



**ГОДИШЕН ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО  
ЗА ДЕЙНОСТТА НА  
ИНВЕСТБАНК АД  
за 2023 г.  
ОДОБРЕН НА 14.02.2024 г.**

## СЪДЪРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА .....	3
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2023 г.....	9
БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ .....	16
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА .....	19
ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ.....	38
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО.....	38
МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ, ПРОДУКТИ И ТАРИФА.....	40
ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ .....	41
КАРТОВ БИЗНЕС.....	43
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ .....	46
ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ .....	50
ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ .....	51
УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ .....	53
НЕДВИЖИМИ ИМОТИ .....	55
КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ .....	58
НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ .....	61
ОПОВЕСТЯВАНЕ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ (ESG, ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE ).....	62
ОПОВЕСТЯВАНИЯ .....	63
ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ.....	66
СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ .....	67

## 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 31.12.2023 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 31.12.2023 г. е, както следва:

№	Акционерна структура на Инвестбанк	% дялово участие
1	Феста Холдинг АД	83,80
2	Петя Иванова Баракова-Славова	10,55
3	Други юридически и физически лица	5,65
	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 2023 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 2023 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;
  - Стоян Цветков Цветков – Член на УС и Изпълнителен директор;
  - Недьо Янков Тенев – Член на УС.

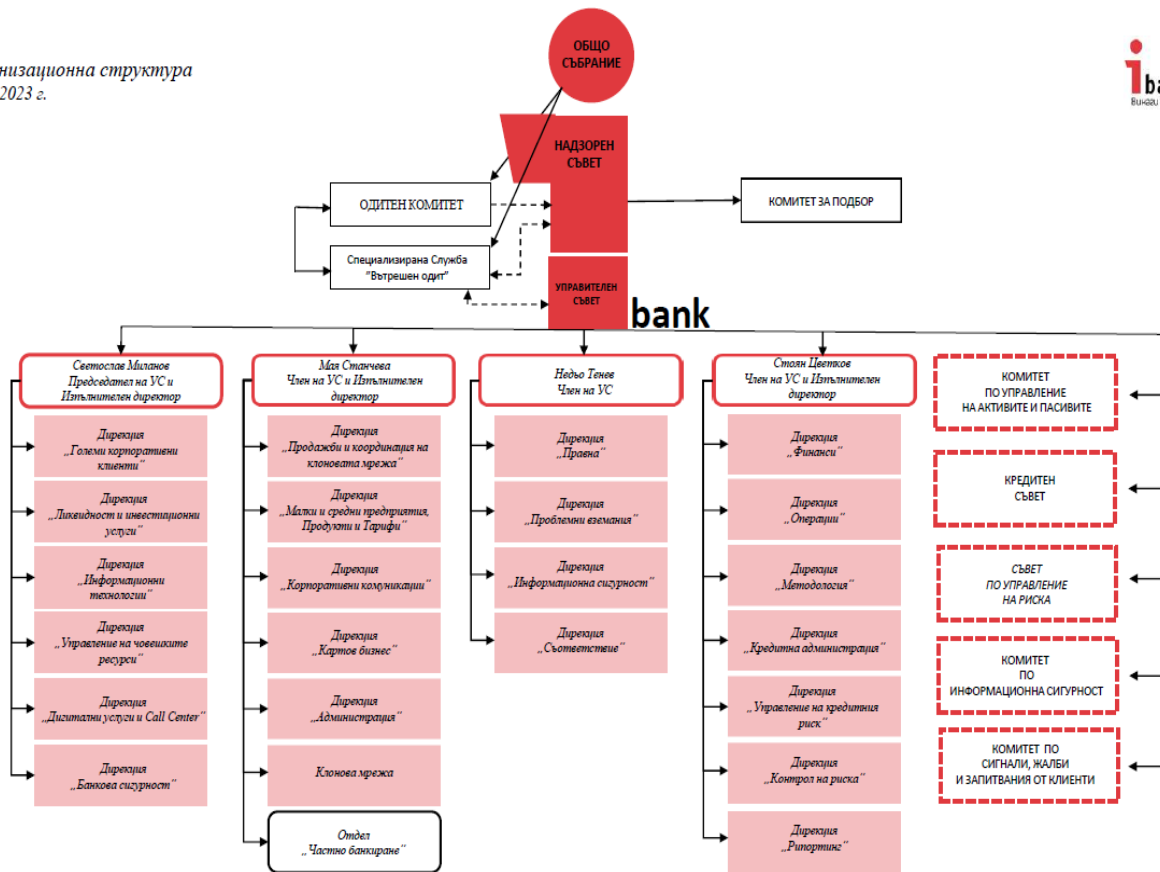
## Мисия

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.

Организационна структура  
01.12.2023 г.



## МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД

## Ключови макроикономически показатели

Основни макроикономически показатели	Отчетни данни*			Прогноза		
	2021	2022	2023 п	2024	2025	2026
<b>Брутен вътрешен продукт</b>						
БВП (млн. лв.)	138 979	167 809	191 182	205 849	217 811	231 357
БВП (реален растеж, %)	7,7	3,9	1,8	3,2	3,0	3,0
Потребление	6,5	4,2	4,1	3,5	3,3	3,6
Брутообразуване на основен капитал	-8,3	6,5	0,6	9,6	7,9	4,9
Износ на стоки и услуги	11,2	11,6	0,5	4,0	4,1	3,9
Внос на стоки и услуги	10,7	15,0	-1,9	6,0	5,8	5,0
<b>Пазар на труда и цени</b>						
Заетост (СНС) (%)	0,2	-0,3	1,2	0,6	0,4	0,3
Коефициент на безработица (НРС) (%)	5,3	4,3	4,2	4,0	4,0	3,9
Компенсации на един нает (%)	11,3	14,2	14,3	11,2	8,1	7,3
Дефлатор на БВП (%)	7,1	16,2	11,9	4,3	2,7	3,1
Средногодишна инфлация (ХИПЦ) (%)	2,8	13,0	9,1	4,8	2,8	2,2
<b>Платежен баланс</b>						
Текуща сметка (% от БВП)	-1,7	-1,4	1,7	0,0	-0,8	-1,0
Търговски баланс (% от БВП)	-4,1	-5,9	-3,1	-4,8	-5,9	-6,1
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	2,9	3,6	3,8	3,9	3,8	3,8
<b>Паричен сектор</b>						
МЗ (%)	10,7	13,2	9,8	9,6	9,2	8,9
Вземания от фирми (%)	6,1	11,1	8,3	7,0	7,3	7,8
Вземания от домакинства (%)	13,4	14,6	11,9	9,6	8,5	8,0

Източници: МФ, НСИ, БНБ \*При изготвяне на прогнозата са използвани статистически данни, публикувани до 11.10.2023 г. с изключение на данните за БВП, които са към 19.10.2023 г.

2023 г. премина с повишено геополитическо напрежение и слаба икономическа активност в еврозоната. Това доведе до по-слаба глобална търговия и преориентиране на търсене от стоки обратно към услуги.

Очакванията за растежът на реалния БВП в България за 2023 г. са да възлезе на 1,8% (спрямо 3,9% през 2022 г.), което се определя най-вече от нарастването на частното потребление и положителния принос на нетния износ, докато изменението на запасите ще има значителен отрицателен принос за изменението на икономическата активност на страната. През 2024 г. очакванията са растежът на икономическата активност да се ускори до 3,2%. Растежът на реалния БВП през периода е продиктуван най-вече от значително ускоряване на растежа на инвестициите.

Средногодишната инфлация за края на 2023 г. по отчетни данни е 8,6%, като очакванията за следващата година е да се забави.

В края на декември 2023 г. прогнозата за безработицата в страната е да се намали до 4,2% и да се запази такава през следващата година.

Основен фактор, който ще подкрепя в най-голяма степен развитието на икономиката и през 2024 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.

## ПРЕГЛЕД НА БАНКОВИЯ СЕКТОР

### Ключови показатели на банковия сектор

	2020	2021	2022	2023
<b>Финансови показатели (млн. лв.)</b>				
Нетни приходи от лихви	2 649	2 757	3 227	4 846
Нетни приходи от такси и комисионни	1 039	1 241	1 430	1 474
Други нетни приходи	512	501	700	654
Общо приходи от дейността	4 200	4 499	5 357	6 974
Административни разходи	(2 300)	(2 107)	(2 300)	(2 552)
Обезценка	(876)	(594)	(570)	(428)
Резултат след данъчно облагане	816	1 416	2 079	3 417
<b>Балансови показатели (млн. лв.)</b>				
Общо активи	124 006	135 410	155 406	172 072
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	27 114	28 487	32 428	36 267
Нетни кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг)	65 922	74 562	82 631	94 272
Ценни книжа	17 640	22 014	23 607	25 960
Депозити от клиенти	100 671	109 356	126 197	136 768
депозити на домакинства	62 636	68 107	74 282	82 614
депозити на фирми	38 034	41 249	51 915	54 153
Депозити от кредитни институции	5 062	6 072	7 882	10 539
Капитал и резерви	15 354	16 421	17 038	19 811
<b>Основни съотношения (%)</b>				
Възвращаемост на активите (след данъци)	0,69	1,09	1,43	2,09
Възвращаемост на капитала (след данъци)	5,50	8,91	12,42	18,55
Нетен лихвен марж	2,34	2,322	2,31	3,07
Кредити/Депозити от клиенти	65,48	68,18	65,48	68,93
Кредити/Активи	53,16	55,06	53,17	54,79
Капиталова адекватност*	22,74	22,762	20,88	21,84

\*КА на БС за 2023 е обявената от БНБ към 09.2023 г.

В края на четвъртото тримесечие на 2023 г. активите на банковата система достигат 172,1 млрд. лв. и представляват 90,0% от прогнозния БВП.

Към 31.12.2023 г. банковият сектор отчита печалба в размер на 3,4 млрд. лв. (ръст от 64,4% спрямо декември 2022 г. 2,1 млрд. лева).

По-високият финансов резултат основно се дължи на по-висок нетен лихвен доход (50,2%), по-висок, но по-скромнен ръст на нетен доход от такси и комисиони (3,13%), както и по-ниския нетен разход на обезценка в сравнение с миналата година.

В резултат на високата ликвидност, силната конкуренция и продължаващия приток на привлечени средства в банковата система, ефектите от затягането на паричната политика в еврозоната, както и от повишаването на ставката до 12% на задължителните минимални резерви от страна на БНБ върху лихвените проценти по депозити и кредити в сектора на домакинствата останаха ограничени към средата на четвъртото тримесечие на 2023 г. Процесът на повишаване на лихвените проценти в страната продължава да протича сравнително бавно, като по-съществено нарастване се наблюдава в сектора на нефинансовите предприятия. Очакванията на експертите са за постепенно повишаване на лихвените проценти по депозитите, както и забавянето на растежа на заплатите, това са факторите с основно влияние за прогнозираната динамика на привлечените средства в банковата система.

Управителния съвет на ЕЦБ на свое заседание от декември 2023 г. реши да запази непроменени трите си основни лихвеният процент - при основните операции по рефинансиране, лихвените проценти по пределното кредитно и по депозитното улеснение – съответно 4,50%, 4,75% и 4,00%.



## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2023 Г.

## Ключови показатели

	2020	2021	2022	2023
<b>Финансови показатели (хил. лв.)</b>				
Нетни приходи от лихви	24 346	22 757	34 560	67 031
Нетни приходи от такси и комисионни	24 230	25 782	31 636	31 802
Други нетни приходи	8 253	102	9 262	19 478
Общо приходи от дейността	56 829	48 641	75 458	118 311
Административни разходи	(39 049)	(36 740)	(39 947)	(51 159)
Обезценка	(16 879)	(64 096)	(7 105)	(23 962)
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти	1 248	77 521	21 916	17 795
Резултат след данъчно облагане	2 200	13 954	48 951	60 371
<b>Балансови показатели (хил. лв.)</b>				
Общо активи	2 200 670	2 543 097	2 842 847	3 164 646
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	420 327	615 874	670 978	777 919
Нетни кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг)	879 677	933 201	1 048 725	1 405 721
Ценни книжа	514 157	558 728	678 871	513 464
Депозити от клиенти	1 940 725	2 267 802	2 482 357	2 719 809
<i>депозити на домакинства</i>	<i>1 265 334</i>	<i>1 411 202</i>	<i>1 408 444</i>	<i>1 499 083</i>
<i>депозити на фирми</i>	<i>675 391</i>	<i>856 600</i>	<i>1 073 913</i>	<i>1 220 726</i>
Депозити от кредитни институции	12	-	31 811	46 002
Капитал и резерви	246 608	255 415	306 946	366 284
<b>Основни съотношения (%)</b>				
Възвращаемост на активите (след данъци)	0,11	0,59	1,82	2,01
Възвращаемост на капитала (след данъци)	1,01	5,56	17,41	17,93
Нетен лихвен марж	1,47	1,16	1,53	2,63
Кредити/Депозити от клиенти	45,33	41,15	42,25	51,68
Кредити/Активи	39,97	36,70	36,89	44,42
Капиталова адекватност	19,93	18,91	19,86	21,47
<b>Ресурси</b>				
Персонал	627	596	589	589
Финансови центрове	28	26	26	26

## ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

### АКТИВИ

#### Общо активи

По общ размер на активите в края на 2023 г. Инвестбанк АД заема 9-та позиция, с пазарен дял от 1.84% сред банките в страната. Бизнес моделът структурира активите на банката с доминация на кредити и аванси на клиенти.

Към края на декември 2023 г. активите на Банката възлизат на 3 165 млн. лв. (2022 г.: 2 843 млн. лв.). В структурата на активите на Инвестбанк АД нетните кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг) формират най-голям дял 44,4% (36,9% към декември 2022 г.) от общите активи, следвани от парични средства в каса и салда в БНБ и вземанията от кредитни институции с 24,7% (23,7% към декември 2022 г.), ценните книжа с 15,9% (23,9% към декември 2022 г.), и Нефинансови активи, които формират дял от 15,0%, спрямо 15,5% за предходната година.



#### Кредити и аванси на клиенти

Кредитите и аванси на клиенти формират дял от 44,4% от общите активи спрямо 36,9% за предходната година. Съотношението кредити/депозити възлиза на 51,68%, спрямо 42,25% за предходната година. През 2023 г. общият размер на нетните кредити е нараснал с 357 млн. лв. (34,04% ръст) и достига 1 405,7 млн. лв. (2022 г.: 1 048,7 млн. лв.). В кредитите са включени и вземания по договори за финансов лизинг в размер на 2,12 млн. лв. при 2,86 млн. лв в края на предходната година. В края на декември 2023 г. балансовата обезценка възлиза на 24,71 млн. лв., с което степента на покритие с обезценка на влошените кредити се повишава от 15,95% за 2022 г. на 34,03% за 2023 г. като през годината са изписвани за сметка на провизии необслужвани кредити за 2,06 млн. лева.

Спрямо година назад brutният кредитен портфейл на Банката нараства с 361 млн. лв. (33,63% ръст) и към декември 2023 г. е в размер на 1 430 млн. лв. Спрямо година назад brutните **кредити на юридически лица** нарастват с 362 млн. лв. (43,4% ръст) и към декември 2023 г. са в размер на 1 196 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2023 г. спрямо предходната година е в размер на 685,5 млн. лв. при 380 млн. лв. за същия период на миналата година.

Спрямо година назад брутните **кредити на физически лица** намаляват с 15,95 млн. лв. (-7,78% спад) и към декември 2023 г. са в размер на 189 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2023 г. са в размер на 58,8 млн. лв. при 76,9 млн. лв. за същия период на миналата година.

Съгласно политиките, процесите и процедурите за управление на риска и наблюдение на необслужваните кредити, през 2023 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 13,5% към декември 2022 г. на 5,8% в края на 2023 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 2023 г. формира 16,2% от общите активи (23,9% към декември 2022 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 заема 9-та позиция сред банките в България с относителен дял от 1,99% при 1,95% за 2022 г.

Привлечените средства от клиенти към края на декември 2023 г. възлизат на 2 720 млн. лева, като отчитат ръст от 237,5 млн. лева (9,57%) спрямо декември 2022 г. (2022 г.: 2 482 млн. лв.).

Към 31.12.2023 г. привлечените средства от **юридически лица** отчитат нарастване от 146,8 млн. лв. (13,67% ръст) спрямо края на 2022 г. и възлизат на 1 221 млн. лева.

Към края на декември 2023 г. привлечените средства от **физически лица** са в размер на 1 499 млн. лв., като отчитат ръст от 90,64 млн. лева спрямо декември 2022 г. (1 408 млн. лв.). Нарастване се отчита както при безсрочните, така и при срочните депозити. Този ресурс запазва

структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 54,23% (56,7% към декември 2022 г.).

С цел покриване на регулативни изисквания съгласно чл. 69 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), през 2023 г. Инвестбанк АД привлече приемливи задължения в размер на 104,3 млн. лева.

През изминалата година Инвестбанк АД емитира успешно първа по ред емисия Облигации - обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми, емитирани при условия на първоначално частно предлагане в съответствие с чл.69а от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници за изпълнение на изискванията за собствен капитал и приемливи задължения, в размер на 5 100 000 евро. На проведеното на 11 декември 2023 г. Общо събрание на облигационерите се взе единодушно решение за отказ от вторично предлагане на емисията облигации на регулиран пазар. Облигациите са десет годишни и плащат купон от 5% веднъж годишно начисляван при лихвена конвенция „Реален брой дни в периода към реален брой дни в годината“.

### **Собствен капитал**

Собственият капитал на Банката възлиза на 366,284 млн. лева и включва акционерен капитал 155,57 млн. лева, резерви в размер на 210,71 млн. лева в това число неразпределена печалба за текущата година 60,37 млн. лева.

## **ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**

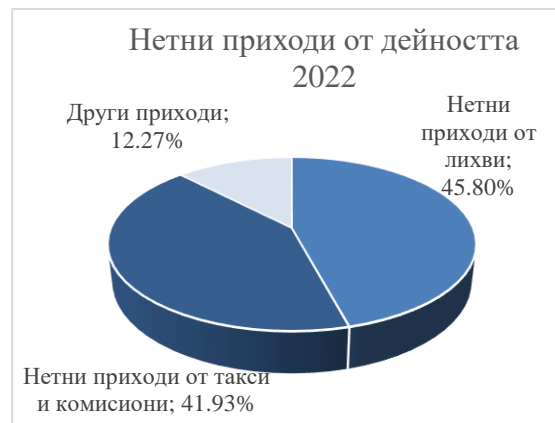
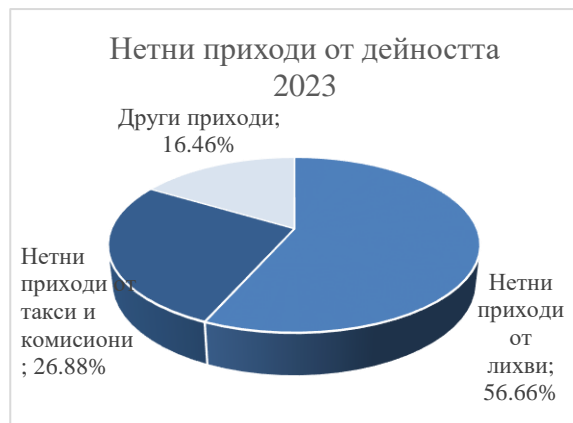
### **Нетен финансов резултат**

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

В резултат от оперативната си дейност през 2023 г. Инвестбанк АД отчита положителен финансов резултат след данъчно облагане в размер на 60,37 млн. лева (2022 г.: 48,95 млн. лв.).

### **Общо приходи от дейността**

Общите приходи от дейността за годината са в размер на 118,3 млн. лв. като отчитат ръст спрямо 75,5 млн. лв. година по-рано. Нарастване има във всички позиции: нетен лихвен доход, нетни приходи от такси и комисиони и други приходи.



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

За 2023 г. водещо място в структурата на нетните приходи от дейността заемат Нетният лихвен доход, като неговият дял е 56,66% (45,8% към декември 2022 г.) и Нетният доход от такси и комисиони заема 26,88% относителен дял (41,93% към декември 2022 г.). Делът на Други нетни приходи заема в края на 2023 г. 16,46% (12,27% към декември 2022 г.).

#### Нетен лихвен доход

	2023	2022	Измене- ние	Измене- ние %
Приходи от лихви	78 350	40 534	37 816	93,29
Предоставени депозити на кредитни институции	9 107	610	8 497	1 392,95
Кредити и аванси на клиенти	58 210	35 516	22 694	63,90
Ценни книжа	11 033	4 408	6 625	150,29
Разходи за лихви	11 319	5 974	5 345	89,47
Депозити от кредитни институции	2 251	1 396	855	61,25
Депозити от клиенти	8 655	4 242	4 413	104,03
Други привлечени средства	413	336	77	22,92
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>67 031</b>	<b>34 560</b>	<b>32 471</b>	<b>93,96</b>

Към 31.12.2023 г. Инвестбанк АД отчита повишение на нетния лихвен доход (32,5 млн. лв. или 93,96% ръст) спрямо миналата година. По-съществено влияние върху нетния лихвен доход оказва по-големият ръст на приходите от лихви, както по кредити и аванси на клиенти, така и от ЦК (повишена доходност през последните години) и от Лихви по предоставени депозити на кредитни институции вследствие на подновяване на междубанковите депозити. Към 31 декември 2022 г. нетният лихвен марж е 2,63 % (при 1,53% в края на 2022 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

2,31% за 2022 г. до 3,07% за 2023 г., т.е. нарастване с 0.76 пр.п, докато ръстът при Инвестбанк е 1.1 пр.п. Към 31.12.2023 г. Инвестбанк АД заема 15 позиция в класацията по този показател сред банките в България.

Подобрението на показателя се дължи на по-големият ръст на нетните приходи от лихви вследствие на нарастване дела на кредитите в структурата на Актива и подновяване на междубанковите депозити. По информация публикувана на страницата на БНБ за Банки с най-голям дял в предоставения ресурс на Междубанков паричен пазар, Инвестбанк АД до септември м. включително е заемала първо място, а до края на годината е била втора.

Приходите от лихви към 31.12.2023 г. отчитат увеличение от 37,8 млн. лв. (93,29% ръст) спрямо миналата година. В приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година се отчита увеличение от 22,7 млн. лв., което се дължи на: по-висок среден обем на портфейла (236 млн. лв.) – факторът влияе в увеличение с 11,2 млн. лв. и по-висок среден лихвен процент на портфейла (нарастване 1,16 пр.пункта), като влиянието на разликата в лихвените нива е 11,5 млн. лв. Приходите от лихви по ЦК са с 6,6 млн. лева или 150,3% над нивото на декември 2023 г.

Резултатът от портфейла от ценни книжа в банката е функция от пазарните фактори в страната и Европа. Разглеждания период беше с изразено понижаване 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. В резултат на което банката постигна по-висок нетен резултат от ценни книжа, 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 нарастване на лихвените нива по привлечените средства от клиенти, разходите за лихви се повишават спрямо декември 2022 г. с 5,3 млн. лева и към 31 декември 2023 г. възлизат на 11,3 млн. лева.

**Нетни приходи от такси и комисиони**

През 2023 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 31,8 млн. лв. при 31,6 млн. лв. в края на 2022 г. и отчитат ръст от 0,52%. С най-голямо нарастване в абсолютна стойност са обслужване на сметки 2,6 млн. лева, следвани от таксите и комисионите по предоставени кредити – 0,4 млн. лв. и такси и комисиони по картови операции 0,38 млн.. По останалите пера, нарастването е с по-малки стойности.

По-ниски спрямо същия период на миналата година са приходите от таксите и комисионите за наличност по платежни сметки, за които банката преустанови събирането им (-0,87 млн. лева), такси по операции с касова наличност (-0,33 млн. лева) и други при които намалението е по-незначително.

**Други нетни приходи**

	2023	2022	Измене- ние	Изме- не- ние %
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	3 364	2 300	1 064	46,26
Нетен резултат от ценни книжа	7 262	1 284	5 978	465,58
Нетни приходи от продажба на активи	6 174	1 335	4 839	362,47
Други приходи нетно	2 678	4 343	-1 665	-38,34
<b>Общо други нетни приходи</b>	<b>19 478</b>	<b>9 262</b>	<b>10 216</b>	<b>110,30</b>

В края на 2023 г. размерът на другите нетни приходи (тук са представени всички приходи различни от лихвени и от такси и комисиони) бележи ръст от 110,3% и възлиза на 19,48 млн. лв., при 9,26 хил. лв. през 2022 г.

Реализирани са следните по-съществени приходи спрямо предходната година: Приходи от операции с финансови инструменти 5,98 млн. лева повече; приход от продажба на активи с 4,84 млн. лв. и повече приход от операции с чуждестранна валута.

**Административни разходи**

Административни разходи	2023	2022	Измене- ние	Изме- не- ние %
Разходи за персонала	21 029	16 691	4 338	25,99
Амортизации	5 233	5 243	-10	-0,2
Други административни разходи	20 918	13 795	7 123	51,63
Фонд ГВБ	3 979	4 218	-239	-5,67
<b>Общо Административни разходи</b>	<b>51 159</b>	<b>39 947</b>	<b>11 212</b>	<b>28,07</b>

Към 31 декември 2023 г. общата сума на административните разходи е в размер на 51,16 млн. лв., което е с 28,07% над нивото им към декември 2022 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 пет години, данните за 2023 г. и 2022 г. са напълно съпоставими.

Към края на декември 2023 г. нивото на показателя Административни разходи/Общо Оперативни приходи (без да се включват вноските във ФГВБ) е 39,88% (43,24% с включен ФГВБ), като стойността към края на 2022 г. е 47,35% (52,94% с включен ФГВБ). Спрямо 2022 г. през 2023 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 2023 г. са в размер на 23,96 млн. лв. и са с 16,86 млн. лв. по-високи спрямо техния размер през миналата година (7,1 млн. лв. през 2022 г.).

### **Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти**

За изминалата година Банката е направила нетна преоценка на инвестиционни имоти за 17,8 млн. лева при 21,9 млн. лева за 2022 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 2023 г. контролираните ликвидни съотношения по Регламент (ЕС) № 575 / 2013 значително надвишат регулаторно изискуемите. Структурата на балансовите активи към 31.12.2023 г. е показателна за наличието на достатъчни по размер ликвидни буфери:

- формираният обем на портфейла от ЦК възлиза на 15,8% от активите на Банката, от които 91,5% са ДЦК, а дела на акциите е 2,1% от общия обем на ЦК. Парични наличности, салда в централни банки и вземания от финансови институции, възлизат на 24,6% от активите на Банката.

Основните съотношения – LCR (краткосрочна ликвидност) и NSFR (по-дълго срочен коефициент) надвишават значително минималните изискуеми стойности от 100% през цялата 2023 г.

Дата	дек.22	мар.23	юни.23	сеп.23	дек.23
LCR	309%	694%	726%	800%	304%
NSFR	176%	157%	153%	151%	153%

Делът на общо ликвидните активи (включващи касови наличности, сметки при БНБ и финансови институции, ДЦК, корп. облигации и акции) от активите на Банката намалява от 47,6% към 12.2022 г. до 40,4% към 12.2023 г., докато кредитната експозиция (кредити и аванси) от общите активи нараства от 36,5% (12.2022) на 44,1% (12.2023). 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 2023 г. коефициентът на ливъридж е 10,24%.

### 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 31.12.2023 г. Банката заделя капитал за предпазен капиталов буфер (2,5%) и буфер за системен риск (3%) спрямо общия размер на рисково претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. С решение на УС на БНБ е определена стойност за антицикличен капиталов буфер приложим към рискови експозиции в Република България в размер на 2,0%, считано от 01.10.2023 г.

Размер на базовия собствен капитал и капиталовата база на Банката към 31.12.2023 г.

Показатели	хил. лв.
Базов собствен капитал от първи ред /БСК1/	331 250
Капитал от първи ред	331 250
Собствен капитал /Капиталова база/	331 250

През 2023 г. се отчита нарастване на собствения капитал с 22,0% (+59 666 хил. лв.)

Към 31.12.2023 г. капиталовият излишък е :

Структура на капитала към 31.12.2023 г. в хил. лв.	Излишък след капиталово покритие	Излишък(+)/Недостиг(-) след приспадане на капиталови буфери
Базов собствен капитал (СЕТ1)	261 817	149 544
Базов собствен капитал от първи ред (Tier1)	238 673	126 400
Собствен капитал /Капиталова база / T1+T2	207 814	95 541

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 (93,7% от рисково претеглените експозиции), следван от операционния риск (6,3% от РПЕ). Структурата е представена по-долу в таблица с разпределение на рисково претеглената експозиция на Инвестбанк АД и капиталовото покритие към 31.12.2023 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 31.12.2023 г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

Капиталово покритие на рисковата експозиция на банката в хил. лв. към 12.2023		Обща капиталова адекватност	Капиталови буфери			Общо капиталово покритие
			Капиталово покритие - 8%	Предплатен капиталов буфер - 2,5%	Буфер за системвен риск - 3%	
<b>Общ размер на рисково-претеглените експозиции, в т.ч.</b>	<b>1 542 948</b>	<b>123 436</b>	<b>38 574</b>	<b>43 766</b>	<b>29 933</b>	<b>235 709</b>
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 445 073	115 606	36 127	40 830	28 034	220 597
Позиционен, валутен и стоков риск	-	-	-	-	-	-
Операционен риск	97 875	7 830	2 447	2 936	1 899	15 112

#### Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2023 г.

Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 542 948	100.0%
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 445 073	93.7%
Позиционен, валутен и стоков риск	-	-
Операционен риск	97 875	6.3%

## 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 (ВААК), Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), 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 праг;
- 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 лимит 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 2023 г. няма 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 2023 г. с решение на РОСА от 30.03.2023 г. от състава на комитета е освободена по нейно желание г-жа Минка Славова Киркова и на нейно място за член на Одитния комитет е избрана г-жа Анка Йорданова Арнаутска.

**Комитет за подбор** – препоръчва за избиране/освобождаване членовете на УС и НС, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съвета, необходими за управлението на Банката; подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет и на Надзорния съвет; определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на съветите и разработва съответни политики и практики в тази връзка; анализира периодично структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на УС и НС и отправя препоръки за евентуални промени; анализира и оценява периодично знанията, уменията и опита на УС и НС като цяло и на техните членове поотделно и докладва съответно на всеки от тях; периодично прави преглед на политиката на УС за подбор и назначаване на членове на висшия ръководен персонал и отправя препоръки към него. През 2023 г. няма промени в състава му.

**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. През 2023 г. съставът му се увеличава с един член и от трима, членовете стават четирима. На 23.06.2023 г. г-н Стоян Цветков е вписан като член на УС, а на 30.11.2023 г. е вписан като законен представител - изпълнителен директор на Банката.

### *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. В началото на 2023 г. състава на съвета се състои от петима члена, като с оглед избора на нов член на УС с ресор, включващ функцията по контрол на риска, в състава бе направена промяна. В края на 2023 г. съставът на КС отново бе променен - по препоръка на БНБ от него са извадени служителите, отговарящи за риска – директор на ДУКР и Р-л отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“ и са добавени ДПККМ и ДМСПТТ.

**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. През 2023 г. се запазва числения състав от шест члена, като има персонални промени в състава.

**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. 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. През 2023 г. състава се състои от седем члена, като има персонални промени при двама от членовете.

**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 методи, като се поставят конкретни задачи с точно определени отговорници и срокове. Органът се състои от Председател и шест члена, като през 2023 г. има персонални промени при двама от членовете.

**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. Съставът на колективния орган включва председател, двама зам. председатели и три члена, като няма изменение през 2023 г.

### 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 31.12.2023 г. общата кредитна експозиция (балансова и задбалансова, вкл. експозицията към кредитни институции, без репо сделки; данни представени в таблицата по-долу) на Банката е в размер на 1 530 355 хил. лева, която спрямо 31.12.2022 г. отбелязва ръст от 29,5% (увеличение с 348 290 хил. лева). От структурата на общата кредитна експозиция, общо брутните кредити бележат ръст от 33,9% или (увеличение с 359 362 хил. лева), с което достигат обем от 1 420 397 хил. лева, за който банката е заделила провизии в размер на 24 711 хил. лева. Общият размер на необслужваните експозиции отбелязва значително намаление, като делът им спада от 13,2% на 5,1% (намаление с 48,2%). По този начин Банката постига по-значително намаление на НОЕ в сравнение с поставените цели съгл. „План за намаление на необслужваните експозиции“ за 2023 г. Най-значително е то в портфейла на нефинансови предприятия – 54,1%, следвано от експозициите в портфейла на „жилищни ипотечни кредити“ – намаление от 30,5%. Отчита се увеличение с 35,2% на обема от



необслужвани потребителски кредити, което се дължи на влошаване на портфейла от „бързи потребителски кредити“.

**Качество на кредитен портфейл по бизнес линии**

(в хил.лева/ в %)

Бизнес линия /БЛ	31.12.2022				31.12.2023			
	кредитен портфейл	отн. дял	необслужвани кредити	отн. дял от БЛ	кредитен портфейл	отн. дял	необслужвани кредити	отн. дял от БЛ
1. Бюджетни разпоредители	8 913	0.8%	-	-	9 656	0.7%	-	-
2. Кредитни институции	31 811		-	-	45 104	3.2%	-	-
3. Некредитни институции	1 353	0.1%	-	-	80 513	5.7%	-	-
4. Нефинансови предприятия	813 952	76.7%	128 435	15.8%	1 096 067	77.2%	58 993	5.4%
5. Жилищни ипотечни кредити	86 651	8.2%	3 291	3.8%	73 885	5.2%	2 289	3.1%
6. Потребителски кредити	118 356	11.2%	8 383	7.1%	115 172	8.1%	11 334	9.8%
<b>Общо за Банката</b>	<b>1 061 036</b>	<b>97%</b>	<b>140 109</b>	<b>13.2%</b>	<b>1 420 397</b>	<b>100.0%</b>	<b>72 616</b>	<b>5.1%</b>

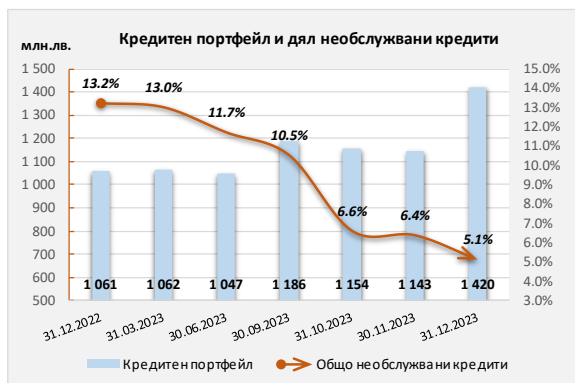
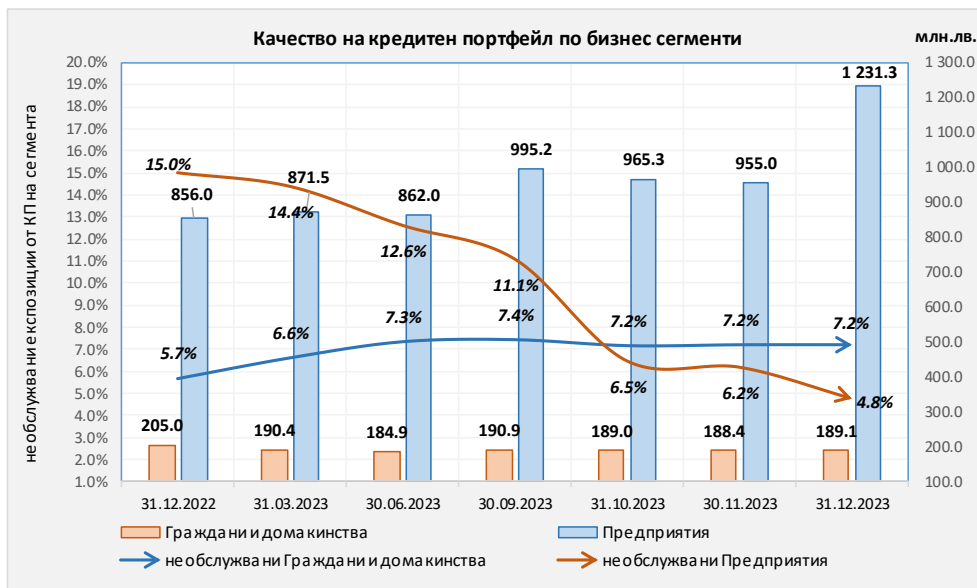
Забележка: Кредитен портфейл=дълг преди обезценки

В сравнение с края на 2022 г., към 31.12.2023 г. Банката отчита подобряване на качеството във всеки един от финансираните икономически сектори/отрасли, като най-голямо намаление на необслужваните кредити се отчита в „Операции с недвижими имоти“ – намаление от 31 593 хил. лева (с 87,4%) и „Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети“ – намаление от 15 641 хил. лева (с 63,6%); Преработваща промишленост – намаление от 7 720 хил. лева (с 42,6%) и „Строителство“ – намаление от 7 801 хил. лева (с 80,4%).

Въз основа анализа на кредитния портфейл за отражението на военния конфликт между Русия и Украйна, а впоследствие и в Близкия изток, Банката извърши анализ на ситуацията с цел ограничаване на потенциалните рискове. Анализът включва както страните ефективно засегнати от военните действия, така и възможните негативни последствия върху сектори, финансирани от Инвестбанк АД с евентуален потенциал за влошаване. 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 за влошени/проблемни експозиции. Към 31.12.2023 г. наличната кредитна

експозиция към Русия и Украйна представлява 0,01% от общия размер брутните кредити, преразгледани са лимитите към двете държави и не се разрешава увеличение на експозицията.

Обобщено изменението и 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 ежемесечно 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. Ежемесечно 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 2023 г. в отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ са обработени 910 кредитни сделки, в това число 205 предложения за нови кредити на обща стойност 492 млн. лева. От постъпилите 205 предложения за нови кредити, одобрените представляват 98,5% и са на обща стойност 489,5 млн. лв. Решение за 32% от кредитните сделки на юридически лица е взето на индивидуални компетенции, а при 63% от предложенията решение е взето на ниво Кредитен съвет/Управителен съвет.

Към 31.12.2023 г., от ново разрешените кредитни сделки през 2023 г., с участие на отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“, няма регистрирани сделки с просрочени суми над 30 дни.

В отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“ през 2023 г. са обработени 3 703 броя кредитни сделки на обща стойност 73,27 млн. лева.

Исканията за нови кредити са 3 032 броя на обща стойност 70,21 млн. лв. От тях са одобрени 2 583 бр. нови кредити на обща стойност 62,44 млн. лева. Към 31.12.2023 г., от усвоените кредитни сделки

на физически лица през годината (2 412 броя), с регистрирани просрочия над 90 дни са 3 броя кредити с общ дълг 32 хил. лв., което е 0,125 % 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.

Постоянно 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.

Всяка година се извършва преглед, а при необходимост корекция на установените лимити с цел постигане на целевите нива за качество на рисковата експозиция и изпълнение на Оперативния план за намаление на НОЕ. Граничните нива се съобразяват с Бюджетния план и тригодишната Стратегия за развитие.

### **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 е базиран на изискванията на Насоките на ЕБО (ЕВА/GL/2022/14" издадени въз основа на член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС. Анализира се 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, тъй като оценява влиянието на потенциалните лихвени промени върху печалбата на Банката и нейната икономическа стойност.

#### 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. Инвестбанк АД изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащ от позициите в банковия и търговския портфейл по стандартизирания подход, описан в Глава Трета (в съответствие с членове 351-354) на Регламент (ЕС) 575/2013. С оглед ограничаване на риска и с цел съхранение на капитала, Банката определя лимит за обща нетна открита валутна позиция, който да не превишава  $\pm 2\%$  от собствения ѝ капитал.

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

### **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 2015 г. През 2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 *	0 %	0 %	0 %	0%*
Изпълнение на лимита към 30.09.2023 *	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. Общо за всички валути в анализирания интервал ликвидните коефициенти са в рамките на изискуемите и не се наблюдава използваемост на ликвидния потенциал за целия едногодишен хоризонт при стрес-теста.

Отчетеното нарастване в графиката с ликвидните резерви се дължи на падеж на българска ДЦК с номинал 77,8 млн. евро /падеж на 03.09.2024 г./ Минималните ликвидни резерви са съответно 333,1 млн. лв. (до 7 дни), 314,7 млн. лв. (до 1 мес.), 324,1 млн. лв. (до 6 мес.) и 418,9 млн. лв. (до 1 год.). През третото тримесечие на 2023 г. се отчита намаление на минималните ликвидни резерви във всички зони, но наличния излишък остава особено съществен и не се отчита дисбаланс по отделни валути.

## Ликвиден стрес тест Инвестбанк АД

Дата: 02/01/2024

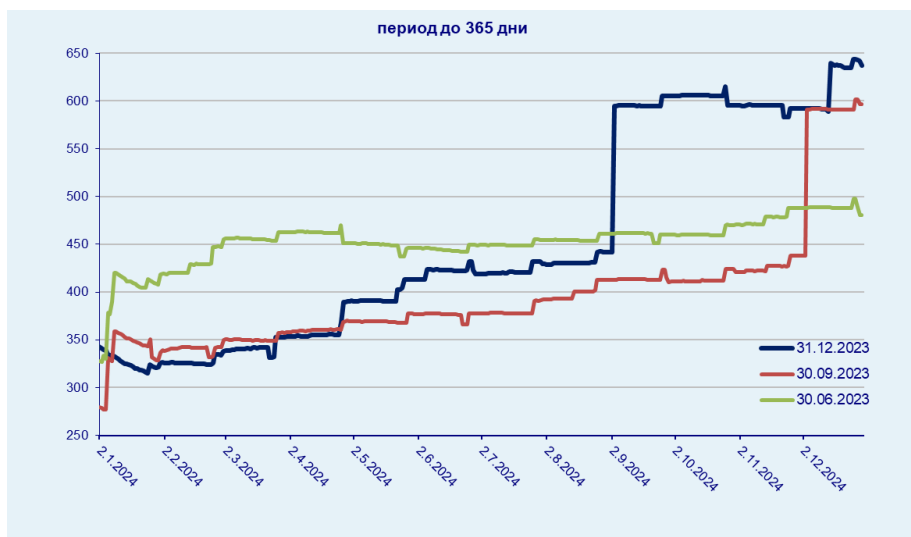
С данни към: 31/12/2023

(No)



Комбиниран сценарий по вид валута																
02.01.2024	Максимална използваемост (в %)						Минимални ликвидни резерви (в млн. лв.)									
Валута	1 Д - 7 Д	Дата	8 Д - 30 Д	Дата	31 Д - 180 Д	Дата	181 Д - 1 Г	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%	-	333.1	08.01.2024	314.7	25.01.2024	324.1	24.02.2024	418.9	04.07.2024
BGN	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	245.2	08.01.2024	233.1	25.01.2024	236.5	24.02.2024	272.9	04.07.2024
EUR	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	82.6	08.01.2024	76.7	25.01.2024	82.2	17.02.2024	139.0	24.07.2024
USD	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.4	08.01.2024	0.1	30.01.2024	0.5	25.02.2024	2.1	25.08.2024
Други валути	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	4.9	07.01.2024	4.7	31.01.2024	4.6	28.06.2024	4.6	30.12.2024

## 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 подсигури достатъчно високо ниво на ликвидни активи, необходими за оцеляване при значителен стрес сценарий за период от 1 месец. Целта на този коефициент е да гарантира, че банката поддържа адекватно ниво на неблокирани (незаложени), висококачествени ликвидни активи, които могат да бъдат превърнати в пари, за да покрият необходимата ликвидност за 30 календарни дни при значително по-тежък сценарий на ликвиден стрес.

### Налични висококачествени активи

≥ 100%

Общо нетни изх. парични потоци за следващите 30 календарни дни

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

Date	12.2018	12.2019	12.2020	12.2021	12.2022	03.2023	06.2023	09.2023	12.2023
LCR	440%	444%	286%	412%	309%	694%	726%	800%	304%

- NSFR (Net stable funding ratio) – коефициент за стабилно нетно финансиране, целящ да насърчава гъвкавостта за по-дълъг времеви хоризонт, чрез създаване на допълнителни стимули за банките да финансират дейността си с по-стабилни източници на финансиране на текуща база. Коефициентът, с времеви хоризонт от 1 година, е разработен да осигури устойчива матуритетна

структура на активите и пасивите и да избегне концентрирането на високо ликвидни активи само и единствено в зоната до 1 месец (определена с LCR), като осигури такива извън 30 дневния период.

### Наличност на стабилно финансиране

≥ 100%

### Изискуем размер на стабилно финансиране

Date	12.2018	12.2019	12.2020	12.2021	12.2022	03.2023	06.2023	09.2023	12.2023
NSFR	199%	186%	178%	172%	176%	157%	151%	151%	153%

### 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.

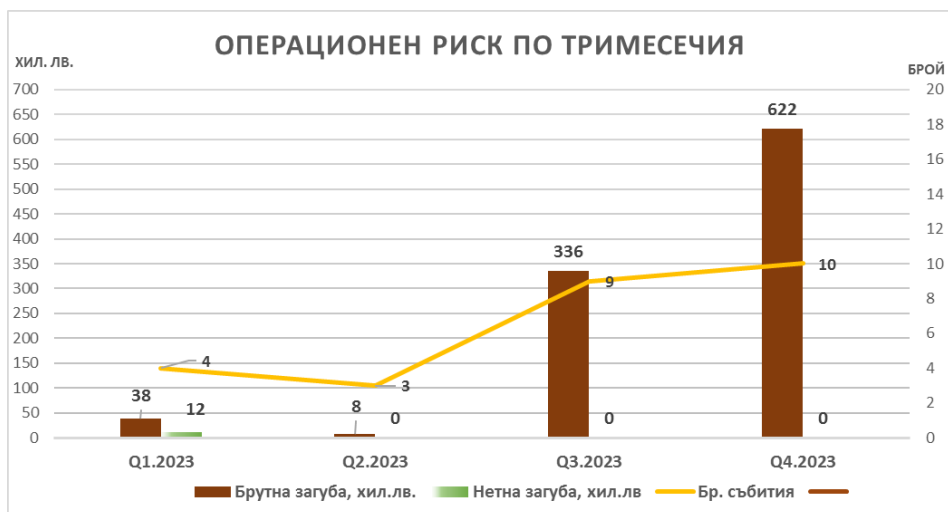
Вътрешните правила за управление на операционния риск определят методите за класификация и оценка на операционния риск, принципите за наблюдението и управлението му, както и

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 2023 г. събитието с най-голяма брутна загуба е в размер на 268 хил. лв. (нулева нетна загуба, събитието е свързано с правен риск).

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



Период	
Q1.2023	Най-голяма брутна загуба - 28 хил. лв (12 хил. лв. нетна).
Q2.2023	Най-голяма брутна загуба - 108 хил. лв (0 хил. лв. нетна).
Q3.2023	Най-голяма брутна загуба - 157 хил. лв (0 хил. лв. нетна).
Q4.2023	Най-голяма брутна загуба - 268 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 2023 г. дирекция „Големи корпоративни клиенти“, която управлява Големите корпоративни клиенти на банката продължи успешното развитие на сегмента. От една страна бяха привлечени нови за Банката корпоративни клиенти и от друга се надградиха добрите взаимоотношения с настоящите клиенти.

Инвестбанк АД разполага със служители с добра експертиза и продължава да привлича корпоративни клиенти чрез предлагане на качествено обслужване, гъвкави решения и кратки срокове за разглеждане, анализ и финализиране на сделките. Благодарение на това, нашите клиенти виждат в лицето на Инвестбанк АД надежден партньор за своите проекти, планове за растеж и развитие и през 2024 г. и се обръщат към нас. През 2023 г. Банката положи съществени усилия по ESG директивата, като пред Големите корпоративни клиенти е акцентиран фокуса за приоритетно финансиране на екологични и корпоративно устойчиви компании.

Изпълнението на бюджета за обем кредити през 2023 г. в сегмента ГКК е 116%. Заложения бюджет за приходи от лихви и приходи от такси по кредити и гаранции също е преизпълнен за всяка една от позициите.

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, както и продажба на застрахователни продукти.

Като цяло, 2023 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 портфейла на ГКК, както и на взаимните усилия на всички звена и лица ангажирани в процеса. През 2024 г. ще търсим диверсифициране на портфейла и привличана на нови клиенти от различни сектори на икономиката.

## БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

Сегмент Банкиране на дребно беше повлиян през 2023 г. от войната в Украйна и инфлационните процеси, възникнали в резултат на нея. България не беше подмината от започналото покачване на лихвените проценти в Европейския съюз, което се отрази у нас основно при депозитите и не толкова

при кредитите. Причината е свръхликвидността на българските банки и склонността на населението да инвестира средствата си силно приоритетно в депозити и недвижими имоти. Свръхликвидността особено на най-големите банки доведе до аномалии при ипотечното кредитиране и най-ниските лихвени проценти по ипотечни кредити в Европа.

Основните усилия в сегмента бяха насочени в дигитализирането на процесите и увеличаване на възможностите на клиентите да се обслужват онлайн. В резултат на това през 2023 г. Банката предложи на своите клиенти дигитални решения за почти всички продукти и услуги за физически лица – разкриване на сметки, транзакции, издаване на дебитни и кредитни карти, депозити, кредити, застраховки и т.н. Пазарът даде възможност за увеличение на приходите от такси и комисионни, както и приходите от лихви въпреки скромното нарастване на лихвения портфейл на граждани поради увеличен лихвен марж и нарастване на цените на основни банкови услуги.

Инвестбанк АД продължава да прилага адекватни и ефикасни мерки по отношение на мониторинга и контрола на кредитния риск. В резултат дялът на просрочени кредити в кредитния портфейл достигна рекордно ниски нива.

Дейността през 2023 г. бе насочена в няколко основни направления:

- Обогаляване на гамата от онлайн продукти, съответстваща на необходимостта на клиентите. Търсене на гъвкавост и скорост при обслужване на клиентите;
- Продължаващ 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. Провеждане на локални кампании между служители на познати работодатели по места.
- Силен акцент върху 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;
- Продължаващи усилия за осъвременяване и усъвършенстване на процесите на работа в банката;
- Провеждане на обучения на служителите в клоновата мрежа на Банката по отношение на продукти, продажбени умения, комуникация с клиенти и умения за водене на преговори;
- Засилване на синергията с дирекциите и отделите, които са пряко свързани с продажбите в сегмент банкиране на дребно.

## МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ, ПРОДУКТИ И ТАРИФА

Дирекция “Малки и средни предприятия, Продукти и Тарифи” функционира от 01.07.2023 г. за осъществяване на стратегията и целите на Банката чрез:

- Подкрепа и координация на дейността на Финансовите центрове в сектор Малки и средни предприятия;
- Разработване и актуализиране на кредитни продукти за финансиране на Малки и средни предприятия;
- Подобряване ефективността на кредитния процес и качеството на обслужване в сектор Малки и средни предприятия;
- Управление на тарифата на Банката.

Извършените основни дейности за периода са свързани с разработване и предлагане на адекватни, на икономическата обстановка и нуждите на дребния и средния бизнес, кредитни продукти за финансиране на МСП. След анализ на предлаганите банкови продукти на банковия пазар, се предложиха за актуализация, действащите продукти в Инвестбанк АД като:

- През периода бяха разработени и предложени промени по действащи и създадени нови продукти съобразно нуждите на клиентите и промените в ЗПУПС;
- Изготвен бе проект за нов продукт по Програма на Българска Банка за Развитие ЕАД (ББР) за подкрепа на домакинствата чрез финансиране на инвестиции в енергия от възобновяеми източници, в изпълнение на Национален план за възстановяване и устойчивост на Република България (Рамкови условия) и Подаване на заявление за интерес и участие в портфейлна гаранция на ББР;
- Изготвени бяха 3 нови пакетни програми за физически лица, клиенти на Частно банкиране;
- Допълване на Специфична процедура за одобрение и управление на Кредит за оборотни средства, обезпечен със Застраховка „МСП Финансови партньори“ на БАЕЗ за клиенти на Инвестбанк АД.

Дирекцията подпомага цялостната дейност на Финансовите центрове, свързана с кредитиране на МСП, включително посещения на място, среща с клиенти и структуриране на кредитните сделки. През отчетния период бяха структурирани множество кредитни сделки, както по предложение на финансовите центрове така и от директна среща с клиенти, които впоследствие се администрират в най-близкия до адреса на регистрация или местоположение на дейността, финансов център.

Бяха осъществени контакти с Финансовите центрове и дирекциите в ЦУ, с цел по-пълнен и обективен анализ на исканията за кредити в сегмент МСП. По отношение на конкретни кредитни сделки, включително срещи с клиенти, бяха посетени различни финансови центрове из страната.

Организиран бяха обучение на кредитните специалисти от Финансовите центрове, за придобиване на предприемачески умения по различни продукти в сектор МСП. За периода представители на дирекцията участваха в обучения организирани на централно ниво за всички финансови консултанти разпределени по региони – София, Бургас, Русе и Пловдив.

В съответствие със стратегията на дирекцията и с цел подкрепа и координация на дейността на ФЦ и подобряване ефективността на кредитния процес и качеството на обслужване в сектор МСП, през



отчетния период бе проведено индивидуално обучение на служители от няколко финансови центъра с цел повишаване на техните компетенции и умения при извършване на финансови анализи на предприятия и структуриране на сделки.

Бяха направени изменения и допълнени нови такси и комисиони в Тарифи и Лихвени бюлетини на Банката, както за ЮЛ, така и за ФЛ с оглед актуализация спрямо новите продукти и услуги предлагани от Инвестбанк АД.

Дирекцията поддържа и развива бизнес отношения с партньори (министрства и други държавни учреждения) и клиенти на Банката във връзка с въвеждане на нови продукти по различни съвместни програми. Също така участва в различни проекти на Банката, например „Проект по внедряване система за управление на кредитния процес – iApply“, като бяха проведени срещи и обучения в Банката с представители на разработчика.

И през следващата година основна цел на дирекция „МСП, Продуктии Тарифи“ е задълбочаване на отношенията с клиентите в сегмента, привличане на нови клиенти, предлагане на продукти и услуги, насърчаващи устойчивото развитие, които са съобразени с пазара и иновативните, дигитални процеси в Инвестбанк АД, за да се затвърдим на пазара, като институция с отговорен и ангажиран бизнес с инициативи в областта на екологията, образованието и културата.

## 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 разглеждания период 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.

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, 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 периода нетен резултат, сравнен спрямо равнището година по-рано показва нарастване на нетната печалба за периода.

Показатели	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
1. Портфейл от ЦК	558 728	678 871	513 464
2. Нетни приходи от портфейлите ЦК	1 899	5 692	18 295
2.1. Приходи от лихви при управлението на ЦК	1 792	4 408	11 033
2.2. Нетни приходи при управлението на ЦК	107	1 284	7 262
3. Доходност на портфейла от ЦК	0,34%	0,84%	3,56%

### Нетен доход от операции в чуждестранна валута

За 2023 г. Инвестбанк АД отчита нетните приходи от валутни операции и преценка на валутни наличности в размер на 1,7 млн. лева при 2,3 млн. лева за 2022 г.

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 31.12.2023 г. Инвестбанк АД е „банка-довереник на облигационерите“ на 4 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 към декември 2023 г. възлизат на 16 хил. лева без ДДС.

## КАРТОВ БИЗНЕС

### Картова дейност 2023

Стремежът на банката е да се адаптира към бързо променящите се технологични реалности и нарастващите очаквания на клиентите. Темата за дигитализацията е движеща в последните няколко години и Банката инвестира в нови услуги и модернизиране на процесите. Тази трансформация е ключова и за картовите услуги, които Банката предлага и те стават все по-лесни и достъпни за употреба без необходимостта от посещение във финансов център от клиентите.

През 2023 година наблегнахме на дигитализацията в сферата на услугите, които стигат до нашите клиенти.

Стартиралният проект в края на 2022 година за имплементиране на дигитален портфейл, така нареченият Wallet през платформите на Apple Pay и Google Pay, приключи успешно и в края на месец октомври 2023 година предложихме на нашите картодържатели новата услуга през Google Pay. До края на годината продължи процесът по имплементация на дигиталния портфейл през Apple Pay, който беше представен като услуга през месец януари 2024 година. Тази нова услуга обогатява функционалността на мобилното банкиране на Банката и дава възможност на нашите клиенти да извършват разплащания посредством своя смарт телефон, както и да осъществяват транзакции на АТМ устройства. Внедреният Wallet на Apple Pay и Google Pay подрежда Инвестбанк АД до най-големите банки спрямо предлаганите услуги.

Новите технологии задават тенденциите и при развитието на банковите услуги. Това е и основният мотив да създадем банката в ръката на нашия клиент и посредством своя смарт телефон и мобилно банкиране, всеки един клиент да управлява своите сметки и да може да се разплаща бързо и защитено. Част от тези услуги са дигиталните 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.

Стремежът на Банката е да се подобри клиентското преживяване, като се предлагат бързи, сигурни и удобни услуги на нашите клиенти. В едно с дигиталния портфейл бяха дадени и допълнителни възможности за управление на банковите карти през дигиталните канали, а именно онлайн достъп за блокиране и разблокиране на банкова карта. Предстои въвеждането на още една възможност за управление на банковите карти през мобилното и интернет банкиране - промяна на транзакционни лимити по банкови карти, която ще се извършва самостоятелно при необходимост от картодържателя.

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 по клиентската сметка 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.

През 2023 година се направи проучване и стартирахме проект за създаване на нов премиум картов продукт за нуждите на заможните клиенти на Инвестбанк АД - World Business Mastercard. Същността на проекта е да се привлекат клиенти юридически лица, с високи доходи и потребности. Това е карта от изключително висок клас, тип дебитна или кредитна, която ще донесе допълнителни услуги и самочувствие на нашите клиенти. Типът на продукта е международна кредитна/дебитна карта World Business Mastercard за юридически лица. Към двата подпродукта се предлагат допълнителни услуги за нашите клиенти, свързани с бизнес пътуванията, удобство в бизнес салоните и бързо преминаване на летищата по целия свят. Този продукт отличава Инвестбанк АД от останалите банки в страната, тъй като е насочен само към бизнес клиенти.

През 2023 г. Инвестбанк АД реализира процес по промяна на цялостния дизайн на банковите карти с логото на Mastercard. Промяната е продиктувана от стремежа на банката да използва най-

съвременните технологии в персонализацията на карти, както и да предложи на своите клиенти изчистен и отличаващ се дизайн.

Дирекция „Картов бизнес“ организира и проведе Продажбена кампания за кредитни и дебитни карти с бранда на Mastercard под формата на състезание между отделните финансови центрове и техните подразделения. Кампанията премина под спонсорството на международната картова организация и имаше за цел подпомагане изпълнението на заложения план за издадени дебитни и кредитни карти с логото на Mastercard и увеличаване броя на новите клиенти. С приключването на кампанията на 31.12.2023 г. се отчете приръст на кредитните карти с над 35% в сравнение с данните от началото на 2023 година. Служителите, постигнали най-висок резултат в продажбите, бяха отличени както с парични награди, така и с емоционални награди под формата на ваучери за екскурзии до Рим и Барселона. 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.

През изтеклата година бяха положени и усилия по отношение на анализа на вътрешните процеси и преминаване към тяхното автоматизиране. Целта на това автоматизиране е да се постигнат възможно най-удобни за ползване от клиентите услуги, като промяна статуса на банкова карта (активиране, блокиране, отблокиране, деактивиране и др.), активация на кредитен лимит по кредитна карта в реално време. Дигитализация на процесите и тяхното опростяване са част от оптимизирането на дейността в дирекцията, с което се допринесе и оперативните процеси да станат по-привлекателни и за служителите си, като се автоматизират поне част от най-трудоемките дейности.

### **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 2023 г. общият брой на инсталираните АТМ терминали е 86 бр. Инвестбанк АД работи в посока разширяване на АТМ мрежата си през 2024 г. На АТМ мрежата на Банката е приложен индивидуален софтуер, засягащ екранните менюта към клиентите и придаващ собствена визия на Банката.

През изтеклата 2023 г. се направи проучване с цел оптимизиране дейността на АТМ устройствата и се изпълни задание на Банката от БОРИКА АД, относно ситуация „Забравени пари“, при която АТМ устройството спира работа до извършване на ревизия и извършване на процедура по сетълмент.

Заданието на Банката е свързано с игнориране на тази ситуация „Забравени пари“ за устройството, като то да продължава да работи, независимо от регистрирания брой забравени пари. След успешно приключили тестове в лабораторията на БОРИКА за прилагането на новия софтуер, той бе приложен в продукционна среда.

Инвестбанк АД е ориентирана към своите клиенти и се стреми да подобри тяхното потребителско преживяване с нови, бързи и удобни услуги. В тази връзка са направени проучвания и за допълнителни възможности за предлагане на услуги през АТМ мрежата. Проучиха се възможностите за внедряване на услугата „Surcharge“ – допълнителна такса прилагана към картодържателите за финансови операции на наши АТМ устройства и бе стартирана процедура, съвместно с БОРИКА АД и АСЕЕ ЕООД за реализирането на проект „Term Host“ (Интерактивен банкомат), чрез който софтуер ще бъдат предлагани индивидуални услуги на картодържателите.

Инвестбанк АД поддържа и разширява мрежа от физически и виртуални ПОС терминални устройства. Броят на ПОС устройствата при търговци на Банката през 2023 г. е нарастнал с 6 % при условия на нарастваща 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. Инвестбанк АД е разширила своята гама от услуги, като предлага на своите клиенти, развиващи се в електронната търговия и виртуален ПОС/търговец в EUR.

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 2023 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;

- пакетни и бюджетни плащания в лева;
- 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.

Банката изпълнява преводи в чуждестранна валута през кореспондентските си сметки, TARGET 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.

През 2023 г.:

- стартира нова консолидирана платформа за TARGET услуги - голям паневропейски проект, в който участваха всички банки от Евросистемата. Инвестбанк АД се включи активно в тестовете и успешно премина през процеса на сертификация.
- във връзка с присъединяването на Депозитаря на ДЦК в БНБ (ДДЦК) и ЦД АД към TARGET2-Securities (T2S) в реална среда, Банката успешно приключи всички сертификационни тестове.
- Плащанията от/към бюджета, също преминаха в стандарт ISO 20022 (СЕПА формат) и се извършват през платежната система БИСЕРА6 считано от 01.10.2023 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 2023 г. бе фокусирано върху последователното обновление, устойчивото надграждане и поетапната модернизация на вътрешните и външните ИТ услуги и системи, при запазване функционалността и сигурността на работата както за служителите, така и за клиентите на банката.

В съответствие със стратегията си за иновации и технологично развитие, Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност, с цел предлагане на иновативни продукти с допълнителна стойност за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането. И през 2023 г. Инвестбанк АД продължи да се развива в тази посока, като успешно реализира редица проекти, свързани с дигиталната трансформация на банката, високо оценени и наградени в категория „Иновативен проект“ във второто издание на Digitalk&A1 Awards и категориите „Лидер в дигиталните трансформации“ и „Иновации“ в деветото издание на годишните награди „Компания на годината“, както и отличени с наградата „Дигитална банка“ по време на годишното издание на конкурса „Мистър и Мисис Икономика“ 2023, организиран от списание „Икономика“ и най-голямата работодателска организация в страната – Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България (КРИБ). 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, системите за интернет и мобилно банкиране. Успешно реализирани и внедрени бяха нови онлайн услуги, като разкриване на дебитна карта; кандидатстване за кредитна карта изцяло онлайн с бърз процес на одобрение до 15 минути; откриване на онлайн депозит при улеснена процедура, сведена до рамките на минути; както и кандидатстване за потребителски кредит чрез онлайн заявка. През периода банката стартира участието си в системата за незабавни плащания „Blink“, към дигиталните ѝ канали бе добавена иновативната услуга „Мултибанкинг“, а от месец октомври всички клиенти на Инвестбанк могат да добавят своите карти Mastercard към дигиталния портфейл Google Wallet™, както и да управляват картите си през дигиталните канали.

В областта на платежните системи, през месец март, успешно бе подготвена и извършена миграцията към консолидираната платформа за разплащания TARGET ISO 20022, а през месец септември, след активно тестване и сертификация, стартираха коренно променените Бюджетни плащания. Успоредно със задачата за внедряване на Бюджетните плащания, бе разработена, тествана и успешно



внедрена новата услуга за бързи, сигурни и на ниска стойност трансгранични плащания – SWIFT GO.

Във връзка с регулаторните изисквания, стартира и работата по разработка на функционалност за обединяване на данни и конвертиране на информация (XLS/XML) и генериране на отчети за подаване към БНБ по Закона за платежни услуги и платежни системи UBX SOPS.

В съответствие с проекта за дигитализация на вътрешнобанковите процеси бяха разработени и включени в експлоатационен режим модулите „Система за електронно следене на поръчки, договори и фактури в ЦУ“ и „Активи на банката“, в частта „Недвижими активи“, както и стартира работата по разработка на модул „Електронна карта за контрол на достъпа и управление на акаунтите“.

В последната четвърт на годината, след подробен анализ, стартираха и проектите за подготовка и внедряване на „Система за централизирано съхранение и обработка на данни за нуждите на регулаторната отчетност и мениджърска информация“, нова система за оптимизиране на кредитния процес, както и за „Роботизирана автоматизация на процеси“ – „Робот плащания по запови“ и „Робот обработка запови“.

В областта на оценката нивото на кибер защитата на работните станции в Банката, беше извършен задълбочен анализ по отношение внедреното в Банката решение BloxOne Threat Defense. Прегледани бяха използваните към момента функционалности, реализираните интеграции с други системи и политиките за защита. Анализирани бяха реалните заплахи към Банката и на тяхна база бяха изведени мерки за подобряване нивото на защитата.

Съвместно с дирекция „Информационна сигурност“ бе организирана процедура за избор на фирма и възлагане провеждане на penetration тестове.

Наред с проектите за внедряване и развитие на основните системи, банката продължи да оптимизира и надгражда и вътрешната информационна инфраструктура. Успоредно с обновяването на комуникационното оборудване, стартира изграждането на SD WAN свързаността на клоновата мрежа и банкоматите, както и SIP централизация на телефонията. Подменени бяха UPS устройствата за редица подразделения на банката, продължи поэтапното обновяване на компютърното оборудване, както и надграждане на сървърните и сторидж системи.

За нов тригодишен период бе подновена и Антивирусната защита на всички компютърни системи в банката.

## **Проекти в областта на програмното и техническо обезпечаване – 2024**

Всички стартирани през 2023 година проекти, предстои да бъдат развити и финализирани през 2024 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 подготовката за въвеждане на еврото;
- Проекти, свързани с внедряването на нова версия на основната банкова система;
- Проекти, свързани с онлайн процеси по отношение на интеграция с регистрите на държавната администрация, нови услуги за управление на картите, имплементиране на дигитален портфейл през Apple Pay и др;

- Проекти, свързани с включването на банката като директен участник в ЕВА Clearing;
- Дигитализация на нови вътрешнобанкови документни процеси;
- Внедряване на „Система за централизирано съхранение и обработка на данни за нуждите на регулаторната отчетност и мениджърска информация“;
- Внедряване на новата система за оптимизиране на кредитния процес.

## ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ

### Развитие на дигиталните услуги и продукти

Развитието на дигиталните услуги и продукти в Инвестбанк АД през 2023 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.

През 2023 г. бе пусната в реална среда функционалността Мултибанкинг 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 разбре нуждите им и така да им предложи подходящи продукти.

Бяха предприети мерки за повишаване нивото на сигурността при отдалечено банкиране:

- Въведена е двуфакторна автентикация при вход в системата за Интернет банкиране. Задълбоченото разпознаване на клиента се извършва чрез смс, който се изпраща до регистриран в Банката телефон за получаване на iTAN или чрез потвърждение с мобилен токън Ibank mToken.
- Към авторизационен метод iTAN бе добавен допълнителен фактор ПИН код, който задължително се изисква при потвърждение на нареждане, активно действие и ресет на парола през сайта на Банката.

Въведен бе Фрод модул за мониторинг и венажиране на плащания през дигиталните канали. Всяко плащане се оценява според настроени критерии за риск.

В системата за Интернет банкиране бе въведена доработка, която позволява използването на софтуера B-trust /BISS/. Този софтуер улеснява и подобрява значително използването в Интернет банкирането на Квалифицирани електронни подписи и на Банкови сертификати при подписване на нареждания или извършване на други активни действия.

През 2023 банката бе сертифицирана за изпращане и получаване на мигновени преводи в лева по системата Blink на Борика АД. Системата осигурява на клиентите възможност да изпращат и получават преводи само за 10 секунди през цялото денонощие, седем дни в седмицата.

На базата на системата Блинк банката бе сертифицирана и за получаване и изпращане на мигновени преводи по мобилен номер Blink P2P. С тази услуга Инвестбанк дава възможност на своите клиенти, физически лица, през приложението Ibank Mobile да изпращат преводи само по мобилен номер, без въвеждане на IBAN. Услугата е налична само за клиенти физически лица.

През мобилното банкиране Ibank Mobile клиентите физически лица имат възможност да се регистрират за услугата получаване на преводи по мобилен номер, ако не са го извършили в друга сертифицирана финасова институция.

В кор системата на Банката бе въведена автоматизация чрез Реджикс с достъп до МВР за проверка на лични документи.

В края на 2023 бе разработена платформа за кандидатстване онлайн на Юридически лица, които искат да станат наши клиенти. Юридическото лице, посредством законния си представител може да подаде заявка онлайн, която се обработва според правилата на банката и при одобрение се изпращат всички документи в пакет за подпис през портала на Евротръст.

В дигиталните канали се разработиха функционалности свързани с менажиране на карти и регистрация към дигиталните улети.

Служителите в кол центъра бяха запознати в детайли с новите функционалности.

### **Проекти в областта на дигиталните услуги – 2024**

Предстои реализацията на важните проекти, запланувани през годината:

- Развитие на функционалностите в услугата Интернет банкиране Развитие на функционалностите в приложението за Мобилно банкиране – под бранда Blink – Паркиране в зона;
- 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;
- Включена връзка с iApply /Етап2/, общи доработки за автоматизация за по-лесно на предлагане на продукти;
- Преминаване към Еврото;
- Проект за въвеждане на АТМ от ново поколение - интеграция с TERM HOST.

### **ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ**

С непрекъснатото и динамично развитие на технологиите, глобализацията и дигитализацията 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 наличността, поверителността и целостта на този актив, с оглед прякото му влияние върху нейната дейност и мащаба на потенциалните неблагоприятни последици за нея.

Важна функция на Информационната сигурност /ИС/ е защитата на информацията от широк кръг атаки, с цел гарантиране на непрекъсваемостта на бизнес процесите и минимизиране на операционния риск.

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 2023 г. беше извършен периодичния преглед и актуализация на основни документи по ИС. 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.

Политиката 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.

През 2023 г. беше приет от КИС и в следствие от УС актуализиран вариант на Планът.

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 2023 г. бяха с фокус върху подобряване на работната среда, условията на труд, оптимизиране и дигитализация на процесите с цел постигане на висока ефективност, качество и конкурентоспособност.

През 2023 г. успяхме успешно да преминем от хартиено към електронно трудово досие, с което съкратихме многократно времето за обмен на документи със служителите, минимизирахме риска от загуба на документ и оптимизирахме значително разхода за хартия. Документалната комуникация между работодател и служител е бърза и своевременна, а служителите имат достъп до своите служебни и лични данни.

Предизвикателствата пред Дирекция „Управление на човешките ресурси“ бяха в няколко направления – дигитализация, подобряване на работодателската марка и достигане на конкурентни нива на възнаграждения и придобивки за служителите, при поддържане на разумни нива на разходи в рамките на приетата стратегия за 2023 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, двукратно увеличение на размера на допълнителната придобивка ваучери за храна и приемане на нови нива на възнаграждения за служителите в клоновата мрежа.

Дирекция „Управление на човешките ресурси“ има и ключова роля в изграждането и поддържането на стратегически партньорства, които допринасят за успеха и устойчивостта на организацията. Банката стана златен партньор на софтуерния университет – SoftUni, което е от изключителна важност за подобряването на работодателската ни марка. Друго стратегическо партньорство е това с образователната платформа „Уча.се“, с което Банката поема част от разхода за достъп до учебни материали и подпомага служителите и техните деца. С тези партньорства разширихме пакета с придобивки за нашите служители и затвърждаваме Инвестбанк АД като предпочитан работодател.

През 2023 г. се направиха актуализации на системата за стимулиране на персонала, съобразено със стратегията за развитие на Банката. Основният фокус е в две направления – бонуси за продажби и проектни бонуси. Целта е да се мотивират служителите, които са пряко ангажирани с продажба на банковите продукти и тези служители, които са проактивни в новите проекти на Банката по дигитализация и трансформация.

Усилията на Дирекцията дадоха резултат като не само успяхме да задържим нашите служители и да намалим процента текучество, но през годината успяхме да привлечем кандидати с висока квалификация в ключови звена на Банката. За това допринесоха и усилията ни в посока нови канали и методи за подбор, като приложихме различни техники за привличане на кадри и съкратихме времето за търсене. Инвестбанк АД взе участие в един от най-големите кариерни форуми в страната – „Career Show“, с което привлякохме много млади таланти.

Програмата за обучение и развитие беше развита в посока да осигури постигането на заложените стратегическите цели за периода 2022-2024 година. Внедрихме нов софтуерен продукт, с който дигитализирахме процеса по обучение на служителите. С това намалихме разходите за обучения, които до момента се правеха от външен доставчик и подобрихме времето за изпълнение, което ни дава по-добра проследяемост и гъвкавост.

Включени бяха сертификационни обучения и подготовка на мениджърите за преминаване към работа в условията на новите изисквания на ESG стандарта, а именно програма **Master class: ESG Invest**. Всички служители пряко ангажирани с процеса по продажби на депозитни и кредитни продукти преминаха през обученията относно новостите в продуктите, регулаторни изисквания, както и обученията за продажбени техники и успешно водене на преговори. Тези обучения са изцяло вътрешни като се водят от директори на дирекции, ръководители на екипи и мениджъри.

Завръщането към присъствена форма на обучение подобри резултатите и ангажираността на служителите, 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 с нормативни и регулаторни изисквания, предотвратяване изпирането на пари и конфликта на интереси. В рамките на годината 166 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“.

Стажантската програма привлече много студенти, като част от тях преминаха успешно всички етапи и продължиха професионалния си път в Инвестбанк АД. Тя беше важен елемент от стратегията за управление на таланти, предоставяйки взаимни предимства, както за стажантите, така и за нас като работодател.

Вътрешно-нормативните документи, касаещи дейността на Дирекция „Управление на човешките ресурси“ бяха актуализирани и приведени в съответствие с нормативните и регулаторни изисквания, структурните промени и работните процеси.

## НЕДВИЖИМИ ИМОТИ

### Реализация на активи – общ преглед на пазара на недвижими имоти през 2023 г.

За изтеклата 2023 година се наблюдава спад на продажбите от 11.2% - вписани са 215 507 сделки за цялата страна, което като брой я подрежда веднага след рекордните 2021 г. и 2022 г. и е третият най-добър резултат за последните пет години.

Годината започва с 9% спад на броя сделки през първото тримесечие, който се задълбочи до 15% в периода Април - Юни. Тенденцията продължи и през третото тримесечие, което донесе най-малък брой сделки за период за последните 12 години.

Спад в обема на сделките има във всички големи градове, като се наблюдава закономерност, че колкото по-голям е градът, толкова по-малко намаляват имотните сделки. За София например спадът за 2023 г. е 6 % до 32 072 сделки. Наполовина по-малък е имотният пазар в Пловдив - 15 867 сделки и спад от - 9.9%. Въпреки това за София и Пловдив се наблюдава раздвижване в последните месеци на годината. Пазарите във Варна и Бургас се развиват аналогично - съответно със спадове от 12.5% и 12.6%. Сделките във Варна (14 122) са двойно повече от тези в Бургас – 7 202. В Русе - спад от 11.5% до 4 739 сделки. Най-масиран е отливът от имотни сделки в Стара Загора - 16.2%. Там през годината са вписани едва 4 020 покупко-продажби, което е най-слабото представяне на пазара от 2018 г. насам. Районът на Несебър запазва мястото си на четвърти най-голям пазар на имоти в страната със спад от 16.5% до 8 359 сделки.

Въпреки намаления брой сделки, ръстът на цените на жилищните имоти продължава заради намалените обеми започнато ново строителство, свитото вторично предлагане, което не дава възможност да хората да намерят своето предпочитано жилище или инвестиционен имот достатъчно бързо.

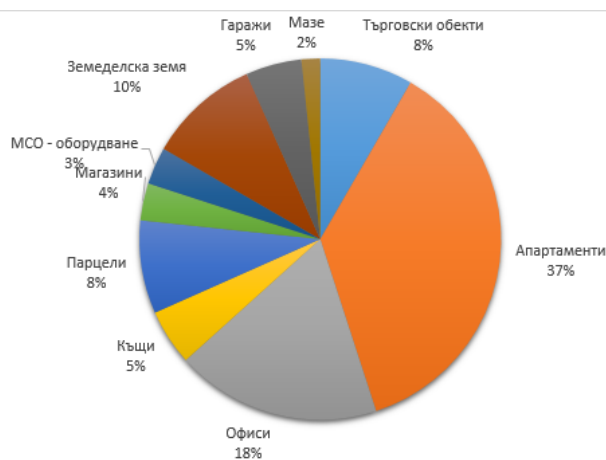
За 2023 година се запазва тенденцията купувачите да търсят по-големи апартаменти с цел живеене. До голяма степен спадът в броя на сделките се дължи на изчакването от страна на купувачите, които избират по-бавно и внимателно жилищата и не са склонни да правят сериозни компромиси. Голяма част от тях изчакват, за да разберат какво ще се случи с лихвите по ипотечните кредити, а други очакват и се надяват на спад в цените на жилищата. Средният размер на кредита отбелязва годишен ръст с над 10% и вече е над 200 000 лв., а над 60% от сделките се сключват с ипотечен кредит. Не се забелязват съществени разлики при пазара на ваканционни имоти в страната, сравнено с предходната година. Търсенето продължава да бъде в застои, като остава нисък и броят на сключените сделки.

### Реализирани активи

На този фон през 2023 година са реализирани 67 актива, с обща балансова стойност в размер на 21,86 млн. лв.

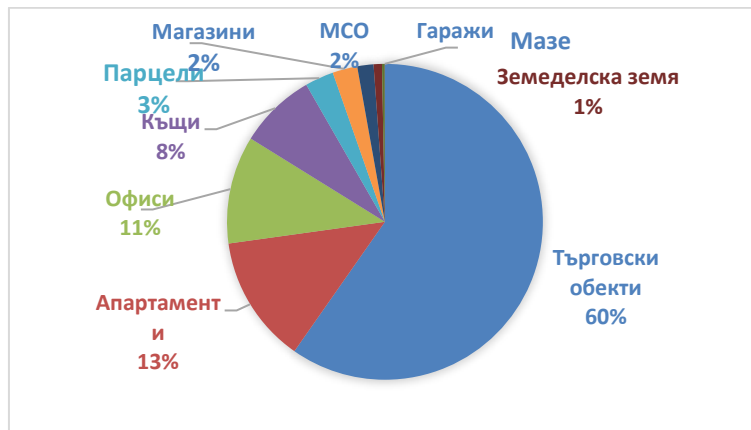
Общата продажна цена на реализираните активи е 27,18 млн. лв., а резултатът от сделките е в размер на 4,69 млн. лева. Продажната цена за 2023 г. е с 10% по ниска от реализираните продажби за 2022 г., което отговаря на пазарната обстановка за годината.

Преобладаващият процент от сделките са продажби на жилищни имоти, офиси и земеделска земя:

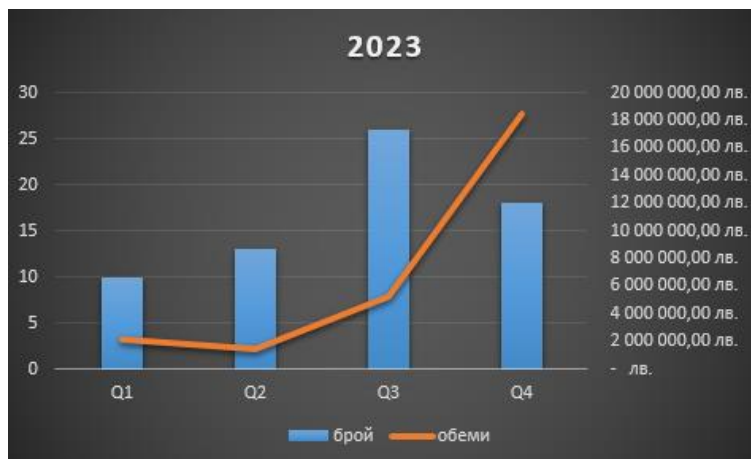




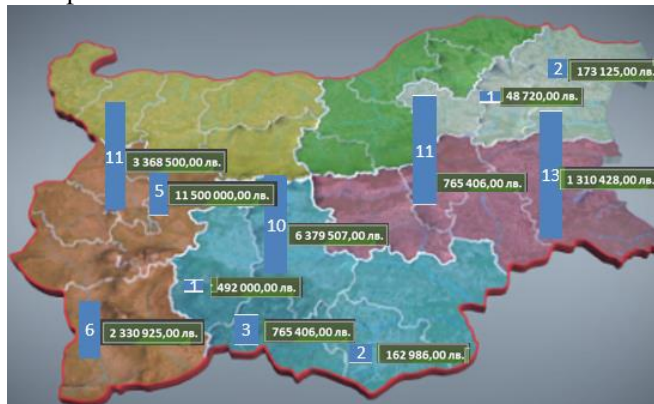
Като най – голям дял от продажната цена за търговските обекти, апартаменти и офиси:



Най – активен период на продажби е края на третото и последното тримесечие на годината, което отговаря на тенденциите за ръст на продажбите в края на годината за страната:



По области броят сделки по активи и обеми е разпределен основно в Бургаск, София, Сливен, Пловдив, Благоевград и София област:



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

- Оценка на имоти в град София;
- Качване на обяви за продажба на имоти на страницата на банката;
- Активно предлагане на имоти за продажба и отдаване под наем;
- Комуникация и синергия със служителите на банката относно продажбата на имоти;
- 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;
- Набиране на база данни на имоти в новоразработен софтуер DTS-DA

## КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ

През 2023 г. основен фокус в дейността на дирекцията е активната комуникация на продължаващия процес на дигитализация в Инвестбанк АД и въведените съвременни решения и нови продукти в портфолиото на финансовата институция. Дирекция „Корпоративни комуникации“ управлява изцяло комуникацията, насочена както към клиенти и партньори, така и към служителите относно утвърждаването на финансовата институция като отговорна и модерна българска банка.

С цел повишаване разпознаваемостта на новите дигитални услуги на финансовата институция и увеличаване на продажбите, дирекцията проведе няколко 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 поддържа 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 банката дигитални продукти и други иновации, служителите бяха своевременно информирани за постиженията и наградите, с които Инвестбанк АД бе отличена през годината.

**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, метро реклама, участия на представители на банката

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 2023 г. бе поставен върху популяризирането на най-новите дигитални услуги, стартирали през годината, а именно: мултибанкинг, платформа за онлайн бизнес клиенти, разплащания с дигитален портфейл Google Pay, незабавни плащания blink, както и разплащания по мобилен номер - blink P2P.

Рекламна кампания се проведе и на следните продукти: ипотечен и потребителски кредит, онлайн депозит и кредитна карта Mastercard Standard, за която бяха организирани две игри с награди, най-големите, от които: „Спечели уикенд за двама в Париж с кредитна карта Mastercard от Инвестбанк“ и „Спечели уикенд за двама в Барселона с кредитна карта Mastercard от Инвестбанк“.

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 ипотечен кредит и 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 и център „Геопространствени изследвания и технологии“ към СУ „Св. Климент Охридски“ сключиха споразумение за сътрудничество. Една от темите, по които двете институции ще си партнират, е устойчивото развитие. След последните европейски регулации на тема ESG, банковите институции в Европа ще трябва променят начина по който извършват оценките на риска за своите активи, а през 2024-та година ще бъдат направени и първите доклади по темата ESG. Като отговорна и устойчива банка, Инвестбанк АД вече работи по внедряването на разширените изисквания за отчитане и методологията, по която ще оценява рисковете за своите активи.

**Инициативи** – Инвестбанк АД за втора поредна година подкрепи конкурса за чиста и прозрачна журналистика Web report, организиран от dig.bg.

В началото на годината, Инвестбанк АД извърши дарения към засегнатите страни от опустошителното земетресение – Турция и Сирия.

Инвестбанк АД подкрепи провеждането на събитие по повод 30-та годишнина от създаването на вестник „Банкеръ“ и конкурса за наградите „Икономика на светло“ 2022 г., организиран от Асоциация на индустриалния капитал в България. Отделно, институцията подкрепи и проекта пътуващото лятно автокино Open air cinema – проект, създаден от актьора и продуцент Александър Сано, с цел безплатно разпространение на български филмови заглавия сред зрители от по-малки населени места в България. Партньор на проекта са и българските общини.

Банката се присъедини към инициативата „Европейска седмица на парите 2023“, като организира образователна среща с ученици от ЧСУ „Дружба София“ под мотото „Планирайте парите си, планирай бъдещето си“ с цел повишаване на финансовата грамотност на подрастващите. Експерти от банката изнесоха презентация пред ученици по теми, свързани с личния бюджет и управлението на парите. Целта на презентацията бе да насърчи отговорното отношение към личните финанси. Съществен фокус в лекцията бяха приликите и разликите между основните банкови продукти и дигитализирани услуги, както и въведените съвременни тенденции в разплащанията.

Вътрешните одитори на Инвестбанк АД осъществиха среща - дискусия със студенти от Икономическия университет – Варна. Презентацията бе направена в деня на откриването на годишния форум „Кариери“, организиран от висшето учебно заведение. По покана на университетските преподаватели, ръководителят на Специализирана служба вътрешен одит в Инвестбанк АД подчерта важността на вътрешния одит в банковата система и запозна студентите с ползите от избора на подобна професия и как успешно да я практикуват.

През годината финансовата институция организира благотворителна изложба на картини на деца от два центъра за настаняване от семеен тип – „Паисий Хилендарски“ и „Софроний Врачански“. В двата центъра живеят талантиливи деца, които обичат да рисуват и използват изкуството като арт терапия и средство за себеизразяване. Това не е първата им изложба – в края на миналата година техни творби бяха изложени в хотел „Маринела“, като след края на събитието почти всички картини намериха своите нови собственици в лицето на служители на банката и други гости. Подкрепата на млади и талантиливи автори, които тепърва ще надграждат потенциала си е съществен компонент от корпоративно-социалната политика на Инвестбанк АД. Децата заслужават да бъдат мотивирани, а тяхното пълноценно развитие да бъде приоритет за всяко общество.

В подкрепа на съвременното българско изкуство, Инвестбанк АД съвместно с Галерия Vivacom Art Hall Oborishte 5 организираха конкурс за съвременно изкуство MOST. Конкурсът се проведе при засилен интерес. Тази година липсваше възрастово ограничение, което мотивира допълнително авторите. Журито награди петима от финалистите, които за награда получиха обща заключителна

изложба в галерията. Финалистът, избран от страна на Инвестбанк АД е Константина Живова и именно нейните картини бяха използвани за мотив на корпоративните подаръци на банката. Банката все участие в галавечер „Хоризонти 2023“, организирана от списание „Мениджър“ под патронажа на президента на Република България, както и участие в конференцията Banking today, организирана от Инвестор.

През 2023 г. 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 организирани от нея тържества.

**Награди** – С най-новата услуга Мултибанкинг, която стартира в началото на 2023-та година, Инвестбанк АД получи награди в категория „Иновативен проект“ във второто издание на Digital&A1 Awards и в деветото издание на годишните награди „Компания на годината“, организирани от списание Business Lady в категориите „Лидер в дигиталните трансформации“ и „Иновации“.

При засилена конкуренция Инвестбанк АД бе отличена и с две първи места в категориите „Бизнес лидер на годината“ и „Динамично развитие“ на Годишните бизнес награди на B2B Media Awards.

Инвестбанк АД бе отличена със специалното отличие „Дигитална банка“ по време на тазгодишното издание на конкурса „Мистър и Мисис Икономика“ 2023, организиран от списание „Икономика“ и най-голямата работодателска организация в страната – Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България.

Г-жа Мая Станчева, член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Инвестбанк АД бе наградена с две отличия по време на първото издание на Leaders of Influence Awards 2023, организирано от B2B Media. Този конкурс цели да разпознае и отличи най-влиятелните компании и личности, които оказват въздействие върху обществото и въвеждат позитивни промени. Изпълнителният директор на банката получи приз в две категории: Business Woman of Influence и Leadership Award.

През 2024-та година Инвестбанк АД ще отбележи 30 години от създаването си и в тази връзка ще бъдат проведени множество събития в столицата и в страната. Дирекция „Корпоративни комуникации“ ще продължи да развива ползотворни медийни и стратегически партньорства. Основни теми за комуникация през годината ще бъдат ESG, въведените дигитални продукти и услуги на институцията, както и образователни кампании, свързани с повишаване финансовата грамотност на подрастващите и въвеждането на Еврото. 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 заложени 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.

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.

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

- 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 и изгради цялостен стратегически холистичен модел за управление на ESG стратегията, като усилията ни са насочени в областта на новите технологии и дигитализацията свързани с климата и устойчивостта, които вървят ръка за ръка..

По отношение на ангажиментите и постиженията в сферата на ESG (околна среда, социална сфера, управление), 2023 г. също беше белязана от признати извънфинансови резултати от нашите заинтересовани страни.

За 2023 г. Инвестбанк АД изготви отделен Годишен доклад за Устойчиво развитие като част от нефинансовата информация за Банката.

## 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 31.12.2023 г. са в размер на 439 хил. лева (2022 г.: 309 хил. лева), а на Надзорния Съвет са в размер на 464 хил. лева (2022 г.: 330 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 и изпълнителен директор)
  - Феста хотели АД – участие в контролен орган (председател на НС)
  - Инвестбанк АД – участие в контролен орган (председател на НС)
  - Пропъртис ПС ЕООД – над 25% от капитала и участие в управлението (управител)
  - Джоб С.Р.Л. Италия – над 25% от капитала (управител)
  - Ралевица пропърти АД – над 25% от капитала (председател на СД и изпълнителен директор)
  - Черноморско злато АД – участие в контролен орган (председател на НС)
  - ЗК България Иншурънс АД – участие в контролен орган (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 ЕООД – 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 и участие в контролен орган (член на НС)
  - 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 контролен орган (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
  - Български пощи ЕАД – 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
- Стоян Цветков Цветков  
Пояс ЕООД - над 25% участие в капитала;  
Хри Сто Фуудс ООД - над 25% участие в капитала.
- Недьо Янков Тенев  
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.

**Към датата на съставянето на този отчет – 31.12.2023 г., Банката притежава дъщерни компании и дялови участия над 10 на сто от капитала, както следва:**

- Ритейл Банско ЕООД;
- Крайморе Инвестмънт пропъртис ЕООД.

## 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 с нови, дигитални, конкурентни на пазара и задоволяващи нуждите на клиентите;
- 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.

### СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

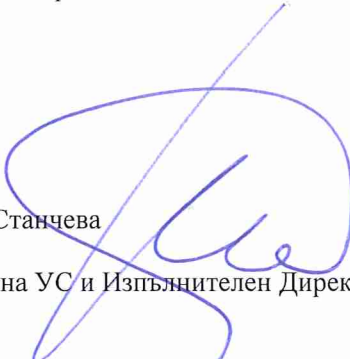
Промяна на салдото на Финансови активи, държани за продажба след датата на отчета е както следва:

- На 23.01.2024 г. и 02.02.2024 г. са заведени два апорта на активи за обща сума от 20 261 хил. лева, съгласно вписване в ТР.
- На 31.01.2024 г. са отписани 750 хил. лева съгласно Договор за продажба на дялове от 19.01.2024 г. Към 14.02.2024 г. салдото на Финансови активи, държани за продажба е 30 619 хил. лева.

В предвижданията за развитието на Банката в средносрочен период, според ръководството на Инвестбанк АД са заложени 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 геополитическите конфликти, от усвояване на средствата по Националния план за възстановяване и устойчивост и въвеждането на еврото в България.

  
Светослав Миланов  
Председател на УС и Изпълнителен Директор



  
Мая Станчева  
Член на УС и Изпълнителен Директор