от кредитни институции   | 12 329           | 30 235           | -             | 42 564           |
| Депозити от клиенти   | 1 621 230        | 784 481          | 61 181        | 2 466 892        |
| Други финансови пасиви, в т.ч.:   | 4 449            | -                | -             | 4 449            |
| Задължения по договори за финансов лизинг                                   | -                | -                | -             | -                |
| Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16                      | 4 449            | -                | -             | 4 449            |
| Други пасиви  | 16 643           | 377              | 26            | 17 046           |
| <b>Общо пасиви</b>  | <b>1 654 651</b> | <b>815 093</b>   | <b>61 207</b> | <b>2 530 951</b> |
| <b>Нетна позиция</b>  | <b>(130 337)</b> | <b>455 754</b>   | <b>5 906</b>  | <b>331 323</b>   |

**31 декември 2022**

В хиляди лева

|   | Лева             | Евро             | Други валути  | Общо             |
|---|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Активи</b>   |                  |                  |               |                  |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане         | 455 329          | 201 837          | 13 812        | 670 978          |
| Вземания от банки   | 119              | 2 158            | 659           | 2 936            |
| Финансови активи държани за търгуване                                       | -                | 414              | -             | 414              |
| Кредити и аванси на клиенти   | 516 385          | 507 858          | 21 618        | 1 045 861        |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг  | 2 864            | -                | -             | 2 864            |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 7 611            | 36 486           | 4 799         | 48 896           |
| Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност                      | 77 866           | 520 942          | 30 753        | 629 561          |
| Имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти                            | 301 877          | -                | -             | 301 877          |
| Нематериални активи   | 2 412            | -                | -             | 2 412            |
| Нетекущи активи държани за продажба   | 22 857           | -                | -             | 22 857           |
| Други активи  | 113 522          | 669              | -             | 114 191          |
| <b>Общи активи</b>  | <b>1 500 842</b> | <b>1 270 364</b> | <b>71 641</b> | <b>2 842 847</b> |
| <b>Пасиви</b>   |                  |                  |               |                  |
| Депозити от кредитни институции   | 12 058           | 19 753           | -             | 31 811           |
| Депозити от клиенти   | 1 635 515        | 778 248          | 68 594        | 2 482 357        |
| Други финансови пасиви, в т.ч.:   | 5 713            | -                | -             | 5 713            |
| Задължения по договори за финансов лизинг                                   | -                | -                | -             | -                |
| Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16                      | 5 713            | -                | -             | 5 713            |
| Други пасиви  | 15 751           | 242              | 27            | 16 020           |
| <b>Общо пасиви</b>  | <b>1 669 037</b> | <b>798 243</b>   | <b>68 621</b> | <b>2 535 901</b> |
| <b>Нетна позиция</b>  | <b>(168 195)</b> | <b>472 121</b>   | <b>3 020</b>  | <b>306 946</b>   |

➤ (г) *Операционен риск*

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



- Загубата от операционно събитие може да приеме формата на: обезценка на активи – директно отписване или намаляване балансовата стойност на финансови активи в резултат на кражби, измами, неспазване на вътрешната нормативна уредба; външни разходи – свързани с участия в съдебни дела, изготвяне на експертни оценки за изясняване на операционни събития; предприети регулативни мерки срещу Банката – наложени санкции, глоби; изплатени компенсации на служители, клиенти или трети страни; загуба на право на обратен иск/регрес, в следствие на неуспешно приключили сделки; претърпени загуби или нанесени щети на материални активи и др.
- Инвестбанк АД изчислява капиталовите изисквания за операционен риск по метода на базисния индикатор чрез умножаване на средногодишния брутен доход по коефициент 0.15. Средногодишният брутен доход се формира от сумата на положителните стойности на нетния лихвен и нетния нелихвен доход, усреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни. Годишният брутен доход за всяка отделна година се изчислява преди да са приспаднати провизиите за обезценка и оперативните разходи. При изчисляване на годишния брутен доход не се включват реализираните доходи от продажба на ценни книжа в банковия портфейл, нерегулярни и извънредни доходи и получени обезщетения по сключени застраховки.
- Същевременно за точното дефиниране и оценка на операционните събития и за евентуално последващо прилагане на усъвършенствани модели Банката използва двуизмерен модел:
  - Първото измерение на модела е с цел прецизно разпределение на операционните събития, водещи до загуба по рискови категории и отчитане първопричината за възникването. Банката използва седем основни рискови категории и двадесет подкатегории.
  - Второто измерение на модела е съобразно изискванията на Базел 3 и класифицира събитията (водещи до загуба или касаещи само потенциални загуби, пропуснати ползи) по избрани групи дейности (бизнес линии).
- Инвестбанк АД поддържа база от данни за операционни събития с цел осигуряване на достатъчна дълбочина и надеждност с оглед:
  - проследяване и установяване на събитията водещи до загуби, в това число и когато дадено събитие водещо до загуба има отражение върху множество дейности;
  - изготвяне на отчети за вътрешно ползване относно измерването на операционния риск и резултатите от неговото управление, включително и за тенденциите установени от базата данни за загуби и/или оценка на риска;
  - създаване на нови или подобряване на съществуващи контролни процедури.
- Банката е определила и наблюдава основните ключови индикатори, пораждащи операционен риск:
  - човешки грешки – опасност от злоупотреби, поради занижени, несъществуващи или несъвършени контролни процедури, както и от несъзнателни грешки поради непознаване на продуктите, недостатъчно обучение на персонала, сложност на прилаганите процедури, както и липса на опит, невнимание, умисъл, недостиг на персонал;
  - информационни системи – използване на некоректни модели, неправилна обработка на данни, използване на грешни данни, използване на неподходящи за нови продукти системи или въвеждане на нови източници на данни, нива на достъп до системите, съхранение на данните, срив в информационните и/или комуникационните системи.
  - организация на дейността – неподходящо структуриране и разпределение на задълженията, липса на подходящи процедури, нарушения в установените процеси, неспазване на указанията и провежданите политики.

- о външни фактори – злоупотреби, измами от външни лица, предумишлени действия, природни бедствия и др. с външно проявление.

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

През първото полугодие на 2023 г. са регистрирани различни операционни събития, които са систематизирани, анализирани и класифицирани по рискови категории и бизнес направления, съгласно изискванията на ЕБО (Европейския банков орган) и БНБ. Най-големия потенциален брутен размер на загуба от единично събитие е в размер на 28 400 лв.

#### 4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

##### (а) Управление на капитала

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

##### *Регулаторен капитал*

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

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

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

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

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

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

банков пазар да функционира с нарастваща ефективност. Капиталовите буфери са:

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

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

От посочените капиталови буфери към 30.06.2023 г. Банката заделя капитал за предпазен капиталов буфер (2,5%) и буфер за системен риск (3%) спрямо общия размер на рисково претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск и изискване за антицикличен капиталов буфер в размер на 1,5% от РПЕ.

*Капиталови показатели*

| <b>Собствен капитал (капиталова база)</b>                  | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
|--|----------------|----------------|
| <i>В хиляди лева</i>                                       |                |                |
| <b>Базов собствен капитал от първи ред</b>                 | <b>304 679</b> | <b>271 584</b> |
| Изплатени капиталови инструменти                           | 155 572        | 155 572        |
| Резерви  | 158 844        | 123 020        |
| <b>Намаления на базовия собствен капитал от първи ред:</b> |                |                |
| Нематериални активи  | 1 487          | 1 441          |
| Натрупан друг всеобхватен доход                            | 8 250          | 5 567          |
| <b>Собствен капитал</b>                                    | <b>304 679</b> | <b>271 584</b> |

Инвестбанк АД е разработила Капиталов план за тригодишен хоризонт в съответствие с набеязаните цели за развитие и постигането на определени количествени и качествени показатели. При създаването му са отчетени и резултатите от провежданите периодични стрес тестове и очакванията за промяна в икономическата среда.

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

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

**Капиталови съотношения**

|  | <b>31-юни-2023</b> | <b>31-декември-2022</b> |
|--|--------------------|-------------------------|
| Отношение на обща капиталова адекватност             | 21.09%             | 19.86%                  |
| Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред | 21.09%             | 19.86%                  |

Отчетените стойности за размера на капитала и капиталова адекватност към 31.12.2022 г. са:

| Показатели, хил. лв.                        | 30-юни-2023 | 31-декември-2022 |
|---|-------------|------------------|
| Базов собствен капитал /БСК/                | 304 679     | 271 584          |
| Капитал от първи ред /БСК + емитирани ДКХИ/ | 304 679     | 271 584          |
| Собствен капитал /Капиталова база/          | 304 679     | 271 584          |

Към 31.12.2022 г. капиталовият излишък се изчислява на:

| Излишък (+) / Недостиг (-) към 30.06.2023 г. в хил. лв. | Капитал | След приспадане на капиталови буфери |
|---|---------|--------------------------------------|
| Излишък (+) / Недостиг (-) на БСК от първи ред          | 239 661 | 142 888                              |
| Излишък (+) / Недостиг (-) на капитала от първи ред     | 217 988 | 121 215                              |
| Излишък (+) / Недостиг (-) на общия капитал             | 189 091 | 92 318                               |

Рисковият профил на Банката към 30.06.2023 г. съответства на приетата от ръководството умерено-консервативна политика при поемането на риск. Най-голям относителен дял в рисковата матрица към отчетната дата има кредитния риск (93,2% от РПЕ), следван от операционния риск (6,8% от РПЕ).

Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 30.06.2023 г.:

| Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.: | 1 444 844 | 100.00% |
|--|-----------|---------|
| Кредитен риск, кредитен риск от контрагента            | 1 346 969 | 93.23%  |
| Позиционен, валутен и стоков риск                      | -         | -       |
| Операционен риск                                       | 97 875    | 6.77%   |

Към 30.06.2023 г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

| Капиталово покритие на рисковата експозиция на Банката в хил. лв | Обща капиталова адекватност | Капиталови буфери      |                                |                             | Общо капиталово покритие |
|--|-----------------------------|------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|  |                             | Капиталово покритие 8% | Предпазен капиталов буфер 2.5% | Буфер за системен риск 3.0% |                          |
| Общ размер на рисково-претеглените експозиции, в т.ч.:           | 1 444 844                   | 115 588                | 36 121                         | 40 280                      | 212 361                  |
| Кредитен риск, кредитен риск от контрагента                      | 1 346 969                   | 107 758                | 33 674                         | 37 344                      | 197 768                  |
| Позиционен, валутен и стоков риск                                | -                           | -                      | -                              | -                           | -                        |
| Операционен риск   | 97 875                      | 7 830                  | 2 447                          | 2 936                       | 14 593                   |

Освен поддържането на регулаторен капитал, Инвестбанк АД следва да поддържа и достатъчно приемливи задължения, така че да се покриват целевите нива както като съотношение спрямо общата рискова експозиция, така и спрямо мярката за общата експозиция. БНБ в качеството си на орган по реструктурирането е определило междинно (към 01.01.2023) и крайно целево ниво, което трябва да бъде достигнато на 01.01.2024 г. За да отговори на тези изисквания до края на първото полугодие на 2023 г. Инвестбанк АД привлече допълнително приемливи задължения и реализира емисия облигации, които до края на 2023 г. да осигурят постигането на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ). Органът по реструктуриране осъществява контрол на изпълнението въз основа на подавани отчети от страна на Инвестбанк АД по Регламент за изпълнение

(ЕС) 2021 / 763.

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

### *Оценка по справедлива стойност*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *(iii) Оценка по справедлива стойност, продължение*

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

Инвестбанк АД  
Междинни финансови отчети  
за годината, приключваща на 30 юни 2023г.

Йерархия на справедливата стойност  
към 30.06.2023 г.

| В хиляди лева   | Балансова стойност |                      |                             |                  |                  | Справедлива стойност |                  |                  | Нагрупана промяна в справедливата стойност преди данъци |        |        |        |      |
|---|--------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|---|--------|--------|--------|------|
|   | Заеми и вземания   | Държани за търгуване | На разположение за продажба | Други            | Общо             | Ниво 1               | Ниво 2           | Ниво 3           | Общо  | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
| <b>Финансови активи, оценявани по справедлива стойност</b>                  |                    |                      |                             |                  |                  |                      |                  |                  |   |        |        |        |      |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | -                  | -                    | 30 596                      | -                | 30 596           | 19 162               | -                | 11 434           | 30 596  | -      | -      | -      | -    |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | -                  | -                    | -                           | -                | -                | -                    | -                | -                | -   | -      | -      | -      | -    |
| Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност                      | -                  | 677 684              | -                           | -                | 677 684          | 669 421              | -                | 8 263            | 677 684   | -      | -      | -      | -    |
|   | -                  | <b>677 684</b>       | <b>30 596</b>               | -                | <b>708 280</b>   | <b>688 583</b>       | -                | <b>19 697</b>    | <b>708 280</b>  | -      | -      | -      | -    |
| <b>Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>       |                    |                      |                             |                  |                  |                      |                  |                  |   |        |        |        |      |
| Пари в каса и по сметки в Централната банка                                 | 653 681            | -                    | -                           | -                | 653 681          | 653 681              | -                | -                | 653 681   | -      | -      | -      | -    |
| Вземания от банки   | 3 952              | -                    | -                           | -                | 3 952            | 3 952                | -                | -                | 3 952   | -      | -      | -      | -    |
| Кредити и аванси на клиенти   | 1 031 473          | -                    | -                           | -                | 1 031 473        | -                    | -                | 1 067 127        | 1 067 127   | -      | -      | -      | -    |
|   | <b>1 689 106</b>   | -                    | -                           | -                | <b>1 689 106</b> | <b>657 633</b>       | -                | <b>1 067 127</b> | <b>1 724 760</b>  | -      | -      | -      | -    |
| <b>Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</b>       |                    |                      |                             |                  |                  |                      |                  |                  |   |        |        |        |      |
| Депозити от кредитни институции   | -                  | -                    | -                           | 42 564           | 42 564           | -                    | -                | -                | -   | -      | -      | -      | -    |
| Депозити от клиенти   | -                  | -                    | -                           | 2 471 341        | 2 471 341        | -                    | 2 387 793        | 55 369           | 2 443 162   | -      | -      | -      | -    |
| Дългово-капиталов хибриден инструмент                                       | -                  | -                    | -                           | -                | -                | -                    | -                | -                | -   | -      | -      | -      | -    |
|   | -                  | -                    | -                           | <b>2 513 905</b> | <b>2 513 905</b> | -                    | <b>2 387 793</b> | <b>55 369</b>    | <b>2 443 162</b>  | -      | -      | -      | -    |

Инвестбанк АД  
Междинни финансови отчети  
за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

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

Йерархия на справедливата стойност  
Към 31.12.2022 г.

| В хиляди лева   | Балансова стойност |                      |                             |                  |                  | Справедлива стойност |                  |                  |                  | Нагрупана промяна в справедливата стойност преди данъци |        |        |      |
|---|--------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|---|--------|--------|------|
|   | Заеми и вземания   | Държани за търгуване | На разположение за продажба | Други            | Общо             | Ниво 1               | Ниво 2           | Ниво 3           | Общо             | Ниво 1  | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо |
| <b>Финансови активи, оценявани по справедлива стойност</b>                  |                    |                      |                             |                  |                  |                      |                  |                  |                  |   |        |        |      |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | -                  | -                    | 48 896                      | -                | 48 896           | 11 430               | 26 032           | 11 434           | 48 896           | -   | -      | -      | -    |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | -                  | 414                  | -                           | -                | 414              | 414                  | -                | -                | 414              | -   | -      | -      | -    |
| Дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност                      | -                  | 629 561              | -                           | -                | 629 561          | 621 368              | -                | 8 193            | 629 561          | -   | -      | -      | -    |
|   | -                  | <b>629 975</b>       | <b>48 896</b>               | -                | <b>678 871</b>   | <b>633 212</b>       | <b>26 032</b>    | <b>19 627</b>    | <b>678 871</b>   | -   | -      | -      | -    |
| <b>Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност</b>       |                    |                      |                             |                  |                  |                      |                  |                  |                  |   |        |        |      |
| Пари в каса и по сметки в Централната банка                                 | 670 978            | -                    | -                           | -                | 670 978          | 670 978              | -                | -                | 670 978          | -   | -      | -      | -    |
| Вземания от банки   | 2 936              | -                    | -                           | -                | 2 936            | 2 936                | -                | -                | 2 936            | -   | -      | -      | -    |
| Кредити и аванси на клиенти   | 1 045 861          | -                    | -                           | -                | 1 045 861        | -                    | -                | 1 058 830        | 1 058 830        | -   | -      | -      | -    |
|   | <b>1 719 775</b>   | -                    | -                           | -                | <b>1 719 775</b> | <b>673 914</b>       | -                | <b>1 058 830</b> | <b>1 732 744</b> |   |        |        |      |
| <b>Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност</b>       |                    |                      |                             |                  |                  |                      |                  |                  |                  |   |        |        |      |
| Депозити от кредитни институции   | -                  | -                    | -                           | 31 811           | 31 811           | -                    | 31 620           | -                | 31 620           | -   | -      | -      | -    |
| Депозити от клиенти   | -                  | -                    | -                           | 2 488 070        | 2 488 070        | -                    | 2 381 773        | 81 333           | 2 463 106        | -   | -      | -      | -    |
| Дългово-капиталов хибриден инструмент                                       | -                  | -                    | -                           | -                | -                | -                    | -                | -                | -                | -   | -      | -      | -    |
|   | -                  | -                    | -                           | <b>2 519 881</b> | <b>2 519 881</b> | -                    | <b>2 413 393</b> | <b>81 333</b>    | <b>2 494 726</b> | -   | -      | -      | -    |

## 6. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

| <i>В хиляди лева</i>  | 30.06.2023    | 30.06.2022    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Приходи от лихви</b>   |               |               |
| <b>Предоставени депозити на кредитни институции</b>                         | 3 933         | 10            |
| <b>Кредити и аванси от клиенти, в т.ч.</b>                                  | <b>26 762</b> | <b>16 264</b> |
| Кредити и аванси от кредитни институции                                     | 974           | -             |
| Кредити и аванси от небанкови финансови институции                          | 356           | 119           |
| Кредити и аванси от разпоредители с бюджетни средства                       | 173           | 87            |
| Кредити и аванси от предприятия   | 19 808        | 11 521        |
| Кредити и аванси от граждани и домакинства.                                 | 5 451         | 4 537         |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг  | 58            | 100           |
| Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 300           | 47            |
| Финансови активи, отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата | 2             | 4             |
| Приходи от лихви по пасиви  | 57            |               |
| <b>Дългови ценни книжа, отчитани по амортизируема стойност, в т.ч.</b>      | <b>4 663</b>  | 1 693         |
| Държавно управление   | 4 513         | 1 393         |
| Нефинансови предприятия   | 150           | 300           |
| <b>Общо</b>   | <b>35 775</b> | <b>18 118</b> |

| <i>В хиляди лева</i>            | 30.06.2023     | 30.06.2022     |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Разходи за лихви</b>         |                |                |
| <b>Депозити</b>                 | <b>(4 035)</b> | <b>(3 025)</b> |
| Депозити от кредитни институции | -              | (1 014)        |
| Депозити от клиенти             | (4 035)        | (2 011)        |
| <b>Кредити и аванси</b>         | <b>(184)</b>   | -              |
| Централни банки                 | (184)          | -              |
| <b>Други пасиви</b>             | <b>(94)</b>    | <b>(65)</b>    |
| <b>Общо</b>                     | <b>(4 313)</b> | <b>(3 090)</b> |
| <b>Нетни приходи от лихви</b>   | <b>31 462</b>  | <b>15 028</b>  |

Приходите от лихви към 30.06.2023 г. отчитат увеличение с 17 657 хил. лв. спрямо миналата година. Ръстът в приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година е 10 498 хил. лв., което се дължи на: по-висок среден лихвен процент на портфейла (съответно 3,43% към декември 2022 г. и 5,04% за юни 2023 г.) и в по-малка степен на по-висок среден обем на портфейла.



## 7. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

| <i>В хиляди лева</i>                          | 30.06.2023     | 30.06.2022     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Приходи от такси и комисиони</b>           |                |                |
| Приходи от ценни книжа                        | 94             | 87             |
| Приходи от обслужване на кредитни ангажименти | 2 447          | 2 969          |
| Приходи от такси за задбалансови ангажименти  | 460            | 669            |
| Такси, свързани с платежни услуги             | 14 579         | 12 282         |
| Други такси и комисионни                      | 119            | 90             |
| <b>Общо</b>                                   | <b>17 699</b>  | <b>16 097</b>  |
| <b>Разходи за такси и комисиони</b>           |                |                |
| Такси, свързани с клиринг и сетълмент         | (1 998)        | (1 499)        |
| Други такси и комисионни                      | (11)           | (79)           |
| <b>Общо</b>                                   | <b>(2 009)</b> | <b>(1 578)</b> |
| <b>Нетни приходи от такси и комисионни</b>    | <b>15 690</b>  | <b>14 519</b>  |

Към юни 2023 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 15 690 хил. лв. при 14 519 хил. лв. в края на юни 2022 г., като увеличението е с 1 171 хил. лв. и се дължи основно на ръст в приходите от такси, свързани с обслужване на сметки и платежни услуги.

## 8. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

| <i>в хиляди лева</i>   | 30.06.2023 | 30.06.2022   |
|--|------------|--------------|
| Нетни печалби или загуби от операции с финансови активи, отитани по справедлива стойност в печалбата или загубата          | -          | -            |
| Приходи от промяна в справедливата стойност на финансови активи, отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата | -          | (8)          |
| Нетен доход от операции в чуждестранна валута  | 911        | 1 420        |
| <b>Нетни приходи от търговски операции</b>   | <b>911</b> | <b>1 412</b> |

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

|  | 30.06.2023   | 30.06.2022  |
|--|--------------|-------------|
| Нетни печалби / загуби от операции с финансови активи        | (2 189)      | (20)        |
| Нетна промяна в справедливата стойност на финансовите активи | 1 935        | (31)        |
| <b>Общо нетен резултат</b>                                   | <b>(254)</b> | <b>(51)</b> |

#### 10. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

| <i>В хиляди лева</i>   | 30.06.2023   | 30.06.2022   |
|--|--------------|--------------|
| <b>Други оперативни приходи от дейността</b>                                       |              |              |
| Приходи от дивиденди, в т.ч.   | -            | -            |
| Финансови активи на разположение за продажба.                                      | -            | -            |
| Приходи от други нефинансови услуги  | 122          | 1            |
| Приходи от продажба на дълготрайни активи и инвестиционни имоти                    | 77           | 32           |
| Приходи от продажба на нетекущи активи, държани за продажба, вкл. и от обезпечения | 668          | 518          |
| Приходи от наем на инвестиционни имоти.  | 492          | 536          |
| Други приходи  | 708          | 920          |
| <b>Общо Други приходи от дейността</b>   | <b>2 067</b> | <b>2 007</b> |

В края на юни 2023 г. размерът на другите нетни приходи възлиза на 2 067 хил. лв., при 2 007 хил. лв. през юни 2022 г.

#### 11. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

| <i>В хиляди лева</i>                        | 30.06.2023      | 30.06.2022      |
|---|-----------------|-----------------|
| Разходи за персонал, в т.ч.                 | (9 834)         | (7 218)         |
| Възнаграждения и работна заплата.           | (7 589)         | (5 985)         |
| Социални осигуровки.                        | (2 245)         | (1 233)         |
| Разходи за амортизации                      | (2 645)         | (2 585)         |
| Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете | (1 988)         | (428)           |
| Разходи за данъци и такси                   | (1 970)         | (957)           |
| Разходи за наеми на офиси и други активи    | (21)            | (15)            |
| Разходи за охрана                           | (247)           | (208)           |
| Разходи за комуникации                      | (796)           | (658)           |
| Други административни разходи               | (3 881)         | (4 342)         |
| <b>Общо Административни разходи</b>         | <b>(21 382)</b> | <b>(16 411)</b> |

Към 30 юни 2023 г. общата сума на административните разходи е в размер на 21 382 хил. лв, което е с 4 971 хил. лв. над нивото към 30 юни 2022 г.

Другите административни разходи са разпределени както следва:

| <i>Други административни разходи</i> | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Разходи за командировки              | (101)      | (50)       |
| Разходи за експертна оценка          | (46)       | (188)      |
| Разходи за абонамент                 | (199)      | (4)        |
| Разходи за автомобили                | (112)      | (153)      |
| Разходи за АТМ и ПОС                 | (59)       | (25)       |
| Разходи за възнаграждение на НС      | (209)      | (165)      |
| Разходи за глоби и неустойки         | (22)       | -          |
| Разходи за дарение и спонсорство     | (45)       | (10)       |
| Разходи за застраховка на автомобили | (46)       | (121)      |

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Разходи за застраховка на други активи     | (36)           | (127)          |
| Разходи за застраховка на сгради           | (83)           | (118)          |
| Разходи за инкасова дейност                | (158)          | (83)           |
| Разходи за консултански услуги             | (185)          | (115)          |
| Разходи за материали                       | (658)          | (734)          |
| Разходи за обучение                        | (31)           | (10)           |
| Разходи за одит                            | (74)           | (189)          |
| Разходи за отписани вземания, липси и брак | (16)           | -              |
| Разходи за поддръжка на други активи       | (183)          | (140)          |
| Разходи за поддръжка на сгради             | (15)           | (839)          |
| Разходи за поддръжка на софтуер            | (375)          | (358)          |
| Разходи за почистване                      | (54)           | (42)           |
| Разходи за реклама                         | (169)          | (149)          |
| Други разходи                              | (1 005)        | (722)          |
| <b>Общо</b>                                | <b>(3 881)</b> | <b>(4 342)</b> |

За извършване на независим финансов одит на междинните финансови отчети към 30.06.2023 г. са дължими 63 хил. лв., договорени като отделен ангажимент със съвместните одитори.

През полугодията на 2023 г. са получени финансираня от държавата като компенсация на повишените цени на ел. енергия в размер на 40 хил. лв., същите са представени компенсирани в намаление на общата сума разходите за материали за юни 2023 г.

## 12. ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

| <i>в хиляди лева</i>                          | 30.06.2023     | 30.06.2022     |
|---|----------------|----------------|
| Заделени провизии за загуби от обезценка      | (6 877)        | (8 429)        |
| Реинтегрирани провизии за загуби от обезценка | 4 237          | 6 564          |
| <b>Общо Загуби от обезценка</b>               | <b>(2 640)</b> | <b>(1 865)</b> |

| <b>Структура на загубите от обезценка</b>                                     | 30.06.2023     | 30.06.2022     |
|---|----------------|----------------|
| Обезценка на кредити и дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност | (2 638)        | (1 876)        |
| Обезценка на финансови гаранции   | (2)            | 13             |
| Провизии по съдебни дела  | -              | (2)            |
| Други   | -              | -              |
| <b>Общо</b>   | <b>(2 640)</b> | <b>(1 865)</b> |

В края на юни 2023 г. Банката отчита загуби от обезценка в размер на 2 640 хил. лв., от които: обезценка на кредити и дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност в размер на (2 638) хил. лв. и обезценка на финансови гаранции в размер на (2) хил. лв.

### 13. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ПРЕОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

| <i>в хиляди лева</i>               | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Нетен резултат от преоценка        |            |            |
| Приходи от преоценка               | -          | 1 203      |
| Разходи за преоценка               | -          | (1 172)    |
| <b>Нетен резултат от преоценка</b> | <b>-</b>   | <b>31</b>  |

За последващо отчитане на инвестиционните имоти Банката е избрала модела на справедливата стойност. В съответствие с МСФО 40 Инвестиционни имоти този модел предвижда, след първоначалното им признаване, инвестиционните имоти да бъдат оценявани и отчитани по справедлива стойност без да бъде начислявана амортизация. Определянето на справедливата стойност се извършва в съответствие с МСФО 13 Оценка на справедлива стойност. Актуализацията на справедливата стойност на инвестиционните имоти се извършва годишно от лицензирани независими външни оценители, притежаващи необходимата квалификация и опит.

### 14. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

|  | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
|--|------------|------------|
| Разход за текущ данък                              |            |            |
| Приходи / (разходи) от движение в отсрочени данъци | 13         | -          |
| <b>Общ разход за данък</b>                         | <b>13</b>  | <b>-</b>   |

Дружеството има натрупани данъчни загуби от 2018 г. до 2022 г. в размер на 67 736 хил. лв. и има право на ползване на тази сума за намаление на реализирани данъчни печалби през следващите години. За отчетната 2023 г. са усвоени 27 954 хил. лв. от данъчните загуби и остават за периодите след 30.06.2023 г. 4 480 хил. лв. данъчни загуби от 2019 и 2021 години.

|  | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
|--|------------|------------|
| Печалба преди данъчно облагане                       | 25 816     | 14 520     |
| Данъчна ставка                                       | 10%        | 10%        |
| Очакван разход за данъци върху дохода                | 2 582      | 1 452      |
| Данъчен ефект от:                                    |            |            |
| Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане: |            |            |
| Увеличения на финансовия резултат за данъчни цели    | 8 292      | 45 379     |
| Корекции за разходи, непризнати за данъчни цели:     |            |            |
| Намаления на финансовия резултат за данъчни цели     | (6 154)    | (41 211)   |
| Текущ (разход) за данъци върху дохода                | 2 795      | 1 869      |
| Отсрочени данъчни (разходи)/приходи:                 |            |            |
| Възникване и обратно проявление на временни разлики  | (2 782)    | (1 869)    |
| Ефект от промяна в счетоводна политика               |            |            |
| Разходи за данъци върху дохода                       | 13         | -          |

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

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

| <i>в хиляди лева</i>  | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Пари и парични салда при централни банки и други депозити на виждане</i> |                                  |                                  |
| Парични наличности в каса   | 40 530                           | 47 080                           |
| Парични средства на път   | 8 925                            | 7 473                            |
| Разплащателни сметки в банки  | 95 542                           | 86 648                           |
| Депозити в банки  | 265 777                          | -                                |
| Парични салда при централни банки   | 242 907                          | 529 777                          |
| <b>Общо</b>   | <b>653 681</b>                   | <b>670 978</b>                   |

Към 30.06.2023 г., респективно 31.12.2022 г. средствата по сметки в БНБ включват и сумата, която представлява участие на Инвестбанк АД в гаранционния механизъм на системата в размер на 4 290 хил. лв.

#### 16. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ

| <i>в хиляди лева</i>           | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Вземания от местни банки       | 1 029                            | 44                               |
| Вземания от чуждестранни банки | 2 923                            | 2 892                            |
| <b>Общо</b>                    | <b>3 952</b>                     | <b>2 936</b>                     |

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

| <i>в хиляди лева</i>  | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| ДЦК, в т.ч.   | -                                | 414                              |
| Краткосрочни и средносрочни, деноминирани в лева                | -                                | 414                              |
| Краткосрочни и средносрочни, деноминирани в чуждестранна валута | -                                | -                                |
| <b>Общо</b>   | <b>-</b>                         | <b>414</b>                       |

В структурата на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата към 30.06.2023 г., респективно 31.12.2022 г. са включени ДЦК на Република България, емитирани в лева.

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

**18. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ**

**(а) Анализ по кредитополучател**

| <i>в хиляди лева</i>             | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Кредитни институции              | 42 564                           | 31 811                           |
| Други финансови институции       |                                  |                                  |
| - Кредити и аванси               | 12 184                           | 10 847                           |
| - Цедирани вземания              | -                                | -                                |
| Физически лица (Домакинства)     |                                  |                                  |
| - Кредити и аванси               | 184 922                          | 205 007                          |
| - Цедирани вземания              | -                                | -                                |
| Бюджетни предприятия             | -                                | -                                |
| - Кредити и аванси               | 9 841                            | 8 913                            |
| - Цедирани вземания              | -                                | -                                |
| Частни (нефинансови) предприятия |                                  |                                  |
| - Кредити и аванси               | 803 932                          | 809 430                          |
| - Цедирани вземания              | 1 540                            | 1 946                            |
|                                  | <b>1 054 983</b>                 | <b>1 067 954</b>                 |
| Загуба от обезценка              | (23 510)                         | (22 093)                         |
| <b>Общо</b>                      | <b>1 031 473</b>                 | <b>1 045 861</b>                 |

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

| <i>В хиляди лева</i>   | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Салдо на 1 януари      | 22 093                           | 21 865                           |
| Начислени              | 5 322                            | 13 777                           |
| Реинтегрирани          | (3 395)                          | (8 918)                          |
| Отписани               | (510)                            | (4 631)                          |
| <b>Салдо на 30 юни</b> | <b>23 510</b>                    | <b>22 093</b>                    |

Инвестбанк АД  
Междинни финансови отчети  
за годината, приключваща на 30 юни 2023г.

| 30.06.2023                  | Балансова стойност | Брутна балансова стойност  |   |   |                                      | Натрупана обезценка  |   |                                      | Натрупан и частични отписвания | Натрупани пълни отписвания |
|-----------------------------|--------------------|--|---|---|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|                             |                    | Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | от които: инструменти с нисък кредитен риск | Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Активи с кредитна обезценка (фаза 3) | Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Активи с кредитна обезценка (фаза 3) |                                |                            |
| Кредити и аванси            |                    |  |   |   |                                      |  |   |                                      |                                |                            |
| Държавно управление         | 9 769              | 9 841  | 9 841                                       | -   | -                                    | (72)   | -   | -                                    | -                              | -                          |
| Кредитни институции         | 42 564             | 42 564   | 42 564                                      | -   | -                                    | -  | -   | -                                    | -                              | -                          |
| Други финансови предприятия | 12 182             | 11 461   | 11 461                                      | 722   | -                                    | -  | (1)   | -                                    | -                              | -                          |
| Нефинансови предприятия     | 790 002            | 684 511  | 684 511                                     | 13 748  | 107 213                              | (314)  | (67)  | (15 089)                             | -                              | (347)                      |
| Домакинства                 | 176 956            | 169 663  | 169 663                                     | 1 957   | 13 303                               | (38)   | (6)   | (7 923)                              | -                              | (163)                      |
| <b>Общо</b>                 | <b>1 031 473</b>   | <b>918 040</b>   | <b>918 040</b>                              | <b>16 427</b>   | <b>120 516</b>                       | <b>(424)</b>   | <b>(74)</b>   | <b>(23 012)</b>                      | <b>-</b>                       | <b>(510)</b>               |

Инвестбанк АД  
Междинни финансови отчети  
за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

| 31.12.2022                  | Балансова стойност | Брутна балансова стойност  |   |   |                                      | Нагрупана обезценка  |   |                                      | Нагрупан и частични отписвания | Нагрупани пълни отписвания |
|-----------------------------|--------------------|--|---|---|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|                             |                    | Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | от които: инструменти с нисък кредитен риск | Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Активи с кредитна обезценка (фаза 3) | Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Активи с кредитна обезценка (фаза 3) |                                |                            |
| Кредити и аванси            |                    |  |   |   |                                      |  |   |                                      |                                |                            |
| Държавно управление         | 8 853              | 8 913  | 8 913                                       | -   | -                                    | (60)   | -   | -                                    | -                              | -                          |
| Кредитни институции         | 31 811             | 31 811   | 31 811                                      | -   | -                                    | -  | -   | -                                    | -                              | -                          |
| Други финансови предприятия | 10 847             | 10 847   | 10 847                                      | -   | -                                    | -  | -   | -                                    | -                              | (20)                       |
| Нефинансови предприятия     | 795 613            | 678 640  | 678 640                                     | 5 157   | 127 579                              | (276)  | (43)  | (15 444)                             | -                              | (2 056)                    |
| Домакинства                 | 198 737            | 191 718  | 191 718                                     | 1 896   | 11 393                               | (51)   | (2)   | (6 217)                              | -                              | (2 555)                    |
| <b>Общо</b>                 | <b>1 045 861</b>   | <b>921 929</b>   | <b>921 929</b>                              | <b>7 053</b>  | <b>138 972</b>                       | <b>(387)</b>   | <b>(45)</b>   | <b>(21 661)</b>                      | <b>-</b>                       | <b>(4 631)</b>             |

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



## 19. НЕТНА ИНВЕСТИЦИЯ ВЪВ ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

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

| <i>В хиляди лева</i>   | 30.06.2023   | 31.12.2022   |
|--|--------------|--------------|
| <b>Брутна инвестиция във финансов лизинг</b>                     | 1 934        | 3 117        |
| <b>Загуби от обезценки:</b>                                      | 240          | 240          |
| <i>В т.ч. Начислени</i>  | -            | 9            |
| <i>Реинтегрирани</i>   | -            | (19)         |
| <i>Нереализиран финансов доход</i>                               | (12)         | (13)         |
| <b>Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг</b> | <b>1 682</b> | <b>2 864</b> |

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

| <i>в хиляди лева</i>  | 30.06.2023   | 31.12.2022   |
|---|--------------|--------------|
| <b>Вземания по лизингови договори</b>                       |              |              |
| Вземания по лизингови договори от юридически лица           | 1 922        | 3 104        |
| Обезценка за очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка | (240)        | (240)        |
| <b>Вземания по лизингови договори</b>                       | <b>1 682</b> | <b>2 864</b> |
| Нетекущи вземания по лизингови договори                     | 569          | 660          |
| Текущи вземания по лизингови договори                       | 1 113        | 2 204        |
|   | <b>1 682</b> | <b>2 864</b> |

|  | До 1 година | От 1 до 5 години | Над 5 години | Общо         |
|--|-------------|------------------|--------------|--------------|
|  | хил. лв.    | хил. лв.         | хил. лв.     | хил. лв.     |
| <b>30 юни 2023 г.</b>  |             |                  |              |              |
| Лизингови постъпления  | 570         | 1 365            | -            | 1 935        |
| Дисконтиране   | (1)         | (252)            | -            | (253)        |
| <b>Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг</b> | <b>569</b>  | <b>1 113</b>     | <b>-</b>     | <b>1 682</b> |
| <b>31 декември 2022 г.</b>                                       |             |                  |              |              |
| Лизингови постъпления  | 663         | 2 455            | -            | 3 118        |
| Дисконтиране   | 3           | 251              | -            | 254          |
| <b>Нетна настояща стойност на инвестиция във финансов лизинг</b> | <b>660</b>  | <b>2 204</b>     | <b>-</b>     | <b>2 864</b> |

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

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

| в хиляди лева   | Балансова<br>стойност<br>30.06.2023 | Балансова<br>стойност<br>31.12.2022 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Капиталови инструменти</b>   | <b>21 807</b>                       | <b>21 728</b>                       |
| Други финансови предприятия   | -                                   | -                                   |
| Нефинансови предприятия, в т.ч.                                       | 21 807                              | 21 728                              |
| Акции и дялови на местни предприятия                                  | 7 185                               | 7 611                               |
| Акции и дялови на чуждестранни предприятия                            | 14 622                              | 14 117                              |
| <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>8 789</b>                        | <b>27 168</b>                       |
| Държавно управление, в т.ч.   | -                                   | 27 168                              |
| Български държавни ценни книжа, деноминирани в лева                   | -                                   | -                                   |
| Български държавни ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута    | -                                   | -                                   |
| Чуждестранни държавни ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута | -                                   | -                                   |
| <b>ДЦК от Нефинансови предприятия, в т.ч.</b>                         | <b>8 789</b>                        | <b>27 168</b>                       |
| Дългови инструменти - български емитенти                              | 3 013                               | 21 638                              |
| Дългови инструменти - чуждестранни емитенти                           | 5 776                               | 5 530                               |
| <b>Общо</b>   | <b>30 596</b>                       | <b>48 896</b>                       |

21. ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

| 30.06.2023  | Балансова стойност | Брутна балансова стойност  |   |   |                                      | Натрупана обезценка  |   |                                      |
|---|--------------------|--|---|---|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|
|   |                    | Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | от които: инструменти с нисък кредитен риск | Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Активи с кредитна обезценка (фаза 3) | Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Активи с кредитна обезценка (фаза 3) |
| <i>Дългови ценни книжа</i>                            |                    |  |   |   |                                      |  |   |                                      |
| Държавно управление, в т.ч.                           | 669 422            | 671 546  | 671 546                                     | -   | -                                    | (2 124)  | -   | -                                    |
| Български ДЦК, деноминирани в лева и евро             | 410 156            | 411 785  | 411 785                                     | -   | -                                    | (1 629)  | -   | -                                    |
| Чуждестранни ДЦК, деноминирани в евро и щ.долари      | 259 266            | 259 761  | 259 761                                     | -   | -                                    | (495)  | -   | -                                    |
| Дългови инструменти - нефинансови предприятия, в т.ч. | 8 262              | -  | -   | -   | 11 260                               | -  | -   | (2 998)                              |
| Български емитенти                                    | 8 262              | -  | -   | -   | 11 260                               | -  | -   | (2 998)                              |
| Чуждестранни емитенти                                 | -                  | -  | -   | -   | -                                    | -  | -   | -                                    |
| <b>Общо.</b>  | <b>677 684</b>     | <b>671 546</b>   | <b>671 546</b>                              | <b>-</b>  | <b>11 260</b>                        | <b>(2 124)</b>   | <b>-</b>  | <b>(2 998)</b>                       |

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

| 31.12.2022  | Балансова стойност | Брутна балансова стойност  |  |   |                                      | Натрупана обезценка  |   |                                      |  |
|---|--------------------|--|--|---|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--|
|   |                    | Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | от които: от инструменти с нисък кредитен риск | Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Активи с кредитна обезценка (фаза 3) | Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Активи с кредитна обезценка (фаза 3) |  |
| Дългови ценни книжа                                   |                    |  |  |   |                                      |  |   |                                      |  |
| Държавно управление, в т.ч.                           | 621 368            | 622 993  | 622 993  | -   | -                                    | (1 625)  | -   | -                                    |  |
| Български ДЦК, деноминирани в лева                    | 354 781            | 355 922  | -  | -   | -                                    | (1 141)  | -   | -                                    |  |
| Чуждестранни ДЦК, деноминирани в евро и щ.долари      | 266 587            | 267 071  | 267 071  | -   | -                                    | (484)  | -   | -                                    |  |
| Дългови инструменти - нефинансови предприятия, в т.ч. | 8 193              | -  | -  | -   | 11 110                               | -  | -   | (2 917)                              |  |
| Български емитенти                                    | 8 193              | -  | -  | -   | 11 110                               | -  | -   | (2 917)                              |  |
| Чуждестранни емитенти                                 | -                  | -  | -  | -   | -                                    | -  | -   | -                                    |  |
| Общо  | 629 561            | 622 993  | 622 993  | -   | 11 110                               | (1 625)  | -   | (2 917)                              |  |

## 22.1 ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

|   | Земи и сгради | Оборудване    | Транспортни средства | Стопански инвентар | Други        | Активи с право на ползване | Обща балансова стойност |
|---|---------------|---------------|----------------------|--------------------|--------------|----------------------------|-------------------------|
| <b>Брутна балансова стойност</b>                  |               |               |                      |                    |              |                            |                         |
| <b>Салдо към 1 януари 2022 г.</b>                 | <b>13 861</b> | <b>12 181</b> | <b>1 867</b>         | <b>2 484</b>       | <b>1 410</b> | <b>11 712</b>              | <b>43 515</b>           |
| Новопридобити активи                              | -             | 633           | 741                  | 6                  | 304          | 3 473                      | 5 157                   |
| Отписани активи                                   | -             | (2 144)       | (59)                 | (69)               | -            | (682)                      | (2 954)                 |
| Трансфери   | -             | 40            | -                    | -                  | (40)         | -                          | -                       |
| <b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>              | <b>13 861</b> | <b>10 710</b> | <b>2 549</b>         | <b>2 421</b>       | <b>1 674</b> | <b>14 503</b>              | <b>45 718</b>           |
| <b>Салдо към 1 януари 2023 г.</b>                 | <b>13 861</b> | <b>10 710</b> | <b>2 549</b>         | <b>2 421</b>       | <b>1 674</b> | <b>14 503</b>              | <b>45 718</b>           |
| Новопридобити активи                              | -             | 160           | 162                  | 2                  | 37           | 95                         | 456                     |
| Отписани активи                                   | -             | (10)          | (128)                | -                  | -            | (371)                      | (509)                   |
| Трансфери   | -             | 156           | -                    | -                  | (134)        | -                          | 22                      |
| <b>Салдо към 30 юни 2023г.</b>                    | <b>13 861</b> | <b>11 016</b> | <b>2 583</b>         | <b>2 423</b>       | <b>1 577</b> | <b>14 227</b>              | <b>45 687</b>           |
| <b>Амортизация</b>                                |               |               |                      |                    |              |                            |                         |
| <b>Салдо към 1 януари 2022 г.</b>                 | <b>7 987</b>  | <b>9 544</b>  | <b>1 816</b>         | <b>2 393</b>       | <b>771</b>   | <b>7 021</b>               | <b>29 532</b>           |
| Други изменения                                   |               |               |                      |                    |              |                            |                         |
| Отписани активи/ трансфери                        | -             | (2 140)       | (59)                 | (70)               | -            | (566)                      | (2 835)                 |
| Амортизация                                       | 544           | 1 163         | 134                  | 44                 | 154          | 2 337                      | 4 376                   |
| <b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>              | <b>8 531</b>  | <b>8 567</b>  | <b>1 891</b>         | <b>2 367</b>       | <b>925</b>   | <b>8 792</b>               | <b>31 073</b>           |
| <b>Салдо към 1 януари 2023 г.</b>                 | <b>8 531</b>  | <b>8 567</b>  | <b>1 891</b>         | <b>2 367</b>       | <b>925</b>   | <b>8 792</b>               | <b>31 073</b>           |
| Отписани активи                                   | -             | (10)          | (128)                | -                  | -            | (143)                      | (281)                   |
| Амортизация                                       | 272           | 619           | 99                   | 13                 | 76           | 1 130                      | 2 209                   |
| <b>Салдо към 30 юни 2023 г.</b>                   | <b>8 803</b>  | <b>9 176</b>  | <b>1 862</b>         | <b>2 380</b>       | <b>1 001</b> | <b>9 779</b>               | <b>33 001</b>           |
| <b>Балансова стойност към 31 декември 2022 г.</b> | <b>5 330</b>  | <b>2 143</b>  | <b>658</b>           | <b>54</b>          | <b>749</b>   | <b>5 711</b>               | <b>14 645</b>           |
| <b>Балансова стойност към 30 юни 2023 г.</b>      | <b>5 058</b>  | <b>1 840</b>  | <b>721</b>           | <b>43</b>          | <b>576</b>   | <b>4 448</b>               | <b>12 686</b>           |

## 22.2 ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

| Брутна балансова стойност                         | Стойност в хил.лв. |
|---|--------------------|
| <b>Салдо към 1 януари 2022 г.</b>                 | <b>262 898</b>     |
| Новопридобити активи:                             |                    |
| увеличения  | 3 372              |
| прехвърляния от материални запаси(трансфери)      | 23 571             |
| Отписани активи                                   | (24 195)           |
| Преоценка   | 21 916             |
| <b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>              | <b>287 562</b>     |
| <br>  |                    |
| Салдо към 1 януари 2023 г.                        | 287 562            |
| Новопридобити активи:                             |                    |
| Увеличения  | 217                |
| прехвърляния от материални запаси(трансфери)      | -                  |
| Отписани активи                                   | (545)              |
| Преоценка   | 21 916             |
| <b>Салдо към 30 юни 2023 г.</b>                   | <b>287 234</b>     |
| <br>  |                    |
| <b>Амортизация</b>                                |                    |
| Салдо към 1 януари 2022 г.                        | 376                |
| Амортизация                                       | -                  |
| Отписани активи                                   | (46)               |
| Трансфери   | -                  |
| <b>Салдо към 31 декември 2022 г.</b>              | <b>330</b>         |
| <br>  |                    |
| Салдо към 1 януари 2023 г.                        | 330                |
| Амортизация                                       | -                  |
| Отписани активи                                   | -                  |
| Трансфери   | -                  |
| <b>Салдо към 30 юни 2023 г.</b>                   | <b>330</b>         |
| <br>  |                    |
| <b>Балансова стойност към 31 декември 2022 г.</b> | <b>287 232</b>     |
| <b>Балансова стойност към 30 юни 2023 г.</b>      | <b>286 904</b>     |

### 23. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

|   | Патенти,<br>лицензи,<br>фирмени<br>марки | Придобит<br>софтуер,<br>програмни<br>продукти | Други<br>нематериални<br>активи | Общо          |
|---|--|---|---------------------------------|---------------|
|   | хил.лв.                                  | хил. лв.                                      | хил. лв.                        | хил. лв.      |
| <b>Брутна балансова стойност</b>                  |  |   |                                 |               |
| Салдо към 1 януари 2022 г.                        | 1 049                                    | 9 284   | 267                             | 10 600        |
| Новопридобити активи, закупени                    | -  | 590   | 21                              | 611           |
| Трансфери   | -  | 267   | (267)                           | -             |
| Отписани активи                                   | -  | (212)   | -                               | (212)         |
| Салдо към 31 декември 2022 г.                     | 1 049                                    | 9 929   | 21                              | 10 999        |
| Трансфери   | -  | -   | -                               | -             |
| Салдо към 1 януари 2023 г.                        | 1 049                                    | 9 929   | 21                              | 10 999        |
| Новопридобити активи, закупени                    | 36                                       | 209   | 192                             | 437           |
| Отписани активи                                   | -  | -   | -                               | -             |
| Трансфери   | -  | 18  | (40)                            | (22)          |
| <b>Салдо към 30 юни 2023 г.</b>                   | <b>1 085</b>                             | <b>10 156</b>                                 | <b>173</b>                      | <b>11 414</b> |
| <b>Амортизация</b>                                |  |   |                                 |               |
| Салдо към 1 януари 2022 г.                        | 801                                      | 7 131   | -                               | 7 932         |
| Амортизация                                       | 52                                       | 815   | -                               | 867           |
| Отписани активи                                   | -  | (212)   | -                               | (212)         |
| Салдо към 31 декември 2022 г.                     | 853                                      | 7 734   | -                               | 8 587         |
| Салдо към 1 януари 2023 г.                        | 853                                      | 7 734   | -                               | 8 587         |
| Амортизация                                       | 26                                       | 411   | -                               | 437           |
| Отписани активи                                   | -  | -   | -                               | -             |
| Салдо към 30 юни 2023 г.                          | 879                                      | 8 145   | -                               | 9 024         |
| <b>Балансова стойност към 31 декември 2022 г.</b> | <b>194</b>                               | <b>2 195</b>                                  | <b>21</b>                       | <b>2 412</b>  |
| <b>Балансова стойност към 30 юни 2023 г.</b>      | <b>206</b>                               | <b>2 011</b>                                  | <b>173</b>                      | <b>2 390</b>  |

#### 24. АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

В хиляди лева

|                          | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Баланс на 1 януари       | 22 857                           | 847                              |
| Прекласифицирани         | -                                | 22 396                           |
| Придобити                | -                                | -                                |
| Продадени                | (197)                            | (386)                            |
| Прехвърлена преценка     | -                                | -                                |
| Обезценка                | -                                | -                                |
| <b>Баланс към 30 юни</b> | <b>22 660</b>                    | <b>22 857</b>                    |

|  | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Нетекущи активи, държани за продажба.</i> |                                  |                                  |
| Имоти, машини и съоръжения.                  | 22 660                           | 22 857                           |
| в т.ч. Активи, придобити като обезпечения    | 22 660                           | 22 857                           |
| <b>Общо</b>                                  | <b>22 660</b>                    | <b>22 857</b>                    |

Нетекущите активи държани за продажба към 30.06.2023 г. са на стойност 22 660 хил. лв. В тази позиция са представени активи за които е започнала процедура по продажба.

#### 25. ДРУГИ АКТИВИ

|  | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Други активи.</i>                       |                                  |                                  |
| Разчети с клиенти                          | 18 659                           | 1 750                            |
| Активи, придобити от обезпечения.          | 102 736                          | 95 797                           |
| Разни разчети с други финансови институции | 52                               | 44                               |
| Разни материали                            | 533                              | 602                              |
| Разходи за бъдещи периоди                  | 3 277                            | 450                              |
| Данъчни активи, в т.ч.:                    |                                  |                                  |
| текущи данъчни активи                      | 1 356                            | 65                               |
| отсрочени данъчни активи                   | 160                              | 160                              |
| Други разчети и вземания                   | 11 793                           | 15 323                           |
| <b>Общо</b>                                | <b>138 566</b>                   | <b>114 191</b>                   |



Съгласно Счетоводната политика на Банката, активите, придобити от обезпечения по кредити, които Банката няма намерение да използва в основната си дейност и не са инвестиционни имоти, а се притежават с цел да бъдат продадени или завършени с цел продажба, в рамките на срок по-голям от 12 месеца, са представени в позицията „Други активи“ съгласно МСС 2 „Материални запаси“. Към 30.06.2023 г. активите, придобити от обезпечения са на стойност 102 736 хил. лв., от които: земи в размер на 47 710 хил. лв., сгради в процес на изграждане в размер на 11 686 хил. лв., сгради на стойност 34 315 хил. лв. и други на стойност 9 025 хил. лв.

## 25.1. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

| Отсрочени данъчни пасиви (активи)             | 31 декември 2022 г. | Ефект от промени в счетоводната политика | 01 януари 2023 г. | Признати в другия всеобхватен доход | Признати в печалбата или загубата | 30 юни 2023г.   |
|---|---------------------|--|-------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
|   | хил. лв.            | хил. лв.                                 | хил. лв.          | хил. лв.                            | хил. лв.                          | хил. лв.        |
| <b>Активи</b>                                 | <b>160</b>          | -  | <b>160</b>        | -                                   | -                                 | <b>160</b>      |
| Неизползвани отпуски                          | 11                  | -  | 11                | -                                   | -                                 | 11              |
| Данъчни загуби                                | -                   | -  | -                 | -                                   | -                                 | -               |
| Провизия съдебни дела чл.38 ЗКПО              | 23                  | -  | 23                | -                                   | -                                 | 23              |
| Други активи                                  | 61                  | -  | 61                | -                                   | -                                 | 61              |
| Начислени разходи                             | 65                  | -  | 65                | -                                   | -                                 | 65              |
| <b>Пасиви</b>                                 | <b>(12 280)</b>     | -  | <b>(12 280)</b>   | -                                   | <b>13</b>                         | <b>(12 267)</b> |
| Отсрочени данъци от преоценки                 | (12 209)            |  | (12 209)          |                                     | 13                                | (12 196)        |
| Отсрочени данъчни пасиви от ТБ Виктория       | -                   | -  | -                 | -                                   | -                                 | -               |
| Временни разлики по чл. 149 от ЗКПО           | (71)                | -  | (71)              | -                                   | -                                 | (71)            |
| Общо отсрочени активи и пасиви (компенсирано) | <b>(12 120)</b>     | -  | <b>(12 120)</b>   | -                                   | <b>13</b>                         | <b>(12 107)</b> |
| Отсрочени данъчни активи                      | 160                 | -  | 160               | -                                   | -                                 | 160             |
| Отсрочени данъчни пасиви                      | (12 280)            | -  | (12 280)          | -                                   | 13                                | (12 267)        |
| <b>Признати като:</b>                         |                     |  |                   |                                     |                                   |                 |
| Нетно отсрочени данъчни (активи)              | <b>(12 120)</b>     | -  | <b>(12 120)</b>   | -                                   | <b>13</b>                         | <b>(12 107)</b> |

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

## 26. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

| <i>В хиляди лева</i>    | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Депозити, в т.ч.        | 42 564                           | 31 811                           |
| -в местна валута        | 12 329                           | 12 058                           |
| - в чуждестранна валута | 30 235                           | 19 753                           |
| <b>Общо</b>             | <b>42 564</b>                    | <b>31 811</b>                    |

Депозитите от кредитни институции са лихвени при нива на лихвените проценти от 4,5% до 5,5% и са със срочност 5 години.

## 27. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ

| <i>В хиляди лева</i>                                   | Балансова<br>стойност 30.06.2023 | Балансова<br>стойност 31.12.2022 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Депозити, в т.ч.:</b>                               | <b>2 466 892</b>                 | <b>2 482 357</b>                 |
| Физически лица   | 1 431 452                        | 1 408 444                        |
| Институции   | 1 035 440                        | 1 073 913                        |
| <b>Други финансови пасиви, в т.ч.:</b>                 | <b>4 449</b>                     | <b>5 713</b>                     |
| Задължения по договори за финансов лизинг              | -                                | -                                |
| Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16 | 4 449                            | 5 713                            |
| <b>Общо</b>  | <b>2 471 341</b>                 | <b>2 488 070</b>                 |

|  | Балансова<br>стойност 30.06.2023 | Балансова<br>стойност 31.12.2022 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Депозити, различни от тези на кредитни институции</b> | <b>1 035 440</b>                 | <b>1 073 913</b>                 |
| Текущи сметки / овърнайт депозити.                       | 843 106                          | 957 346                          |
| Депозити с договорен надеж.                              | 192 029                          | 116 407                          |
| Депозити, възстановими след предизвестие.                | 305                              | 160                              |
| <b>Общо</b>  | <b>1 035 440</b>                 | <b>1 073 913</b>                 |

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

| Срочност на депозитите  | 30.06.2023       | 31.12.2022       |
|-------------------------|------------------|------------------|
| до 1 месец              | 636 225          | 639 079          |
| от 1 месец до 3 месеца  | 159 837          | 160 465          |
| от 3 месеца до 1 година | 577 314          | 527 507          |
| от 1 година до 5 години | 57 871           | 81 189           |
| над 5 години            | 205              | 204              |
| <b>Общо</b>             | <b>1 431 452</b> | <b>1 408 444</b> |

Задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО 16

| Възрастов анализ на задълженията по лизингови договори                        | 30.06.2023   | 31.12.2022   |
|---|--------------|--------------|
| - До 1 година   | 2 076        | 1 585        |
| - 1 до 5 години   | 2 294        | 2 054        |
| - Над 5 години  | 79           | -            |
| <b>Обща сума на недисконтираните задължения по лизингови договори</b>         | <b>4 449</b> | <b>3 639</b> |
| Дисконт при 3,9%  | 289          | 209          |
| <b>Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори</b> | <b>4 738</b> | <b>3 848</b> |
| Текуща част   | 2 201        | 1 674        |
| Нетекуча част   | 2 537        | 2 174        |
| <b>Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори</b> | <b>4 738</b> | <b>3 848</b> |

С цел покриване на регулатовни изисквания съгласно чл. 69 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), към юни 2023 г. Инвестбанк АД привлече приемливи задължение в размер на 41,3 млн. лева с матуритет до 5 години.

## 28. ДРУГИ ПАСИВИ

| <i>в хиляди лева</i>               | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Други пасиви</i>                |                                  |                                  |
| Разчети с клиенти                  | 2 864                            | 1 896                            |
| Провизии                           | 1 162                            | 1 029                            |
| Задължения свързани с персонала    | 99                               | 115                              |
| Разчети за данъци (данъчни пасиви) | 12 813                           | 12 907                           |
| Други                              | 108                              | 72                               |
| <b>Общо</b>                        | <b>17 046</b>                    | <b>16 020</b>                    |

## 29. ПРОВИЗИИ

| <i>в хиляди лева</i>  | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Провизии</i>   |                                  |                                  |
| Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане. | 777                              | 777                              |
| Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела                             | 228                              | 228                              |
| Поети задължения и гаранции   | 157                              | 24                               |
| <b>Общо</b>   | <b>1 162</b>                     | <b>1 029</b>                     |

## 30. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

### (а) Акционерен капитал

Акционерният капитал на Банката към 30 юни 2023 година, респективно към 31 декември 2022 г. е в размер на 155 571 612 лева и е разпределен в 155 571 612 броя безналични поименни акции, всяка с номинал от 1 лев.

През първата половина на 2023 година и през 2022 година не са настъпили промени в размера на акционерния капитал.

### (б) Резерви

#### • Законови резерви

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

#### • Неразпределена печалба

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

| <i>в хиляди лева</i>            | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <i>Резерви</i>                  |                                  |                                  |
| Фонд "Резервен"                 |                                  |                                  |
| Премийни резерви                | 65 583                           | 65 583                           |
| Натрупан друг всеобхватен доход | (8 922)                          | (8 518)                          |
| Неразпределена печалба, в т.ч.: | 25 829                           | 36 872                           |
| Други резерви                   | 93 261                           | 57 437                           |
| <b>Общо</b>                     | <b>175 751</b>                   | <b>151 374</b>                   |

Инвестбанк АД  
Междинни финансови отчети  
за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

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

| <i>в хиляди лева</i>                                | Балансова стойност<br>30.06.2023 | Балансова стойност<br>31.12.2022 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Парични средства в каса                             | 49 455                           | 54 553                           |
| Депозити в банки с оригинален матуритет до 3 месеца | 361 319                          | 86 648                           |
| Разплащателни сметки в Централната банка            | 242 907                          | 529 777                          |
| <b>Общо</b>   | <b>653 681</b>                   | <b>670 978</b>                   |

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

### 32. АКТИВИ, ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ

Активите, обременени с тежести за 2023 г. са описани по-долу:

| 30 юни 2023 г.   | Активи, обременени от тежести                      |  |  |  |  | Активи, свободни от тежести                       |  |  |   |  |
|--|--|--|--|--|--|---|--|--|---|--|
|  | Балансова стойност на активи, обременени с тежести |  |  | Справедлива стойност на активи, обременени с тежести |  | Балансова стойност на активи, свободни от тежести |  |  | Справедлива стойност на активи, свободни от тежести |  |
|  | Общо   | включително:<br>емитирани от други субекти в групата | включително:<br>отговарящи на условията на централните банки | Общо   | включително:<br>отговарящи на условията на централните банки | Общо  | включително:<br>емитирани от други субекти в групата | включително:<br>отговарящи на условията на централните банки | Общо  | включително:<br>отговарящи на условията на централните банки |
| <b>Активи</b>  | <b>339 259</b>                                     | -  | <b>337 823</b>   | -  | -  | <b>2 523 015</b>                                  | -  | <b>580 282</b>   | -   | -  |
| Заеми при поискване                                    | -  | -  | -  | -  | -  | 338 449   | -  | 242 907  | -   | -  |
| Капиталови инструменти                                 | -  | -  | -  | -  | -  | 21 806  | -  | -  | 21 806  | -  |
| Дългови ценни книжа                                    | 337 823  | -  | 337 823  | 337 823  | 337 823  | 348 651   | -  | 337 375  | 345 637   | 337 375  |
| включително: покрити облигации                         | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -  | -  | -   | -  |
| включително: обезпечени с активи ценни книжа           | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -  | -  | -   | -  |
| включително: емитирани от сектор "Държавно управление" | 337 823  | -  | 337 823  | 337 823  | 337 823  | 337 375   | -  | 337 375  | 337 375   | 337 375  |
| включително: емитирани от финансови предприятия        | -  | -  | -  | -  | -  | 3 014   | -  | -  | -   | -  |
| включително: емитирани от нефинансови предприятия      | -  | -  | -  | -  | -  | 8 262   | -  | -  | 8 262   | -  |
| Заеми и аванси, различни от заеми при поискване        | -  | -  | -  | -  | -  | 1 301 449   | -  | -  | -   | -  |
| включително: ипотечни заеми                            | -  | -  | -  | -  | -  | 671 367   | -  | -  | -   | -  |
| Други активи   | 1 436  | -  | -  | -  | -  | 512 660   | -  | -  | -   | -  |
| <b>Общо:</b>   | <b>339 259</b>                                     |  |  |  |  | <b>2 523 015</b>                                  |  |  |   |  |

Към 30.06.2023 г. сумата на блокираните държавни ценни книжа за обезпечаване на привлечените средства по бюджетни сметки е в размер 337 823 хил. лв.

Инвестбанк АД  
Междинни финансови отчети  
за годината, приключваща на 30 юни 2023 г.

### 32. АКТИВИ, ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Активите, обременени с тежести за 2022 г. са описани по-долу:

| 31 декември 2022 г.                                    | Активи, обременени от тежести                      |  |  |  |   | Активи, свободни от тежести                       |  |   |   |  |
|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|--|
|  | Балансова стойност на активи, обременени с тежести |  |  | Справедлива стойност на активи, обременени с тежести |   | Балансова стойност на активи, свободни от тежести |  |   | Справедлива стойност на активи, свободни от тежести |  |
|  | Общо   | Вкл.: емитирани от други субекти в групата | Вкл.: отговарящи на условията на централните банки | Общо   | Вкл.: отговарящи на усл-та на централните банки | Общо  | Вкл.: емитирани от други субекти в групата | Вкл.: отговарящи на усл-та на централните банки | Общо  | Вкл.: отговарящи на условията на централните банки |
| <b>Активи</b>  | <b>276 153</b>                                     | -  | <b>274 729</b>                                     | -  | -   | <b>2 566 694</b>                                  | -  | <b>876 830</b>                                  | -   | -  |
| Заеми при поискване                                    | -  | -  | -  | -  | -   | 616 425   | -  | 529 777   | -   | -  |
| Капиталови инструменти                                 | -  | -  | -  | -  | -   | 21728   | -  | 21 728  | -   | -  |
| Дългови ценни книжа                                    | 274 729  | -  | 274 729  | 274 729  | 274 729   | 382 814   | -  | 347 053   | 355 246   | 347 053  |
| включително: покрити облигации                         | -  | -  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -  |
| включително: обезпечени с активи ценни книжа           | -  | -  | -  | -  | -   | -   | -  | -   | -   | -  |
| включително: емитирани от сектор "Държавно управление" | 274 729  | -  | 274 729  | 274 729  | 274 729   | 347 053   | -  | 347 053   | 347 053   | 347 053  |
| включително: емитирани от финансови предприятия        | -  | -  | -  | -  | -   | 27 168  | -  | -   | -   | -  |
| включително: емитирани от нефинансови предприятия      | -  | -  | -  | -  | -   | 8 193   | -  | -   | 8 193   | -  |
| Заеми и аванси, различни от заеми при поискване        | -  | -  | -  | -  | -   | 1 050 221   | -  | -   | -   | -  |
| включително: ипотечни заеми                            | -  | -  | -  | -  | -   | 675 080   | -  | -   | -   | -  |
| Други активи   | 1 424  | -  | -  | -  | -   | 495 906   | -  | -   | -   | -  |
| <b>Общо:</b>   | <b>276 153</b>                                     |  |  |  |   | <b>2 566 694</b>                                  |  |   |   |  |

### 33. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

#### Задбалансови ангажimenti

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

| В хиляди лева                               | 30.06.2023     | 31.12.2022     |
|---|----------------|----------------|
| Банкови гаранции и акредитиви               |                |                |
| - в български лева                          | 58 258         | 56 210         |
| - в чуждестранна валута                     | 12 968         | 17 544         |
| Задължения по неувоени кредитни ангажimenti | 101 484        | 96 914         |
| Други поети ангажimenti                     | -              | 142 025        |
| <b>Общо задбалансови експозиции</b>         | <b>172 710</b> | <b>312 693</b> |

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

#### Структура на задбалансовите експозиции

|   | 30.06.2023     | 31.12.2022     |
|---|----------------|----------------|
| <b>ПРЕДОСТАВЕНИ ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ И АКРЕДИТИВИ</b> | <b>71 225</b>  | <b>73 754</b>  |
| Държавно управление                                 | -              | 2              |
| Други финансови предприятия                         | 2 818          | 850            |
| Нефинансови предприятия                             | 68 407         | 72 902         |
| <b>КРЕДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ</b>                         | <b>101 485</b> | <b>96 914</b>  |
| Държавно управление                                 | 13 676         | 4 420          |
| Кредитни институции                                 | 142            | -              |
| Други финансови предприятия                         | 5 250          | 6 182          |
| Нефинансови предприятия                             | 72 709         | 76 948         |
| Домакинства   | 9 708          | 9 364          |
| <b>ДРУГИ ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ</b>                      | <b>-</b>       | <b>142 025</b> |
| Централна банка                                     | -              | 44 984         |
| Други финансови предприятия                         | -              | -              |
| Нефинансови предприятия                             | -              | 97 041         |
| <b>ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b>                      | <b>172 710</b> | <b>312 693</b> |



Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023г.

| 30.06.2023                             | Номинална стойност на задбалансовите ангажменти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9 |  |   | Провизии по задбалансовите ангажменти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9  |  |   |
|--|--|--|---|---|--|---|
|  | Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)          | Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3) | Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3) |
| <b>Предоставени финансови гаранции</b> | <b>71 225</b>  | -  | -   | <b>1</b>  | -  | -   |
| Държавно управление                    | -  | -  | -   | -   | -  | -   |
| други финансови предприятия            | 2 818  | -  | -   | -   | -  | -   |
| нефинансови предприятия                | 68 407   | -  | -   | 1   | -  | -   |
| <b>Поети кредитни ангажменти</b>       | <b>101 485</b>   | -  | -   | <b>23</b>   | -  | -   |
| Държавно управление                    | 13 676   | -  | -   | -   | -  | -   |
| Кредитни институции                    | 142  | -  | -   | -   | -  | -   |
| Други финансови предприятия            | 5 250  | -  | -   | -   | -  | -   |
| Нефинансови предприятия                | 72 709   | -  | -   | 20  | -  | -   |
| Домакинства                            | 9 708  | -  | -   | 3   | -  | -   |
| <b>Други поети ангажменти</b>          | -  | -  | -   | -   | -  | -   |
| Централна банка                        | -  | -  | -   | -   | -  | -   |
| други финансови предприятия            | -  | -  | -   | -   | -  | -   |
| нефинансови предприятия                | -  | -  | -   | -   | -  | -   |
| <b>ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b>         | <b>172 710</b>   | -  | -   | <b>24</b>   | -  | -   |

Инвестбанк АД  
 Междинни финансови отчети  
 за годината, приключваща на 30 юни 2023г.

| 31.12.2022                             | Номинална стойност на задбалансовите ангажменти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9 |  |   | Провизии по задбалансовите ангажменти и финансови гаранции, обхванати от обезценката по МСФО 9  |  |   |
|--|--|--|---|---|--|---|
|  | Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)          | Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3) | Инструменти без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1) | Инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | Инструменти с кредитна обезценка (фаза 3) |
| <b>Предоставени финансови гаранции</b> | <b>73 754</b>  | -  | -   | <b>1</b>  | -  | -   |
| Държавно управление                    | 2  | -  | -   | -   | -  | -   |
| други финансови предприятия            | 850  | -  | -   | -   | -  | -   |
| нефинансови предприятия                | 72 902   | -  | -   | -   | -  | -   |
| <b>Поети кредитни ангажменти</b>       | <b>96 914</b>  | -  | -   | <b>23</b>   | -  | -   |
| Държавно управление                    | 4 420  | -  | -   | -   | -  | -   |
| Кредитни институции                    | -  | -  | -   | -   | -  | -   |
| Други финансови предприятия            | 6 182  | -  | -   | -   | -  | -   |
| Нефинансови предприятия                | 76 948   | -  | -   | -   | -  | -   |
| Домакинства                            | 9 364  | -  | -   | 23  | -  | -   |
| <b>Други поети ангажменти</b>          | <b>142 025</b>   | -  | -   | -   | -  | -   |
| Централна банка                        | 44 984   | -  | -   | -   | -  | -   |
| други финансови предприятия            | -  | -  | -   | -   | -  | -   |
| нефинансови предприятия                | 97 041   | -  | -   | -   | -  | -   |
| <b>ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</b>         | <b>312 693</b>   | -  | -   | <b>24</b>   | -  | -   |

#### СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

| Свързани лица              | Характер на правните взаимоотношение | Вид транзакция                             | Остатъчно салдо 30.06.2023 | Остатъчно салдо 31.12.2022 |
|----------------------------|--------------------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| В хиляди лева              |                                      |  |                            |                            |
| Феста Холдинг АД           | Акционери                            | 1)Предоставени депозити                    | 1 822                      | 2 172                      |
|                            |                                      | 2)Получени кредити и вземания              | 8                          | 8                          |
|                            | Членове на управителни органи        | 1)Предоставени депозити                    | 85                         | 60                         |
|                            |                                      | 2)Получени кредити                         | 375                        | 144                        |
|                            | Членове на надзорни органи           | 1)Предоставени депозити                    | 8 226                      | 14 558                     |
|                            |                                      | 2)Получени кредити                         | -                          | -                          |
|                            | Други                                | 1)Предоставени депозити и други задължения | 12 366                     | 19 356                     |
|                            |                                      | 2)Получени кредити и вземания              | 15 370                     | 15 439                     |
| Общо депозити и задължения |                                      |  | 22 499                     | 36 146                     |
| Общо кредити и вземания    |                                      |  | 15 753                     | 15 591                     |

#### Разходи и приходи, породени от сделки със свързани лица.

| Сумата на сделката           | Акционери  | Членове на управителни органи | 30.06.2023                 |                                       | Общо         |
|------------------------------|------------|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|--------------|
|                              |            |                               | Членове на надзорни органи | Свързани лица под общ контрол и други |              |
| <b>Разходи</b>               |            |                               |                            |                                       |              |
| Разходи за лихви             | -          | -                             | 55                         | 2                                     | 57           |
| Получени услуги              | 851        | -                             | -                          | 549                                   | 1 400        |
| <b>Общо разходи</b>          | <b>851</b> | <b>-</b>                      | <b>55</b>                  | <b>551</b>                            | <b>1 457</b> |
| <b>Приходи</b>               |            |                               |                            |                                       |              |
| Приходи от лихви             | -          | 6                             | -                          | 226                                   | 232          |
| Приходи от такси и комисиони | -          | -                             | -                          | 63                                    | 63           |
| Приходи от услуги            | 37         | -                             | -                          | 62                                    | 99           |
| <b>Общо приходи</b>          | <b>37</b>  | <b>6</b>                      | <b>-</b>                   | <b>351</b>                            | <b>394</b>   |

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет и членовете на Одитния комитет към 30.06.2023 г. са в размер на 167 хил. лева (юни 2022 г.: 158 хил. лв.), а на Надзорния Съвет са в размер на 210 хил. лева (юни 2022 г.: 165 хил. лв.).

**Доходи на ключовия ръководен персонал**

|                                    | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Краткосрочни доходи на наети лица. |            |            |
| Разходи за основни възнаграждения  | 365        | 314        |
| Социални разходи                   | 4          | -          |
| Разходи за осигуровки              | 8          | 9          |
| <b>Общо</b>                        | <b>377</b> | <b>323</b> |

| 30.06.2023 г.                   | Ключов ръководен персонал и друг персонал | Собственици  | свързани лица под общ контрол и други свързани лица | Общо          |
|---------------------------------|---|--------------|---|---------------|
| <b>Балансови салда</b>          |   |              |   |               |
| <i>Активи: Кредити и аванси</i> | 375                                       |              | 15 370  | 15 745        |
| <i>Други вземания</i>           |   | 8            |   | 8             |
| <b>Общо активи</b>              | <b>375</b>                                | <b>8</b>     | <b>15 370</b>                                       | <b>15 753</b> |
| <i>Пасиви: Депозити</i>         |   |              |   |               |
| Депозити                        | 8 311                                     | 1 822        | 12 366  | 22 499        |
| <i>Други пасиви</i>             |   |              |   | 0             |
| <b>Общо пасиви</b>              | <b>8 311</b>                              | <b>1 822</b> | <b>12 366</b>                                       | <b>22 499</b> |

**35. ДРУГИ ЗАКОНОВИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ**

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове. Инвестбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2022 г. и 2021 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за кредитните институции и препратка към съответните приложения в настоящите и финансови отчети или други задължителни доклади е както следва:

| <i>В хиляди лева</i>   | <b>Препратки към други Приложения и доклади</b> | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|--|---|-------------|-------------|
| Брутен оперативен доход към 30.06. на съответната година   | Приложения 6, 7, 8, 9 и 10                      | 49 838      | 32 765      |
| Печалба/(Загуба) преди данъци към 30.06. на съответната година   | Отчет за печалбата или загубата                 | 25 816      | 14 520      |
| (Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности) към 30.06. на съответната година | Приложение 14                                   | (13)        | 0           |
| Възвръщаемост на активите (%) към 30 юни 2023 г., респективно към 31 декември 2022 г.                                    | Годишен доклад за дейността                     | 0.91        | 1.82        |
| Приравнен брой служители на пълен работен ден към 30 юни 2023 г., респективно към 31 декември 2022 г.                    | Приложение 11                                   | 591         | 608         |

**36. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ**

След датата на издаване на финансовия отчет, Инвестбанк АД сключва облигационен заем на стойност 5 100 000 евро. Датата на издаване на емисията е 5 юли 2023 г. Облигациите са обикновени, лихвоносни и свободно прехвърляеми. Срокът е 10 години след датата на издаване на емисията. Предстои одобрение от КФН за допускане на облигациите до търговия на регулиран пазар.