



**ГОДИШЕН ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО
ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ИНВЕСТБАНК АД
за 2022 г.
ОДОБРЕН НА 14.02.2023 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА	3
МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД	7
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2022 г.	10
БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ	17
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	20
ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ	39
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	39
ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ	40
КАРТОВ БИЗНЕС	42
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	45
ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ	47
ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ	49
УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ	50
НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	51
КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ	54
НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ	57
ОПОВЕСТЯВАНЕ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ (ESG, ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE)	57
ОПОВЕСТЯВАНИЯ	60
ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ	62
СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ	64

ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА

Дейност

Инвестбанк АД (Банката) е универсална търговска банка, притежаваща пълен лиценз за извършване на банкови услуги в страната и чужбина. Основен приоритет в дейността ѝ е постигането на пълнота при обслужването, както на водещи, така и на малки и средни предприятия от отрасли на националната икономика, кредитиране на фирми по програми на българското правителство, банкиране на дребно, операции на вътрешния и международните парични и капиталови пазари, управление на активи, оказване на съдействие при реализирането на проекти по оперативни програми, включително и кредитиране, пълно банково обслужване на общини, разпоредители с бюджетни средства и др.

Учредяване

Инвестбанк АД (с предходни фирмени наименования – Търговска банка Инвестбанк АД, Търговска банка Нефтинвестбанк АД, Международна ортодоксална банка Свети Никола АД) е учредена с решение от 16.12.1994 г. по фирмено дело № 23891/1994 г., парт. № 21604, том 261, рег. 1, стр. 130 по описа на Софийски градски съд, за неопределен срок, като акционерно дружество.

Банков лиценз

Инвестбанк АД е универсална търговска банка с пълен лиценз за извършване на банкови услуги в страната и чужбина, в местна и чужда валута, както и извършване на всички други сделки по чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от Закона за кредитните институции.

Юридически статус и информация за акционерите ѝ

Регистрираният (вписан в Търговския регистър) акционерен капитал на Инвестбанк АД към 31.12.2022 г. възлиза на 155 571 612 лв., разпределен в 155 571 612 бр. обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност 1 лв. Капиталът е изцяло внесен от акционерите.

Адрес

Седалището и адресът на управление на Инвестбанк АД е в гр. София, 1404, Община Столична, район „Триадица“, бул. „България“ №85.

Акционерната структура

Акционерната структура на Инвестбанк АД към 31.12.2022 г. е, както следва:

№	Акционерна структура на Инвестбанк	% дялово участие
1	Феста Холдинг АД	55,75
2	Адил Саид Ахмед Ал Шанфари	28,04
3	Петя Иванова Баракова-Славова	10,55
4	Други юридически и физически лица	5,66
	Общо:	100,00

Управление

Инвестбанк АД има двустепенна система на управление - с Надзорен съвет и Управителен съвет. Членовете на Надзорния съвет (НС) се избират и освобождават от Общото събрание на акционерите (ОСА), което определя и тяхното възнаграждение. НС избира и освобождава членовете на Управителния съвет (УС) и определя тяхното възнаграждение. УС избира изпълнителните директори сред членовете си, като решението му подлежи на одобрение от НС.

- Към 31 декември 2022 г. съставът на Надзорния съвет, вписан в Търговския регистър, е:
 - Петя Иванова Баракова-Славова – Председател на НС;
 - Феста Холдинг АД – Член на НС;
 - Мартин Цветков Богданов – Член на НС.
- Към 31 декември 2022 г. съставът на Управителния съвет, вписан в Търговския регистър, е:
 - Светослав Руменов Миланов – Член на УС и Изпълнителен директор;
 - Мая Иванова Станчева – Член на УС и Изпълнителен директор;
 - Недьо Янков Тенев – Член на УС.

Мисия

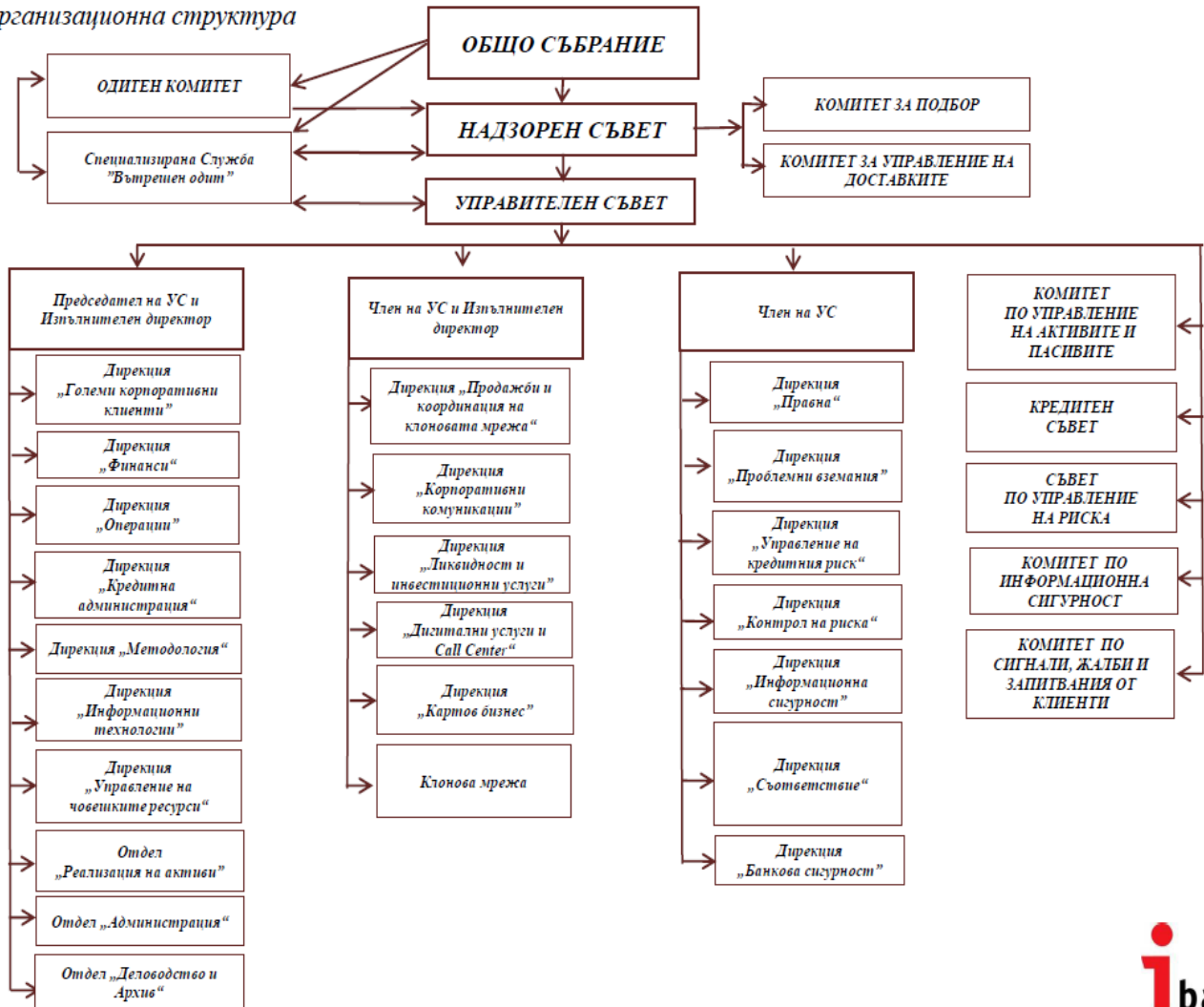
Инвестбанк АД се стреми да утвърждава позицията си на динамично развиваща се българска банка и да разширява присъствието си на финансовите пазари чрез:

- Предлагане на своите клиенти и партньори иновативни продукти, дигитални услуги и индивидуален подход на обслужване, в съответствие със съвременните бизнес стандарти и технологии и съгласно най-добрите банкови практики;
- Изграждане на дългосрочни бизнес отношения с клиенти и партньори;
- Привличане и задържане на висококвалифицирани, доказани професионалисти и внедряване на най-добрите практики в ефективното управление;

- Осигуряване на среда за развитие на кариерата и мотивация на служителите, за да се стимулира принадлежност към Банката, нейните цели и резултати;
- Генериране на устойчив растеж и висока стойност за инвеститорите;
- Утвърждаване като предпочитан бизнес партньор и предоставяне на взаимно изгодни бизнес условия на клиентите.

15.12.2022

„Инвестбанк“ АД
Организационна структура



МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД

Ключови макроикономически показатели

Основни макроикономически показатели	Отчетни данни*			Прогноза		
	2020	2021	2022 п	2023	2024	2025
Брутен вътрешен продукт						
БВП (млн. лв.)	120 553	39 012	161 721	173 826	186 001	197 715
БВП (реален растеж, %)	-4,0	7,6	2,9	1,6	3,4	3,3
Потребление	1,4	6,7	3,8	2,7	3,0	3,0
Брутообразуване на основен капитал	0,6	-8,3	-3,6	4,9	9,5	6,1
Износ на стоки и услуги	-10,4	11,0	5,4	1,5	4,8	4,9
Внос на стоки и услуги	-4,3	10,9	7,6	3,4	5,5	5,1
Пазар на труда и цени						
Заетост (СНС) (%)	-2,3	0,2	0,9	0,4	0,8	0,5
Коефициент на безработица (НРС) (%)	5,1	5,3	4,6	4,5	4,3	4,2
Компенсации на един нает (%)	7,2	11,3	15,0	9,9	8,7	7,5
Дефлатор на БВП (%)	4,3	7,1	13,1	5,8	3,5	2,9
Средногодишна инфлация (ХИПЦ) (%)	1,2	2,8	12,7	6,4	3,2	2,4
Платежен баланс						
Текуща сметка (% от БВП)	0,0	-0,5	-0,7	-1,2	-1,2	-1,0
Търговски баланс (% от БВП)	-3,1	-4,1	-4,9	-5,6	-5,8	-5,7
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	5,1	2,5	2,4	2,5	2,6	2,5
Паричен сектор						
МЗ (%)	10,9	10,7	11,5	10,6	10,1	9,8
Вземания от фирми (%)	3,3	6,1	9,6	5,8	6,1	6,7
Вземания от домакинства (%)	6,6	13,4	13,8	8,1	8,0	7,9

Източници: МФ, НСИ, БНБ *При изготвяне на прогнозата са използвани статистически данни, публикувани до 10.10.2022 г. с изключение на данните за БВП, които са към 19.10.2022 г.

2022 г. премина под знака на военният конфликт между Русия и Украйна и затихване на пандемията от Ковид-19. Конфликтът оказва неблагоприятно отражение в редица дялове на икономиката, като най-засегнат бе сектор енергетика.

През 2022 г. реалният растеж на БВП се прогнозира да се забави до 2,9%. По-ниският темп на нарастване на реалния БВП през 2022 г. спрямо 2021 г. ще се определя както от разширяващия се отрицателен принос на нетния износ, така и от прогнозираното забавяне на растежа на вътрешното търсене. Очакванията са частното потребление да забави значително темпа си на растеж спрямо отчетения през 2021 г., въпреки силния темп на нарастване на номиналните възнаграждения в частния сектор и заложените в Консолидираната фискална програма за 2022 г. по-високи социални

разходи, тъй като ограничаващо влияние върху покупателната способност на домакинствата ще има ускоряването на инфлацията.

Прогнозата за средногодишната инфлация за края на 2022 г. е 12,7%, като очакванията за следващата година е да се намали до 6,4%.

В края на декември 2022 г. прогнозата за безработицата в страната е да се намали до 4,6%.

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 изпълнението 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.

ПРЕГЛЕД НА БАНКОВИЯ СЕКТОР

Ключови показатели на банковия сектор

	2019	2020	2021	2022
Финансови показатели (млн. лв.)				
Нетни приходи от лихви	2 746	2 649	2 757	3 227
Нетни приходи от такси и комисионни	1 106	1 039	1 241	1 430
Други нетни приходи	721	512	501	700
Общо приходи от дейността	4 573	4 200	4 499	5 357
Административни разходи	(2 273)	(2 300)	(2 107)	(2 300)
Обезценка	(4312)	(876)	(594)	(570)
Резултат след данъчно облагане	1 675	816	1 416	2 079
Балансови показатели (млн. лв.)				
Общо активи	114 201	124 006	135 410	155 406
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	18 141	27 114	28 487	32 428
Нетни кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг)	62 684	65 922	74 562	82 631
Ценни книжа	14 312	17 640	22 014	23 607
Депозити от клиенти	91 853	100 671	109 356	126 197
депозити на домакинства	57 616	62 636	68 107	74 282
депозити на фирми	34 237	38 034	41 249	51 915
Депозити от кредитни институции	5 358	5 062	6 072	7 882
Капитал и резерви	14 307	15 354	16 421	17 038

Основни съотношения (%)				
Възвращаемост на активите (след данъци)	1,52	0,69	1,09	1,43
Възвращаемост на капитала (след данъци)	11,89	5,50	8,91	12,43
Нетен лихвен марж	2,63	2,34	2,22	2,31
Кредити/Депозити от клиенти	68,24	65,48	68,18	65,48
Кредити/Активи	54,89	53,16	55,06	53,17
Капиталова адекватност	20,16	22,74	22,62	20,88

В края на четвъртото тримесечие на 2022 г. активите на банковата система достигат 155 млрд. лв. и представляват 96,1% от прогнозния БВП.

Към 31.12.2022 г. банковият сектор отчита нетна печалба в размер на 2,1 млрд. лв. (ръст от 46,8% спрямо декември 2021 г. 1,4 млрд. лева).

По-високият финансов резултат основно се дължи на по-висок нетен лихвен доход, по-висок нетен доход от такси и комисиони, както и по-ниския нетен разход на обезценка в сравнение с миналата година.

Пазарните лихвени проценти се повишиха в очакване на допълнително нормализиране на паричната политика в отговор на перспективите за инфлацията. През последните месеци кредитите за фирмите и банковите лихви по заемите за домакинства поскъпнаха, като обемите за фирмено кредитиране са все още големи, то при ипотечното кредитиране забавят темпа си, вследствие на затягане на кредитните стандарти, увеличаване на разходите по заеми, както и по-слабото потребителско доверие.

ЕЦБ въз основа на текущата си оценка повиши лихвените проценти по основни операции за рефинансиране, по пределно кредитно улеснение и по депозитно улеснение съответно до 1,25%, 1,5% и 0,75% от септември 2022 г.

Банковият сектор осъществява дейността си в условията на възстановяване на икономическата активност, по-добра спрямо същия период на предходната година, и в условията на преодоляване на последствията от конфликта между Русия и Украйна, довели до поскъпване на енергийните ресурси и повишаване на инфлацията.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2022 Г.

Ключови показатели

	2019	2020	2021	2022
Финансови показатели (хил. лв.)				
Нетни приходи от лихви	26 146	24 346	22 757	34 560
Нетни приходи от такси и комисионни	27 930	24 230	25 782	31 636
Други нетни приходи	7 160	8 253	102	9 262
Общо приходи от дейността	61 236	56 829	48 641	75 458
Административни разходи	(40 969)	(39 049)	(36 740)	(39 947)
Обезценка	(31 392)	(16 879)	(64 096)	(7 105)
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти	14 682	1 248	77 521	21 916
Резултат след данъчно облагане	2 089	2 200	13 954	48 951
Балансови показатели (хил. лв.)				
Общо активи	1 898 475	2 200 670	2 543 097	2 842 847
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	259 863	420 327	615 874	670 978
Нетни кредити и аванси на клиенти(вкл. финансов лизинг)	718 119	879 677	933 201	1 048 725
Ценни книжа	517 288	514 157	558 728	678 871
Депозити от клиенти	1 655 779	1 940 725	2 267 802	2 482 357
депозити на домакинства	1 226 620	1 265 334	1 411 202	1 408 444
депозити на фирми	429 159	675 391	856 600	1 073 913
Депозити от кредитни институции	0	12	0	31 811
Капитал и резерви	188 094	246 608	255 415	306 946
Основни съотношения (%)				
Възвращаемост на активите (след данъци)	0,10	0,11	0,59	1,82
Възвращаемост на капитала (след данъци)	1,13	1,01	5,56	17,41
Нетен лихвен марж	1,61	1,47	1,16	1,53
Кредити/Депозити от клиенти	43,37	45,33	41,15	42,25
Кредити/Активи	37,83	39,97	36,70	36,89
Капиталова адекватност	19,36	19,93	18,91	19,86
Ресурси				
Персонал	664	627	596	589
Финансови центрове	42	28	26	26

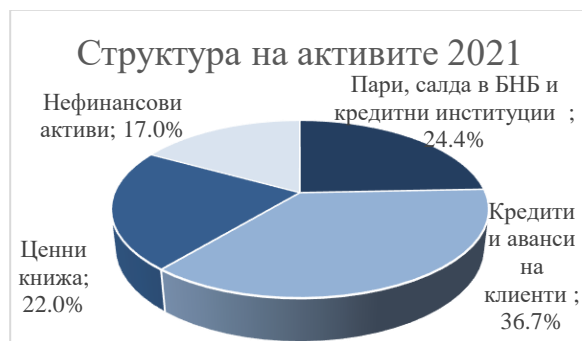
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

АКТИВИ

Общо активи

По общ размер на активите в края на 2022 г. Инвестбанк АД запазва 11-та позиция, както в края на 2021 г. с пазарен дял от 1.83% сред банките в страната. Бизнес моделът структурира активите на банката с доминация на кредити и аванси на клиенти.

Към края на декември 2022 г. активите на Банката възлизат на 2 843 млн. лв. (2021 г.: 2 543 млн. лв.). В структурата на активите на Инвестбанк АД нетните кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг) формират най-голям дял 36,9% (36,7% към декември 2021 г.) от общите активи, следвани от ценните книжа с 23,9% (22,0% към декември 2021 г.), парични средства в каса и салда в БНБ и вземанията от кредитни институции с 23,7% (24,4% към декември 2021 г.) и Нефинансови активи, които формират дял от 15.52%, спрямо 16.98% за предходната година.



Кредити и аванси на клиенти

Кредитите и аванси на клиенти формират дял от 36,9% от общите активи спрямо 36,7% за предходната година. Съотношението кредити/депозити възлиза на 42,25%, спрямо 41,15% за предходната година. През 2022 г. общият размер на нетните кредити е нараснал със 115,5 млн. лв. (12,38% ръст) и достига 1 048,7 млн. лв. (2021 г.: 933,2 млн. лв.). В кредитите са включени и вземания по договори за финансов лизинг в размер на 2,86 млн. лв. при 3,61 млн. лв. в края на предходната година. В края на декември 2022 г. балансовата обезценка възлиза на 22,33 млн. лв., с което степента на покритие с обезценка на влошените кредити намалява от 19,78% за 2021 г. на 15,94% за 2022 г. като през годината са изписвани за сметка на провизии необслужвани кредити за 4,63 млн. лева.

Спрямо година назад брутният кредитен портфейл на Банката нараства със 116 млн. лв. (12,15% ръст) и към декември 2022 г. е в размер на 1 071 млн. лв. Спрямо година назад брутните кредити на юридически лица нарастват с 86,4 млн. лв. (11,56% ръст) и към декември 2021 г. са в размер на 834 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2022 г. спрямо предходната година е в размер на 380 млн. лв. при 351,6 млн. лв. за същия период на миналата година.

Спрямо година назад брутните **кредити на физически лица** намаляват с 2,5 млн. лв. (1,2% спад) и към декември 2022 г. са в размер на 205 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2022 г. са в размер на 76,9 млн. лв. при 77,8 млн. лв. за същия период на миналата година.

Съгласно политиките, процесите и процедурите за управление на риска и наблюдение на необслужваните кредити, през 2022 г. продължи работата по подобряване на качеството на портфейла. Като резултат от ефективните мерки, процентът на необслужваните експозиции към общата кредитна експозиция на Банката се измени от 11,7% към декември 2021 г. на 13,5% в края на 2022 г. при отчетен ръст на кредитния портфейл.

Ценни книжа

В структурата на активите на Инвестбанк АД портфейлът от ценни книжа (класифицирани като дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход) остава структуроопределящ, като към декември 2022 г. формира 23,9% от общите активи (22% към декември 2021 г.). Инвестбанк АД успешно управлява ликвидните си активи като инвестира част от тях в ценни книжа, които повишиха доходността си спрямо предходни периоди. С повишаването на основния лихвен процент се подновиха и междубанковите депозити, чиято доходност се увеличи.

ПАСИВИ

Привлечени средства от клиенти

По привлечени средства общо от клиенти Инвестбанк АД запазва 10-та позиция сред банките в България с относителен дял от 1.95% при 2,06% за 2021 г.. По привлечени средства от нефинансови клиенти пазарната позиция е 15-та като се отчита слизане с едно място спрямо 14-та позиция за 2021 г. В сектора граждани и домакинства пазарният дял е 1.9%, като Банката запазва 9-та позиция, както през 2021 г..

Привлечените средства от клиенти към края на декември 2022 г. възлизат на 2 482 млн. лева, като отчитат ръст от 214,6 млн. лева (9,46%) спрямо декември 2021 г. (2021 г.: 2 268 млн. лв.).

Към 31.12.2022 г. привлечените средства от **юридически лица** отчитат нарастване от 217 млн. лв. (25,37% ръст) спрямо края на 2021 г.

Към края на декември 2022 г. привлечените средства от **физически лица** са в размер на 1 408 млн. лв., като отчитат спад от 2,8 млн. лева спрямо декември 2021 г. (1 411 млн. лв.). Намаление се отчита

при разплащателните сметки и при срочните депозити. Този ресурс запазва структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 56,7% (62,23% към декември 2021 г.).

С цел покриване на регулативни изисквания съгласно чл. 69 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), през 2022 г. Инвестбанк АД привлече приемливи задължения в размер на 56,6 млн. лева с матуритет до 5 години.

Собствен капитал

Собственият капитал на Банката възлиза на 306,946 млн. лева и включва акционерен капитал 155,57 млн. лева, резерви в размер на 151,4 млн. лева в това число неразпределена печалба за текущата година 48,95 млн. лева.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

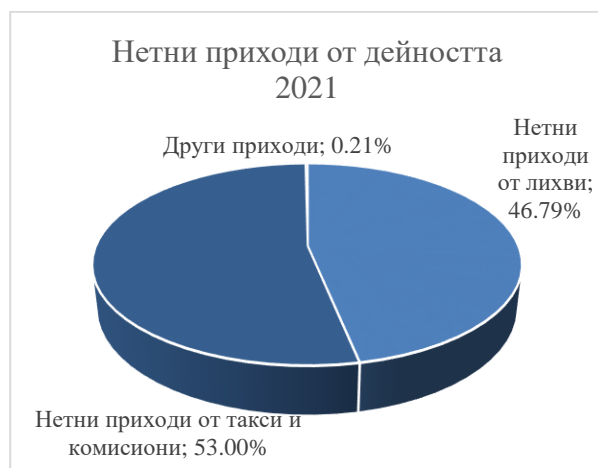
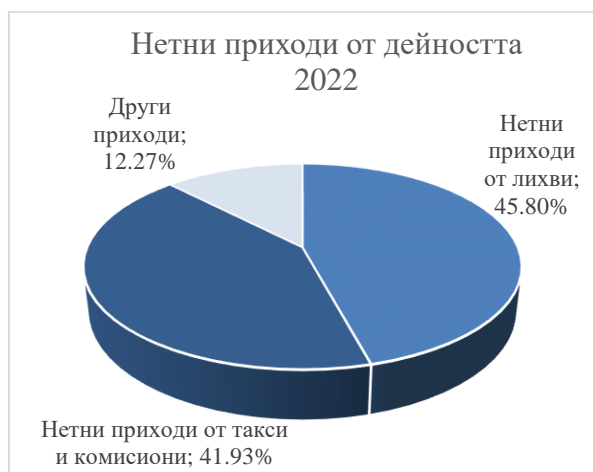
Нетен финансов резултат

Инвестбанк АД постигна значително нарастване на годишния си резултат спрямо нивото от предходната година.

В резултат от оперативната си дейност през 2022 г. Инвестбанк АД отчита положителен финансов резултат след данъчно облагане в размер на 48,95 млн. лева (2021 г.: 13,95 млн. лв.).

Общо приходи от дейността

Общите приходи от дейността за годината са в размер на 75,5 млн. лв. като отчитат ръст спрямо 48,6 млн. лв. година по-рано. Нарастване има във всички позиции: нетни приходи от такси и комисиони, нетен лихвен доход и други приходи.



Структурата и обемът на приходите отразяват пазарната динамика и балансните изменения през годината.

За 2022 г. водещо място в структурата на нетните приходи от дейността заемат Нетният лихвен доход, като неговият дял е 45,8% (46,79% към декември 2021 г.) и Нетният доход от такси и комисиони заема 41,93% относителен дял (53,0% към декември 2021 г.). Делът на Други нетни приходи заема в края на 2022 г. 12,27% (0,21% към декември 2021 г.).

Нетен лихвен доход

	2022	2021	Измене- ние	Измене- ние %
Приходи от лихви	40 534	31 339	9 195	29,34
Предоставени депозити на кредитни институции	610	6	604	10 066,67
Кредити и аванси на клиенти	35 516	29 541	5 975	20,23
Ценни книжа	4 408	1 792	2 616	145,98
Разходи за лихви	5 974	8 582	(2 608)	(30,39)
Депозити от кредитни институции	1 396	1 655	(259)	(15,65)
Депозити от клиенти	4 242	6 726	(2 484)	(36,93)
Други привлечени средства	336	201	135	67,16
Нетен лихвен доход	34 560	22 757	11 803	51,87

Към 31.12.2022 г. Инвестбанк АД отчита повишение на нетния лихвен доход (11,8 млн. лв. или 51,87% ръст) спрямо миналата година. По-съществено влияние върху нетния лихвен доход оказва по-големият ръст на приходите от лихви, отколкото нивото икономия на разходите за лихви. Нетният лихвен марж е по-инертен в сравнение с лихвените нива на кредитите и депозитите поотделно. Към 31 декември 2022 г. нетният лихвен марж е 1,53 % (при 1,16 % в края на 2021 г.).

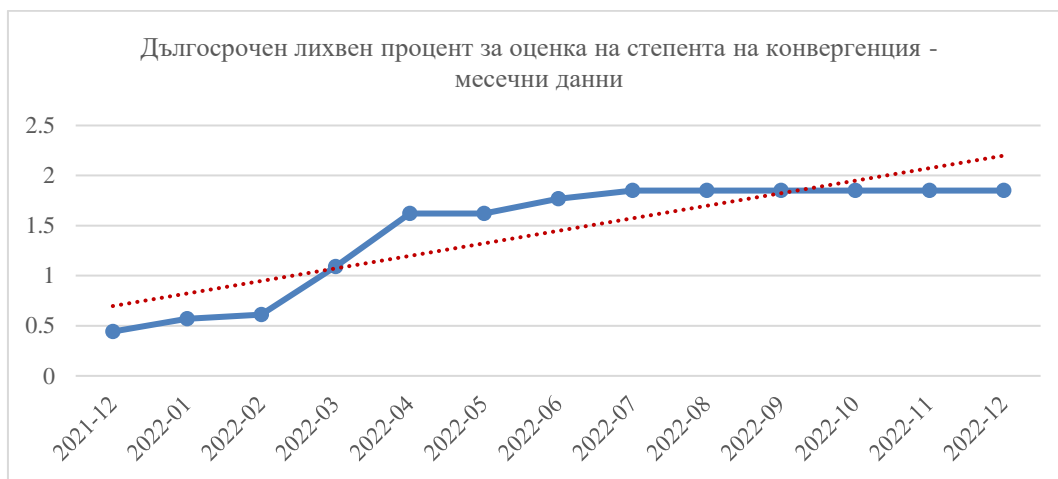
Динамиката на показателя за банката и банковата система е положителна, т.е. лихвената рентабилност се повишава. Банковата система като цяло бележи ръст на средния лихвен марж от 2,22% за 2021 г. до 2,31% за 2022 г., т.е. нарастване с 0,09 пр.п, докато ръстът при Инвестбанк е 0,37 пр.п. Към 31.12.2022 г. Инвестбанк АД заема 20 позиция в класацията по този показател спрямо 21-та позиция към края 2021 г. сред банките в България.

Подобрението на показателя се дължи на по-големият ръст на нетните приходи от лихви, нарастване на дела на ЦК и кредитите в структурата на Актива и намаление на паричните салда в БНБ и кредитни институции, които до средата на 2022 г. се олихвяваха с отрицателен лихвен процент.

Приходите от лихви към 31.12.2022 г. отчитат увеличение от 9,2 млн. лв. (29,34% ръст) спрямо миналата година. В приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година се отчита увеличение от 5,9 млн. лв., което се дължи на: по-висок среден обем на портфейла (29 млн. лв.) – факторът влияе в увеличение с 3,8 млн. лв. и по-висок среден лихвен процент на портфейла (нарастване с 0,20 пр.пункта), като влиянието на разликата в лихвените нива е 2,1 млн. лв. Приходите от лихви по ЦК са с 2,6 млн. лева или 46% над нивото на декември 2022 г.

Резултатът от ценни книжа в банката е функция от пазарните фактори в страната и Европа. Преходната 2022 г. беше с изразено повишение на цените на ДЦК (ръст в доходността) в глобален

аспект, определен от действията на водещите централни банки – ЕЦБ и федералният резерв на САЩ и очакванията за глобална инфлация. Доходността на българските ДЦК може да се определи от следните периоди: В първото тримесечие се наблюдаваше повишаване на доходността, по-висока волатилност и умерена ликвидност. Последвано от по-лек ценови ръст, стабилност и по-ниска волатилност през следващите тримесечия. Четвъртото тримесечие се характеризира със запазване на доходността, волатилността и умерена ликвидност. В резултат на което банката постигна по-висок нетен резултат от ценни книжа през 2022 г. спрямо предходната година. Дългосрочният лихвен процент за оценка на степента на конвергенция, който включва левови облигации на българското правителство със срок до падежа 10 години, показва най-общо тази тенденция.



В резултат на намалението на лихвените нива по привлечените средства от клиенти, както и с повишение на отрицателната лихва по свръхрезервите в БНБ и по сметките в чужди банки, разходите за лихви се понижават. Към 31 декември 2022 г. разходите за лихви намаляват с 2,6 млн. лв. спрямо декември 2021 г.

Нетни приходи от такси и комисиони

През 2022 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 31,6 млн. лв. при 25,8 млн. лв. в края на 2021 г. и отчитат ръст от 22,7%. С най-голямо нарастване в абсолютна стойност са таксите и комисионите по преводни операции – 2,4 млн. лв., следвани от тези по обслужване на сметки 1,66 млн. лева, такси и комисиони по операции с касови наличности 456 хил. лева и такси по картови операции 436 хил. лева. По останалите пера, нарастването е с по-малки стойности.

По-ниски спрямо същия период на миналата година са таксите за съуправление на кредити по ББР със 78 хил. лева, такси по операции с ЦК с 50 хил. лева и таксите по документарни операции с 26 хил. лева.

Други нетни приходи

	2022	2021	Измене- ние	Измене- ние %
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	2 300	2 547	-247	-9,70
Нетен резултат от ценни книжа	1 284	107	1 177	1 100,00
Нетни приходи от продажба на активи	1 335	-5 242	6 577	-125,47
Други приходи нетно	4 343	2 690	1 653	61,45
Общо други нетни приходи	9 262	102	9 160	8 980,39

В края на 2022 г. размерът на другите нетни приходи (тук са представени всички приходи различни от лихвени и от такси и комисиони) бележи значителен ръст и възлиза на 9,62 млн. лв., при 102 хил. лв. през 2021 г.

Реализирани са следните по-съществени приходи: Приходи от операции с финансови инструменти 1,2 млн. лева; Получен приход от прихващане и възстановяване от бюджета 1,6 млн. лева. За 2022 г. Банката отчита положителен нетен приход от продажба на активи 1 335 хил.лв., за разлика от предходната година.

Административни разходи

Административни разходи	2022	2021	Измене- ние	Измене- ние %
Разходи за персонала	16 691	14 218	2 473	17,39
Амортизации	5 243	5 478	-235	-4,29
Други административни разходи	13 795	13 403	392	2,92
Фонд ГВБ	4 218	3 641	577	15,85
Общо Административни разходи	39 947	36 740	3 207	8,73

Към 31 декември 2022 г. общата сума на административните разходи е в размер на 39,95 млн. лв., което е с 8,73% над нивото им към декември 2021 г.

От 2019 г. банката прилага по отношение разходите за наем МСФО 16, като съществената част от разходите за наем се отчитат в разходите за амортизация и разходи за лихви. Тъй като стандартът се прилага вече четири години, данните за 2022 г. и 2021 г. са напълно съпоставими.

Към края на декември 2022 г. нивото на показателя Административни разходи/Общо Оперативни приходи (без да се включват вноските във ФГВБ) по отчетни данни в ГФО е 47,35%, като стойността към края на 2021 г. е 68,5%. Спрямо 2021 г. през 2022 г. се отчита значително по-висок ръст в общия оперативен приход и по-нисък ръст в административните разходи, като факторът общ оперативен доход влияе в по-голяма степен върху изменението на показателя.

Нетни разходи за обезценка

Разходите за обезценка към края на декември 2022 г. са в размер на 7,1 млн. лв. и са с 57 млн. лв. по-ниски спрямо техния размер през миналата година (64,10 млн. лв. през 2021 г.).

Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти

За изминалата година Банката е направила нетна преценка на инвестиционни имоти за 21,9 млн. лева при 77,5 млн. лева за 2021 г. Актуализацията на справедливата стойност на инвестиционните имоти се извършва годишно от лицензирани независими външни оценители, притежаващи необходимата квалификация и опит.

БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ

Ликвидност

Ефективното управление на присъщите за институцията рискове, наблюдението за ранни предупредителни сигнали за възможни проблеми, регулярния мониторинг и контрол на съотношенията от Плана за възстановяване са основен приоритет в Банката.

Инвестбанк АД следва умерено-консервативна политика с приемливи нива на поеманите рискове като акцентът е върху високата ликвидност. Основна цел е постигане на добра възвращаемост чрез поддържане на оптимална структура на баланса и подобряване на пазарната позиция.

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 в съответствие с регулаторните изисквания и условно се подразделя на две функционални области: управление на ликвидността и контрол на ликвидния риск. Управлението на ликвидността от оперативна и стратегическа гледна точка се осъществява от дирекция "Ликвидност и инвестиционни услуги". Контролът на ликвидния риск се осъществява от дирекция „Контрол на риска”.

През последните години Инвестбанк АД поддържа много добра ликвидност като и през 2022г. контролираните ликвидни съотношения по Регламент (ЕС) № 575 / 2013 значително надвишат регулаторно изискуемите. Структурата на балансовите активи към 31.12.2022 г. е показателна за наличието на достатъчни по размер ликвидни буфери:

- формираният обем на портфейла от ЦК възлиза на 23,88% от активите на Банката, от които 91,59% са ДЦК, а дела на акциите е 3,2% от общия обем на ЦК парични наличности, салда в централни банки и вземания от финансови институции, възлизащи на 23,65% от активите на Банката.

Основните съотношения – LCR (краткосрочна ликвидност) и NSFR (по-дълго срочен коефициент) надвишават значително минималните изискуеми стойности от 100% през цялата 2022 г.

Дата	дек.21	мар.22	юни.22	сеп.22	дек.22
LCR	412%	315%	292%	302%	309%
NSFR	172%	162%	135%	168%	176%

Общо ликвидните активи (включващи касови наличности, сметки при БНБ и финансови институции, ДЦК, корп. облигации и акции) съставляват 47,59% от активите на Банката (ръст от 1,8% спрямо 31 декември 2021 г.), а кредитната експозиция (кредити и аванси) е 36,9% от активите. Инвестбанк АД е в състояние и може да устои на ликвиден натиск и усложнена пазарна среда, в т.ч. в условията на рецесия в резултат на усложнената международна обстановка.

Ливъридж - за управлението и контрола на риска от прекомерен ливъридж Инвестбанк АД калкулира съотношението на ливъридж (балансов капитал към активи), като отчетените стойности са значително над изискуемите. Към декември 2022 г. коефициентът на ливъридж е 9,4%.

Капиталови изисквания

В съответствие с регулаторните изисквания на европейското и българско законодателство, Инвестбанк АД изпълнява и спазва капиталови съотношения, посочени по-долу.

Обща капиталова адекватност

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 съответствие с чл.92 на Регламент 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 %.

В Регламент 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 и Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Капиталовите буфери са:

1. предпазен капиталов буфер;
2. 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.

Инвестбанк АД следва да поддържа допълнителните капиталови буфери описани по-горе без тези отнасящи се за значими институции, като покритието им следва да е осигурено от базовия собствен капитал от първи ред.

От посочените капиталови буфери към 31.12.2022 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. С решение на УС на БНБ от 16.09.2021 г. е определена стойност за антицикличен капиталов буфер в размер на 1,0%, влизащ в сила от 01.10.2022г. приложим към рискови експозиции в Република България. Предвижда се поетапното му увеличение, като от 01.01.2023 г. става 1,5%, а от 01.10.2023 се променя на 2,0%.

Размер на базовия собствен капитал и капиталовата база на Банката към 31.12.2022 г.

Показатели	ХИЛ. ЛВ.
Базов собствен капитал от първи ред /БСК1/	271 584
Капитал от първи ред	271 584
Собствен капитал /Капиталова база/	271 584

През 2022 г. се отчита нарастване на собствения капитал с 13,6% (+32 525 хил. лв.)

Към 31.12.2022 г. капиталовият излишък е :

Структура на капитала към 31.12.2022 г. в ХИЛ. ЛВ.	Излишък след капиталово покритие	Излишък(+)/Недостиг(-) след приспадане на капиталови буфери
Базов собствен капитал (СЕТ1)	210 048	125 179
Базов собствен капитал от първи ред (Tier1)	189 536	104 667
Собствен капитал /Капиталова база / T1+T2	162 187	77 317

Рисковият профил на Банката 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 (93,5% от рисково претеглените експозиции), следван от операционния риск (6,5% от РПЕ). Структурата е представена по-долу в таблица с разпределение на рисково претеглената експозиция на Инвестбанк и капиталовото покритие към 31.12.2022 г.

Операционният риск се изчислява чрез прилагане на метода на Базисния индикатор и представлява 15% от средногодишния брутен доход за последните три финансови години.

Към 31.12.2022 г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

Капиталово покритие на рисковата експозиция на банката в хил. лв. към 12.2022		Обща капиталова адекватност	Капиталови буфери			Общо капиталово покритие
			Капиталово покритие - 8%	Предплатен капиталов буфер - 2,5%	Буфер за системвен риск - 3%	
Общ размер на рисково-претеглените експозиции, в т.ч.	1 367 459	109 397	34 186	37 829	12 854	194 267
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 279 134	102 331	31 978	35 180	12 024	181 512
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0
Операционен риск	88 325	7 066	2 208	2 650	830	12 754

Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2022 г.

Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 367 459	100.0%
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 279 134	93.5%
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0.0%
Операционен риск	88 325	6.5%

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Общ преглед

В хода на обичайната си стопанска дейност Инвестбанк АД е изложена на различни финансови рискове, най-съществените от които са: кредитен риск, пазарен риск (включващ валутен риск, лихвен и ценови риск), ликвиден и операционен риск. За поддържане нивото на риск, в желаните от Ръководството на Банката граници, е изградена и функционира система от правила, процедури и лимити за идентифициране и управление на основните банкови рискове, съобразена с ограничителните нормативни изисквания и със Стратегическия план за развитие на Банката. Съгласно изискванията на регулаторната рамка се изготвят и подлежат на одобрение от Ръководството на Инвестбанк АД Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВАОК), Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВАОЛ), План за възстановяване, План за

непрекъсваемост, План за управление на ликвидността при непредвидени обстоятелства и сценарий „Ликвидна криза“.

Управлението на риска се базира на Стратегия за управление на риска, която определя целевия рисков профил и рисковия апетит на Инвестбанк АД. Целта е ограничаване на поетия риск, така че в краткосрочен и дългосрочен план Банката да е устойчива и жизнеспособна. Това се постига чрез поддържане устойчиви нива на средствата за покритие на рисковете от регулаторна и икономическа гледна точка и гарантиране, че Банката по всяко време поддържа добра способност за поемане на риск. В допълнение Стратегията ясно дефинира структурата на риска, която е релевантна на бизнес модела, включително чрез дефиниране на рисков профил и определяне на 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 лимити, описани подробно в Правила за риск от концентрация (Лимитна рамка).

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите за прогнозиране на финансовите пазари, както и минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състоянието на Банката. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени за определяне на адекватни цени на банковите услуги и видовете продукти и на привлечените от нея средства от клиенти, както и за адекватно оценяване на пазарните обстоятелства на извършените от нея инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. Банката управлява своите търговски операции според вида риск и на базата на различните категории притежавани финансови инструменти.

Политика за управление на риска

Инвестбанк АД следва умерено-консервативна политика и приемлива нива на поеманите рискове с акцент върху висока ликвидност. Надзорният и Управителният съвет на Банката обсъждат и приемат политиката по отношение на риска, съобразно намеренията за инвестиране в дейности, генериращи стабилен растеж и доход, както и съобразена с наличието на достатъчен капитал за покриване на банковите рискове. Политиката на Инвестбанк АД за управление на риска има за цел да идентифицира, анализира, измерва и контролира рисковете, на които е изложена Банката, базирани на основните принципи за Ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор, нормативните изисквания на БНБ, както и вътрешнобанковата нормативна уредба. Водеща цел на Банката е постигане на стабилна печалба чрез поддържане на оптимална структура на баланса и запазване на конкурентна пазарна позиция. Управлението на рисковете е основен професионален модел на работа във всички структурни звена на Банката. Защитата на акционерите и вложителите се гарантира чрез адекватна система за идентифициране, управление и контрол на рисковия профил.

Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на риска и ограничаване на негативното му 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 – рамка за форма и периодичност на отчетността свързана с проявлението на рисковете.

Принципи в 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 кредитния риск 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 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.

Дейността по контрола върху управлението на общите банкови рискове се осъществява от дирекция „Контрол на риска“ чрез независима система за информация и отчитане на рисковете. Дирекцията е независимо структурно звено, управлявано от директор, който е на пряко подчинение на член на УС. Идентифицирането, измерването, наблюдението и докладването на риска се извършва текущо или периодично, в съответствие с правилата и процедурите за управление на отделните рискове. Управлението на специфичните рискове, присъщи за дейността се осъществяват основно от оперативните звена и ръководствата на финансовите центрове и са регламентирани в отделни правила свързани с извършване на съответната от тях дейност. Изградената система за разпределяне на отговорностите и вземане на решения при управление на риска в Банката, обезпечава адекватното управление на основните рискове като осигурява необходимата гъвкавост в съчетание с яснота на отговорностите във всички нива на управление.

Контролът по спазване на определените правила и процедури по управление на риска се осъществява в рамките на изградената система от вътрешен контрол. Органите, които осъществяват контрола са Управителния съвет, Изпълнителните директори, дирекция „Контрол на риска“, както и директорите на дирекции в Централно управление и ръководителите на финансовите центрове. Специализирана служба вътрешен одит (ССВО) извършва независими вътрешни проверки върху качеството и ефективността на изградените вътрешни контроли. За цялостната организация и ефективното функциониране на системата за управление на риска отговаря Управителният съвет.

Структура и организация на функциите по управление на риска

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

Надзорен съвет - одобрява и извършва периодичен преглед на приетите стратегии и политики за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които Банката е изложена или може да бъде изложена, включително рисковете, породени от макроикономическата среда, според съответната фаза на икономическия цикъл. Състои се от трима членове, като през 2022 г. има изменение в състава на съвета.

Одитен комитет – специализиран наблюдаващ орган, който наблюдава обективността на процеса на финансово отчитане, ефективността на системите за вътрешен контрол, включително практиките, свързани с вътрешния одит и управлението на риска, както и ефективността на независимия финансов одит и процедурите, създадени от управляващите Банката за защита интересите на акционерите. Състои се от трима членове, като през 2022 г. има изменение в състава на съвета.

Управителен съвет - участва активно и гарантира разпределението на достатъчно ресурси за управлението на всички съществени рискове в съответствие с 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. Състои се от трима члена, като през 2022 г. има персонална промяна в един от членовете на състава.

Помощни органи към УС

Кредитен съвет – прилага одобрената от НС и приета от УС кредитна политика, разрешаване и предоговаряне на кредитни сделки, вземане на решения за подобряване организацията на кредитния процес в Банката, предприемане на действия за подобряване качеството на кредитния портфейл. Състава на съвета се състои от петима члена и юрист с право на съвещателен глас, като през 2022 г. няма промяна в броя на членовете, но има персонална промяна на председателя.

Съвет по управление на риска – постоянно наблюдение, анализ и оценка на рисковите фактори, съпътстващи банковата дейност в съответствие с основните принципи за Ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор. Към края на 2021 г. съвета е имал четирима члена, а към края на 2022 г. състава е увеличен до шест, като има персонална промяна на председателя.

Комитет за управление на активите и пасивите – отговаря за управлението на активите и пасивите и за ликвидността на Банката и упражнява контрол върху ликвидността на Банката, съгласно

регулаторните изисквания на БНБ и действащите политики и правила за управление на ликвидността в Инвестбанк АД. Към края на 2021г. съвета е имал шестима члена, а към края на 2022г. състава е увеличен до седем, като има персонална промяна на председателя. Извършва постоянен анализ на ликвидната позиция на Банката с цел навременно идентифициране на евентуална ликвидна криза, оптимизиране структурата на активите и пасивите, както и изготвяне на планове и мерки за преодоляване на евентуални кризисни тенденции с цел гарантиране платежоспособността на Банката при разумно балансиране на риск и доходност. КУАП управлява различните видове риск – ликвиден, лихвен, валутен, ценови и определя лимити по видове активи и пасиви, позиции, сделки, експозиции с цел ограничаване на валутния, лихвения и ликвидния риск, контролира и периодично анализира тяхното спазване.

Комисия по сигнали, жалби и запитвания от клиенти разглежда, анализира и взема решения, относно постъпили в Банката сигнали, жалби и запитвания от клиенти. Отстраняване на констатирани пропуски и отклонения от Етичния кодекс, добрите практики и стандартите за обслужване на клиенти, идентифицирани текущо или чрез метода „мистериозен клиент” или други способности, като се поставят конкретни задачи с точно определени отговорници и срокове.

Комитет по информационна сигурност – колективен орган, който изготвя и внася за утвърждаване от УС „Политика за информационна сигурност в Инвестбанк АД. Отговаря за редовното и периодично извършване на преглед и при необходимост актуализира съдържанието на този документ. Комитетът разглежда, обсъжда, одобрява и внася за утвърждаване от Управителния съвет всички политики и вътрешнобанкови правила, процедури и нормативни документи обезпечаващи информационната сигурност в Банката. Комитетът осъществява периодичен контрол и анализ за спазването и прилагането на вътрешнобанковите нормативни документи по информационна сигурност.

Кредитен риск

Обхваща рисковете произтичащи от неспособността на контрагент, длъжник, емитент или кредитополучател да изпълняват своевременно текущите, възможните или условните си задължения своевременно, съгласно първоначално договорените условия, поради настъпили промени или в собственото му финансово-икономическо състояние, или поради други конкретни обстоятелства. Кредитният риск е свързан с потенциалната частична или пълна загуба от експозиция, която Банката може да претърпи от кредитополучател, неуспяващ да изпълни своите задължения към Банката.

Към 31.12.2022 г. общата кредитна експозиция (балансова и задбалансова, вкл. експозицията към кредитни институции) на Банката е в размер на 1 241 728 хил. лева. Спрямо 31.12.2021 г. се отбелязва ръст от 8,4% (+ 94 405 хил. лева). Общо заделените провизии са в размер на 22 358 хил. лева, съответно 22 334 хил. лева за кредитен портфейл и 24 хил. лева по задбалансовите позиции. От структурата на кредитна експозиция, 1 071 060 хил. лева е обемът на кредитен портфейл и репо сделки, 96 914 хил. лева е размерът на задбалансови ангажименти (неусвоен дълг по кредити) и 56 028 хил. лева е портфейла от банкови гаранции и акредитиви и 17 726 неусвоени суми по лимити. Към 31.12.2022 г. обема на кредитния портфейл (балансова стойност преди обезценка; вж. таблицата по-долу) бележи увеличение от 11,1% или 105 720 хил. лева (в т.ч. 31 810 хил. лева от кредитни институции), като дялът на необслужваните експозиции се увеличава от 11,7% на 13,2%, което се

дължи на ръст на необслужвани кредити от нефинансови предприятия (най-съществен ефект от една група свързани лица) и отчасти на портфейла от потребителски кредити – влошени експозиции от „бързи кредити“. Отчита се значително намаление от 57,3% на необслужваните експозиции от портфейл „жилищно-ипотечните кредити“ и 100% намаление от финансови предприятия.

(в хил.лева)

бизнес сегмент	31.12.2021			31.12.2022		
	кредитен портфейл	в т.ч. необслужвани	дял необслужвани	кредитен портфейл	в т.ч. необслужвани	дял необслужвани
1. Бюджетни разпоредители	5 045	0	0.0%	8 913	0	0.0%
2. Др.финансови предприятия	5 140	1 280	24.9%	1 353	0	0.0%
3. Кредитни институции	1	0	0.0%	31 811	0	0.0%
4. Нефинансови предприятия	737 631	97 335	13.2%	813 952	128 435	15.8%
5. Жилищни ипотечни кредити	89 697	7 707	8.6%	86 651	3 291	3.8%
6. Потребителски кредити	117 802	5 461	4.6%	118 356	8 383	7.1%
Общо за Банката	955 315	111 783	11.7%	1 061 036	140 109	13.2%

Въз основа анализа на кредитния портфейл за отражението на кризата, предизвикана от пандемията и впоследствие военния конфликт в Украйна, Банката предприе адекватни и навременни мерки за контрол и управление на рисковете, като анализира, че кредитни обезценки са в достатъчен размер за покриване на вероятните кредитни рискове. Бяха предприети незабавни 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 последици върху сектори, финансирани от Инвестбанк АД с евентуален потенциал за влошаване. Към 31.12.2022 делът на общата брутна експозиция към двете държави е 0,2%, като не се разрешава увеличаване на експозицията към Русия и Украйна поради геополитическата обстановка. Делът на кредитите към руски граждани е незначителен – 0,03% от общата кредитна експозиция на Банката. Ефективно се проследява и наличието на ранни предупредителни сигнали с цел навременна идентификация на вероятността кредитополучателите да изпаднат в невъзможност за обслужване на задълженията си, включително и по експозиции, обект на мораториум, чрез въведените правила за мониторинг на кредитни лимити, идентификация на влошени/проблемни експозиции.

Кризата, породена от Ковид-19, ограничителните мерки и рязкото влошаване на икономическата среда, както и отражението от геополитическата обстановка, засегнаха в една или друга степен почти всички отрасли на българската икономика. С изключение експозицията към отрасъл „Операции с недвижими имоти“, от която се отчита най-голямо увеличение на необслужвания обем от кредитни експозиции, както за отрасъла, така и за Банката през 2022 г. в повечето икономически отрасли се запази тенденцията за подобряване на качеството на кредитната експозиция, като се отчита ефективно намаление както на дела, така и на размера от необслужваните кредити:

- Селско, горско и рибно стопанство – намаление от 9,6% или 1 883 хил. лева при отчетен дял от 24,9% от портфейла на отрасъла;Производство и разпределение на

- електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива – намаление от 8,4% или 1 300 хил. лева при отчетен дял от 7,6% от портфейла на отрасъла;
- Строителство – намаление от 11,4% или 1 251 хил. лева при отчетен дял от 12,1% от портфейла на отрасъла;
 - Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети – намаление от 9,4% или 2 563 хил. лева при отчетен дял от 19,6% от портфейла на отрасъла;
 - Финансови и застрахователни дейности – намаление от 100%, т.е. не се отчитат необслужвани експозиции.

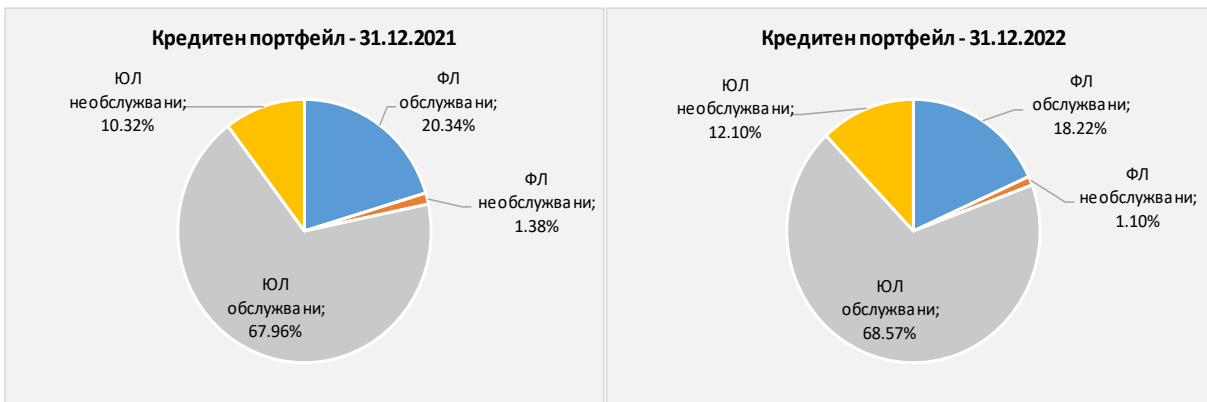
По голямо негативно отражение (като последици от Ковид кризата и от усложнената международна обстановка) в качеството на кредитния портфейл на Банката се отчита в четири отрасли:

- Преработваща промишленост – при кредитна експозиция от 65 415 хил. лева се отчита дял на необслужвани експозиции от 27,7%;
- Хотелиерство и ресторантьорство – увеличение на необслужвани експозиции с 1 827 хил. лева (дял от 5,5%) от 56 074 хил. лева кредитен портфейл;
- Операции с недвижими имоти – при кредитната експозиция от 57 650 хил. лева, делът на необслужвани експозиции е 62,7% (увеличение с 30 609 хил. лева), с което се отчита и най-голямо увеличение за Банката;
- Професионални дейности и научни изследвания – кредитна експозиция от 6 361 хил. лева и дял на необслужвани кредити от 27,4% (ръст с 1 601 хил. лева,) но при изключително малък дял (0,6%) от кредитния портфейл на Банката.

Експозицията от рефинансирани кредити (балансов дълг и задбалансови ангажименти по кредити) съгл. Мораториум по Ковид-19 (ефектът от предоговаряне приключи към 31.12.2021 г.) са в размер на 54 729 хил. лева (46 998 хил. лева от корпоративни клиенти и 7 731 хил. лева от граждани и домакинства), бележи намаление от 25,5% или 13 959 хил. лева, като делът на необслужваните експозиции пада от 2,5% на 1,6%, т.е. намаление от 836 хил. лева. Обемът от кредитни експозиции, предмет на публични гаранционни схеми (ББР/свързани с Ковид-19) е в размер на 13 708 хил. лева

и бележи намаление от 4 318 хил. лева или 24,0%, като отчита дял от 1,1% от общата кредитна експозиция на Банката.

Обобщено динамиката в качеството на кредитния портфейл се представя от графиките по долу:



Основните компетентни органи, свързани с управлението и контрола на кредитния риск са Управителния съвет, Изпълнителните директори, СУР, Кредитен съвет, дирекции „Контрол на риска“, „Управление на кредитния риск“, „Проблемни вземания“, ССВО и ръководителите на финансовите центрове.

За управление и минимизиране на кредитния риск в Банката се използват следните основни техники: диверсификация, прилагане на система от лимити, текущо наблюдение и управление на кредитния портфейл, изискване за обезпеченост на експозициите и др. Банката оценява и класифицира

рисковите си експозиции и отчита загуба от обезценки за кредитен риск съгласно приетата Политика от УС, съобразена с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/2067 и Регламент (ЕС) № 575/2013.

В Инвестбанк АД се извършва регулярен мониторинг на качеството на целия кредитен портфейл, като ежесечно се внася за обсъждане в Съвет по управление на риска и Управителния съвет отчет на дирекция „Управление на кредитния риск“ за кредитните експозиции с дни забава над 1 ден за ЮЛ и Отчет на дирекция „Проблемни вземания“ за просрочия над 30 дни за кредити на ФЛ. Анализират се причините и се предлагат механизми за връщане на експозициите в редовност или предприемане на действия по предсрочна изискуемост. Бизнес звената осъществяват контакт с клиентите и предлагат работими и съобразени с възможностите на кредитополучателите варианти за подобряване на качеството на кредитите. Ежесечно се представя детайлна информация за изпълнението на заложените в Бизнес план цели и обвързаното със заложените бизнес цели капиталово планиране.

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

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

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

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

Кредитните решения винаги се базират на кредитни предложения/искания.

Кредитните лимити и рейтинги се преразглеждат периодично /ежегодно/.

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

Имплементирани са в работния процес и активно се използват ранни предупредителни сигнали. Разпознаването и анализирането на ранните предупредителни сигнали е ежедневен и непрекъснат процес. В случай, че сигналите застрашават събирането на вземането се предприемат необходимите стъпки за трансфер на клиента/клиентската група в проблемно управление с цел навременно и адекватно управление и предотвратяване / намаляване на бъдещи загуби или разходи за провизии за Банката. Ранните сигнали за повишен кредитен риск могат да бъдат основание за предприемане мерки по „оздравяване“ на клиента чрез предоговаряне / реструктуриране на кредитната сделка. Те се съблюдават регулярно от бизнес и риск звената в Банката, съгласно разписаните правила и

процедури, в ежедневната им работа с цел оценка на вероятността длъжниците да изпаднат в неплатежоспособност.

В отдел „Управление на кредитния риск–юридически лица“ към дирекция „Управление на кредитния риск“ се извършва анализ на финансовото състояние на всички юридически лица – клиенти на Банката. За всеки клиент се изготвя рейтинг и становище за степента и видовете риск, които Банката поема или евентуално могат да настъпят по кредитната експозиция, както и препоръки и насоки за минимизирането им. В отдел „Управление на кредитния риск–физически лица“ се извършва скорирание на клиенти физически лица. Дирекцията „Управление на кредитния риск“ следи за правилното функциониране на процедурите, системите и процеса във връзка с анализа и одобрението на кредитни сделки на клиенти на Банката, както и за текущото управление на кредитния риск по рисковите експозиции, до прехвърлянето им на управление в дирекция „Проблемни вземания“. Вътрешните правила на Банката осигуряват и организират спазването на принципа на „четирите очи“ при вземането на решения по кредитни сделки. В съответствие с предходното обработваните кредитни сделки се придвижват към съответното компетентно звено за вземане на решение по сделката, като Дирекция „Управление на кредитния риск“ отговаря и проследява да не се допуска вземане на решение на по-ниско от определеното ниво. Нивата на кредитни компетенции са определени в „Правилата за компетенции при отпускане, предоговаряне и реструктуриране на кредитни експозиции на Инвестбанк АД“.

Нивата на компетентност за вземане на решения по кредитни сделки (нови финансираня, промени на параметрите по текущи експозиции, предоговаряне на кредитни сделки и реструктуриране на кредитни експозиции) и носители на кредитни компетенции са:

- Управителен съвет (УС)
- Кредитен съвет (КС)
- Съвет по управление на риска (СУР)
- Служители на банката, на които персонално са делегирани кредитни правомощия.

През 2022 г. в отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ са обработени 868 кредитни сделки, в това число 180 предложения за нови кредити на обща стойност 325 млн. лева. От постъпилите 180 предложения за нови кредити, одобрените представляват 98% и са на обща стойност 322 млн. лв. Решение за 47% от кредитните сделки на юридически лица е взето на индивидуални компетенции, а при 47% от предложенията решение е взето на ниво Кредитен съвет и Кредитен съвет/Управителен съвет.

Към 31.12.2022 г., от ново разрешените кредитни сделки през 2022 г., с участие на отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“, няма регистрирани сделки с просрочени суми над 30 дни, а с регистрирани просрочия до 30 дни са 2 кредита или 0,20% от всички ново разрешени суми, а 98,86% (174 броя) са редовни.

В отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“ през 2022 г. са обработени 3 501 броя кредитни сделки на обща стойност 71 222 471 лева.

Исканията за нови кредити са 2 554 бр. на обща стойност 66 421 396. От тях са одобрени 2 092 бр. нови кредити на обща стойност 55 476 253 лева. Към 31.12.2022 г., от усвоените кредитни сделки на физически лица през годината (2 035 броя), с регистрирани просрочия над 90 дни са 9 броя кредити с общ дълг 202 хил. лв., което е 0,43 % от общия брой кредити.

Кредитният риск се контролира и управлява чрез установяване на лимити, които определят допустимата граница (степената на риск, която ще се поема) към индивидуален длъжник, група контрагенти и/или обособени под портфейли - риск от концентрация. Този риск може да обуслови значими загуби, застрашаващи финансовото състояние на институцията и/или съществена промяна на рисковия профил и/или значим капиталов натиск. Банката е изградила вътрешна система за наблюдение, контрол и ефективно управление на риска от концентрация, които подробно са разписани в „Правила за управление на риск от концентрация“. Чрез диверсификация, редуциране на концентрацията и създаване на лимитна рамка на ниво портфейли и подпортфейли, Банката се стреми да контролира и ограничи потенциален риск от неприемливи загуби чрез диверсификация на кредитната експозиция базирана на различни признаци – държава, сегмент на кредитополучателя /Бизнес линии/, отрасли, регионален принцип, голяма експозиция към клиент/клиентски групи - свързани лица носители на общ риск, в т.ч. свързаност с акционери на Банката. Управлението на риска от концентрация се базира на: прилагане на комплексна система за навременно идентифициране на рискови под портфейли; прилагане на набор от лимити по категории риск, по бизнес линии/единици. Нивата на определените лимити, включително предграничните стойности, отразяват рисковия толеранс, който Банката е готова да поеме в обичайната си дейност.

Ежедневно се наблюдават, контролират и управляват, а месечно се анализират и отчитат към СУР и УС следните лимити: Държавен; Отраслови; Клиентски сегмент; Продуктов; Клиент / Клиентска група, носители на общ риск и формиращи голяма експозиция; Лица, свързани с Банката.

Пазарен риск

Пазарният риск представлява вероятността Банката да понесе загуби и/или намаление на капитала под въздействието на неблагоприятни промени в чисто пазарни променливи като: лихвени проценти, валутни курсове, както и в стойността на портфейлите от финансови инструменти поради промяна в цените.

Своевременното идентифициране и управление на риска се осъществява на независим принцип от дирекции „Ликвидност и инвестиционни услуги“ (ЛИУ) и „Контрол на риска“, като основната цел е осигуряване вземането на подходящи управленски решения за намаляване влиянието на пазарния риск. За измерване и оценка нивото на пазарния риск на портфейл от ценни книжа, Банката използва модел Стойност под Риск (VaR) по метода на Monte Carlo симулация.

Управлението на пазарния риск се осъществява в съответствие с вътрешнобанковите и регулаторните нормативни документи. За управление и ограничаване нивото на пазарния риск в Банката се прилага система от лимити по емитенти, валутни позиции, лихвено чувствителни експозиции и експозиции влияещи се от компонентите на пазарните рискове. 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.

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.

За измерване нивото на пазарния риск на портфейла от ценни книжа, Банката използва основно показателя Стойност под Риск (VaR) чрез системата PMS. 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. Измерването и оценка на пазарния риск се извършва чрез прилагане на стрес-тестове (стрес-тест за лихвен риск на дейности, извън търговския портфейл/GAP-анализ, стрес-тест за лихвен/ценови риск на дългови ЦК).

Дирекция „Контрол на риска“ текущо следи за изменението в обема и рисковите характеристики на притежаваните ценни книжа. За всички книжа се изчислява остатъчен срок и доходност до падежа, дюрация и модифицирана дюрация. За анализ и оценка на лихвения риск се анализира дисбаланса на лихвочувствителните активи и пасиви (GAP анализ). За изследване на риска от промяна в цените на книжата се разглеждат няколко лихвени сценария и отражението им върху резултатите на Банката. Текущо се следи откритата валутна позиция по видове валута, в т.ч. спазването на вътрешните и регулаторно изискуемите лимити. Тримесечно се изготвя доклад до УС/НС за проявлението на пазарния риск и отражението му върху дейността и резултатите на Банката, в т.ч. се докладва изпълнението на лимитите за структурата на банковия и търговски портфейл, степен на риск, класификация по портфейли и емитенти.

Лихвен риск

Лихвен риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива. Този вид риск се разглежда като част от оценката на пазарния риск за търговския портфейл и като самостоятелно оценяван вид риск за банковия портфейл. Колебанията на пазарните лихвени проценти водят до промяна на лихвените приходи и риск от намаление на стойността на капитала.

Управлението на лихвения риск се базира на вътрешнобанковата и регулаторна рамка. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Банката. Процедурите по управление на лихвения риск са свързани с поддържане на приемлив лихвен марж между приложимите лихвени проценти за привлечения ресурс и лихвоносните активи и се прилагат спрямо промени в пазарните лихвени равнища.

В Банката се извършва постоянен мониторинг на промените при чуждестранните валути, несъответствията в лихвените нива и в матуритетната структура активите и пасивите. Лихвеният риск се наблюдава от дирекции „Контрол на риска“ и „Ликвидност и инвестиционни услуги“, за да се осигури съответствие с пазарните рискови ограничения. Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП) определя и регулира лихвената политика, в т.ч. контролира лихвения риск, на който е изложена Банката и взема решения за промяна на лихвените нива. Своевременно взема решения за регулиране на лихвочувствителните активи и пасиви и евентуалното несъответствие на лихвения риск. В рамките на регулярно представен на УС тримесечен отчет се извършва анализ на лихвения риск на финансовите активи и пасиви на Банката и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти.

Основен модел за измерване, оценка и контрол на лихвения риск е моделът „Лихвен GAP“, който се основава на анализ на влиянието и динамиката на лихвените проценти върху нетния лихвен доход и се базира на очакванията относно промените на лихвените нива в бъдеще. Моделът се представя от дирекция „Контрол на риска“ при различни сценарии/варианти на симулиране и стрес-тестове и докладване пред КУАП и УС на Банката. Анализът за промяна на нетния лихвен доход при различните сценарии подпомага Ръководството при вземане на своевременни решения за предприемане на действия за изпълнение на бизнес-плана на Банката.

Валутен риск

Валутният риск е възможността Банката да претърпи загуби или да пропусне печалби вследствие на неблагоприятни промени във валутните курсове. Нетната позиция във всяка валута се следи и контролира текущо от дирекции „Контрол на риска“, „Ликвидност и инвестиционни услуги“, както и от членовете на Комитета за управление на активите и пасивите.

Банката е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута. След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото и като следствие от това не съществува открит валутен риск свързан с него. Влияние върху показателите в отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Политика на Банката е съществена част от активите и пасивите да са деноминирани в евро или лева, поради което не поддържа открити позиции във валути, различни от евро.

Дирекция "Ликвидност и инвестиционни услуги" управлява активите и пасивите на Банката в рамките на определените лимити за постигане на заложените цели и показатели за възвращаемост на инвестициите. Ежедневно се следи размера на откритата валутна позиция на Банката (по отделни валути) и се предприемат необходимите действия за минимизиране на евентуалните ефекти за Банката от промяна на валутните курсове. Анализите показват, че Банката не е изложена на валутен риск, тъй като във всеки един момент е в рамките на регулаторните ограничения по отношение на валутната позиция.

Ценови риск

Ценови риск е вероятността от неблагоприятна промяна в цените на ценните книжата, включително и на контрактите (дериватите) и други финансови инструменти, свързани със стоки.

Към 31.12.2022 г. оценката на чувствителността към промяна на лихвените равнища в портфейла е извършена чрез метода промяна в цената на дълговите инструменти при промяна на кривата на доходността и константна балансова позиция.

- Анализ на чувствителността на портфейла от дългови ценни книжа към промяната на лихвените проценти – предполагайки константна балансова позиция и паралелно изместване на кривите на доходност.
- Анализ на чувствителността на портфейла от дългови ценни книжа към промяната на лихвените проценти, предполагайки константна балансова позиция и непаралелно изместване на кривите на доходност.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е риск от загуба поради невъзможност за посрещане на текущите и бъдещите задължения в срок, на разумна цена, без застрашаване интересите на вложителите, акционерите и кредиторите или възможността за тяхното посрещане, но при заплащане на висока цена. Банката се стреми да поддържа структура на активите, осигуряваща сравнително бързо, лесно и с незначителни загуби трансформиране на активите в налични средства.

Банката поддържа своя ликвиден профил в съответствие с регулаторните изисквания и относимите вътрешнобанкови нормативни документи. Разумното управление на ликвидния риск и подходящият контрол са важни елементи за ефективното управление на Банката.

Основната цел при управлението на ликвидния риск е поддържане на баланса на Банката по размер, структура и съотношения, гарантиращи че Банката може да посреща своевременно изискуемите задължения (поети ангажименти) на разумна цена и с минимален риск. За измерване и контрол на ликвидния риск Банката прилага различни модели и техники представени по-долу.

КУАП функционира като вътрешен орган за управление на активите, пасивите и риска в Банката, с цел постигане на стабилни приходи, висока норма на възвръщаемост при подходящо капиталово равнище и оптимална ликвидност, в изпълнение на приетата стратегия за развитие на дейността на Банката.

Управлението на ликвидния риск се основава на наблюдение и дефиниране на:

- съотношения за финансиране;
- падежни несъответствия;
- състав и размер на ликвидни буфери;
- анализ на резултатите от провежданите тримесечни ликвидни стрес тестове и коефициенти за ликвидност съгласно Регламент 575 (LCR & NSFR).

Основният методологичен инструмент за мониторинг и отчетност на ликвидния риск е анализ на ликвидните несъответствия на база оригинални (договорени падежи), които се допълват със

симулации на възможните сделки (моделирани бъдещи парични потоци) с цел дефиниране на фактически очаквания паричен поток. Инвестбанк АД измерва ликвидния риск на базата на сравнението между максималният 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. Анализът включва сценарий за измерване на ликвидния риск при изключително сериозна стресова ситуация (комбиниран сценарий). Потенциалът за ликвидно покритие измерва (по отношение на размер и срок във времето) способността за набиране на ликвидни средства във възможно най-кратък срок при пазарни условия и показва потенциала за покриване на нетните кумулативни изходящи парични потоци (ликвидни дисбаланси / несъответствия).

Съответствието и контролираното несъответствие на падежните срокове и лихвените проценти на активите и пасивите е в основата на управлението на ликвидността на Банката. Несъответствието в матурирестната структура потенциално може да подобри рентабилността, но също и увеличава риска от загуби. Падежните срокове на активите и пасивите, както и способността за заместване, на приемлива цена, на лихвените задължения в момента на техния падеж, са важни фактори при оценката на ликвидността на Банката и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, Банката поддържа във всеки момент високо ликвидни активи в различни валути. Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват текущо от Комитета за управление на активите и пасивите в Банката, въз основа на отчетна информация от „падежна стълбица“, въведен с Регламент (ЕС) 2017/2114 на Европейската комисия.

Банките са задължени да поддържат определено количество средства като резерви в текущите си сметки при Българска народна банка, като базата върху която се определя размерът, периода на поддържане и отчетността са регламентирани в Наредба № 21 на БНБ от 2015г. През 2022 г. Инвестбанк АД е поддържала минимални резерви в съответствие с изискванията на чл.3 от Наредба № 21. Управлението и контрола върху резервите се осъществява от дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“ на ежедневна база.

Към 31.12.2022 г. ликвидната позиция на Банката, изчислена на база ликвидния стрес-тест е „зелен сигнал“ на светофара. Не се наблюдава недостиг на ликвидност или дисбаланс по валути. След като на 10.07.2020 г., България става част от валутния механизъм (ERM II), подготвящ страните-членки на Европейския съюз за техните задължения за присъединяване към валутния съюз (евро зоната), дирекция „ЛИУ“ поддържа значителен ресурс в евро с цел предпазване на банката от потенциални валутни колебания по отношение на валутната двойка евро-лев. Следва да се има предвид, че във всеки един момент без ограничение и без да се реализира негативен ефект за Банката могат да бъдат превалутирани по фиксиран курс с БНБ.

Максималната използваемост на наличния ликвиден потенциал (оперативни ликвидни лимити) към 31.12.2022 г. е представена в таблицата по-долу:

Сценарий	До 1 седмица	До 1 месец	До 6 месеца	До 1 година
Комбиниран стрес сценарий - изискване	< 95%	< 95%	< 100%	≤ 100%
Изпълнение на лимита към 31.12.2022 *	0 %	0 %	0 %	0%*
Изпълнение на лимита към 30.09.2022 *	0 %	0 %	0 %	0%*

*общо за всички валути

Стрес сценарият се моделира по отделни валути (BGN, EUR, USD и всички останали общо), както и общо за всички валути в Банката. Минималните ликвидни резерви нарастват през 2022 г. във всички зони, с 90 млн. лв. в първа зона (до 7 дни) и 163 млн. лв. в последната зона (до 1 год.). Не се отчита дисбаланс в лева. Нарастване в графиката с ликвидните резерви, което се наблюдава през март 2023 г. се дължи на падеж на българска и френска ДЦК с номинали 43,3 млн. евро и 3,5 млн. евро. /падеж на 21.03.2022 г. и 25.03.2022 г./

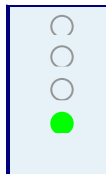
Минималните ликвидни резерви са съответно 467,4 млн. лв. (до 7 дни), 460,3 млн. лв. (до 1 мес.), 471,1 млн. лв. (до 6 мес.) и 615,2 млн. лв. (до 1 год.).

Ликвиден стрес тест Инвестбанк АД

Дата: 03/01/2023

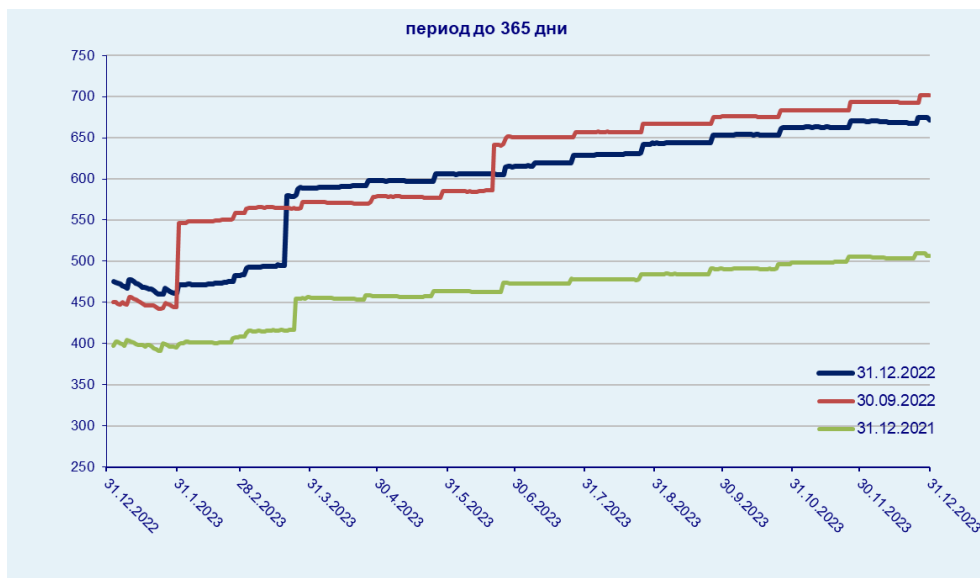
С данни към: 31/12/2022

(No)



Комбиниран сценарий по вид валута																
03.01.2023																
Валута	Максимална използваемост (в %)						Минимални ликвидни резерви (в млн. лв.)									
	1 Д - 7 Д	Дата	8 Д - 30 Д	Дата	31 Д - 180 Д	Дата	1 Д - 7 Д	Дата	8 Д - 30 Д	Дата	31 Д - 180 Д	Дата	181 Д - 1 Г	Дата		
Общо	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	467.4	09.01.2023	460.3	25.01.2023	471.1	13.02.2023	615.2	04.07.2023
BGN	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	232.2	09.01.2023	220.0	30.01.2023	221.7	02.02.2023	241.2	08.07.2023
EUR	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	206.6	09.01.2023	211.6	25.01.2023	220.0	13.02.2023	341.9	04.07.2023
USD	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	23.4	09.01.2023	22.5	31.01.2023	24.1	25.02.2023	26.8	25.08.2023
Други валути	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	5.2	09.01.2023	5.0	01.02.2023	4.9	28.06.2023	4.9	29.12.2023

Ликвидни резерви (Комбиниран сценарий за всички валути)



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

- LCR (Liquidity coverage ratio) – коефициент за покритие на 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.

Дата	12.2014	12.2015	12.2016	12.2017	12.2018	12.2019	12.2020	12.2021	12.2022
LCR	297%	331%	479%	538%	440%	444%	286%	412%	309%

- 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

$\geq 100\%$

Изискуем размер на стабилно финансиране

Дата	12.2014	12.2015	12.2016	12.2017	12.2018	12.2019	12.2020	12.2021	12.2022
NSFR	269%	183%	211%	214%	199%	186%	178%	172%	176%

Операционен риск

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

- Риск от човешки грешки – това е рискът от злоупотреби, поради занижени, несъществуващи или несъвършени контролни процедури, както и от несъзнателни грешки породени от непознаване на продуктите, недостатъчно обучение, сложност на прилаганите процедури.
- Риск на информационните системи – свързва се с некоректни модели, неправилна обработка на данни, използване на грешни данни, използване на системи неподходящи за нови продукти или въвеждане на нови източници на данни, нива на достъп до системите, съхранение на данните.
- Организационен риск – рискът от неподходящо структуриране и разпределение на задълженията, липса на подходящи процедури.
- Външни фактори – злоупотреби, измами и др. с външно проявление.

Управлението на операционния риск в Банката се осъществява при спазване на утвърдените „Правила за управление на операционния риск“, които са съобразени с изискванията на регулаторната рамка. Обобщаване и анализиране на информацията по операционен риск се извършва от дирекция „Контрол на риска“ чрез внедрена система за регистриране на операционни събития от всички структурни звена в Банката, както и анализиране на информацията за самооценка по операционен риск от структурните звена. Управлението на операционния риск в Банката се осъществява от дирекции „Контрол на риска“, ССВО и ръководителите на всички структурни звена. Специализиран вътрешен орган в областта на управлението и контрола на операционния риск е СУР, който се ръководи от Председател и членове определени от УС на Банката.

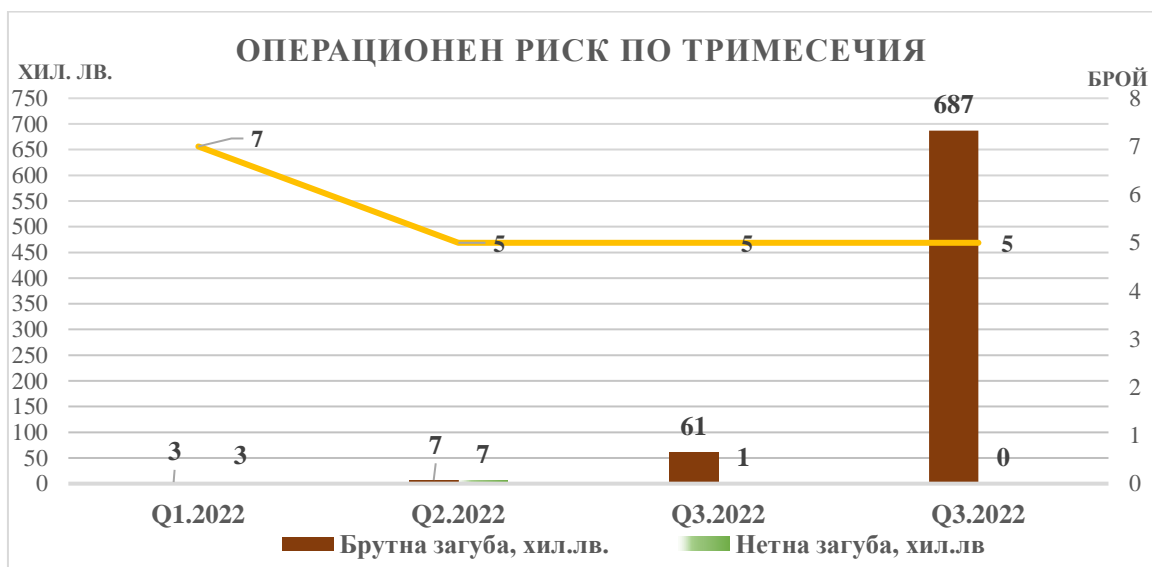
Вътрешните правила за управление на операционния риск определят методите за класификация и оценка на операционния риск, принципите за наблюдението и управлението му, както и

компетенциите, взаимоотношенията и отговорностите на звената, осъществяващи дейността по неговото управление в Банката. Създадени са подходящи механизми и изисквания за прилагане на съвременните стандарти за управление и контрол на операционния риск. Основният фокус е към разпознаването на операционните рискове във времето, които да бъдат предотвратени или последиците им смекчени, както и да се предотврати тяхното повтаряне в бъдеще, като същевременно се увеличи процента на доброволно отчитане на възникналите събития на операционен риск.

Операционните събития са класифицирани по рискови категории и бизнес направления, съгласно изискванията на ЕБО (Европейския банков орган) и БНБ.

През 2022 г. събитието с най-голяма брутна загуба е в размер на 668 хил. лв. (загубата е изцяло възстановена от застраховател).

През 2021 г. събитието с най-голяма брутна загуба е в размер на 246 хил. лв. (246 хил. лв. нетна, събитието е свързано с правен риск).



Период	
Q1.2022	Най-голяма брутна загуба -2 хил. лв (2 хил. лв. нетна).
Q2.2022	Най-голяма брутна загуба -6 хил. лв (6 хил. лв. нетна).
Q3.2022	Най-голяма брутна загуба -246 хил. лв (246 хил. лв. нетна).
Q4.2022	Най-голяма брутна загуба -668 хил. лв (0 хил. лв. нетна).

Държавен риск

Държавен риск - представлява риск от претърпяване на загуба, причинена вследствие на държавен акт, икономическо, политическо и друго събитие, настъпващо в дадената страна извън контрола на Банката като кредитор/инвеститор. Елементи на държавния риск са: трансферен риск и конвертиране на валута; суверенен риск, произтичащ от неплатежоспособността на държавата, към която институцията има поета експозиция; инвестиционни и правни рискове; риск от системни банкови кризи или специфични за държавата икономически рискове.

Дирекция „Контрол на риска“ извършва ежемесечен контрол и мониторинг на държавните лимити и изпраща до дирекции „ГКК“, „УКР“, „ЛИУ“, „Проблемни вземания“, „Операции“ и „ПККМ“ (Продажби и координация на клоновата мрежа) информация за свободния лимит.

ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

През 2022 г. звеното отговарящо за големи корпоративни клиенти в Банката, дирекция „Големи корпоративни клиенти“, продължи успешното развитие на сегмента. Бяха привлечени нови за Банката корпоративни клиенти, както и се запазиха добрите взаимоотношения с текущи клиенти.

Инвестбанк АД продължава да поддържа практиката да привлича корпоративни клиенти чрез предлагане на качествено обслужване, гъвкави решения и чрез професионалните качества на служителите си в кратки срокове да разглежда, анализира и финализира сделките. Благодарение на това, нашите клиенти виждат в лицето на Инвестбанк АД партньор за своите проекти, планове за растеж и развитие през 2022 г., като с това се положиха и основите за по-успешна 2023 г., както за Инвестбанк АД така и за корпоративните клиенти на Банката.

През 2022 г. в сегмента ГКК беше реализиран нетен ръст на кредитите спрямо края на 2021 г., Заложения бюджет за 2022 г. за приходи от лихви и приходи от такси беше преизпълнен за всяка една от позициите. Приходи от лихви изпълнение над 120% и Приходи от такси по кредити и гаранции изпълнение над 115%.

През изминалата годината продължи и тенденцията за кръстосани продажби на продукти и услуги на клиенти в сегмента, което е свързано с допълнителна доходност от транзакции, валутни операции и ритейл кредитиране на служители на клиентите на ГКК.

Като цяло, 2022 г. беше успешна за Банката в сегмент големи корпоративни клиенти, което в голяма степен се дължи на професионализма на екипа отговорен за управлението и развитието на портфолиото на ГКК, както и на взаимните усилия на всички звена и лица ангажирани в процеса.

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

Дейността на Инвестбанк АД и през 2022 г. в областта на ритейл бизнеса бе повлияна от приключващата пандемия от Ковид-19. Банката приключи успешно работа по програмите на

Българска банка за развитие АД /ББР АД/ за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от Ковид-19 и Програмата на ББР АД за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятията, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от Ковид-19 (Програма Възстановяване).

В останалите дейности Банката продължава тенденциите, валидни и за 2021 г. в този сегмент – високият интерес към кредитирането и през 2022 г., се дължи основно на ниските нива на лихвените проценти по новоотпуснати заеми, както и на изключително изострената конкуренция между банките в областта на банкирането на дребно.

Инвестбанк АД продължава да прилага **по-адекватни и ефикасни мерки** по отношение на мониторинга и контрола на кредитния риск.

Дейността през 2022 г. бе насочена в няколко основни направления:

- Обогаляване на гамата от продукти, съответстваща на търсенията на клиентите. Създаване на нови пакетни програми;
- Фокус върху пълното обслужване на клиентите, предлагане пакети, включващи комунални услуги, интернет банкиране и сметка за всеки клиент.
- Фокус върху привличане на нови клиенти от държавни и общински предприятия, както и служители от големите компании на страната. Разработване на специализирани оферти за кредитиране за служители на тези корпоративни клиенти.
- Реализиране на целеви маркетингови кампании за продажба на ипотечни, потребителски кредити и кредитни карти.
- Организиране, провеждане и отчитане на състезания между служителите и Финансовите центрове за стимулиране на активността и заинтересоваността за реализиране продуктите и услугите, предлагани от Банката.
- Актуализация и осъвременяване на процесите на работа в банката.
- Провеждане на обучения на служителите в клоновата мрежа на Банката по отношение на новите продукти и качествено структуриране на кредитните сделки, което респективно да доведе до увеличаване на бизнеса за Банката.

ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ

Управление на активи и пасиви

Управлението на активите и пасивите на Банката се извършва в три основни направления: паричен пазар, валутна търговия и търговия с финансови инструменти. Наличието на мрежа от контрагенти, местни и международни банки, осигурява оптимално пазарни валутни курсове и цени за всички сделки.

Банката търгува основно с български лев и евро.

Приоритет е осигуряването на ликвидността на Банката.

Правилното управление на паричните потоци и нарасналите привлечени средства от депозити на клиенти, не позволиха през 2022 г. институцията да изпитва нужда от паричен ресурс.

При необходимост банката има договорени лимити с финансови институции за осигуряване на финансов ресурс на заемани средства от междубанковия паричен пазар. Бяха възстановени партньорски отношения с няколко банки и създадени нови. Също така, Инвестбанк АД стартира преговори за репо лимит.

Банката възстанови инструмента репо сделка, като бяха създадени съответни правила, софтуерно обезпечени и беше сключена сделка за 10 млн. лева.

Управлението на ликвидността е свързано и с поддържането на минималните задължителни резерви, съобразно регулаторните изисквания. През изминалата година Инвестбанк АД е поддържала минималните си задължителни резерви, в рамките на изискуемия размер.

Друга основна дейност в тази насока е обезпечаването на бюджетните средства, депозирани в Банката от съответните институции.

Управление на портфейли от ценни книжа

Резултатът от управлението на портфейлите финансови инструменти за Инвестбанк АД, при отразяване на влиянието на всички приходи и разходи, включително и на лихвените, за 2022 г. е положителен, съобразен с пазарните условия, като портфейлите са структурирани на база очакваните промени в пазарните показатели в съответния период на държане на финансовите инструменти. Отчетеният в края на годината нетен резултат, сравнен спрямо равнището от 2021 г. показва нарастване на нетната печалба за периода. Средна доходност до падеж е 0,82%, на фона на отрицателните лихви на Европейската Централна Банка до средата на юли 2022 г., когато лихвите станаха 0%, а през септември се покачиха до 0,75%.

Показатели	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1. Портфейл от ЦК	514 157	558 728	678 871
2. Нетни приходи от портфейлите ЦК	2 911	1 899	5 692
2.1. Приходи от лихви при управлението на ЦК	1 601	1 792	4 408
2.2. Нетни приходи при управлението на ЦК	1 310	107	1 284
3. Доходност на портфейла от ЦК	0,57%	0,34%	0,84%

Нетен доход от операции в чуждестранна валута

За 2022 г. Инвестбанк АД отчита нетните приходи от валутни операции и преценка на валутни наличности в размер на 2,3 млн. лева при 2,5 млн. лева за 2021 г..

Намалението на приходите в сравнение с края на предходната година е в следствие на прекратяване на валутната търговията с щатски долари, обусловено от закриване на кореспондентските сметки на банката в тази валута, както и на реализираните валутни сделки с клиенти основно в евро.

Приходите предимно са от постигнатата ефективност при управлението на валутните активи и пасиви на Банката.

Банка довереник на облигационерите

И през тази година, Инвестбанк АД продължи развитието си в качеството ѝ на инвестиционен посредник. Банката е предпочитан регистрационен агент за много клиенти от страната.

Към 31.12.2022 г. Инвестбанк АД е „банка-довереник на облигационерите“ на 6 корпоративни емисии облигации, за дейността на дружествата се подават доклади в законовите срокове към КФН и БФБ, съобразно съответните корпоративни събития. Постъпленията на годишна база от тази дейност възлизат на 31 хил. лева без ДДС.

КАРТОВ БИЗНЕС

Картова дейност

Инвестбанк АД неотменно върви по пътя към дигитализация на банковите си услуги. След успешното стартиране на мобилното банкиране през 2021 г., процесите по дигитализация бяха насочени към предлагането на нови картови услуги. През 2022 г. Инвестбанк АД предложи на своите клиенти нови дигитални продукти – “Бърза кредитна карта”, за която може да се кандидатства, както на гише в офисите, така и през официалната страница на Банката и “Бърза дебитна карта”, която може да се заяви през онлайн каналите на Банката. Бързите картови продукти могат да се получат на посочен адрес, за което се извършва верификация на клиента, след което картата се активира.

През 2022 г. дирекция Картов бизнес направи проучване и стартира проект за имплементиране на дигитален портфейл, така нареченият Wallet през платформите на Apple Pay и Google Pay със съвместното участие на Mastercard и тяхна финансова подкрепа. Внедряването на тази нова услуга ще обогати функционалността на мобилното и интернет банкиране на Банката и ще даде възможност на нашите клиенти да извършват разплащания посредством своя смарт телефон, както и да осъществяват транзакции на ATM устройства. Внедреният Wallet на Apple Pay и Google Pay ще повиши рейтингът на Банката и ще я подреди до най-големите банки спрямо предлаганите услуги.

Стремежът на Банката е да се подобри клиентското преживяване, като се предлагат бързи, сигурни и удобни услуги на нашите клиенти. В тази връзка са направени проучвания и за допълнителни

възможности за управление на банковите карти през дигиталните канали, а именно онлайн достъп за блокиране и разблокиране на банкова карта, промяна на транзакционни лимити, заявка за нов ПИН в случай, че е забравен и преиздаване на банкова карта при загуба или кражба.

Процесът по реализация на тези два проекта е стартирал през 2022 г. и се очаква да бъде финализиран през 2023 г.

Инвестбанк АД е напълно сертифициран издател и акцептант на карти и съответно поддържа платежни транзакции, ползващи технологията за по-сигурни плащания в интернет 3D Secure (протокол 3D secure и VISA Secure/ Mastercard Identity Check), като е изпълнила всички регулаторни изисквания за прилагане на „Задълбочено установяване на идентичността на клиента“ при плащания с карти онлайн. Банката прилага широк набор от методи за автентикация на своите картодържатели, включително и биометрична автентикация при плащане онлайн чрез мобилната апликация на БОРИКА.

Процесът по автентикация на картодържателя осигурява повече данни за повишена сигурност и минимизира загубите от измамни и оспорени онлайн транзакции. Използването на биометрични характеристики допринася за постигане на високо ниво на сигурност и подобро клиентско преживяване.

Инвестбанк АД за поредна година прилага програма за лоялност „Cash back“ по кредитни карти на картодържатели физически и юридически лица с отпуснат кредитен лимит. Програмата „Cash back“ е автоматизирана и се прилага на шест месечен период. Чрез нея се стимулират разплащанията с кредитни карти, като се възстановява сума в размер на 0.5% от оборота за транзакции тип “плащане при търговец”.

В качеството си издател на карти Mastercard и VISA, Банката поддържа услугите VISA Direct и MoneySend, които представляват експресен трансфер на средства “карта – карта” в рамките на 30 минути от авторизацията.

От картовото си портфолио Инвестбанк предлага на своите клиенти физически лица съвместен продукт със застрахователна компания България Иншурънс АД - ко-брандирана дебитна карта с името Debit Mastercard България Иншурънс. Продуктът съвместява едновременно достъп до паричните средства на клиента и включени условия на допълнителна здравна застраховка, която важи на територията на цялата страна.

До средата на 2022 г. продължи кампанията за стимулиране издаването на кредитни карти Mastercard, стартирала в края на 2021 г. с парични награди за служителите, постигнали най-висок резултат от продажби в периода на кампанията. Тази активност допринесе за повишаване мотивацията на служителите в банковите офиси и за насочване на вниманието им към продажба на картови продукти, които Инвестбанк АД успешно налага на пазара.

Терминална мрежа

Инвестбанк АД притежава изцяло обновена АТМ мрежата, която осигурява удобството и оптималното ниво на обслужване 24/7 на своите клиенти. Част от АТМ устройствата са с депозитна функция, което позволява на клиентите на Банката да внасят средства и да разполагат с тях по сметките си след по-малко от 30 минути след внасянето им, независимо дали вноската е извършена през работно време, през нощта или в почивен ден. На всички устройства клиентите имат възможност да извършват безконтактни транзакции. Тези услуги са достъпни посредством инсталираните високотехнологични банкомати от ново поколение, които са с 15-инчови сензорни екрани и с по-богата функционалност на тяхното управление. АТМ мрежата на Банката се управлява чрез нов софтуер на БОРИКА. Той позволява наблюдение и реакция в реално време при регистрирани инциденти на банкоматите. В края на 2022 г. общият брой на инсталираните АТМ терминали е 76 бр. Инвестбанк АД работи в посока разширяване на АТМ мрежата си през 2023 г. През 2022 г. се изготвиха нови екрани (дистрибутив) за нашите АТМ устройства, които дават индивидуална визия на Банката. Новата софтуерна разработка е разпространена на цялата АТМ мрежа.

Инвестбанк АД поддържа и разширява мрежа от физически и виртуални ПОС терминални устройства. Броят на ПОС устройствата при търговци на Банката през 2022 г. е нарастнал с 16,64 % при условията на настъпилата икономическата криза и нарастващата инфлация. Всички физически ПОС терминали на Банката поддържат двоен интерфейс чип/лента и безжична технология за VISA/Mastercard. ПОС терминалната мрежа се актуализира непрекъснато в съответствие с регулациите на платежните схеми VISA/Mastercard, като терминалите ни поддържат безконтактна функционалност, предоставяща на потребителите допълнително удобство, бързина и гъвкавост. Предлаганите нови ПОС устройства на нашите клиенти са по модел аутсорсинг с БОРИКА, което съкращава инвестиционните разходи по тяхното закупуване, а разходите по необходимите регулативни сертификации се разпределят между банките участващи в проекта с БОРИКА. Всички ПОС устройства по модела на аутсорсинг са с цветни индивидуални екрани с името на Банката. През 2022 г. Банката приключи проект по имплементиране на виртуален ПОС/търговец в EUR, с което разшири гамата на услугите към клиентите, развиващи се в електронната търговия.

Картовата дейност и използваните алтернативни пътища за реализация на предлаганите от Инвестбанк АД електронни услуги продължават да се развиват, спазвайки всички нормативни изисквания на платежните картови схеми.

Банката разполага със система за мониторинг на картови транзакции в реално време за предотвратяване на съмнителни транзакции. През 2022 г. бяха направени ъпдейти на системата за засичане на интернет транзакции без въведен метод за автентикация, което намали броя на неразрешените операции с карти.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

Инвестбанк АД предлага на своите клиенти извършването на следните видове операции в местна и чуждестранна валута:

- кредитни и дебитни преводи в BGN;
- получаване и издаване на кредитни преводи в EUR;
- документарни операции – акредитиви, инкаса, банкови гаранции.

Инвестбанк АД е включена в списъка на банките, които могат да бъдат попечители по Кодекса за социално осигуряване.

През 2022 г. банката продължи партньорството с немското дружество Raisin DS GmbH по привличане на срочни депозити от физически лица от Германия.

Банката изпълнява преводи в чуждестранна валута през кореспондентските си сметки, платежната система TARGET2 и кредитни преводи в Единната зона за плащания в евро (SEPA). Като доставчик на платежни услуги при изпълнение на платежни операции в EUR в рамките на ЕС Инвестбанк АД спазва и прилага изискванията както на ЗПУПС и БНБ, така и на Регламенти 260/2012 и 2019/518. Банката участва активно в дейностите, свързани с проекта за миграция на TARGET2, както и в процеса на развитие на SEPA-схемата.

През 2022 г.:

За осъществяване на своята дейност в областта на платежните услуги в чуждестранна валута и документарни операции Инвестбанк АД има открити кореспондентски сметки при следните банки:

БАНКА КОРЕСПОНДЕНТ	SWIFT / BIC
EUR	
INTESA SANPAOLO SpA, MILAN	BCITITMM
LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG, STUTTGART	SOLADEST

Инвестбанк АД има установени SWIFT RMA с над 160 банки от различни географски региони на света.

Инвестбанк АД участва в следните платежни системи и партнира с други доставчици на платежни услуги, както следва:

- Национална платежна система за обслужване на клиентски преводи за суми до 100 000 лева (БИСЕРА6);
- Система за брутен сетълмент в реално време в България (RINGS);

- Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА);
- Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в евро в реално време (TARGET2);
- Единна зона за плащания в евро (SEPA) като индиректен участник
- Изипей АД.

Служителите на банката непрекъснато повишават своята квалификация в областта на платежните услуги и документарните операции чрез участия в обучения и семинари организирани от контрагенти в България и чуждестранни банки-кореспонденти.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Развитие на информационните системи

Развитието на информационните системи в Инвестбанк АД през 2022 г. мина под знака на спецификата на външната среда, белязана от все още продължаващата извънредна ситуация с разпространението на COVID 19. Независимо от външните обстоятелства, банката продължи с последователното обновление, устойчивото надграждане и поетапната модернизация на вътрешните и външните й ИТ услуги и системи, при запазване функционалността и сигурността на работата както за служителите, така и за клиентите на банката.

С оглед разширяване набора от продукти и услуги за клиентите на банката, през периода активни действия бяха предприети в посока оптимизация, развитие и надграждане на функционалността на основната банкова система, картовата система и системата за интернет банкиране. Продължи разработването и предлагането на иновативни продукти с допълнителна стойност за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането, като внедреното решение за iToken в мобилното банкиране, разработката и стартиране в реална среда изцяло онлайн откриване на разплащателна сметка и дебитна/кредитна карта, както и интеграцията с „България Иншурънс“ по отношение на автоматичното сключване на застраховка Злополука и заболяване към Бърз потребителски кредит. Подготвена бе за пилотно внедряване и инсталация на системата „multibanking“.

След проведени срещи с Mastercard и БОРИКА, стартира и работата по проекта за Дигитален портфейл на банката.

Успешно продължи реализацията на проекта за подмяна на АТМ устройствата с такива от ново поколение, включени към новата система на БОРИКА – Way4.

В областта на платежните системи, успешно бе извършена миграцията на пакетните плащания в лева - БИСЕРА 6 към ISO 20022 XML и стартира подготовка за включване на банката към системата за незабавни плащания.

Във връзка с регулаторните изисквания, бе реализиран проект за предоставяне на отчетна информация към ФГВБ /БНБ/ в нов, XBRL формат.

В съответствие с проекта за дигитализация на вътрешнобанковите процеси бе разработен и включен в тестови режим модулът „Система за електронно следене на поръчки, договори и фактури в ЦУ“.

В областта на защитата на електронните канали, успешно бе финализиран проектът по внедряване на новите HSM-и и обновяване на инфраструктурата на картовата система.

През отчетния период успешно беше преместен официалният сайт на Банката и конфигурирани защитите на вътрешния и външния периметър. По този начин, значително беше подобрена защитата на Корпоративния сайт и интегрираните в него електронни услуги. След освобождаването на сървъра в хостинга беше преместен, настроен и въведен в експлоатация нов сайт на Феста холдинг.

Наред с проектите за внедряване и развитие на основните системи, банката продължи да оптимизира и надгражда и вътрешната информационна инфраструктура. През периода бяха доставени, конфигурирани и включени в продукционната система нови сървъри и сториджи. Успоредно с обновяването на комуникационното оборудване, бе приключен проектът за въвеждане на IP телефонията в клоновата мрежа и стартираха дейностите за реализация на нова система за мониторинг и видеонаблюдение. Подменени бяха UPS устройствата за редица поделения на банката, продължи и поетапното обновяване на компютърното оборудване.

Проекти в областта на програмното и техническо обезпечаване – 2023

Всички стартирани през 2022 година проекти, предстои да бъдат развити и финализирани през 2023 година, като усилията ще бъдат насочени в стриктно изпълнение на планираните графици.

В същото време, предстои реализация и на други проекти, запланувани за годината:

- Проекти, свързани с онлайн процеси по отношение на услуги по доставка на информация по сметка и инициране на плащане, дигитален портфейл за сметки и др;
- Проекти, свързани с включване на банката към системите за незабавни плащания, за следене на трансакциите, за статистическа информация за картови плащания, брой карти и терминали и др.
- Проекти, свързани с подготовката за въвеждане на еврото;
- Дигитализация на нови вътрешнобанкови документни процеси;
- Анализ и внедряване на специализирани системи и инструменти за целите на оптимално използване на мениджърска и аналитична информация.

ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ

Развитие на дигиталните услуги и продукти

Развитието на дигиталните услуги и продукти в Инвестбанк АД през 2022 г. мина в съответствие с приетата Стратегия за развитие на дистанционни канали за продажби в Инвестбанк АД.

Банката успешно реализира редица проекти, свързани с дигиталната трансформация на банката и предложи на своите клиенти нови и иновативни услуги. Новото мобилно приложение за авторизиране на банкови преводи Ibank mToken бе пуснато за клиенти в началото на 2022 г. То е предназначено както за физически, така и за юридически лица, клиенти на банката. Функционалностите му предлагат възможност за подписване на преводи, дори и когато

устройството, на което е инсталирано, не е свързано с интернет мрежа. Потребител, избрал да използва Ibank mToken, може да авторизира преводи към всеки един клиент към, който му е разрешен достъп и съобразно с предоставените му права.

В ПП Банкера 3 стартира нов модул подсигуряващ по-високо ниво на защита от измами при онлайн разплащанията през интернет и мобилното банкиране.

Проекти за дигитализиране на банковите продукти бърза кредитна карта и бърза онлайн дебитна карта бяха завършени. Процесът по кандидатстване, скориране и одобрение за бърза кредитна карта се предлага като в офис на банката, така и онлайн през специално изградена платформа. Скорирането е двустепенно.

Продуктът Бърза онлайн дебитна карта е пуснат за клиенти на банката през октомври 2022 г. За него отново е създадена специална платформа. Дизайнът на двете платформи е съобразен с изискванията на продуктите, както и с приемствена визия на целия корпоративен сайт.

Изградена бе свързаност с България Иншурънс за автоматично предлагане на застраховки към бързите кредити. Специално внимание бе насочено към страниците на онлайн продуктите, както и към рекламни материали и клипове

Служителите в колцентъра бяха запознати в детайли с новите функционалности и приложения.

Дирекцията публикува във вътрешния сайт на банката редица ръководства и кратки описания на новите функционалности и приложения с цел улесняване на работата на колегите от фронт офис.

На финален етап за пускане за клиенти е проекта за Мултибанкинг функционалността в Интернет и мобилно банкиране. Проектът се изпълнява заедно с Iris solutions и BS technologies. Мултибанкинг е нова услуга в Европа, която предоставя възможност на клиентите на банката лесно да следят наличностите и движенията си по сметките си в други финансови институции и лесно да оперират с всички свои средства от едно място. Оперирайки с платежните си сметки в различни банки и финансови институции през платформите на Инвестбанк АД, клиентите значително облекчават своето усилие, спестяват време и получава актуална информация за своето финансово състояние. Мултибанкинг предоставя възможност на банката, на базата на разрешенията за достъп до финансовите данни на клиентите да разбере нуждите им и така да им предложи подходящи продукти.

Проекти в областта на дигиталните услуги – 2023

Предстои реализацията на важните проекти, запланувани през годината:

- Развитие на функционалностите в услугата Интернет банкиране /Инстантни плащания, Местни данъци и такси, Управление на карти и др./
- Развитие на функционалностите в приложението за Мобилно банкиране.
- Развитие на функционалностите в приложението за Мобилен токен.
- Развитие на нови онлайн продукти.
- Развитие на дистанционната идентификация на клиенти и дистанционното подписване на документи за клиенти на Банката.

- Център за обслужване на клиенти - надграждане/нова система
- Дигитализиране на процеси на фронт офиса
- Дигитализация на вътрешни процеси
- Съвместни проекти в холдинга - кръстосано предлагане на продукти

ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

С непрекъснатото и динамично развитие на технологиите и глобализацията на финансовите услуги, рязко нарастват честотата и формите на опитите за злоумишлено вмешателство и неправомерно придобиване и ползване на информация в банковата сфера. Поради това, Инвестбанк АД (Банката) счита за изключително важно опазването на наличието, поверителността и целостта на този актив, с оглед прякото му влияние върху нейната дейност и мащаба на потенциалните неблагоприятни последици за нея.

Информационната сигурност е неотменен елемент от единната концепция за банкова сигурност, която Банката прилага. Тя се изразява в защита на информацията от широк кръг атаки, с цел гарантиране на непрекъсваемостта на бизнес процесите, минимизиране на операционния риск и нарастване на възвращаемостта от инвестициите.

Документът „Политика за информационна сигурност“ (Политика), има за цел да дефинира минималните изисквания за поддържане на допустимо ниво на риск за Банката по отношение на информационната сигурност, както и задълженията на мениджмънта и служителите за опазване на информационните активи на Инвестбанк АД.

През последното тримесечие на 2022г. беше извършен периодичния преглед и актуализация на Политиката, като поредната редакция беше приета от УС на банката. Ръководството на Банката си поставя следните основни цели по отношение на информационната сигурност:

- осигуряване на съответствие с приложимото законодателство и регулации;
- осигуряване на непрекъсваемост на процесите при запазване на цялостност и достъпност на информацията;
- минимизиране на рисковете за сигурност на информацията, причиняващи загуба или вреди на Банката;
- осигуряване на необходимите ресурси за поддържане на Политиката и повишаване на нейната ефективност;
- информираност и обучение на служителите по отношение на информационната сигурност.

Документът дефинира нормативна рамка, с която следва да се съобразяват допълнителни правила и процедури, които касаят внедряването на конкретни контроли, свързани с информационната сигурност.

В процеса на своето функциониране Инвестбанк АД би могла да срещне предизвикателствата на ситуации от кратковременно или по-дългосрочно отпадане на критични бизнес процеси. Причините

за това биха могли да бъдат от най-различен характер – природни бедствия, технически аварии, злонамерени човешки действия и др. Наличието на такъв вид заплахи към дейността на Банката налагат предприемане на превантивни мерки, създаване и поддържане на план за действие в случай на инциденти с по-значим мащаб.

Планът за непрекъсваемост на бизнеса /Business continuity plan - BCP/ по своята същност представлява логически план за организацията в Банката по възстановяване на частично или напълно прекъснати критични (основни, базови) банкови процеси в максимално кратко време след бедствие или продължителна криза.

Инвестбанк АД разработва, документира, тества и поддържа актуален План за непрекъсваемост на бизнеса (BCP), в който се определят отговорностите и задълженията на банковите звена при евентуални инциденти, които биха могли да подложат на опасност изпълнението на основните дейности на Банката.

Основната цел на Плана за непрекъсваемост на бизнеса на Инвестбанк АД е да минимизира финансовите загуби в случай на инцидент и да осигури навременно възстановяване на критичните бизнес процеси като се създадат необходимите предпоставки за:

- изпълнение на дейностите по обслужване на клиентите на Банката и нейните контрагенти по време и след възникване на инцидента;
- поддържане на икономическа активност в засегнатите от инцидента локации;
- намаляване на негативните ефекти от инцидента;
- предотвратяване на възникването на безпорядък в случай на инцидент.

Управлението на риска за сигурността на информационните и комуникационните системи е част от политиката за управлението на мрежовата и информационната сигурност в Инвестбанк АД (Банката). По своята същност управлението на риска представлява съвкупност от процеси за идентифициране на потенциалните заплахи към информационните активи, участващи в предоставянето на електронни услуги, анализ и оценка на рисковете, породени от тези заплахи.

Анализът и оценката на риска са документиран процес в който са регламентирани нивата на неприемливия риск и отговорностите на лицата, участващи в отделните етапи на процеса. Анализът и оценката на риска се извършват по методика, гарантираща съизмерими, относително обективни и повтарящи се резултати.

УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ

Дейностите по управление и развитие на човешките ресурси през 2022 г. бяха с фокус върху подобряване на работната среда, условията на труд и оптимизиране на процесите с цел постигане на висока ефективност, качество и конкурентоспособност.

Предизвикателствата пред Дирекция „Управление на човешките ресурси“ бяха в две посоки - подобряване на работодателската марка, намаляване нивата на текучество и достигане на

конкурентни нива на възнаграждения и придобивки за служителите, при поддържане на разумни нива на разходи в рамките на приетата стратегия за 2022 година.

Динамиката на пазара на труда, характерна за последните две години се запази, като към дефицита на кадри се добави и тенденцията конкурентните компании в сектора да предприемат неколккратно увеличение на възнагражденията в рамките на календарната година, в опит да компенсират растящата инфлация. От друга страна кандидатите за работа завишиха очакванията си, движени от усещането за несигурност и предстояща финансова криза.

Инвестбанк АД отговори на тези предизвикателства като предприе мерки на няколко етапа – анализ на възнагражденията спрямо пазарните, въвеждане на допълнителна придобивка ваучери за храна и приемане на нови нива на възнаграждения за служителите в клоновата мрежа. Усилията в тази насока дадоха резултат като през годината успяхме да привлечем кандидати с висока квалификация в ключови звена на Банката.

Програмата за обучение и развитие беше развита в посока да осигури постигането на стратегическите цели за периода 2022-2024 година. Включени бяха сертификационни обучения и подготовка на мениджърите за преминаване към работа в условията на новите изисквания на ESG стандарта. Завръщането към присъствена форма на обучение подобри резултати и ангажираността на служителите. През годината бяха проведени неколккратно присъствени обучения на служители в клоновата мрежа, които доказаха своята ефективност с отличния финансов резултат на Банката за изминалата година.

Продължи успешното използване на вътрешната платформа за електронни обучения на служителите по теми, свързани със нормативните изисквания, предотвратяване изпирането на пари и конфликта на интереси. В рамките на календарната година 95 служители на банката бяха включени във външни обучения, свързани с промени в нормативната уредба, професионално и личностно развитие. Всички новопостъпили служители, които имат отношение към касовата дейност преминаха обучения по „Наредба 18“ на БНБ и „Касови валутни операции“. Платформата за електронни обучения беше използвана ефективно за провеждане на 5 вътрешни обучения, в които взеха участие 1 317 служители.

Стажантската програма привлече много студенти, като част от тях преминаха успешно всички етапи и продължиха професионалния си път в Инвестбанк АД.

НЕДВИЖИМИ ИМОТИ

Реализация на активи

Пазарът на недвижими имоти през 2022 г. отбеляза 15% спад на годишна база, но все още осигурява добри обеми от сделки. Като най-засегнат се отчита жилищният сегмент, а сравнително незасегнат – на луксозните апартаменти и къщи. Сериозният ръст на цени в началото на годината, високата инфлация, общата политическа и икономическа

нестабилност в международен план и в страната, очаквания ръст на лихвите по ипотечните кредити са основните фактори, обуславящи тенденцията. Постепенно предлагането навакхва и е в процес да надхвърли търсенето. Същевременно, през първата половина на 2022 г. е започнато строителство на 14 859 нови жилища в страната, 6 975 от които в София, което е най-големият обем от 2010 г.

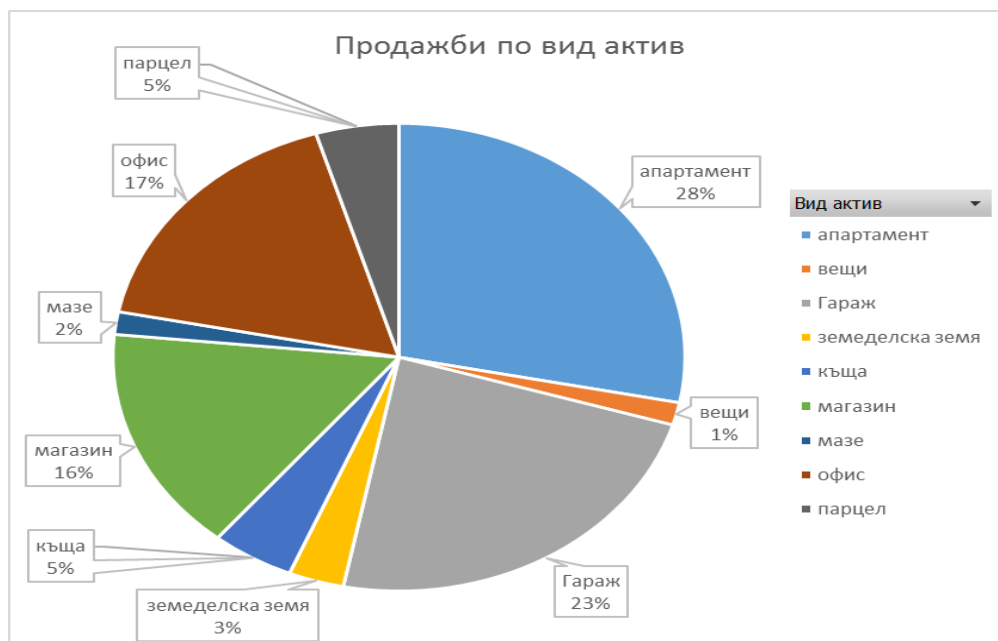
Повечето инвестиционни покупки са с цел предпазване от инфлация и евентуално отдаване под наем. Доходността от наеми се движи най-често между 2 и 3%. Наемният пазар, който пострада силно от пандемията, вече се възстанови до нивата от 2019 г. като заетост и в момента е стабилен, като за новите наематели има увеличение на наемите в рамките на 10-15%.

На този фон можем да отбележим следното:

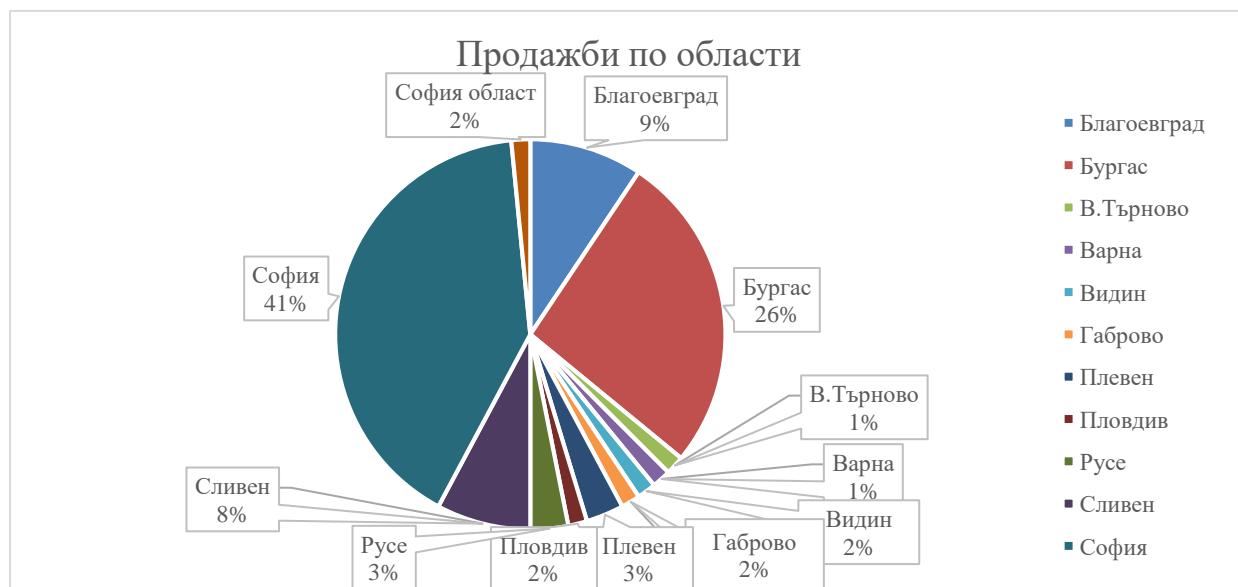
През годината са продадени 106 актива, с обща балансова стойност 28 501 939 лв.

Общата продажна цена на реализираните активи е 29 888 хил. лв., а резултатът от сделките е в размер на 1 335 хил. лв. Заложеният в бюджета на Инвестбанк АД план за продажба на активи е изпълнен на 120%.

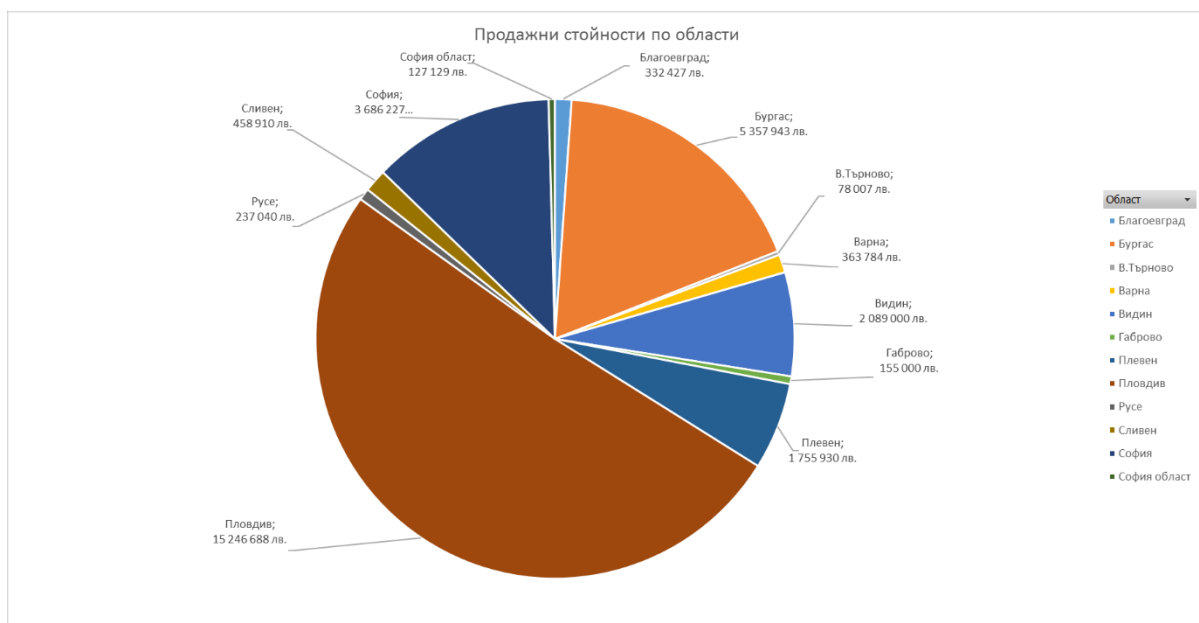
Преобладаващият процент от сделките бяха продажби на жилищни имоти, гаражи, офиси и магазини.



По области броят сделки процентно беше разпределен основно в София, Бургаска и Благоевградска област:

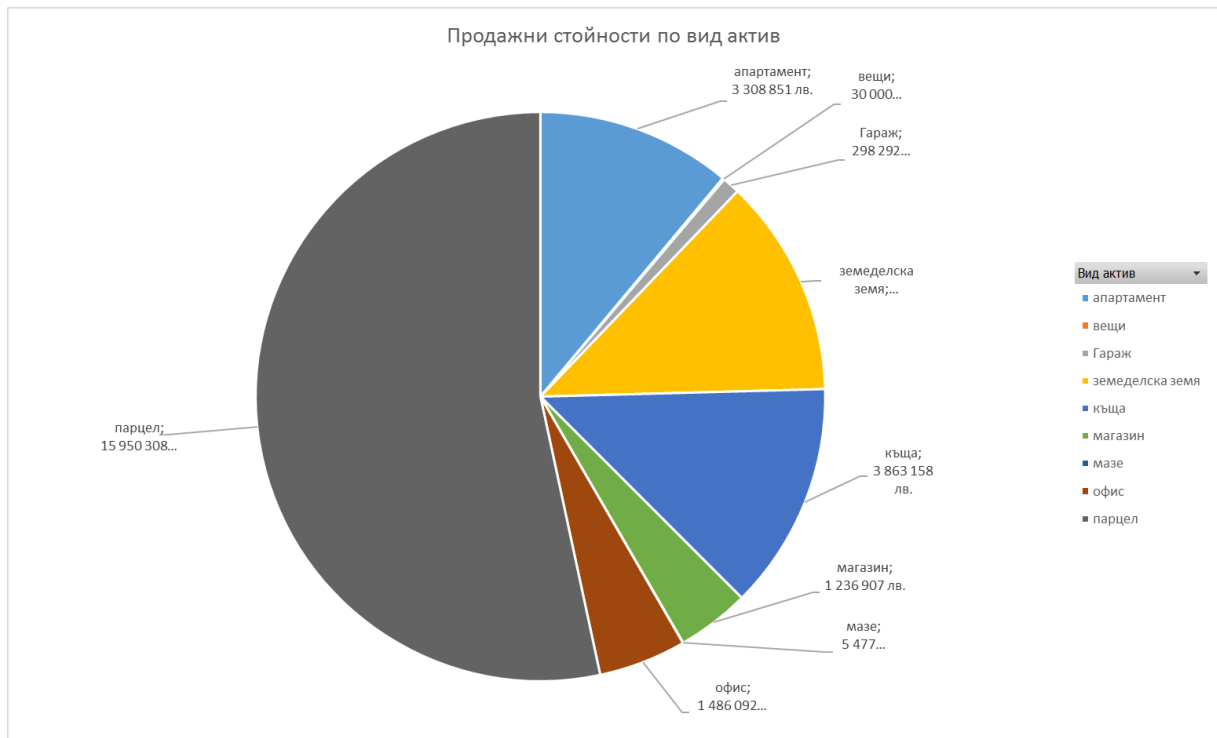


Най-големите обеми реализирани сделки бяха в Пловдив, Бургаска област, София, Видинска и Плевенска област:



Обемите, разпределени по видове активи, са както следва – парцели, къщи, апартаменти, магазини, офиси и др.:

Основните акценти в работата на звеното бяха съсредоточени в следните направления:



- Активно предлагане на имоти за продажба и отдаване под наем;
- Изготвяне на становище за пазарни цени на имотите при продажби и придобивания;
- Координиране на централизираното застраховане на активи на банката;
- Оперативна връзка с наематели;
- Регулация на отношенията с етажните собственици;
- Оптимизиране на разходите и подобряване качеството на активите.

КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ

През 2022 г. основен фокус в дейността на дирекцията бе активната комуникация на продължаващия процес на дигитализация на Банката и въведените съвременни решения и нови продукти в портфолиото на Инвестбанк АД. Дирекция „Корпоративни комуникации“ управлява изцяло комуникацията, насочена както към клиенти и партньори, така и към служители, относно утвърждаването на финансовата институцията като отговорна и модерна банка.

През годината дирекция „Корпоративни комуникации“ персонализира екраните на банкоматните устройства на банката и разработи дизайн както за мобилното приложение Ibank mToken, така и за двете онлайн платформи: за кандидатстване за кредитна карта и онлайн разкриване на разплащателна сметка и дебитна карта. Инвестбанк АД получи награда в категория „Иновативна

услуга" на годишните бизнес награди B2B Media awards. Наградата беше връчена на церемония по награждаване на призьорите в Годишните награди на b2b Media 2022, а финансовата институция спечели отличието с платформата за онлайн кандидатстване за кредитна карта.

С цел повишаване разпознаваемостта на новите дигитални услуги на финансовата институция и увеличаване на продажбите, дирекцията проведе няколко мащабни рекламни кампании, използвайки разнообразие от канали и рекламни форми според спецификата на всеки конкретен банков продукт. Реализирано бе и активно присъствие в стратегически избрани медии с полезни за крайния потребител статии, в които присъства информация за банката и нейните продукти.

Медиен мониторинг – Дирекцията осъществява ежедневен мониторинг на печатните и дигиталните медии, както и мониторинг по конкретна тематика при възникнала необходимост. На ежедневна база Ръководството на банката беше информирано относно важните актуални новини по теми, свързани с банковите институции и бизнеса.

Вътрешни комуникации – Вътрешно корпоративната комуникация през годината беше провеждана активно, следвайки мисията да поддържаеме служителите на банката информирани, уверени в предприеманите от страна на институцията решения и мотивирани да постигат максимални резултати в своята работа. Освен подробна информация за въведените от финансовата институция дигитални продукти и други иновации, служителите бяха своевременно информирани и относно постижения на колегите от финансовите центрове в София и в цялата страна.

Реклама – Инвестбанк АД реализира своята годишна рекламна стратегия, съчетавайки традиционни рекламни форми с иновативни и дигитални такива. Банката използва различни канали, с цел наситеност и многообразие на поднесените рекламни форми, а именно: позиционирания в утвърдени печатни медии с PR материали и нейтив статии, участия на служители в конференции, реклама в социални мрежи, банерна реклама в сайтове с висок рейтинг, Google search и Google display реклама и не на последно място – радио реклама.

Основен фокус в рекламните активности на банката през 2022 г. бе поставен както върху продуктова реклама на бърз онлайн потребителски кредит и депозитни продукти, така и върху популяризирането на новите онлайн продукти и услуги на банката, а именно: приложение за мобилен токен, платформа за онлайн кандидатстване за кредитна карта и микросайт за онлайн разкриване на разплащателна сметка и дебитна карта. В рекламната кампания на онлайн кредитна карта участие взе водещ български инфлуенсър, проведе се и играта „Заяви кредитна карта изцяло онлайн и участвай в томбола с награди“.

Интернет рекламата се реализира както в социалните мрежи, Google search и Google display, така и чрез банерна реклама в редица специализирани сайтове, които в максимална степен покриват таргетираната аудитория. В рекламната кампания на онлайн депозитен продукт беше използвана и радио реклама освен гореспоменатите канали. Банката разшири своята рекламна дейност и в областта на контекстуално предложеното бранд съдържание с практични за крайния потребител

статии в нишови медии – авторски материали, статии, интервюта. Такъв тип проекти, които достигат до голям брой потребители и се възприемат с висока степен на доверие поради добавената стойност на съдържанието в тях, бяха реализирани съвместно с национални и специализирани бизнес издания.

Дирекцията периодично обезпечава всички финансови центрове в страната с необходимите рекламни печатни материали за продукти и услуги на банката.

Онлайн комуникации

С цел оптимизиране на резултатите от активността в социалните мрежи, Дирекцията направи анализ на съвременните тенденции и съвместно с дигиталната агенция актуализира и прецизира своята стратегия. В социалните мрежи модернизирахме своето присъствие чрез провеждане на кампании с успешни инфлуенсъри. Ще продължим работа в посока надграждане на силна бранд идентичност, посредством нови кампании в областта на Корпоративната социална отговорност чрез подкрепа на значими за обществото проекти.

Връзки с медии и други ключови партньори

Дирекцията поддържа и разширява своята партньорска мрежа от медии, рекламни и дигитални агенции, както и други видове контрагенти.

Инвестбанк АД подкрепи конкурса за чиста и прозрачна журналистика Web report в качеството си на Генерален спонсор. Конкурсът се организира от dir.bg и се проведе с официалната подкрепа на Съюза на българските журналисти.

Банката бе сред спонсорите на един от големите фолклорни фестивали в България „Фолклорен извор“, който ще се проведе в с. Царевец, община Свищов. Инициативата е в духа на каузата и дейността на Инвестбанк АД за съхраняване и развитие на българските духовни и културни ценности. С оглед на това, банката подкрепи и община Ветрино по случай празника на общината и организираните от нея тържества.

В подкрепа на съвременното българско изкуство Инвестбанк АД, съвместно с Галерия „Оборище“ 5, организираха конкурс за млади художници MOST. В продължение на 2 месеца галерията получаваше творби на млади автори, които да бъдат оценени от жури. За награда, шестимата от финалистите получиха за награда организиране на обща заключителна изложба.

Специално за финалиста, избран от страна на Инвестбанк АД, бе организирана допълнителна самостоятелна изложба във фойето на хотел „Феста София“.

През юни месец Инвестбанк АД бе Генерален партньор на финансовата конференция „Шумът на парите“. Представител на банката участва в събитието, заедно с ключови български и чуждестранни финансови експерти и икономисти През октомври банката подкрепи и събитието Digital trends, на което е партньор. Форумът, събра експерти на ръководни позиции в глобални компании, както и едни от най-успешните IT предприемачи от България и региона, които оперират на международно ниво. От страна на Инвестбанк АД, представител на банката взе участие в панел Fintech.

В знак на дългогодишните си ползотворни отношения с партньорите си, Инвестбанк АД подкрепи провеждането на церемониите на „Мистър и Мисис Икономика“ и „Банкер на годината“, както и конференцията „Банките и бизнеса“.

В края на годината финансовата институция организира закупуването на подаръци и провеждането на коледно тържество за децата от два центъра от семеен тип за деца без увреждане – Паисий Хилендарски и Софроний Врачански към Столична община.

През 2022 г. Банката продължи традиционното си партньорство на благотворителната инициатива „Българската Коледа“, проведена под патронажа на президента Румен Радев. И през 2023 г. дирекцията ще продължи да развива ползотворни медийни и стратегически партньорства. Това ще позволи не само разнообразие и максимална ефективност в предстоящите кампании на продукти и услуги на банката, но и реализирането на обществено-значими проекти.

НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Банката не развива научноизследователска и развойна дейност.

ОПОВЕСТЯВАНЕ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ (ESG, ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE)

След приемане през 2015 г. на Програмата на ООН до 2030 г. за устойчиво развитие, то застава в основата на стратегията на успешното развитие на компаниите, и се превръща в основен елемент, придаващ смисъл на целите и дейностите им. Залегналите цели за устойчиво развитие (17 цели заложи в програмата на ООН) стават идеалната аналитична мрежа за представяне на устойчиви и нарастващи икономически модели, отговарящи на бъдещето. Ангажирани като финансов бизнес, работим с трите стълба на подхода - целенасоченост, допълняемост и измерване на въздействието, за да покажем:

- Съвместното търсене във времето на екологични и социални резултати и финансова рентабилност, като същевременно контролираме своевременно появата на отрицателни външни фактори;
- Приемането на ясна и прозрачна методология, описваща причинно-следствените механизми, чрез които нашата стратегия допринася за постигането на екологичните и социалните цели, определени нагоре по веригата, съответния период на инвестиране или финансиране, както и методите за измерване, съгласно регламентите и рамките за отчетност на местно и Европейско ниво, а именно : Регламент свързан с изискванията на Таксономията, директива CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) и норма ESRS
- Постигането на тези екологични и социални цели в рамките на референтните рамки, по-специално целите за устойчиво развитие, на международно, национално и местно равнище.

Инвестбанк АД включва стандарти в своите вътрешни политики и процедури и със създаването на култура на етичност и добросъвестност, задава стандарти за устойчив бизнес растеж. Добрата бизнес стратегия, въвеждането на световното ноу-хау в различните сфери на бизнеса и финансовата стабилност на компанията допринасят за подобряване на кредитния рейтинг на компанията. Имиджът ѝ на етична и обществено отговорна организация е допълнителна гаранция за успех във всяка нова дейност на опериране. Инвестбанк АД е ангажиран бизнес с инициативи в областта на екологията, образованието и културата. Корпоративният подход изисква цялостен подход или така нареченият холистичен подход на който ръководството на Банката залага, като това ще доведе до подобряване на процесите като цяло в институцията, ще повиши тяхната ефикасност, ще снижи разходите за достъп до ресурси и за управление на ресурси за хората, ще намали нашия отпечатък върху околната среда, ще даде тласък на конкурентноспособността.

Бизнес моделът на Инвестбанк АД е изграден на базата на отговорност и прозрачност към всички заинтересовани страни – клиенти и доставчици. Банката съдейства за подобряване на бизнес климата, следвайки политиката на групово ниво за провеждане и изграждане на трайно и успешно пазарно присъствие. Разбирането на корпоративното ръководство за устойчивото развитие е основен принцип, интегриран в структурата на компанията и в корпоративните ценности – стремеж към надхвърляне на очакваната гъвкавост, качество и интегритет.

Избрания холистичен метод има две неразделни измерения – **Вътрешно**, фокусирано върху служителите на компанията и идентифицираните вътрешни заинтересовани страни и **Външно**, анализ на външните фактори и продукти предлагани и свързани със заинтересованите страни.

През изминалата година Инвестбанк АД като ангажирана банка е инициирала конкретни дейности свързани с ESG рамката. Основните фокуси и инициативи са свързани с:

- S (Социално въздействие и човешки права): човешкия капитал: прозрачност в управлението, предоставени социални придобивки, проведени обучения и др.
- G (Корпоративно управление): управление на риска, прозрачност, система за проследяване и т.н.
- E (Въздействие върху околната среда): намаление на използвания ресурс, оптимизиране на автомобилния парк, изготвяне на стратегия за енергийна ефективност и др.

Осъзнавайки спорадичните и сегментни дейности банката си постави за цел да изгради цялостен стратегически холистичен модел за управление на ESG стратегията. За постигането на горепосочените ангажименти банката ще работи с външни експерти, а именно в:

- Изготвяне на начална диагноза на иницирираните вече дейности, анализ и оценка на бизнеса в съответствие с ESG критериите;
- Определяне на ценностите на устойчивото развитие в период на екологичен преход. Оценяване на рисковете, свързани с климата, в съответствие с препоръката на работната група за оповестяване на финансови данни, свързани с климата (TCFD Task Force on Climate-related Financial Disclosures);
- Разработване на стратегическа визия;

- Анализ на стратегическата позиция - свързаност с рамката на устойчиви финанси и ESG поставената рамка;
- Интегриране 17-те цели за устойчиво развитие на ООН чрез изготвяне на краткосрочен и дългосрочен план свързан с изпълнението на поставените стратегически цели спрямо Парижкото споразумение, климатичните промени и включващи основните приоритети на устойчивост във финансовия сектор;
- Преосмисляне на модела на действията на бизнеса и преход към устойчиви и зелени финанси;
- Комуникация свързана с ангажираността на бизнеса;
- Определяне на специални показатели за изпълнение (KPI) и показатели за риск (KRI), които се основават на двойната същественост на стратегическите цели и изпълнените действия с цел наблюдаване развитието на Банката година след година. Ангажираност на финансовата институция да оценява и оповестява емисиите на парникови газове (GES) от своите заеми и инвестиции чрез отчитане използвайки протокола GHG. Отчитането на парниковите газове ще даде възможност на финансовата институция да оповести тези емисии във фиксиран момент от време и в съответствие с периодите на финансово отчитане. Измерването на финансираните емисии ще позволи прозрачността на оповестявания на емисии на GHG, и идентифицирането на свързаните с климата рискове и възможности за преход както и определянето на базовите емисии за определяне на целите в съответствие с Парижкото споразумение.

Инвестбанк АД си поставя за цел с горе изложените да осигури прозрачност свързана с управлението и предлаганите продукти както и да постигне нов бизнес модел - устойчив и в съответствие с настоящите и водещи изисквания на банковия сектор.

Във връзка с чл. 11 на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 относно Прозрачност във връзка със стимулите за екологични или социални характеристики и за устойчиви инвестиции в периодичните доклади, Инвестбанк АД към момента не предлага финансови продукти имащи за цел устойчиви инвестиции попадащи в обхвата на регламента за оповестяване. Инвестбанк АД е в процес на разработване на проект и създаване на продукт целящ намалението на въглеродните емисии и биоразнообразието.

Към настоящия момент Банката не отчита неблагоприятните въздействия на оперативните и управленски решения върху факторите на устойчивост, при управление на банковата дейност, като причините са следните:

- Спецификите на императивните разпоредби на секторното законодателство;
- Правната рамка все още не е довършена като липсват приети и влезли в сила законодателна процедура, технически стандарти за съдържанието, методиките и представянето на информация по Регламент ЕС 2019/2088, които да регулират отчетността на възможните неблагоприятни въздействия на оперативните решения на Банката върху факторите на устойчивост;
- Налице са различни европейски актове, приемани по различно време и поради тази причина все още не са синхронизирани един с друг;

- Липсата на регламентирани и общодостъпни способи за оповестяване от публичните дружества относно наличието или липсата на ESG данни, които евентуално биха дали възможност за формиране на обективни сведения за устойчиви фактори или тяхната липса;
- Разходите за техническо и софтуерно обезпечаване необходимо при отчитането на ESG факторите при вземане на оперативни и инвестиционни решения и управлението на съпътстващите рискове многократно надвишават възможните ползи към настоящия момент;
- Потенциален ефект от евентуални пропуснати ползи в резултат на взети или невзети решения за т.нар. по-устойчиви продукти би могъл да бъде количествено определен посредством статистически анализ
- Съобръженията дали достатъчен обем информация или необходимите данни могат да бъдат предоставени от всички публични дружества /ПОИ/ в сравним формат, като и липсата на гаранции да не се публикува заблуждаваща информация.

Осъзнаващи, че предлагането на финансови продукти, насочени към екологично устойчиви цели, е ефективен начин за насочване на частните инвестиции към устойчиви дейности Инвестбанк АД си поставя като водеща цел и приоритет да спазва изискванията за предлагането на финансови продукти или корпоративни облигации като екологично устойчиви инвестиции.

Като участник на финансовите пазари предвиждаме представяне на информация и обяснение по какъв начин дейностите, в които инвестираме, допринасят за екологичните цели.

ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Информация за лицата, управляващи и представляващи Банката

Съгласно изискванията на Закона за кредитните институции, разпоредбите на Устава на Инвестбанк АД и търговската регистрация на дружеството, то се представлява от всички членове на УС колективно или заедно от двама изпълнителни директори.

Изпълнителните директори и членовете на УС нямат участие в акционерния капитал на Банката.

Информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет и на членовете на Одитния комитет към 31.12.2022 г. са в размер на 309 хил. лева (2021 г.: 509 хил. лева), а на Надзорния Съвет са в размер на 330 хил. лева (2021 г.: 405 хил. лв.).

Правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на дружеството – съгласно действащия Устав на Банката не съществуват ограничения на правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на дружеството (Банката), освен общото изискване за предварително одобрение от Надзорния съвет, което е приложимо за всеки случай на придобиване.

Участието на членовете на съветите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и

участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

ЧЛЕНОВЕ НА НС

- Петя Иванова Баракова Славова
 - Феста холдинг АД – над 25% от капитала и участие в управлението (председател на СД)
 - Феста хотели АД – участие в управлението (председател на НС)
 - Инвестбанк АД – участие в управлението (председател на НС)
 - Пропъртис ПС ЕООД – над 25% от капитала и участие в управлението (управител)
 - Джоб С.Р.Л. – над 25% от капитала (управител)
 - Ралевица пропърти АД – над 25% от капитала (председател на СД)
 - Черноморско злато – участие в управлението (председател на НС)
 - ЗК България Иншурънс АД – участие в управлението (председател на НС)
 - Сдружение „Съюз на българската туристическа индустрия“ – участие в управлението (председател на УС)
 - Инвестмънтс пропъртис ЕООД – Управител
 - Алегро Пропърти ЕООД - Управител
 - Еф Асетс ЕАД – участие в управлението (председател на СД)

- Феста холдинг АД
 - Феста секюрити – над 25% от капитала (член на НС)
 - Еф Асетс ЕАД – над 25% от капитала
 - Еко инвест хаус ЕАД – над 25% от капитала
 - Инвестбанк АД – над 25% от капитала (член на НС)
 - Застрахователна компания България иншурънс АД – над 25% от капитала
 - Ре Пак АД – участие в управлението (член на СД)
 - Дунав Плаза ООД – над 25% от капитала
 - Феста хотели АД – над 25% от капитала и участие в управлението (член на НС)

- Минка Славова Киркова – Представител на Феста Холдинг АД в НС на Инвестбанк АД
 - Феста Холдинг АД – член на СД и изпълнителен директор
 - Еф Асетс ЕАД – член на СД
 - Еко инвест хаус ЕАД – член на СД

- Мартин Цветков Богданов – независим член на НС
 - Пейсера България АД – изпълнителен директор и председател на СД
 - Сдружение Българска финтех асоциация – член на УС
 - Сдружение Асоциация на индустриалния капитал в България – член на Националния съвет

ЧЛЕНОВЕ НА УС

- Светослав Руменов Миланов
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ
- Мая Иванова Коларова (Станчева)
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ
- Недьо Янков Тенев – член на УС
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ

Отговорност на ръководството

Съгласно българското законодателство, Ръководството на Инвестбанк АД е задължено да изготвя годишни финансови отчети за всяка финансова година, които да отразяват достоверно имущественото и финансово състояние на Банката към края на съответния отчетен период, както и финансовите резултати за този период.

При изготвянето на тези отчети Ръководството потвърждава, че :

- използваната счетоводна политика е подходяща и е прилагана последователно;
- направените необходими преценки и предложения са в съответствие с принципа на предпазливостта;
- са използвани последователно приложимите счетоводни стандарти по закон;
- годишният финансов отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие.

Ръководството декларира, че :

- където е необходимо, е направило най-добри приблизителни преценки и решения;
- се е придържало към всички Международни стандарти за финансово отчитане, приложими съгласно националното счетоводно законодателство за банките в България;
- годишният финансов отчет разкрива състоянието на Банката с разумна степен на точност;
- е предприело всички възможни мерки за опазване на активите на Банката и предотвратяване на измами.

Банката не притежава дъщерни компании и дялови участия над 10 на сто.

ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ

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 умерена политика при поемането на риск и поддържане на приемлив рисков профил на активите и пасивите на банката.

Тази цел ще бъде постигната чрез:

- Реализация на заложените стратегически проекти в инвестиционната програма на банката за периода;
- Предвидени са инвестиции в човешки капитал;
- По-нататъшно намаляване обема на придобитите активи чрез продажби или отдаването им под наем;
- Значително подобряване на структурата на активите и пасивите на банката за увеличаване на доходността на активите и намаляване на разходите по тяхното рефинансиране при едновременно намаляване на рисковия профил на банката;
- По-нататъшна диверсификация на кредитния портфейл на банката и подобряване на неговото качество чрез намаляване относителния дял на необслужваните кредити и увеличение на общия обем на кредитите;
- Акцентиране към отпускане на кредити покрити с регулаторно признати обезпечения;
- Повишаване на ефективността на банката чрез по-голямо увеличаване на оперативните приходи същевременно с относително по-малко нарастване на административните разходи;
- Заложен консервативен лихвен приход, базиран само на обслужвани експозиции
- Разширяване и обогатяване на банковите продукти и услуги
- Привличане на приемливи задължения с цел покритие на регулаторни изисквания

Основен акцент в проектите за стратегическия период е дигитализацията на Банката при:

- Процесите по обслужване на клиенти;
- Създаване на нови продукти и услуги;
- Вътрешните процеси при документооборота на банката;
- Повишаване на отговорността към околната среда и добавяне на „Зелената идея“ към имиджа на банката.

Търсен резултат при реализацията на тези проекти е както задоволяване потребностите на клиентите и обща удовлетвореност от обслужването, така и постигане на оптимизация и ефективност на дейността.

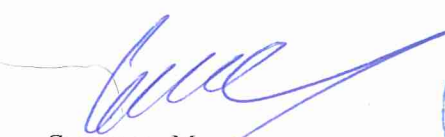
Залегнали са, също така и проекти подобряващи:

- Информационната сигурност и контрола на активностите и уязвимостите в мрежата;
- Процесите по предотвратяване изпирането на пари и мониторинг на клиентите и транзакциите им;
- Процесите осигуряващи безпрепятственото функциониране и сигурност на Банката – за изграждане на техническа защита

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

Няма съществени събития след датата на отчета.

В предвижданията за развитието на Банката в средносрочен период, според ръководството на Инвестбанк АД са заложили по-високи реалистични цели, с оглед постигане на по-голям пазарен дял. Перспективите пред икономиката на страната ни в следващите години ще продължават да зависят от развитието на конфликта между Русия и Украйна и от усвояване на средствата по Националния план за възстановяване и устойчивост.



Светослав Миланов

Председател на УС и Изпълнителен Директор



Мая Станчева

Член на УС и Изпълнителен Директор