

ДЕКЛАРАЦИЯТА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

За 2023 година

Съгласно чл. 40 от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1, буква „а“.

Банката спазва по целесъобразност и без изключения изискванията на Националния кодекс за корпоративно управление, публикуван на интернет страницата на Българска фондова борса – София АД (<https://www.bse-sofia.bg/bg/corporate-governance>).

Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3.

Рискът е икономическа категория, която присъства във всички видове активности. Той стои в основата на всеки инвестиционен проект и всяко инвестиционно решение. Няма направление на финансовата активност, което да не се съобразява с очакванията за възвръщане на инвестираните капитали и което да не се характеризира със специфични рискови характеристики.

Една от приетите класификации на видовете рискове е на общи, систематични и несистематични. **Общи са рисковете**, свързани с природни бедствия, социални катаклизми, войни, крупни производствени аварии, екологични катастрофи и други извънредни обстоятелства. Те по правило се минимизират чрез използване на съответните застрахователни продукти.

Систематичният риск произтича от общите условия, в които оперират икономическите субекти, и по тази причина оказва влияние върху всеки бизнес, институция и финансов инструмент. Неговото влияние е външно по отношение на икономическите субекти, поради което не може да бъде управляван. Това налага обстойно проучване и анализиране на компонентите на систематичния риск – макроикономически, политически, инфлационен, кредитен, валутен, данъчен и др. рискове, и съобразяване на инвестиционната политика на всеки субект с неговото влияние.

Несистематичен риск – това са рискове, специфични за конкретната стопанска единица и са свързани със състоянието и тенденциите в развитието на отрасъла, в който тя оперира. Тези рискове са част от общия инвестиционен риск и могат да бъдат управлявани от мениджмънта на компанията, като те са:

Кредитен риск

Основният източник на риск за Банката е в резултат от кредитната ѝ дейност. Един от факторите за ограничаване на кредитния риск е посредством диверсификация на кредитния портфейл. Целта на управление на кредитния риск на Банката е постигане на оптимална доходност от активите при поддържане на рискова експозиция в рамките на приемливи параметри.

Политиката на емитента при оценката и класификацията на кредитните експозиции е съобразена изцяло с регулаторните надзорни изисквания и МСФО 9.

Операционен риск

Операционният риск е вторият най-значим за дейността на Банката риск. Обичайно възниква в резултат от недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития. Включва риск от *човешки грешки* (риск 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* (риск от неподходящо структуриране и разпределение на задълженията, липса на подходящи процедури), *външни фактори* (злоупотреби, измами и др. с външно проявление). Тук се отчитат също събития свързани с правен (законов) риск.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с несъответствия в падежната структура на активите и пасивите. Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции. Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуриретна структура. Банката извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством идентифициране и следене на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в бизнес стратегията ѝ.

Лихвен риск

Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. Лихвената политика и лихвените нива се определят в зависимост от пазарната конюнктура, състоянието на пазара на кредити, цената на ресурса, риска на отделния проект и клиента.

Капиталов риск

Капиталовият риск отразява степента на задлъжнялост на дадена банкова институция. Капиталът на една банкова институция изпълнява защитна функция на кредиторите при евентуални загуби на банката. За минимизирането на капиталовия риск особено важна роля играе качеството на активите на Банката.

Потенциалните инвеститори следва да са добре запознати с рисковете, съпровождащи инвестициите в дългови ценни книжа, както и да разглеждат всяка инвестиция в зависимост от собствената си готовност за поемане на риск спрямо търсената от тях възвръщаемост, инвестиционен хоризонт, инвестиционни ограничения и цели.

Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 4.

Банката няма значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на чл. 85 (отм.) от Директива 2001/34/ЕО.

Банката няма акционери, които притежават акции със специални права на контрол.

Банката няма въведени ограничения върху правата на глас на акционерите.

Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на Надзорния съвет и Управителния съвет и внасянето на изменения в Устава на Банката са:

- Устав на Инвестбанк АД
- Правила за работа на Надзорния съвет
- Правилник за работа на Управителния съвет
- Правилник за работа на Комитета по подбор
- Политика за подбор и оценка за пригодността на лицата, заемащи висши ръководни, контролни и ключови позиции в Инвестбанк АД

Правомощията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката са определени в:

- Устав на Инвестбанк АД
- Правила за работата на Надзорния съвет на Инвестбанк АД
- Правилник за работа на Управителния съвет на Инвестбанк АД

Членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката нямат право да вземат решение за емитиране или обратно изкупуване на акции.

Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5.

Съставът и функционирането на управителните и надзорни органи, Одитният комитет, Комитет по подбор, Комитет по управление на активите и пасивите, Съвет по управление на риска, Кредитен съвет, Комитет по информационна сигурност, Комитет по подбор и Комитет по жалби, са регламентирани в:

- Устав на Инвестбанк АД;
- Правила за работа на Надзорния съвет;
- Правилник за работа на Управителния съвет;
- Правилник за работа на Комитета по управление на активите и пасивите;
- Правила за дейността на Одитния комитет;
- Правилник за работа на Комитета за подбор;
- Правилник за работата на Съвет по управление на риска;
- Правила за работа на Кредитен съвет;
- Правила за работа на Комитет по информационна сигурност;
- Вътрешни правила за работа със сигнали, жалби и запитвания от клиенти

Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6.

Банката прилага многообразие, прилагано по отношение на административните, управителните и надзорните органи чрез:

- Балансирана полова и възрастова структура на всички нива на управление и контрол;
- Образователно ниво и различни области от знанието в унисон с регулаторните нормативи
- Адекватен за съответните позиции професионален опит при спазване на регулациите.

Многообразието е в съчетанието на традициите и иновациите в областта на банковото дело, които са регламентирани в:

- Политика за корпоративно управление на Инвестбанк АД
- Етичен кодекс
- Политика за подбор и оценка за пригодността на лицата, заемащи висши ръководни, контролни и ключови позиции в Инвестбанк АД

Подробна информация за стратегията и дейността на Инвестбанк АД е представена подробно в Годишния доклад на ръководството за дейността на Инвестбанк АД за 2023 година, като настоящата декларация е неразделна част от него.

СВЕТОСЛАВ МИЛАНОВ
Изпълнителен директор

МАЯ СТАНЧЕВА
Изпълнителен директор