



**ГОДИШЕН ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО
ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ИНВЕСТБАНК АД
за 2019г.**

ОДОБРЕН НА 14.01.2020 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА.....	2
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2019 Г.	5
БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ	10
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА.....	13
ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ.....	26
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО.....	26
ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ.....	27
КАРТОВ БИЗНЕС	29
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	31
ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ	33
ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ	34
УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ.....	36
НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	37
КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ	38
ОПОВЕСТЯВАНИЯ	41
ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ	42
СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ	44

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. 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 31.12.2019 г. възлиза на 131 666 667 лв., разпределен в 131 666 667 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 Триадница, бул. България №85.

Акционерната структура

Акционерната структура на Инвестбанк АД в края на 2019 г. е, както следва:

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

Управление

Инвестбанк АД има двустепенна система на управление, с Надзорен съвет и Управителен съвет. Надзорният съвет (НС) избира членовете на Управителния съвет (УС), одобрява изпълнителните директори и определя тяхното възнаграждение.

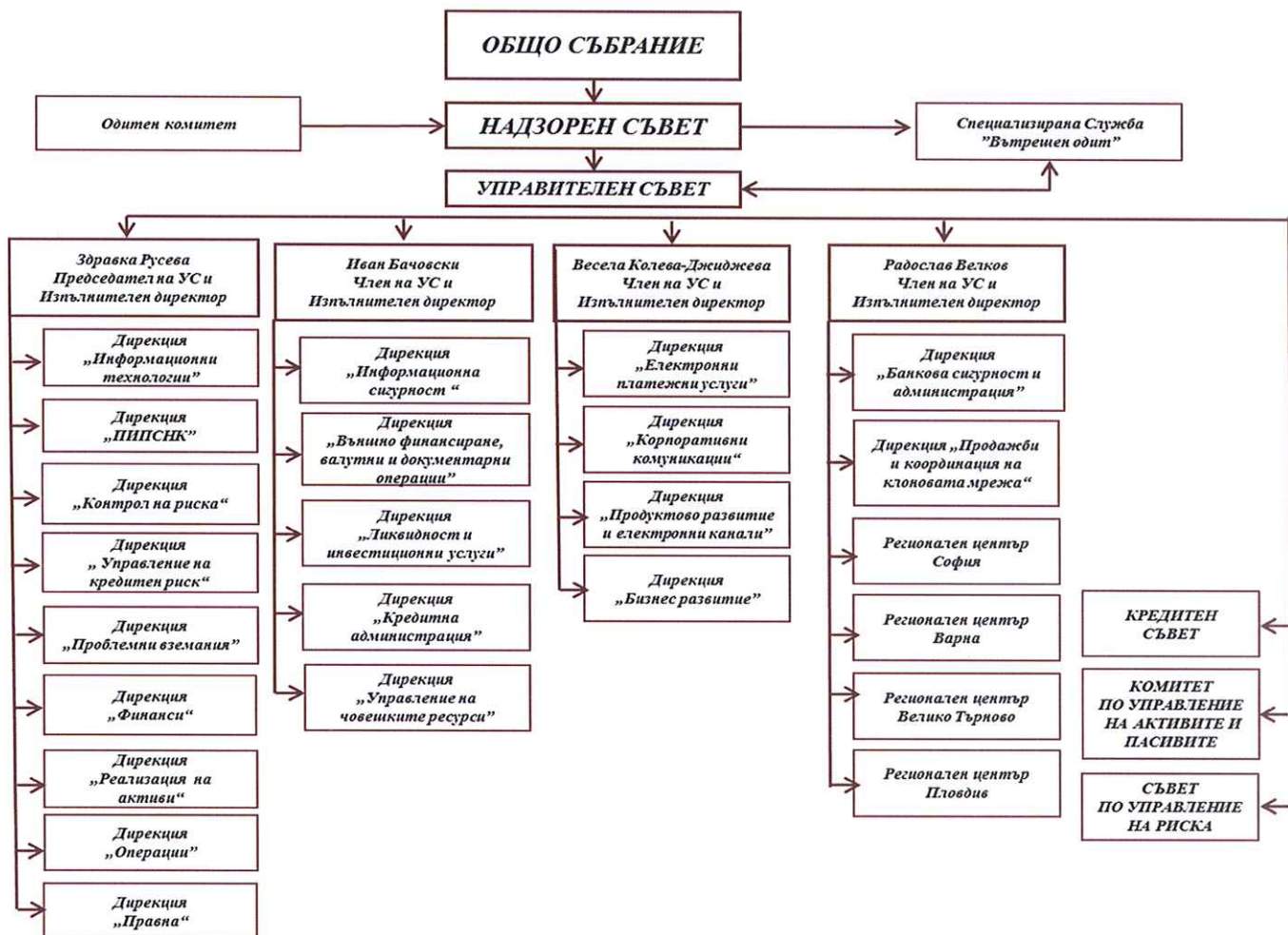
- Към 31 декември 2019 г. в Надзорния съвет на Банката участват:
 - Петя Славова – Председател на НС;
 - Феста Холдинг АД – Член на НС, представлявано от г-н Златомир Димитров;
 - Димитрийка Андреева – Член на НС.
- Към 31 декември 2019 г. съставът на Управителния съвет, вписан в Търговския регистър, е:
 - Здравка Русева – Председател на УС и Изпълнителен директор;
 - Весела Колева-Джиджева – Член на УС и Изпълнителен директор;
 - Иван Бачовски – Член на УС и Изпълнителен директор;
 - Радослав Велков – Член на УС и Изпълнителен директор.

Мисия

- Предлагане на висококачествени услуги и индивидуален подход към всеки клиент;
- Изграждане на дългосрочни бизнес отношения с клиенти и партньори;
- Развитие и внедряване на иновативни, приложими и ефективни продукти и услуги, с добавена стойност за клиентите, които напълно отговарят на техните нужди;
- 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.

Инвестбанк АД – организационна структура

12.2019



ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2019 г.

Ключови показатели

	2016	2017	2018	2019
Финансови показатели (хил. лв.)				
Нетни приходи от лихви	30 264	33 144	30 081	26 146
Нетни приходи от такси и комисионни	22 473	24 375	24 884	27 930
Други нетни приходи	11 737	11 611	33 906	7 160
Общо приходи от дейността	64 474	69 130	88 871	61 236
Административни разходи	(41 693)	(39 799)	(39 259)	(40 969)
Обезценка	(23 886)	(59 364)	(30 271)	(31 392)
Резултат след данъчно облагане	1 038	(29 333)	22 647	2 089
Балансови показатели (хил. лв.)				
Общо активи	1 916 189	1 954 129	2 122 039	1 898 475
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	272 137	295 277	531 753	259 863
Нетни кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг)	846 687	816 856	763 547	718 135
Ценни книжа	506 094	537 174	457 079	517 288
Депозити от клиенти	1 657 473	1 734 462	1 886 794	1 664 949
депозити на домакинства	1 183 028	1 185 431	1 266 682	1 226 620
депозити на фирми	474 445	549 031	620 112	438 329
Депозити от кредитни институции	10 012	0	6	0
Капитал и резерви	181 542	152 187	180 266	188 094
Основни съотношения (%)				
Възвращаемост на активите (след данъци)	0,05	(1,52)	1,11	0,10
Възвращаемост на капитала (след данъци)	0,57	(17,58)	13,62	1,13
Нетен лихвен марж	1,76	2,02	1,77	1,61
Кредити/Депозити от клиенти	51,08	47,10	40,47	43,13
Кредити/Активи	44,19	41,80	35,98	37,83
Капиталова адекватност	19,14	16,58	18,69	19,36
Ресурси				
Персонал	756	742	725	625
Финансови центрове	43	43	43	42

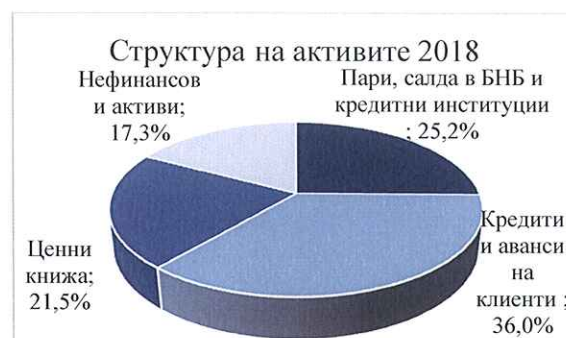
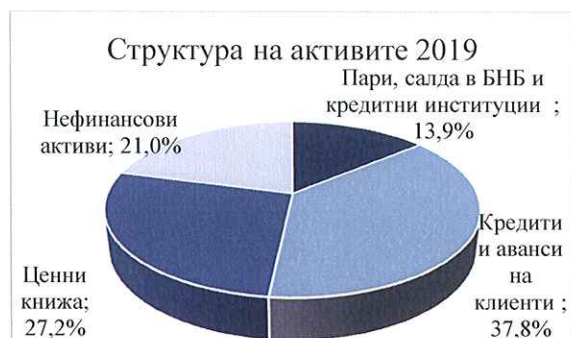
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

АКТИВИ

Общо активи

Към края на декември 2019 г. активите на Банката възлизат на 1 898 млн. лв. (2018 г.: 2 122 млн. лв.). В структурата на активите на Инвестбанк АД нетните кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг) формират най-голям дял 37,8% (36% към декември 2018 г.) от общите активи, следвани от

ценните книжа с 27,2% (21,5% към декември 2018 г.) и парични средства в каса и салда в БНБ и вземанията от кредитни институции с 13,9% (25,2% към декември 2018 г.). Нефинансови активи формират дял от 21%, спрямо 17,3% за предходната година.



Кредити и аванси на клиенти

Кредитите и аванси на клиенти формират дял от 37,8% от общите активи спрямо 36,0% за предходната година. Съотношението кредити/депозити възлиза на 43,13%, спрямо 40,47% за предходната година. През 2019 г. общият размер на нетните кредити е намалял с 45,4 млн. лв. (5,95% спад) и достига 718,1 млн. лв. (2018 г.: 763,5 млн. лв.). В кредитите са включени и вземания по договори за финансов лизинг в размер на 1,46 млн. лв. при 0,8 млн. лв. в края на предходната година. В края на декември 2019 г. балансовата обезценка възлиза на 63,03 млн. лв., с което степента на покритие с обезценка на влошените кредити намалява от 33,16% за 2018 г. на 26,75% за 2019 г. поради изписването за сметка на провизии на необслужвани кредити за 54,34 млн. лева.

Спрямо година назад брутният кредитен портфейл на Банката намалява с 69 млн. лв. (8,12% спад) и към декември 2019 г. е в размер на 781 млн. лв. Спрямо година назад брутните **кредити на юридически лица** намаляват с 96 млн. лв. (13,9% спад) и към декември 2019 г. са в размер на 595 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2019 г. спрямо предходната година отбелязва значително нарастване и са в размер на 165 млн. лв. при 54 млн. лв. за същия период на миналата година.

Спрямо година назад брутните **кредити на физически лица** нарастват с 27 млн. лв. (17% ръст) и към декември 2019 г. са в размер на 186 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2019 г. са в размер на 58 млн. лв. при 54 млн. лв. за същия период на миналата година.

Процентът на необслужваните експозиции към общата кредитна експозиция на Банката се понижи от 30,72% към декември 2018 г. на 30,16% в края на 2019 г.

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) остават структуроопределящи, като към декември 2019 г. формират 27,2% от общите активи (21,5% към декември 2018 г.). Инвестбанк АД успешно управлява ликвидните си активи като инвестира част от тях в ценни книжа, които макар и с понижаваща доходност са алтернатива на междубанковите депозити, чиято доходност към момента е дори отрицателна.

ПАСИВИ

Привлечени средства от клиенти

Привлечените средства от клиенти към края на декември 2019 г. възлизат на 1 665 млн. лева, като отчитат спад от 222 млн. лева (11,76%) спрямо декември 2018 г. (2018 г.: 1 887 млн. лв.).

Към 31.12.2019 г. привлечените средства от юридически лица отчитат намаление от 182 млн. лв. (29,31% спад) спрямо края на 2018 г.

Към края на декември 2019 г. привлечените средства от физически лица са в размер на 1 227 млн. лв., като отчитат спад от 40 млн. лева спрямо декември 2018 г. 1 267 млн. лв. Нарастване се отчита при текущите сметки (28,1 млн. лв.), а при срочните има спад (63,1 млн. лв.). Този ресурс запазва структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 73,7% (67,13% към декември 2018 г.).

Собствен капитал

Собственият капитал на Банката възлиза на 188,09 млн. лева и включва акционерен капитал 131,67 млн. лева, резерви в размер на 56,43 млн. лева в това число неразпределена печалба за текущата година 2,09 млн. лева. През 2019 г. резервите на банката нарастват с 7,8 млн. лева.

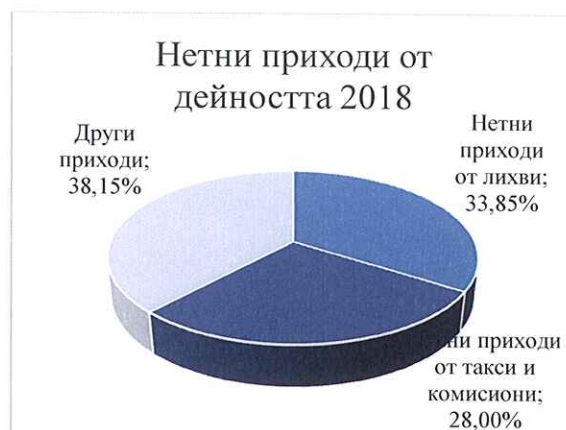
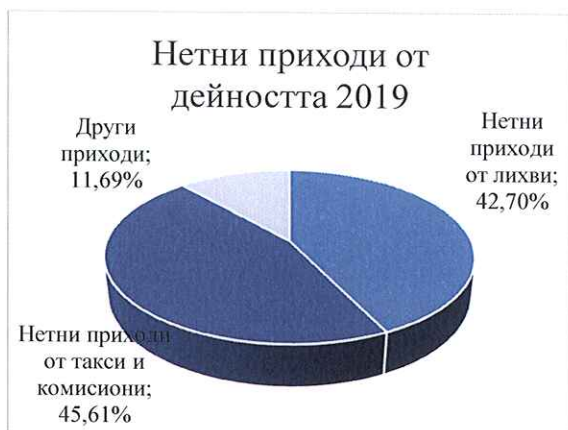
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

Нетен финансов резултат

В резултат от оперативната си дейност през 2019 г. Инвестбанк отчита положителен финансов резултат след данъчно облагане в размер на 2,09 млн. лева.

Общо приходи от дейността

Общите приходи от дейността за годината са в размер на 61,2 млн. лв. като отчитат спад спрямо 88,9 млн. лв. година по-рано, тъй като през 2018 г. е отчетен приход с еднократен ефект от вливането на ТБ Виктория в Инвестбанк – отрицателна репутация в размер на 22,58 млн. лв.



С най-голям дял в структурата на нетните приходи от дейността са нетният доход от такси и комисиони 45,61% (28,00% към декември 2018 г.) и нетният лихвен доход 42,70% (33,85% към декември 2018 г.). Делът на другите нетни приходи в края на 2019 г. е 11,69% (38,15% към декември 2018 г. основно с отчетения приход от покупката на ТБ Виктория).

Нетен лихвен доход

	2019	2018	Изменение	Изменение %
Приходи от лихви	34 448	43 476	(9 028)	(20,77)
Предоставени депозити на кредитни институции	715	482	233	48,33
Кредити и аванси на клиенти	30 818	37 787	(6 969)	(18,44)
Ценни книжа	2 915	5 207	(2 292)	(44,02)
Разходи за лихви	8 302	13 395	(5 093)	(38,02)
Депозити от кредитни институции	469	81	388	479,01
Депозити от клиенти	6 341	10 193	(3 852)	(37,79)
Други привлечени средства	1 492	3 121	(1 629)	(52,19)
Нетен лихвен доход	26 146	30 081	(3 935)	(13,08)

Към 31.12.2019 г. Инвестбанк отчита понижение на нетния лихвен доход (3,9 млн. лв. или 13% спад) спрямо миналата година. Положително влияние върху нетния лихвен доход продължава да оказва по-същественият спад на разходите за лихви, отколкото нивото на приходите от лихви.

Приходите от лихви към 31.12.2019 г. отчитат намаление от 9,03 млн. лв. (20,77% спад) спрямо миналата година. Спадът на приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година се задълбочава, като се отчита намаление от 6,97 млн. лв., което се дължи на: по-нисък среден обем на портфейла (22,1 млн. лв.) – факторът влияе с 996 хил. лв. и по-нисък среден лихвен процент на портфейла (съответно 4,51% към 31 декември 2018 г. и 3,78% за 2019 г.), като влиянието на разликата в лихвените нива е 5 974 хил. лв. Приходите от лихви по ЦК са с 44% под нивото на декември 2018 г.

В резултат на намалението на лихвените нива по привлечените средства от клиенти, разходите за лихви се понижават значително. Към 31 декември 2019 г. разходите за лихви се понижават с 5,09 млн. лв. (38,02% спад) спрямо декември 2018 г.

Нетни приходи от такси и комисиони

През 2019 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 27,9 млн. лв. при 24,9 млн. лв. в края на 2018 г. и отчитат ръст 12,2%. С най-голямо нарастване в абсолютна стойност са таксите и комисионите по операции с ЦК – 2.5 млн. лв. (във връзка с реализираните през 2019 г. посреднически сделки по продажба на въглеродни емисии), следвани от тези по обслужване на сметки – 1,7 млн. лв. или 46,28%.

По-ниски спрямо същия период на миналата година са таксите по преводни операции – с 940 хил. лв. и по банкови гаранции (със 739 хил. лв.). Таксите и комисиони по предоставени кредити и касови наличности през тази година също са по-ниски, но с по-незначителна сума.

Други нетни приходи

	2019	2018	Измене- ние	Измене- ние %
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	2 048	3 259	-1 211	-37,16
Нетен резултат от ценни книжа	2 190	2 265	23	1,02
Нетни приходи от продажба на активи	555	2 605	-2 050	-78,69
Други приходи нетно	2 367	25 777	-23 508	-91,20
Общо други нетни приходи	7 160	33 906	-26 746	-78,88

В края на 2019 г. размерът на другите нетни приходи (тук са представени всички приходи различни от лихвени и от такси и комисиони) възлиза на 7,16 млн. лв., при 33,91 млн. лв. през 2018 г. Голямото намаление се дължи основно на отчетения през 2018 г. приход от покупката на ТБ Виктория ЕАД.

Реализирани са следните по-съществени приходи: Търговия и преценка ЦК – 2,19 млн. лв.; Приходи от търговия и преценка на валута – 2,05 млн. лв.; Приходи от наем на инвестиционни имоти – 1,06 млн. лева.

Административни разходи

Административни разходи	2019	2018	Измене- ние	Измене- ние %
Разходи за персонала	15 166	15 359	-193	-1,26
Амортизации	4 914	2 157	2 757	127,82
Други административни разходи	13 759	14 966	-1 207	-8,07
Фонд ГВБ и Фонд ПБ	7 130	6 777	353	5,22
Общо Административни разходи	40 969	39 259	1 710	4,36

Към 31 декември 2019 г. общата сума на административните разходи е в размер на 40,97 млн. лв., което е с 4,36% над нивото им към декември 2018 г.

От 2019 г. банката прилага по отношение разходите за наем МСФО 16, в резултат на което част от начислените през 2018 г. разходи за наем в позиция Други административни разходи през 2019 г. се отчитат в разходите за амортизация и лихви.

Към края на декември 2019 г. нивото на показателя Административни разходи/Общо Оперативни приходи е 66,90%, като към същия период на миналата година е бил на ниво 44,18%. За съществено по-ниската стойност на показателя към 31.12.2018 г. основен фактор са значително по-високите Оперативни приходи във връзка с отрицателната репутация по сделката с ТБ Виктория ЕАД, докато Административни разходи за двата периода са на приблизително на едно и също ниво.

Нетни разходи за обезценка

Разходите за обезценка към края на декември 2019 г. са в размер на 31,39 млн. лв. и са с 1,12 млн. лв. (3,7%) по-високи от тези спрямо миналата година (30,27 млн. лв. през 2018 г.).

БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ**Ликвидност**

Управлението на ликвидността има за основна цел осигуряването на оптимална ликвидност при балансиране на входящите и изходящите парични потоци за гарантиране ежедневното изпълнение на задълженията на Банката. Управлението на ликвидността се извършва съобразно правилата и методиката за определяне и следене на ликвидните буфери, като 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 2019 г. Инвестбанк АД продължи да поддържа много добра ликвидност. Структурата на балансовите активи е достатъчно показателна за наличието на достатъчни по размер ликвидни буфери:

- формираният обем на портфейла от ЦК, възлизащ на 27,2% от балансовото число на Банката към 31.12.2019 г.;
- парични средства в каса, разплащателна сметка в БНБ и вземания от кредитни институции по разплащателни сметки, достигащи 12,2 % от балансовото число на Банката.

Общо ликвидните активи съставляват 39,44% от активите на Банката (ръст от 0,6% спрямо 31 декември 2018г.), а кредитната експозиция (брутна балансова стойност) е 39,5%. Инвестбанк АД е в състояние и може да устои на ликвиден натиск и усложнена пазарна среда.

Ливъридж - за управлението и контрола на риска от прекомерен ливъридж Инвестбанк калкулира съотношението на ливъридж (балансов капитал към активи), като отчетените стойности са значително над изискуемите. Към декември 2019 г. коефициентът на ливъридж е в размер на 11,36%.

Капиталови изисквания

В съответствие с изискванията на банковото законодателство в България и инструкциите на БНБ, в качеството ѝ на Централна банка, Инвестбанк АД следва да спазва определени ограничения, свързани със следните съотношения:

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. Адекватността на първичния капитал е процентното съотношение между капитала от първи ред и рисково-претеглените активи.

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 I/ – 4,5 %;
- съотношение на капитала от първи ред от първи ред /АТ I/ – 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. Целта на регулацията е вътрешния банков пазар да функционира с нарастваща ефективност. Капиталовите буфери са:

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

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

От посочените капиталови буфери към 31.12.2019г. 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. От 10.2019 г. е въведено изискване за антицикличен капиталов буфер в размер на 0,5% от РПЕ. През 2019г. БНБ въведе допълнително капиталово изискване (чл. 103а, ал.2 ЗКИ) в размер на 3,5% (Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб).

Отчетените стойности за размера на капитала и капиталова адекватност към 31.12.2019г. на база изготвени отчети по пакет CRDIV са:

Показатели	хил. лв.
Базов собствен капитал /БСК/	179 405
Капитал от първи ред /БСК + емитирани ДКХИ/	218 615
Собствен капитал /Капиталова база/	218 615

Към 31.12.2019г. капиталовият излишък се изчислява на:

Излишък(+)/Недостиг(-) към 31.12.2019 г. в хил. лв.	Капитал	След приспадане на капиталови буфери
Излишък(+)/Недостиг(-) на БСК от първи ред	128 591	22 341
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	150 862	46 612
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	128 278	22 028

Рисковият профил на Банката към 31.12.2019 г. съответства на приетата от ръководството умерено-консервативна политика при поемането на риск. Най-голям относителен дял в рисковата матрица към отчетната дата има кредитния риск (90,7% от рисково претеглените експозиции), следван от

операционния риск (9,3% от РПЕ). Структурата е представена по-долу в таблица „Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2019“.

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. 2019г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

Капиталово покритие на рисковата експозиция на Банката в хил. лв.		Обща капиталова адекватност	Капиталови буфери			Общо капиталово покритие
			Капиталово покритие 8%	Предпазен капиталов буфер 2.5%	Буфер за системен риск 3.0%	
Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 129 209	90 337	28 230	32 965	5 533	157 065
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 025 509	82 041	25 638	29 854	5 025	142 558
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0
Операционен риск	103 700	8 296	2 593	3 111	508	14 508

Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2019

Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 129 209	100.0%
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 025 509	90.8%
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0.0%
Операционен риск	103 700	9.2%

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Общ преглед

В хода на обичайната си стопанска дейност Инвестбанк АД е изложена на различни финансови рискове, най-важните от които са: кредитен риск, пазарен риск (включващ валутен риск и ценови риск) и ликвиден риск.

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 краткосрочното и дългосрочно бъдеще на Банката да не бъдат изложени на опасност. Това се постига

чрез поддържане устойчиви нива на средствата за покритие на рисковете от регулаторна и икономическа гледна точка 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 на прогнозиране на финансовите пазари, както и минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние 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 търговски инструменти.

Политика за управление на риска

Политиката на Инвестбанк АД за управление на риска има за цел да идентифицира, анализира, измерва и контролира рисковете, на които е изложена Банката. Базира се на основните принципи за Ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор, нормативните изисквания на БНБ, както и вътрешнобанковата нормативна уредба. Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на кредитния риск и ограничаване на негативното му проявление са регламентирани в приетите вътрешни нормативни документи – политика, правила и процедури, които се приемат от УС и одобряват от НС на Инвестбанк АД и подлежат на редовен преглед, за да отразяват промените в нормативната уредба, пазарните условия, предлаганите продукти и услуги и т.н. В тях се конкретизират процедурите по общия процес на управление на риска:

- Идентифициране (установяване) на риска (по видове риск и/или бизнес звена);
- Измерване на риска – количествено спрямо необходим капитал или заложен прагове;
- Управление на риска (рисков толеранс) – система от лимити, предгранични прагове и адекватност на процесите по управление на капиталовата позиция;
- Наблюдение и контрол на риска – централизиран подход за наблюдение на заложен лимити и/или избрани ключови показатели и съотношения;
- Докладване на риска – рамка за форма и периодичност на отчетността свързана с проявлението на рисковете.

Принципи в управлението на поеманите от Банката рискове

- Прилагане на ясно дефинирани правила и процеси за вземане на решения при поемането на риск и стриктно прилагане на принципа на „четирите очи“;

- Управлението на риска е напълно независимо от стопанските дейности на Банката, както във функционално, така и в организационно отношение;
- Основата на управлението на кредитния риск е анализът на рисковия профил на клиентите, което дава възможност на Банката да 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.

Структура и организация на функциите по управление на риска

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

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

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.

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

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.

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

Комитет за управление на активите и пасивите – отговаря за управлението на активите и пасивите 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.

Комисия по сигнали, жалби и запитвания от клиенти – разглежда, анализира и взима решения, относно постъпили в Банката сигнали, жалби и запитвания от клиенти.

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.

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

Кредитен риск

Кредитен риск са всички рискове, произтичащи от неспособността на контрагент, длъжник, емитент или кредитополучател (всички, които ще са наричани по-долу кредитополучател/и) да изпълнява своевременно текущите, възможните или условните си задължения своевременно към Банката, 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 дължимите плащания към Банката.

Управлението на риска в Банката се осъществява от дирекциите „Контрол на риска“, „Управление на кредитния риск“ (отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ и отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“) и „Проблемни вземания“.

В отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ се извършва анализ на финансовото състояние за всички юридически лица – клиенти на Банката. В зависимост от вида сделка за всеки клиент се изготвя рейтинг, както и се изготвя 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 и по-доброто структуриране на сделките.

В отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“ се извършва скориране на клиенти физически лица.

Дирекцията 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 за вземане на решение по сделката ниво в Банката, 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/преструктуриране на кредитни експозиции на Инвестбанк АД (Правилата за компетенции).

Нивата на компетентност за вземане на решения по кредитни сделки (нови финансираня, промени на параметрите по текущи експозиции, предоговаряне на кредитни сделки и преструктуриране 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 2019 г. в отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ са обработени 1 463 кредитни сделки, в това число 381 предложения за нови кредити на обща стойност 268 млн. лева. Отчетен е ръст на броя разрешени кредити с 18,21 %. От постъпилите 449 предложение за кредити, одобрените представляват 85%. Решение за 43 % от кредитните сделки на юридически лица е взето на индивидуални компетенции, а при 25 % от предложенията решение е взето на ниво Кредитен

съвет. През 2019 г. в сравнение с 2018 г., кредитните сделки на юридически лица с взето решение на индивидуални компетенции са се увеличили от 579 на 628 броя.

В сравнение с 2018 г., през 2019 г. броя на обработените от отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ кредитни сделки се е увеличил с 6,25 %.

Към 31.12.2019 г., от новоразрешените кредитни сделки през 2019 г., с участие на отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“, без регистрирани просрочия, са 93,66 % (325 броя) от кредитите, а с просрочие над 90 дни са 1,15 % (4 броя, в т.ч. 1 бр. предявена банкова гаранция). По два от кредити има стартирали съдебни действия, по един има взето решение за преструктуриране.

В отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“ през 2019 г. са обработени 4 051 кредитни сделки на обща стойност 88,02 млн. лева.

Исканията за нови кредити са 3 344 бр. на обща стойност 79,44 млн. лева. От тях са одобрени 2 862 броя нови кредити на обща стойност 69,86 млн. лева. Към 31.12.2019 г., от усвоените кредитни сделки на физически лица през годината (2 452 бр.), с регистрирани просрочия над 90 дни са 3 броя кредити, което е 0,12 % от общия брой кредити.

Кредитният риск се контролира 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 Правилата за риск от концентрация. Чрез диверсификация, редуциране на концентрацията и създаване на лимитна рамка ниво портфейли и подпортфейли, Банката се стреми да контролира и ограничи потенциален риск от неприемливи загуби чрез диверсификация на кредитната експозиция на Банката по подпортфейли, 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.

Риск от концентрация може да възникне:

- при взаимодействие на експозиции в рамките на една категория риск – вътрешно рискова концентрация

- при взаимодействие на експозиции от различни категории риск в резултат на влияние на един или няколко рискови фактора – междурискова концентрация.

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.

Ежемесечно в Банката се наблюдават, контролират и управляват следните лимити: Държавен; Отрастови; Клиентски сегмент; Продуктов; Клиент / Клиентска група, носители на общ риск и формиращи голяма експозиция; Лица, свързани с Банката.

Пазарен риск

Пазарният риск представлява вероятността Банката да понесе загуби от неблагоприятни промени в нивата на лихвените проценти, валутните курсове, пазарните цени на финансовите инструменти и стоки, което да доведе до неблагоприятна пазарна преценка на активите и пасивите. Тези промени оказват влияние върху рентабилността на Банката.

Пазарният риск се контролира чрез създаване на система от лимити по емитенти, валутни позиции, лихвено чувствителни експозиции и експозиции влияещи се от компонентите на пазарните рискове.

Дирекция „Контрол на риска“ текущо следи 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 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. Управлява се посредством стрес тест сценарии, като анализите се внасят за обсъждане в КУАП (Комитет за управление на активите и пасивите) и УС на Инвестбанк АД.

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. Анализът на лихвения риск на финансовите активи и пасиви на Банката и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти са оповестени в Годишния финансов отчет за 2019 г.

Лихвеният риск се оценява с модел на лихвен GAP. Идентифицират се активите и пасивите чувствителни към промяна на лихвените нива, които се разпределят в падежни интервали. Дисбалансът между тях е база за вземане на решения за регулиране на лихвочувствителните активи и пасиви, за покритие на евентуалното несъответствие на лихвения риск, в т.ч. отместване на кривата на доходността.

Валутен риск

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

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

Политика на Банката е основната част от активите и пасивите да са деноминирани в евро или левове, 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 не открити валутни позиции.

Ценови риск

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

Към 31.12.2019 г. оценката на чувствителността към промяна на лихвените равнища в портфейла е извършена чрез метода промяна в цената на дълговите инструменти при промяна на кривата на доходността и константна балансова позиция.

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

Ликвиден риск

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

Основната цел при управлението на ликвидния риск е да се гарантира, че Банката може да посреща своевременно изискуемите задължения (поети ангажименти), на разумна цена и с минимален риск.

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

- съотношения за финансиране;
- падежни несъответствия;
- състав и размер на ликвидни буфери;
- вътрешно ценообразуване (в процес на реализация), включително с отразяване на преки и непреки разходи, свързани с ликвидността;
- 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 матуриретната структура потенциално може да подобри рентабилността, но също и увеличава риска от загуби. Падежните срокове на активите и пасивите, както и способността за заместване, на приемлива цена, на лихвените задължения в момента на техния падеж, са важни фактори при оценката на ликвидността на Банката и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, Банката поддържа във всеки момент високо ликвидни активи в различни валути. Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват текущо от Комитета за управление на активите и пасивите в Банката, въз основа на отчетна информация от „падежна стълбица“, въведен с Регламент (ЕС) 2017/2114 на Европейската комисия.

Банките са задължени да поддържат определено количество средства като резерви в текущите си сметки при Българска народна банка, като базата върху която се определя размерът, периода на поддържане и отчетността са регламентирани в Наредба № 21 на БНБ от 2015г. През 2019г. Инвестбанк АД е поддържала минимални резерви в съответствие с изискванията на чл.3 от Наредба № 21 (в размер на 10% от резервната база). Управлението и контрола върху резервите се осъществява от дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“ на ежедневна база.

Анализът на матуриретната структура на финансовите пасиви и задбалансовите ангажименти, изготвен на база на недисконтираните брутни парични потоци е оповестен в Годишния финансов отчет за 2019г.

Към 31.12.2019 г. ликвидната позиция на Банката, изчислена на база ликвидния стрес тест е нормална (зелен светофар). В отделните интервали за едногодишен хоризонт ликвидните коефициенти са в рамките на изискуемите – няма използваемост на ликвидния потенциал за целия едногодишен хоризонт.

Максималната използваемост на наличния ликвиден потенциал (оперативни ликвидни лимити) към 31.12.2019 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 31.12.2019 *	0 %	0 %	0 %	0%*
Изпълнение на лимита към 30.09.2019 *	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. Минимални ликвидни резерви в отделните интервали към 31.12.2019 г:

Ликвиден стрес тест Инвестбанк АД

Дата: 02/01/2020

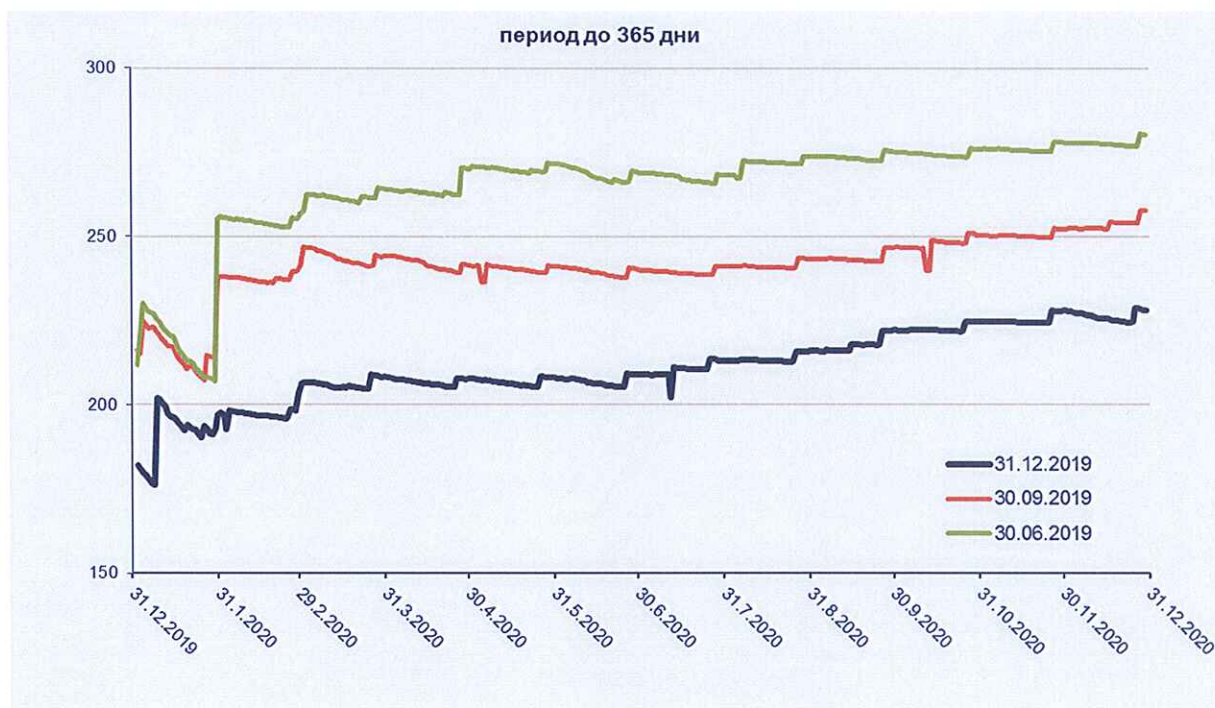
С данни към: 31/12/2019

(No)



Комбиниран сценарий по вид валута								Максимална използваемост (в %)								Максимални ликвидни резерви (в млн. лв.)							
02.01.2020	1 Д - 7 Д		30 Д		31 Д - 180 Д		181 Д - 1 Г		1 Д - 7 Д		30 Д		31 Д - 180 Д		181 Д - 1 Г								
Валута	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата	Дата							
Общо	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	178.2	03.01.2020	180.4	25.01.2020	182.7	03.02.2020	202.4	12.07.2020							
BGN	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	43.3	03.01.2020	34.8	29.01.2020	32.5	03.02.2020	32.5	12.07.2020							
EUR	9.1%	03.01.2020	12.1%	19.01.2020	7.9%	16.02.2020	0.0%	-	114.7	03.01.2020	111.0	19.01.2020	116.3	16.02.2020	126.5	05.07.2020							
USD	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	13.2	03.01.2020	38.2	30.01.2020	38.1	29.06.2020	36.9	31.12.2020							
Други валути	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	5.1	07.01.2020	5.0	30.01.2020	4.9	28.06.2020	4.8	31.12.2020							

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

Налични висококачествени активи

≥ 100%

Общо нетни изх. парични потоци за следващите 30 календарни дни

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

Дата	12.2014	12.2015	12.2016	12.2017	12.2018	03.2019	06.2019	09.2019	12.2019
LCR	297%	331%	479%	538%	440%	358%	329%	470%	440%

- 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 матуриретна 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

Дата	12.2014	12.2015	12.2016	12.2017	12.2018	03.2019	06.2019	09.2019	12.2019
NSFR	269%	183%	211%	214%	199%	207%	200%	177%	199%

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 несвършени 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.

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 2019 г. събитието с най-голяма брутна загуба е в размер на 32 хил. лв. (0 лв. нетна събитието не е затворено), а събитието с най-голяма нетна загуба е 5,9 хил. лв.

През 2018 г. събитието с най-голяма брутна загуба е в размер на 544 хил. лв. (0 лв. нетна събитието не е затворено), а събитието с най-голяма нетна загуба е 4,3 хил. лв.



Период	Бр. събития	Брутна загуба	Нетна загуба	хил. лв.
Q1.2019	8	15	0	Най-голяма брутна загуба - 14 хил. лв (0,1 хил. лв. нетна).
Q2.2019	8	9	9	Най-голяма брутна загуба - 5,9 хил. лв (5,9 хил. лв. нетна).
Q3.2019	9	7	1	Най-голяма брутна загуба -5 хил. лв (без нетна).
Q4.2019	11	47	0	Най-голяма брутна загуба -32 хил. лв (без нетна).

Измами свързани с картови разплащания				в хил. лв.
година	брой регистрирани	брутна загуба	нетна загуба	от брой събития
2018	0	0,0	0,0	0
2019	0	0,0	0,0	0

ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

През 2019г. се доразви практиката, от предходните години, за изграждането на трайни взаимоотношения с големи корпоративни клиенти, които показват надеждни резултати и имат добри перспективи за развитие.

Инвестбанк АД затвърди и надгради практиката да привлича корпоративни клиенти чрез предлагане на качествено обслужване, гъвкави решения и кратки срокове за разглеждане, анализ на проектите и финализиране на сделките.

През 2019г. бяха привлечени нови за Банката клиенти в сегмент ГКК, като бяха одобрени кредити за над 118 милиона лева. Усвояванията през 2019г. по ново одобрени кредити на управление в ГКК са в размер на над 85 милиона лева.

Като цяло дейността през 2019г. бе насочена в две основни направления:

- Кредитиране на доказани и лоялни клиенти, привличане на нови за Банката клиенти в сегмента ГКК, с добра бизнес и кредитна история с потенциал за развитие. Целеше се и се постигна осигуряване на пълно банково обслужване с цел реализиране на максимална доходност за Банката от всеки клиент. Предлагане на максимален брой услуги и продукти, сключване на договори за масови плащания и превод на работни заплати.
- Подобряване качеството на действащия портфейл. Мониторинг на всички кредитни експозиции, и ранно идентифициране на влошено финансово състояние.

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

Дейността на Инвестбанк АД през 2019 год. в областта на ритейл бизнеса следва тенденциите, валидни и за 2018г. в този сегмент – високият интерес към кредитирането продължава и през тази година, което се дължи основно на ниските нива на лихвените проценти по новоотпуснати заеми, както и на изключително изострената конкуренция между банките в областта на банкирането на дребно.

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

Дейността през 2019 год. бе насочена в няколко основни направления:

- Оптимизация на структурата на клоновата мрежа на Инвестбанк.
- 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 и потребителски кредити и кредитни карти.
- Актуализация и усъвременяване на процесите на работа в банката. Обогатяване на гамата от продукти, съответстваща на търсенията на клиентите и конкурентните такива. Обучения на служителите в клоновата мрежа на Банката по отношение на новите продукти, качествено структуриране на кредитните сделки, което респективно да доведе до увеличаване на бизнеса за Банката.

ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ

Управление на активи и пасиви

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

Банката търгува главно със следните валути: български лев, евро, щатски долар, швейцарски франк и британска лира.

Приоритет е осигуряването на ликвидността на Банката.

Правилното управление на паричните потоци и нарасналите привлечени средства от депозити на граждани и фирми, не позволиха през 2019 г. институцията да изпитва нужда от паричен ресурс. При необходимост банката има договорени лимити с финансови институции за осигуряване на финансов ресурс на заемани средства от междубанковия паричен пазар.

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 ценни книжа за Инвестбанк АД, при отразяване на влиянието на всички приходи и разходи, включително и на лихвените, за последните три години винаги е бил печалба, съобразена с пазарните условия, като портфейлите са структурирани на база очакваните промени в пазарните показатели в съответния период на държане на финансовите инструменти. Отчетеният в края на годината нетен резултат, сравнен спрямо равнището от 2018 година показва намаление на нетната печалба за периода с около 2 366 хил. лева. Основната причина за това е намалението на ниските нива на доходност по облигациите. Портфейла е оптимално структуриран, главно с ликвидни емисии, носещи минимален риск по размер и матуритет. Въпреки ниски нива на доходност (пряко влияещи върху лихвените постъпления и амортизационните разходи на портфейлите) в ключовите матуритети на основни емитенти по дълговите ценните книжа в Евро зоната, българският пазар на държавен и корпоративен дълг през 2019 г. продължи тенденцията на рекордно ниските нива на доходност. Краткосрочните и средносрочните български държавни облигации се търгуваха при отрицателна доходност, в следствие на очерталата се през 2019г. тенденция за наличие на все по-ясно изразена диференциация между водещите страни в евро-зоната и т.нар. периферия.

Показатели	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1. Портфейл от ЦК	537 174	457 079	517 288
2. Нетни приходи от портфейлите ЦК	12 037	7 472	5 105
2.1. Приходи от лихви при управлението на ЦК	5 069	5 207	2 915
2.2. Нетни приходи при управлението на ЦК	6 968	2 265	2 190
3. Доходност на портфейла от ЦК	2.24%	1,63%	0.98%

Нетен доход от операции в чуждестранна валута

За 2019 година Инвестбанк АД отчита нетните приходи от валутни операции и преоценка на валутни наличности в размер на 2 048 хил.

Резултати към 31.12.2019г. отчитат намаление на приходите в сравнение с края на предходната година, в следствие на намаления обем на реализираните валутни сделки с клиенти, приходите предимно са от постигнатата ефективност при управлението на валутните активи и пасиви на Банката.

Банка довереник на облигационерите

Инвестбанк АД е „банка-довереник на облигационерите“ на 12 корпоративни емисии облигации, за дейността на дружествата се подават доклади в законовите срокове към КФН и БФБ, съобразно съответните корпоративни събития. Постъпленията на годишна база от тази дейност възлизат на 99 600 лева.

Посредничество при търговия с квоти за въглеродни емисия

През 2019г. Инвестбанк АД стартира нова услуга посредничество при търговия на квоти за въглеродни емисии. Бяха изпълнени поръчки от името на клиенти на стойност 65 742 200 евро, а общия приходите от дейността в размер на 2 443 030,77 лева.

КАРТОВ БИЗНЕС

Картова дейност

През 2016 г. Visa Inc. придоби бившето си поделение Visa Europe срещу приблизително 21 милиарда евро. Сливането направи новата компания по-конкурентоспособна и даде възможност за обединяване на всички международни операции на Visa в рамките на една корпорация, повишаване качеството на услугите и достъп на банките до ресурси за иновация и развитие на продуктите. Инвестбанк АД в качеството си на акционер получи остатъчен приход от продажбата, който беше доразпределен през 2019 г. между членовете на VISA.

В началото на 2019 година беше подписано петгодишно споразумение между Инвестбанк АД и Mastercard за развитие на общия картков бизнес на двете организации.

В средата на 2019 година Инвестбанк АД обнови дизайните на картковите си продукти Debit Mastercard, Mastercard Standard, Mastercard Gold и Mastercard Business. Новите дизайни са с модернистична визия, загатвайки нагласата на банката да разработва и предлага иновативни карткови продукти и начини за разплащане, базирани на последните технологични решения в областта.

В края на 2019 година Инвестбанк АД стартира предлагането на нов картков продукт – Business Debit Mastercard. Продуктът е предназначен за юридически лица и генерира по-висок приход за банката от междубанкови такси, при транзакции с карти. Внедряването на този продукт е стъпка към оптимизиране на картковото портфолио на Инвестбанк АД и повишаване на ефективността на картковия бизнес на банката.

В началото на месец октомври 2019 година Инвестбанк АД стартира кампания за стимулиране издаването на дебитни и кредитни карти Mastercard с парични награди за служителите, постигнали най-висок резултат от продажби в периода на кампанията. Тази активност ще допринесе за повишаване на мотивацията на служителите в банковите офиси и за насочване на вниманието им към продажба на карткови продукти, които Инвестбанк АД желае да налага на пазара.

Инвестбанк АД е напълно сертифициран издател и акцептант на карти и съответно платежни транзакции, ползващи технологията за по-сигурни плащания в интернет 3D Secure (протокол 3D secure и Verified by Visa/ Mastercard Secure Code). При всяко плащане при онлайн търговец,

поддържащ услугата Verified by Visa/Mastercard SecureCode, клиентите получават на своя мобилен телефон безплатен SMS с еднократна парола, която се въвежда в предвиденото за това поле.

Услугата се прилага за всички клиенти, които са подали валиден мобилен телефон в офис на Банката.

През 2019 г. Инвестбанк АД стартира проект с картовите организации относно прилагането на допълнителните мерки за задълбочено установяване идентичността на платеца, които ще се прилагат всеки път, когато платецът получава достъп до своята платежна сметка онлайн, инициира електронна платежна операция или извършва дистанционно действие.

Инвестбанк АД стартира и прилага програма за лоялност „Cash back“ по кредитни карти с отпуснат кредитен лимит на физически и юридически лица, издавани от Инвестбанк АД.

В качеството си на банка издател на карти Mastercard и VISA поддържа VISA Direct и MoneySend. Услугите представляват трансфер на средства по карта, които банката получател и издател на картата осигурява по сметка на клиента до 30 минути от авторизацията.

Терминална мрежа

През 2019 година Инвестбанк АД стартира проект за модернизация и оптимизация на ATM мрежата си. Основните цели на този проект са:

- Осигуряване на готовност на Инвестбанк АД да посрещне предизвикателствата на „дигиталната ера“ чрез пълна технологична трансформация на ATM мрежата си до последна генерация ATM устройства от водещия производител в тази област „Diebold Nixdorf“;
- Постигане на висока конкурентоспособност на Инвестбанк АД на динамичния пазар на финансово-технологични услуги;
- Предлагане на ново потребителско усещане и обслужване от нов тип чрез ATM устройства:
 - със съвременна и модерна визия;
 - с големи 15-инчови цветни, сензорни екрани (touch-screen);
 - с функционалност за безконтактно теглене на пари в брой;
- Осигуряване на допълнителен канал за комуникация с клиенти чрез възможностите на новите ATM устройства за визуализация на таргетирани съобщения;
- Оптимизиране броя на локациите и запазване на най-рентабилните от тях;
- Повишаване на ефективността от работата на ATM мрежата;

Новите ATM устройства предоставят възможност на Инвестбанк АД да разработи и внедри услуги с добавена стойност:

- Персонализирани съобщения по клиентски сегменти;
- Безкартово теглене на пари в брой чрез функционалността за безконтактни транзакции;

Част от новите АТМ устройства ще бъдат с функционалност за депозиране на средства, допринасяща за намаляване на разходите за финансово обслужване.

Към края на 2019 г. общият брой на инсталираните АТМ терминали е 121 бр., което позволява на Банката да осигури допълнителни услуги на населението в над 100 населени места на страната. Към настоящия момент Инвестбанк АД поддържа и разширява една добре развита мрежа от ПОС терминални устройства, които поддържат двоен интерфейс чип/лента и безжична технология за VISA/Mastercard. Броят на ПОС терминалите през 2019 г. са запазва приблизително на същото ниво.

През 2019 г. бяха завършени множество проекти, свързани с повишаване сигурността в картовите разплащания и разработване на допълнителни функционалности с добавена стойност, както за търговците на Банката с ПОС терминали, така и за крайните потребители. 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

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.

Банката разполага със система за мониторинг на картови транзакции в реално време, посредством която се извършва мониторинг на устройства и предотвратяване на съмнителни транзакции.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

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

- получаване и издаване на кредитни преводи в EUR, CHF, GBP, RUB, SEK, USD;
- издаване на преводи в над 34 различни валути посредством сключено споразумение AUTO-FX със Société Générale, Paris;
- получаване на кредитни преводи в EUR и USD по системата Юнистрийм (само за физически лица);
- документарни операции – акредитиви, инкаса, банкови гаранции.

През 2019 г. е отчетено повишение в броя на преводите (входящи и изходящи) както в местна така и чуждестранна валута. Ръстът на входящите преводи в чуждестранна валута е над 4 % спрямо предходната година.

Банката изпълнява презгранични валутни преводи през кореспондентските си сметки, платежната система TARGET2 и кредитни преводи в Единната зона за плащания в евро (SEPA).

За осъществяване на своята дейност в областта на международните разплащания и търговското финансиране Инвестбанк АД има открити кореспондентски сметки при следните банки:

БАНКА КОРЕСПОНДЕНТ	SWIFT / BIC
CHF	
SBERBANK OF RUSSIA, MOSCOW	SABRRUMM
SOCIETE GENERALE, PARIS	SOGEFRPP
EUR	
INTESA SANPAOLO SpA, MILAN	BCITITMM
INTERNATIONAL BANK FOR ECONOMIC COOPERATION, MOSCOW	IBECRUMM
SBERBANK OF RUSSIA, MOSCOW	SABRRUMM
SOCIETE GENERALE, PARIS	SOGEFRPP
GBP	
SOCIETE GENERALE, PARIS	SOGEFRPP
RUB	
SBERBANK OF RUSSIA, MOSCOW	SABRRUMM012
SEK	
SOCIETE GENERALE, PARIS	SOGEFRPP
USD	
INTERNATIONAL BANK FOR ECONOMIC COOPERATION, MOSCOW	IBECRUMM
SBERBANK OF RUSSIA, MOSCOW	SABRRUMM

През 2019г. е разширена мрежата от кореспондентски отношения и са разкрити кореспондентски сметки при нови финансови институции. Инвестбанк АД има установени SWIFT RMA с над 160 банки от различни географски региони на света.

Инвестбанк АД участва в следните платежни системи:

- Банкова интегрирана система за електронни разплащания (БИСЕРА);
- Система за брутен сетълмент в реално време (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.

През 2019г. Инвестбанк АД реализира проект за контрол и мониторинг на плащанията посредством SWIFT Payment controls.

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

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Развитие на информационните системи

Развитието на информационните системи в Инвестбанк АД през 2019 г. мина под знака на продължаващото обновление, устойчиво надграждане и поетапна модернизация. Следвайки средносрочната Стратегия за развитие на ИТ и в съответствие с актуалните тенденции за развитие на информационните технологии, банката продължи да предприема действия за осигуряване на максимална функционалност и защитеност на вътрешните и външните ИТ услуги и системи, необходими за осъществяване на основните й дейности.

През годината бе успешно реализиран проектът по Обезпечаване дейностите по осигуряване непрекъснатата и безотказна работа на информационните системи на Банката, целящ постигането на висока степен на сигурност при изпълнение на банковите трансакции, както и поддържането на надеждни бази данни, мрежи и системи, с цел осигуряване на непрекъсваемост на обслужването и на ключовите процеси в Банката. В рамките на проекта, банката успешно прехвърли своята хардуерна платформа към оборудване от последно поколение, което съчетано с мигрирането към нова версия на Oracle, допринесе за осигуряването на по-висока производителност, нови възможности за оптимизация и по-добра ефективност при управлението на бази данни. Обновено бе и основното комуникационно оборудване, както и това за архивиране и бекъп на информацията.

Сред финализираните през 2019 дейности могат да се изброят окончателно внедреният проект за внедряване на система, съдържаща модулите за следене на съмнителни трансакции (AML), опознай своя клиент (KYC), санкционни /ограничителни списъци (Embargo), както и за подаване на информация към американските данъчни служби (FATCA) и за задължителния автоматичен обмен на финансова информация за данъчни цели в ЕС; внедряването и интеграцията на система за анализ и управление на риска (Risk Framework-RFW), обхващаща модулите RFW – Рейтинг, RFW – Скоринг и подсистема МСФО 9 (IFRS 9); както и реализация на проект, касаещ създаване на он-лайн платформа за кандидатстване за потребителски кредити и кредитни карти.

В изпълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи, транспониращ Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета за платежните услуги във вътрешния пазар (PSD 2) и Делегиран Регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366

по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, Инвестбанк АД успешно осъществи проект по привеждане на онлайн банкирането в съответствие с регулаторната рамка и осигуряване на услуги по инициране на плащане и предоставяне на информация за сметка.

Във връзка с извършения преглед на качеството на активите и проведените стрес тестовете, бе извършена предварителна подготовка и своевременно обезпечен сигурен обмен на данните с ЕЦБ.

С оглед разширяване набора от продукти и услуги за клиентите на банката, през годината активни действия бяха предприети и в посока оптимизация, развитие и надграждане на функционалността на основната банкова система, картовата система и системата за интернет банкиране.

Наред с проектите за внедряване и развитие на основните системи, банката продължи да оптимизира и обновява и вътрешната информационна инфраструктура. Разширен бе обхвата на IP телефонията в клоновата мрежа, подменени бяха UPS устройствата за редица поделения на банката, продължи работата по оптимизиране на печата в банката. Съвместно с комуникационния доставчик и системния интегратор бяха увеличени мрежовите капацитети и надеждността на комуникационните връзки.

Продължи и работата по оптимизация на комплексната антивирусна и firewall защита, за контрол на всички входно-изходни устройства, инсталиран софтуер и др. Успешно бе инсталирана и разгърната в рамките на цялата банка нова централизирана система ESET Endpoint Protection, заменяйки старата Kaspersky Endpoint Protection.

Насоки в областта на програмното и техническо обезпечаване

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

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

ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

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

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

Документът „Политика за информационна сигурност“ (Политика), приет от УС на 14.02.2014 г. с Протокол № 14 и одобрен от НС, 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.

С приемането и периодичния преглед на Политиката, ръководството на Банката си поставя следните основни цели по отношение на информационната сигурност:

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

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

Последно извършен периодичен преглед на Политиката за информационна сигурност от Комитета по информационна сигурност на Инвестбанк АД, на заседание проведено на 18.12.2019 г. с Протокол № ISC-17/18.12.2019 г.

Политиката за информационна сигурност е изменена и допълнена с решение на УС, на заседание проведено на 27.12.2019 г. с Протокол № 55.

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 действие в кризисни ситуации 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 (ВСП), 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 (приет, заедно с приложенията към него, на 05 Март с Протокол № 15 от заседание на УС и одобрен от НС с Протокол № 9 от 09.03.2015 г.) 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.

Последно извършен периодичен преглед на Плана за непрекъсваемост на бизнеса от Комитета по информационна сигурност на Инвестбанк АД, на заседание проведено на 27.11.2019 г. с Протокол № ISC-16/27.11.2019 г.

Планът за непрекъсваемост на бизнеса е изменен и допълнен с решение на УС, на заседание проведено на 03.12.2019 г. с Протокол № 52.

УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ

Дейностите по управление и развитие на човешките ресурси през 2019 година бяха с акцент върху подкрепата за ефективна работа на служителите, мотивацията и ангажираността. През годината поетапно беше проведена политика по оценка и оптимизация на процесите, организацията на работа и числеността на персонала с цел създаване на по-ефективна, модернизирана и устойчива институция.

В рамките на календарната година 96 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“.

През 2019 година беше избран нов доставчик на платформа за електронни обучения – Moby2. В сравнение със старата платформа, Moby2 предлага модули за обучение и атестации, по-бърза и лесна администрация, достъп през мобилни устройства, което дава възможност служителите да достъпват обученията в извънработно време и да не се откъсват от работния процес. Модул „Атестация и оценка“, предоставя възможност за по-добра организация на процеса по целеполагане и оценка на представянето, както и по-ефективна обработка на резултатите. Чрез платформата за електронни обучения бяха проведени 10 вътрешни обучения, в които взеха участие 2426 служители.

В областта на мотивацията и ангажираността на служителите, през 2019г. беше утвърден нов Правилник за вътрешния трудов ред с акцент върху подобряване баланса между работата и личния живот на служителите, а именно беше въведена възможност за плаващо работно време и два дни допълнителен платен отпуск.

В началото на 2019 година се проведе целеполагане на служители, като част от процеса по оценка на служителите заложен в новата „Система за стимулиране на персонала“. В процеса по целеполагане взеха участие служители и мениджъри на всички нива в Централно управление и Клонова мрежа на Банката.

И през 2019 година успешно бяха продължени и доразвити програмите и практиките за оценяване работата на отделните екипи и потенциала за развитие на индивидуално ниво. В резултат, бяха идентифицирани служителите, притежаващи необходимите качества и умения за бъдеща и успешна професионална реализация в структурите на Банката.

Стажантската програма „По пътя на традицията да развиваме амбицията“, привлече млади специалисти без практически опит да работят съвместно с част от професионалистите в Банката. Програмата постави добри основи за бъдещо развитие и надграждане през следващите години, като стимулира менторството и споделянето на знания от служителите в организацията. В нея се включиха 28 студенти, а 3 от тях след успешно завършен стаж постъпиха на работа в Банката. Това допринесе за повишаването на имиджа на банката като предпочитан работодател и стремеж на служителите към устойчив растеж.

НЕДВИЖИМИ ИМОТИ

Реализация на активи

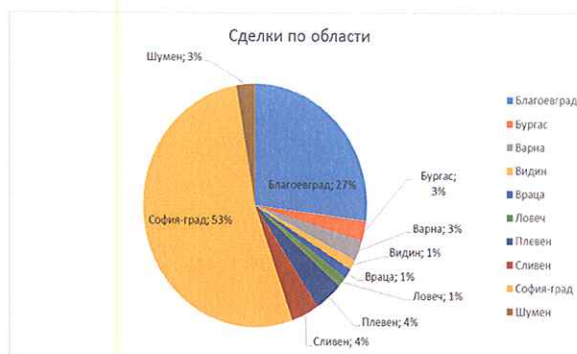
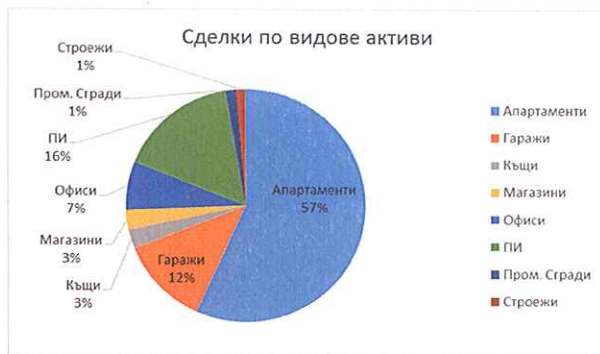
Пазарът на имоти през 2019 г. се характеризираше с известно забавяне: задържане на офертните цени и намаляване броя на сключените сделки. Независимо от това, Банката финализира сделки на обща стойност над 20 млн. лева. Преобладаващата част от сделките беше в областта на ваканционните и жилищни имоти, а най-високи печалби бяха реализирани при продажбата на незастроени терени. За 2019 г. Банката отчита ръст от 50 % на приходите от продажба на придобити активи. Регионите с най-голям обем сделки бяха София, Благоевград, Шумен, Сливен и др.

Продължиха дейностите по довършване на няколко сгради, в които банката е собственик, и въвеждането им в експлоатация, с оглед повишаване възможностите за реализация на имотите в съответните обекти. Бяха подписани няколко нови наемни договора, а отношенията с досегашните ни наематели в голямата си част бяха запазени.

Основните акценти бяха съсредоточени в следните направления:

- Подобряване качеството на активите;

- Трансформация на оперативния модел – дигитализация и активно предлагане на активи за подажба;
- Оптимизиране на разходите.



КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ

Дейностите, свързани с корпоративните комуникации на Инвестбанк АД, през 2019 г. се организираха и осъществяваха съобразно общите стратегически цели и политики на банката, в съответствие с утвърдения маркетингов план, по степен на приоритет през конкретни времеви периоди в рамките на годината. Провежданите кампании отчитаха потребностите на клиентите, поведението, продуктите и услугите на конкуренцията, развитието на банковия сектор и спецификата на процесите в макроикономически и обществено-политически план.

Бюджетът за реклама и ПР на Инвестбанк АД за 2019 година беше усвояван ефективно, като продължихме добрите си практики в областта на **Корпоративната социална отговорност**, подкрепяйки значими каузи и инициативи в областта на българската култура, изкуство и образование.

С подкрепата на Инвестбанк АД бяха реализирани следните проекти:

- Провеждане на Международен музикален фестивал „Мартенски музикални дни“ в гр. Русе, който над половин век присъединява България към европейската и световната музикална култура;
- „Отличниците на България“ - инициативата се организира от в. „24 часа“ за трета поредна година и ще продължи да подкрепя българските млади умове;
- Инвестбанк се включи в благотворителна кампания, организирана от Асоциация на банките в България (АББ) и Фондация „Нашите недоносени деца“ за закупуването на медицинска апаратура в неонатологичните отделения в страната. С помощта на средства, дарени от банки, членове на АББ, ще бъде закупена и предоставена медицинска апаратура на стойност над 50 000 лв. на шест болници в страната;

- Банката оказва подкрепа за кампанията „Българската Коледа“.

PR – Чрез пресцентъра на Инвестбанк АД ежедневно се проследява информацията в десетки Интернет информационни точки и в публикации в централни печатни издания. Изготвят се текущи и обзорни клипинги и при необходимост и одобрение от страна на Ръководството се реагира чрез PR инструментариума. Регулярно се изготвят и изпращат съобщения до медиите при наличие на важни и значими новини от банката.

През 2019 г. Инвестбанк АД бе повод за активен медиен интерес във връзка с проведените стрес тестове, извършени от Европейската централна банка. През целия процес на прегледа, банката бе консултирана и методологически подпомагана от водещи международни одиторски предприятия.

Вътрешни комуникации

Едно от направленията, върху което беше поставен акцент през годината, и което беше успешно развито от дирекция „Корпоративни комуникации“ са вътрешните комуникации.

Служителите на банката бяха комуникирани относно всички значими вътрешни новини и събития, както чрез електронна поща, така и чрез новините на вътрешнокорпоративния уеб сайт.

Реклама

За реализация на рекламната си стратегия, Инвестбанк АД използва различни видове реклама, като всяка кампания бе прецизно анализирана чрез подбор на подход, медия микс и отчитане на ценови оферти.

Имиджовата реклама на Инвестбанк АД през 2019 г. бе ежедневна посредством рекламните пана на банката, позиционирани в пресклубовете на БТА в столицата и страната. Рекламата е видима при провеждането на всички пресконференции на БТА, които се отразяват в печатните и електронните медии. Силно имиджово присъствие банката имаше и по време на кариерните изложения, в които участва.

Поддържаща реклама и оформление на ФЦ

И през 2019 г. продължи унифицираното обновяване на финансовите центрове и офисите на Инвестбанк АД, чрез поддържаща реклама от разнообразни печатни материали: листовки, плакати за различните продукти, рекламни стикери и др.

Онлайн комуникации

Онлайн комуникациите включват администрация на официалния корпоративен уебсайт на Инвестбанк АД по двете му езикови версии – на български и на английски език, която се реализира, както чрез регулярно публикуване на новини, уведомявания, обяви, банери и актуализации на

информация за продукти, услуги и цени, както и предоставяне на обратна връзка при получаване на запитвания.

Фокусът в рекламните активности на банката през 2019 г. бе поставен върху продуктова реклама на потребителски и ипотечни кредити, като за целта бяха използвани следните рекламни канали: Интернет, преса, телевизия, радио, печатни материали за офисите. Интернет рекламата се реализира в реномирани новинарски и информационни сайтове, които максимално покриваха таргетираната аудитория. Телевизионната кампания бе реализирана чрез телевизионен клип и алтернативни телевизионни формати в авторитетна телевизионна медийна група, а прес рекламата – в утвърдени списания и бизнес издания. В края на август 2019 г. стартира двуседмична рекламна кампания на Промоционален потребителски кредит по Радио 1 в национален ефир.

Във връзка с 25-тата годишнина на Инвестбанк АД, бе заснет нов телевизионен клип на банката, който се излъчваше в каналите на Нова Броудкастинг груп (NOVA, NOVA Sport, FOX, National Geographic Channel, Diema Sport, Diema, Disney Channel, Fox Crime, Nat Geo Wild, Diema Sport 2, Diema Family, AXN, FOX Life, Nickelodeon, Kino NOVA, CITY TV, 24Kitchen, Nick Jr), в периода: септември – ноември 2019 г.

Банковите продукти и услуги се рекламираха по подходящ начин и чрез **Facebook u Instagram страниците на Инвестбанк АД**, които през 2019 г. продължиха да привличат множество последователи, както и да отчитат високи резултати по отношение на постигнатия обхват.

Чрез **коледно-новогодишна рекламна кампания** на Инвестбанк АД за Централно Управление и всички финансови центрове бяха обезпечени брандирани рекламни материали за поздравления към служителите, клиенти и партньори.

С цел достигане до по-голям брой потребители, през 2019-та година Инвестбанк АД пусна нова платформа, позволяваща онлайн кандидатстване за кредитни карти и потребителски кредити.

През следващата 2020 г. Инвестбанк АД ще продължи да реализира редица активности в областта на ПР и рекламните комуникации. Със значителен потенциал за развитие са планираните проекти в областта на дигитализацията на банката, корпоративната социална отговорност, вътрешните комуникации, както и продължаването на процеса на обновяване на рекламното оформление на финансовите центрове и офисите на Банката.

НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Банката не развива научноизследователска и развойна дейност.

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 имат участие в акционерния капитал на Банката, като общият дял на притежаваните от тях акции не надвишава 1% от общия брой акции на Банката.

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

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

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).

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:

- Петя Иванова Баракова Славова
 - Феста холдинг АД – над 25% от капитала и участие в управлението
 - Феста хотели АД – участие в управлението
 - Пропъртис ПС – над 25% от капитала и участие в управлението
 - Джоб С.Р.Л. – над 25% от капитала
 - Черноморско злато – участие в управлението
 - ЗАД България – участие в управлението
 - Сдружение „Съюз на българската туристическа индустрия“ – участие в управлението
- Димитрийка Лазарова Андреева
 - ДА Финанс ЕООД – над 25% от капитала и участие в управлението
- Феста холдинг АД

Феста секюрити – над 25% от капитала

Еф Асетс АД – над 25% от капитала

Застрахователна компания България иншурънс АД – над 25% от капитала

МЦ Феста медика ЕООД – над 25% от капитала /чрез Феста хотели АД/

Ре ПАК АД – участие в управлението

Феста хотели АД – над 25% от капитала и участие в управлението

Отговорност на ръководството

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

При изготвянето на тези отчети Ръководството потвърждава, че :

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

Ръководството декларира, че :

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

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

ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ

Стратегическата цел в развитието на Инвестбанк АД е утвърждаването на устойчив бизнес-модел, позволяващ формирането на такава структура на доходите, която да дава възможност за вътрешно генериране на капитал и повишаване на пазарната цена на акционерното участие при едновременно

провеждане на умерено консервативна политика при поемането на риск и поддържане на приемлив рисков профил на активите и пасивите на банката.

Тази цел ще бъде постигната чрез:

- 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 на относителния дял на кредити, отпускани на големи компании за сметка на увеличаване на кредитите на МСП и нарастване обема на кредитите на банкиране на дребно;
- по-нататъшно намаляване обема на придобитите активи чрез продажби или отдаването им под наем;
- повишаване на ефективността на Банката /намаляване на съотношението оперативни разходи в % на оперативните приходи/ и поддържането му при нива 50%-60%.

Основни бизнес-сегменти:

- бизнес-банкиране /банкови продукти и услуги за малки и средни предприятия/;
- банкиране на дребно /физически лица и микропредприятия/
- институционални клиенти

Акцентът в развитието на Банката в близка и средносрочна перспектива ще бъде поставен върху бизнес-банкирането чрез засиленото предлагане на стандартизирани продукти и банкирането на дребно чрез разширяване предлагането на ипотечни и потребителски кредити, както и на картови продукти/.

Особено внимание ще се отдели на:

- Развитието на дългосрочни бизнес-отношения с клиентите и бизнес-партньорите на банката чрез предлагането на висококачествени банкови продукти и услуги на основата на индивидуален подход към всеки от тях;
- Кредитирането на компании в перспективни сектори на българската икономика и с висок потенциал за растеж;
- Развитие на дигитални услуги и електронни канали за дистрибуция;
- Въвеждане на Omnichannel banking – бизнес модел за подобряване на клиентския си опит. Включва канали като физически местоположения, уеб страници за често задавани въпроси,

социални медии, чат на живо, мобилни приложения и телефонна комуникация поставя клиентите в центъра на банковия опит. Освен това, предоставянето на възможност на клиентите да започнат транзакция по един канал и да завършат процеса по друг е неразделна част от успешното прилагане на цялостна стратегия.

- Изграждане на изцяло виртуални банки – „клонове на бъдещето“, функциониращи в глобална, локална или частна електронна мрежа и не притежаващи „физически“ офиси, но предлагащи основен пакет банкови услуги;
- Увеличаване на каналите за създаване на среда, в която клиентите придобиват клиентско преживяване с Банката, а не просто да извършват транзакции.

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

1. На Общите събрания на облигационерите от двете корпоративни облигации с ISIN код BG2100004139 и BG2100008130, издадени от „Инвестбанк“ АД, проведени на 13.01.2020г., бяха взети с единодушие от всички 100% облигации от двете емисии, решения, с които облигационерът дава своето съгласие емитентът „Инвестбанк“ АД да извърши пълно еднократно окончателно погасяване на облигационния заем по двете емисии облигации при условие всички необходими предварителни разрешения да са получени и с изплатената им от емитента сума за погасяване на главницата по двата облигационни заеми Облигационерът да закупи общо 1 960 500 броя акции с право на глас от увеличението на капитала на „Инвестбанк“ АД на единична емисионна стойност от 20лв. за една акция или при обща емисионна стойност на всички закупени акции – 39 210 000 лв.

2. В дневният ред на извънредното общо събрание на акционерите на „Инвестбанк“ АД, което ще се проведе на 10.02.2020г. са включени следните проекторешения:

2.1. Увеличаване капитала на Банката на основание чл. 192, ал. 1, предл. 1 и чл. 221, т. 2, предл. 1 от Търговския закон и чл. 12, ал. 1 и ал. 2, т. 2 от Устава на „Инвестбанк“ АД с до 21 944 445 лева /двадесет и един милиона деветстотин четиридесет и четири хиляди четиристотин четиридесет и пет лева/, чрез издаване на нови до 21 944 445 лева /двадесет и един милиона деветстотин четиридесет и четири хиляди четиристотин четиридесет и пет/ броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка една с номинална стойност - 1,00 лв. /един лев/ и емисионна стойност - 1,00 лева /един лев/ за всяка акция или обща емисионна стойност на емисията - 21 944 445 лева /двадесет и един милиона деветстотин четиридесет и четири хиляди четиристотин четиридесет и пет лева/.

2. 2. Провеждане на процедура по замяна на инструменти от собствения капитал с такива от по-висок клас, като бъде погасен изцяло и окончателно с еднократно плащане в пълен размер облигационния заем, формиран по двата дългово-капиталови хибридни инструменти, включени в допълнителния собствен капитал от първи ред на Банката, в общ размер - 39 210 000 лв., като с получената сума за погасяване на главницата на заема облигационерът да запише, да закупи и да заплати всички 1 960

500 броя акции с право на глас от увеличението на капитала на „Инвестбанк“ АД, което ще бъде извършено едновременно с погасяването на облигационния заем, по единична емисионна цена – 20 лв. /двадесет лева/ за една акция, или обща емисионна стойност на всички акции от увеличението - 39 210 000лв.

2.3 Увеличаване капитала на Банката при условията на чл. 195, във връзка с чл. 194, ал.4 от ТЗ, с 1 960 500 лева /един милион деветстотин и шестдесет хиляди и петстотин лева/, чрез издаване на нови 1 960 500 лева /един милион деветстотин и шестдесет хиляди и петстотин/ броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка една с номинална стойност - 1 /един/ лев и единична емисионна стойност – 20 лв. /двадесет/ лева за всяка акция, или обща емисионна стойност – 39 210 000 лв. (тридесет и девет милиона двеста и десет хиляди лева) при отпадане предимствата на акционерите по чл.194, ал. 1 от Търговския закон и под условие за изкупуване на акциите от увеличението от Облигационера по издадените от „Инвестбанк“ АД емисии корпоративни облигации с пълния размер на главницата на облигационните заеми по двете емисии, изплатена му от Банката-емитент при погасяване на облигационните заеми. Разликата между номиналната и емисионната стойност на новите акции да се внесе във фонд „Резервен“ на основание чл. 246, ал. 2, т.2 и чл. 192, ал.4 от Търговския закон, както и чл.12, ал.4 от Устава на Ванката.

3. На 17.01.2020г. в Търговския регистър бе вписана като член на Управителния съвет на „Инвестбанк“ АД г-жа Людмила Василева.



Здравка Русева

Изпълнителен Директор



Весела Колева-Джиджева

Изпълнителен Директор