

ДОКЛАД
УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ
2023



Нефинансова декларация на Инвестбанк АД за 2023г.

София, 14/02/2024

ИНВЕСТБАНК АД

В близост до хората

I. ВЪВЕДЕНИЕ

1. Нашият бизнес
2. За доклада
3. Подход към ESG на Инвестбанк АД
4. Управление на ESG
5. Акценти от ESG за 2023 г.

II. СЪОТВЕТСВИЕ С ДИРЕКТИВИ И СТАНДАРТА ESRS

1. Преглед на стандарта ESRS
2. Методология за постигане на съответствие

III. УПРАВЛЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

1. Корпоративно управление и ангажимент за устойчивост
2. Структури и политики за управление на устойчивостта

IV. ЕКОЛОГИЧНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ

1. Управление на риска за околната среда
2. Инициативи в областта на енергията и ресурсите
3. Намаляване на емисиите на парникови газове

V. СОЦИАЛНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ

1. Политики за многообразие и приобщаване
2. Участие на общността и социални инвестиции
3. Здраве и безопасност на работното място
4. Обучение и развитие на служителите

VI. ИКОНОМИЧЕСКИ РЕЗУЛТАТИ

1. Устойчивост на финансовите продукти и услуги
2. Управление на риска, свързан с устойчивостта

VII. ПРОЗРАЧНОСТ И ОТЧЕТНОСТ

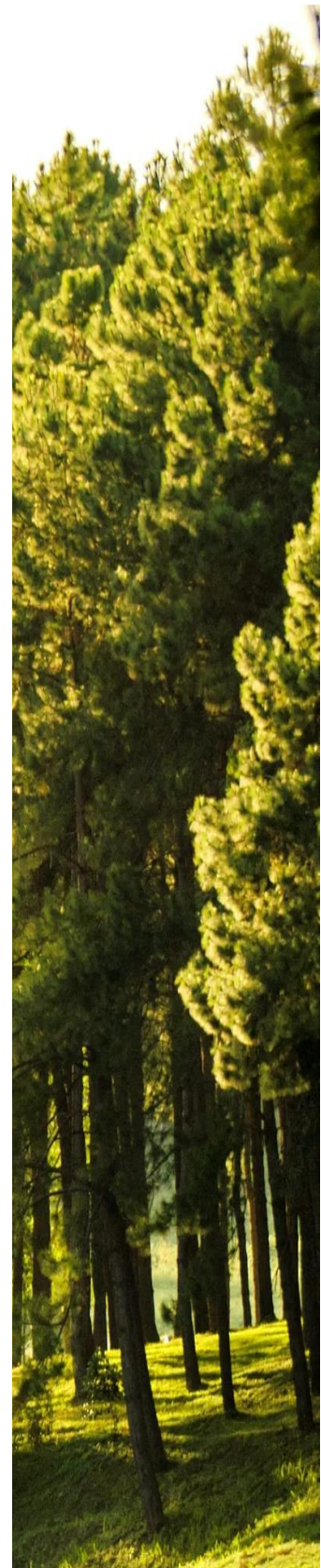
1. Методи на отчитане и прозрачност
2. Използване на ключови показатели за ефективност ("KPI") за измерване на резултатите
3. Стратегии за непрекъснато подобряване

VIII. ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА И УСТОЙЧИВОСТ

1. Определяне на настоящите и бъдещите предизвикателства
2. Планове за бъдещето и ангажименти за устойчивост

IX. ОПОВЕСТЯВАНЕ ПО ЧЛ.8 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/852

1. Определяне и представяне съдържанието и методиката на оповестяването
2. Приложения – Таблицы по Приложение VI от Делегиран Регламент (ЕС) 2021/2178 на комисията



През 2023 г. станахме свидетели на значително затягане на паричната политика, както и на увеличаване на изискванията към отчетност и прозрачност в банковия сектор.

На фона на тези промени Инвестбанк АД се оказа устойчива банка, със силни оперативни показатели, а екипът успя да остане ангажиран да помага на нашите клиенти и общности.

Нашият бизнес работи усърдно, за да внедри практики за опазване на околната среда, социалната сфера и управлението (ESG).

Този доклад е продължението на подхода ни да предоставяме прозрачен поглед върху усилията ни в областта на ESG и илюстрира връзката между нашите подходи към многообразието и приобщаването, климата и устойчивостта.

В Инвестбанк АД усилията ни в областта на новите технологии и дигитализацията свързани с климата и устойчивостта вървят ръка за ръка.

Постигнахме напредък в целия си бизнес, като културата на нашата фирма ръководи дейностите ни. Тъй като продължаваме да осигуряваме дългосрочна стойност за нашите акционери, ние продължаваме да се фокусираме върху целите на ESG за нашите клиенти, служители и общностите, в които живеем и работим.

СВЕТΟΣЛАВ МИЛАНОВ
Изпълнителен директор

Изминалата година е за нашата банка година, която ще отбележи търговската и финансовата история за нас. Успяхме да увеличим приходите си и запазиме разходите и рисковете на ниско ниво.

Динамиката на нашият бизнес се отрази в многото значими сделки, спечелени с нашите основни клиенти. Удовлетвореността на клиентите, е факт и резултат както от оптимизацията и адаптираните услуги, които предлагаме но и по-специално благодарение на нашия подход към цифровите иновации. Нашата банка има баланс, с висококачествен кредитен портфейл и високи капиталови съотношения.

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

СТОЯН ЦВЕТКОВ
Изпълнителен директор

Инвестбанк АД се стреми да има дългосрочна визия и цели, които отчитат социалните и екологичните въздействия в допълнение към икономическите ни цели.

Изхождайки от нашите ценности, банката от няколко години се ангажира да засили приноса си към Целите за устойчиво развитие, както и да допринесе все повече за борбата с изменението на климата.

Целите за устойчиво развитие са общ език, изграден около седемнадесет глобални цели, банката се ангажира с този подход и докладва за своя напредък по изпълнението им. Нашата политика за устойчиво развитие се фокусира основно, но не само върху следните цели:

- прозрачност и кооперативен модел
- банково приобщаване
- финансиране на енергийния, екологичния и социалния преход
- териториална обвързаност
- цели в полза на равенството
- развитие на служителите

ИНВЕСТБАНК АД определи стратегическите си цели и показателите за мониторинг по отношение на своя действителен принос. За тази цел всички действия и рискове, представени в този първи и единен доклад са анализирани по отношение на целите на устойчивото развитие.

МАЯ СТАНЧЕВА
Изпълнителен директор

Отчетната 2023г. бе една поредна успешна за „Инвестбанк“ АД година във финансово, обществено-икономическо и корпоративно отношение.

Основните цели на ръководството на Банката през изминалата година бяха, като ще продължават да бъдат такива и занапред, запазване на курса на възходящо и устойчиво развитие, постигане на нови финансови и технологични успехи, иновативни и адекватни бизнес решения, оптимизация и диверсификация на бизнес продуктите и услугите, дигитализация на процесите, поддържане и усъвършенстване на високите стандарти на клиентско обслужване, неизменно стриктно спазване на нормативните регулации, постоянство в превенцията срещу изпирането на пари, измамите и финансирането на тероризма, приоритизация на стандартите на устойчиво (ESG) развитие и управление в цялостния процес по осигуряване на навременни и добри решения за бизнеса, потребителите, контрагентите, акционерите и обществения интерес, и постигане на хармонично устойчиво развитие на кредитната институция.

НЕДЪО ТЕНЕВ
Член на УС

I. ВЪВЕДЕНИЕ



1. Нашият бизнес

2. За доклада

**3. Подход към ESG на
Инвестбанк АД**

4. Управление на ESG

5. Акценти от ESG за 2023 г.

В свят, в който устойчивостта се превръща в императив, **Инвестбанк АД** е твърдо ангажирана с отговорното и устойчиво финансиране. Настоящият доклад за устойчиво развитие, е нашата първа стъпка към отчетността и прозрачността. Той е изготвен в съответствие с изискванията на Европейските директиви и стандарти за отчитане на устойчивостта (CSRD/ESRS), и не само отбелязва нашия ангажимент към тези принципи, но и демонстрира решимостта ни да бъдем основна сила за промяна и реализация в банковия сектор.

Значението на устойчивото развитие във финансовия сектор е добре установено. Предизвикателствата на глобалните екологични, социални и икономически промени са от съществено значение за финансовите институции които възприемат проактивен подход за интегриране на тези въпроси в цялостната си стратегия.

В **Инвестбанк АД** ние разбираме, че нашата роля надхвърля разумното управление на активи и инвестиции.

Решени сме да бъдем двигател на устойчив напредък, като оказваме положително въздействие върху общностите и околната среда и същевременно постигаме високи икономически резултати.

Настоящият доклад представя нашия път и постижения в областта на устойчивото развитие. Той е структуриран така, че да отразява нашия ангажимент към трите основни стълба на устойчивостта:

екологичен, социален и икономически. Той описва нашите политики, инициативи и напредъка, който сме постигнали във всяка от тези области.

Като се придържаме към стандартите на ESRS, ние се ангажираме с прозрачен и строг подход към отчитането. Този подход надхвърля простото спазване на изискванията; той въплъщава желанието ни да мислим задълбочено за нашето въздействие и да се подобряваме непрекъснато. Чрез този доклад целим не само да докладваме за нашите действия, но и да установим конструктивен диалог с всички наши заинтересовани страни, за да можем заедно да изградим едно по-устойчиво бъдеще.

Наясно сме, че пътят към пълната устойчивост е сложен и труден. Въпреки това, благодарение на силната ни основа в корпоративното управление, ангажимента ни към иновациите и решимостта ни да действаме етично и отговорно, ние сме уверени в способността си да посрещнем тези предизвикателства.

Настоящият доклад е важен етап от пътя на **Инвестбанк АД** към устойчивостта. Той подчертава нашия ангажимент да бъдем прозрачни в дейността си, да носим отговорност за въздействието си и да бъдем пионери в създаването на устойчиво бъдеще. Каним ви да се присъедините към нас в това пътуване, убедени, че заедно можем да помогнем за оформянето на един по-добър свят за настоящите и бъдещите поколения.

1. Нашият бизнес

Дейност

Инвестбанк АД е динамично развиваща се българска банка, предлагаща на своите клиенти и партньори иновативни продукти, модерни услуги и индивидуален подход на обслужване. Основен акцент в проектите за стратегическо развитие са дигитализацията на процесите по обслужване на клиенти; дигитализация на вътрешните процеси в банката, както и създаване на нови продукти и услуги, отговарящи на очакванията и нуждите на клиентите. Целта е задоволяване потребностите на клиентите и обща удовлетвореност от обслужването, както и постигане на оптимизация и ефективност на дейността. В отговор на тенденциите и повишаването на отговорността към околната среда, Банката залага в своята дейност намаляване употребата на хартия, техника, консумативи и други.

Визия

Като „Дигитална банка на 2023 година“, Инвестбанк АД осъзнава необходимостта от иновации в банковия сектор и се стреми да предложи на своите клиенти все повече дигитални продукти и услуги. Това е първата стъпка по пътя към устойчивото развитие, което е главна цел в трансформацията на бизнес модела на Банката.

Въздействие върху общностите

Инвестбанк АД осъзнава потребностите на своите клиенти и полага усилия за увеличаване на тяхната клиентска удовлетвореност. Така в лицето на Банката всеки клиент получава нужната подкрепа, за да постигне своите най-искрени цели и желания. Инвестбанк АД осъзнава важната роля на партньор, както на своите клиенти, така и на обществото, поради което целим да бъдем добър пример и добър съветник по пътя към успеха.

Бизнес модел и икономическо въздействие

Бизнес моделът на Инвестбанк АД е насочен към предлагане на банкови продукти и услуги в определени сегменти на българския банков пазар на основата на конкурентни предимства. През годините Инвестбанк АД укрепва своята пазарна позиция и присъствие на българския банков пазар чрез предлагането на стандартизирани и индивидуални продукти и услуги. Приоритет е последователното прилагане на индивидуален подход при обслужването на своите клиенти и бизнес партньори в съответствие със съвременните бизнес стандарти и съгласно най-добрите банкови практики.

1.1 БИЗНЕС МОДЕЛ ИНВЕСТБАНК АД

Бизнес моделът на Инвестбанк АД е насочен към предлагане на банкови продукти и услуги в определени сегменти на българския банков пазар на основата на конкурентни предимства. През годините Инвестбанк АД укрепва своята пазарна позиция и присъствие на българския банков пазар чрез предлагането на стандартизирани и индивидуални продукти и услуги. Приоритет е последователното прилагане на индивидуален подход при обслужването на своите клиенти и бизнес партньори в съответствие със съвременните бизнес стандарти и съгласно най-добрите банкови практики.

Зад успешното развитие на банката стои стремежът ѝ за прилагане на добрите банкови практики, постоянно подобряване обслужването на клиентите, вкл. изграждане дългосрочни отношения със своите партньори чрез предлагане финансови решения и подкрепа в процеса на реализация на бизнес проектите им. Банката работи в посока дигитализация на процесите, като от една страна засилва позицията си като сериозен конкурент на пазара, от друга страна – предлага иновативни продукти.

Стратегията за развитие се базира на ресурсно ориентиран подход към ликвидност и капиталова обезпеченост с цел поддържането им на нива, по-високи от регулаторно изискуемите, което съответства на прилагания от Банката умерено-консервативен подход към поемане на рискове. Стратегическите цели на Инвестбанк АД са развитието на банкиране на дребно /предоставяне на потребителски и ипотечни кредити на физически лица и стандартизирани продукти на микро предприятия/, както и корпоративното банкиране /предоставяне на кредити за оборотни средства на малки и средни предприятия/, финансирани изключително с депозити от физически и юридически лица.

Основни приоритети в дейността са постигане на възможно по-пълно обслужване на предприятия в различни отрасли на националната икономика, кредитиране на фирми по програми на българското правителство и при реализирането на проекти по оперативни програми на ЕС, предлагане на широка гама услуги в банкиране на дребно, постепенно разширяване на операциите на вътрешните и международните парични и капиталови пазари.

Съгласно Бизнес стратегията, основният фокус на кредитиране е на територията на страната. Селективно и много премерено могат да се сключват сделки и извън България. Инвестбанк АД цели постигането на балансиран портфейл чрез фокусиране, както на ритейл клиентите, така и върху корпоративните клиенти, така че концентрацията на риска да се поддържа в установените лимити. Чрез активна дейност за кръстосани продажби се цели постигане на диверсификация и устойчивост на приходите.

Основна бизнес линия за банката е кредитиране на физически и юридически лица, като се прилага умерено-консервативна политика, осигуряваща разумна доходност. Банката реализира стабилен доход от комплексното обслужване на клиентите си чрез

предлагане на депозитни и картови продукти, разнообразни форми на кредитиране, както и от такси и комисиони за други банкови услуги.

Инвестбанк АД утвърждава позицията си на динамично развиваща се българска банка и разширява присъствието си на финансовите пазари като предлага на своите клиенти и партньори иновативни продукти, модерни услуги и индивидуален подход на обслужване в съответствие с бизнес модела, съвременните бизнес стандарти и технологии и съгласно най-добрите банкови практики.

Основата на Инвестбанк АД в трансформацията ѝ към новият ESG модел е анализа и репозиционирането на бизнес модела на банката. Резултатите от този анализ ни показаха, че нашата бизнес ангажираност е на базата на диверсифициран и интегриран бизнес модел, с динамични иновации и стратегия за устойчив растеж.

Като играч в реалната икономика, нашата банка осигурява работа на повече от 550 служители и осигурява ежедневна подкрепа на хиляди индивидуални, корпоративни и институционални партньори на територията на Република България. Основни дейности на банката са предлагането на широк спектър от консултации и индивидуални финансови решения за развиване на търговия, защита и управление на спестяванията, финансиране на проекти, защита на живота и бизнеса, както и предлагането на иновативни услуги.

В тази насока нашият бизнес модел се ориентира към три основни стълба: ангажираност към прозрачен и етичен бизнес, ангажираност към човешкият капитал и ангажираност към развитието на териториите и общностите. В трансформацията на **нашият бизнес модел са заложили много ясно основните приоритети свързани с човешкия капитал и социалните въздействия, ресурса и околната среда както и иновациите и етичното управление.**

1.2 ПРЕХОД КЪМ НОВ БИЗНЕС МОДЕЛ, НАПЪЛНО АДАПТИРАН КЪМ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВОТА НА УСТОЙЧИВОСТТА

В една несигурна среда, белязана от глобални кризи и фундаментални революции, свързани по-специално с развитието на цифровите технологии и увеличаването на предизвикателствата, свързани с ESG, ние искаме да се възползваме напълно от нашия диверсифициран и интегриран бизнес, като продължим да адаптираме дейността си и да се възползваме от новите възможности.

Нашата цел е да отговорим на променящите се нужди и очаквания на нашите клиенти и да направим бизнеса си още по-балансиран и устойчив, с оглед генериране на по-устойчив и печеливш растеж. Този растеж за нашата банка се реализира чрез холистичен бизнес модел който за база и приема под внимание основните стълбове описани по долу.



ФИНАНСИ, ИНВЕСТИЦИИ, РАЗВИТИЕ, СПОДЕЛЯНЕ, ИНОВАЦИИ ...

НАШИЯТ БИЗНЕС МОДЕЛ

Инвестбанк : нашата ангажираност

- Да вземаме решения с балансиран подход между финансовите резултати и социалното и екологичното въздействие
- Да подкрепяме всяка от нашите заинтересовани страни в техния преход към опазване на околната среда
- Да развиваме териториално сътрудничество и да се ангажираме за и с местните общности
- Да се ангажираме с приобщаване и да развиваме трайни отношения на доверие с всички наши членове и клиенти
- Да насърчаваме ангажираността на нашия колектив в услуга на общия интерес

Нашите ангажименти в териториалното развитие

Териториите са основно звено в баланса и успешната трансформация на обществото. Инвестбанк ще продължи да увеличава приноса си чрез финансови лостове и партньорства. Предлагане на все по-персонализирано клиентско преживяване и стремеж към съвършенство в отношенията. Нашата цел е да въведем иновации в използването на данните, с които разполагаме, за да опознаме по-добре клиентите си и да обогатим нашата добавена стойност.

Въпросите, свързани с околната среда, социалната сфера и управлението, са залегнали в ценостната система на банката. Фокусирани върху банкирането на дребно ние се целим към ефикасно и ефективно регулиране, предприемайки целенасочени мерки. Стремим се към намаляване на риска от нашите дейности свързани с неблагоприятни екологични и социални въздействия.

Нашите ангажименти като бизнес

Отговорен бизнес модел

Моделът на банката е в постоянен стремеж и организация към по отговорено и устойчиво управление. Устойчивостта е част от нашите ангажименти и корпоративна ценност.

Инвестиция в Човешкия капитал

Трансформацията и културната промяна са важен стълб в стратегията на Инвестбанк. За да постигнем тази промяна, ние инвестираме в нашите служители и насърчаваме разнообразието и уменията. Насърчаваме качеството на живот на работното място и социалния диалог.

Финансиране на устойчива икономика

Отчитане на променящите се нужди на клиентите.
Разработване на банкови решения, които отговарят на текущите и специфичните нужди на клиентите (ипотечни кредити, потребителски кредити, лизинг, спестявания, електронно банкиране и др.).
Избор на начина на използване на депозираните средства чрез проследявани зелени продукти.
Проследимост на финансирането на проекти за териториален и обществен преход, намаляване на бедността, достъп до основни услуги, намаляване на безработицата...
Финансиране на проекти за енергиен преход и зелен растеж.

Нашите ангажименти като банка

Стратегически ESG направления

Разширяване на гамата от предложения и услуги с положително въздействие. Подкрепа на екологичните и социалните промени на нашите заинтересовани страни и даване на възможност да иницират собствената си трансформация към устойчивост и развитие.. Интегриране на ESG критериите в кредитните и инвестиционните решения.

Прозрачни и етични практики

Като компания си поставяме за цел да бъдем в унисон с целите на устойчивото развитие и да постигаме успех в дългосрочен план. В допълнение към икономическите аспекти, ние отчитаме и въздействието върху околната среда, биоразнообразието и обществото.

ibank
Инвестбанк | АД

Като банка, която обслужва регионите и техните заинтересовани страни, екипите на Инвестбанк предлагат иновативни решения в подкрепа на нашите членове и клиенти. Този подход генерира споделена стойност между различните партньори във финансовата екосистема. Споделените ни ценности са базирани на сътрудничество и съвместна дейност: близки взаимоотношения, отговорност в действията, дългосрочна култура, иновации в услуга на клиентските проекти и солидарност с всички заинтересовани страни.

2. За доклада

Този доклад е първият устойчив доклад и предоставя изчерпателен преглед на дейностите, напредъка и резултатите на Инвестбанк АД по темите, свързани с ESG, които са най-важни за нашите клиенти, акционери и общности.

Той представлява нов подход към оповестяването на информация, който съчетава и внася прозрачност в усилията ни в областта на многообразието и приобщаването, климата и устойчивостта.

Данните, съдържанието и описанието на доклада се основават на стандартите на европейската комисия - ESRS и правят връзка със Съвета за стандарти за отчитане на устойчивостта (SASB) за инвестиционно банкиране, управление на активи и търговско банкиране и на препоръките на Работната група за оповестяване на финансови данни, свързани с климата (TCFD/CDP) и Целите за устойчиво развитие на ООН.

Освен това включваме информация по теми, представляващи интерес за ключови заинтересовани страни, въз основа на периодични анализи и текущи сравнителни проучвания. Съдържанието, включено в този доклад, обхваща дейностите през календарната 2023 г., освен ако не е посочено друго.

Екипите на банката се ангажират с прозрачно оповестяване на информация за всички аспекти в областта на ESG. Комитетът за оповестяване на ESG, съставен от ръководители и директори на дирекции, предоставя информация, преглежда и одобрява корпоративното оповестяване на ESG.

В основата на доклада се намират нашите ценности, а именно:

ЕКИПЕН ДУХ

В един променящ се свят ние подкрепяме всички наши клиенти с екипен дух и индивидуален подход. Работим с клиентите си, както работим един с друг – залагаме на изслушване, доверие, съвместно изграждане, оценяване на приноса и солидарност както при успехите, така и при трудностите.

ИНОВАЦИИ

Непрекъснато усъвършенстваме нашите отношения с клиентите, като се възползваме от технологични иновации, като работим заедно, за да адаптираме нашите решения и практики към нуждите на нашите клиенти и потребностите на утрешния ден.

Верни на предприемаческия си дух трансформираме начина си на работа, въвеждаме иновации чрез споделяне и експериментиране. Учим се от нашите успехи и от нашите неуспехи.

ОТГОВОРНОСТ

Нашата отговорност и етика са да реагираме на различните нужди, като същевременно гарантираме дългосрочните интереси на всички наши заинтересованите страни. Нашата отговорност се изразява и чрез смелостта да поемаме отговорност за действията си и нашите мнения.

АНГАЖИРАНОСТ

Ангажираността на нашите служители да допринасят за успеха на нашите на клиенти. Ние насърчаваме участието и професионалната реализация. Поддържаме вътрешни и външни взаимоотношения, основани на доверие и взаимно уважение. Нашият ангажимент се основава на трайното удовлетворение на нашите клиенти, базирано на от нашия опит и умения.



3. Подход към ESG на Инвестбанк АД

3.1. СТРАТЕГИЧЕСКИ ЕТАПИ, МЕТОДИ И СЪОТВЕТСТВИЕ

Във връзка с изпълнението на поставените стратегически цели, както и позиционирането на Инвестбанк АД като водеща банка, ангажирана банка към природата, околната среда и клиентите, Банката работи поетапно през цялата 2023 г.

Екипите на Инвестбанк АД, извършиха анализ на съществеността както и на материалните теми свързани с дейността на банката. За да очертае предизвикателствата свързани с ESG факторите, Банката следва стандартите на ESRS и международните и секторните критерии както и таксономията и европейската директива CSRD. Бяха сформирани и обучени фокус групи, по специално създадена вътрешна програма **Master class: ESG Invest**.

Изпълнителното ръководство се позиционира с виждания по ключовите въпроси за развитието на банката, структурирано на няколко етапа, това позволи на екипите да съставят матрицата на същественост, на която се основава стратегическия ESG план.

а. ESG Бизнес модел

Въздействието на Инвестбанк АД в ESG обхвата е най-голямо, предприети са целенасочени действия в трите направления с холистичен подход - в банковите операции, с клиентите си, с гражданското общество и териториите на които оперира банката. Идентифицирано, е че Банката разполага с най-голям контрол и възможност да предизвика положителна промяна чрез финансирането. Въздействието на банката за положителни резултати в областта на ESG е най-вече чрез нейните клиенти и то чрез основната дейност: предоставяне на финансови продукти, услуги и съвети, които помагат за постигане на поставените цели и осигуряват положително въздействие в екологичната или социална сфера.

Диверсифицираният териториален обхват на банката, разнообразните бизнес направления и голямата база от клиенти и служители дават отговорност и възможност: банката може да помогне за справяне с важни социални, екологични и икономически предизвикателства, като същевременно позиционира дейностите към устойчив и холистичен бизнес модел. Като работи със заинтересованите страни на всички нива по цялата верига на стойността, Инвестбанк АД е в най-добра позиция да изгради по-добро бъдеще и да се позиционира като водеща банка. Затова бизнес модела на Банката е основан на трите стълба а именно екологичният, социалният и управленческият.

б. Идентифициране и критичност на заинтересовани страни на Инвестбанк АД

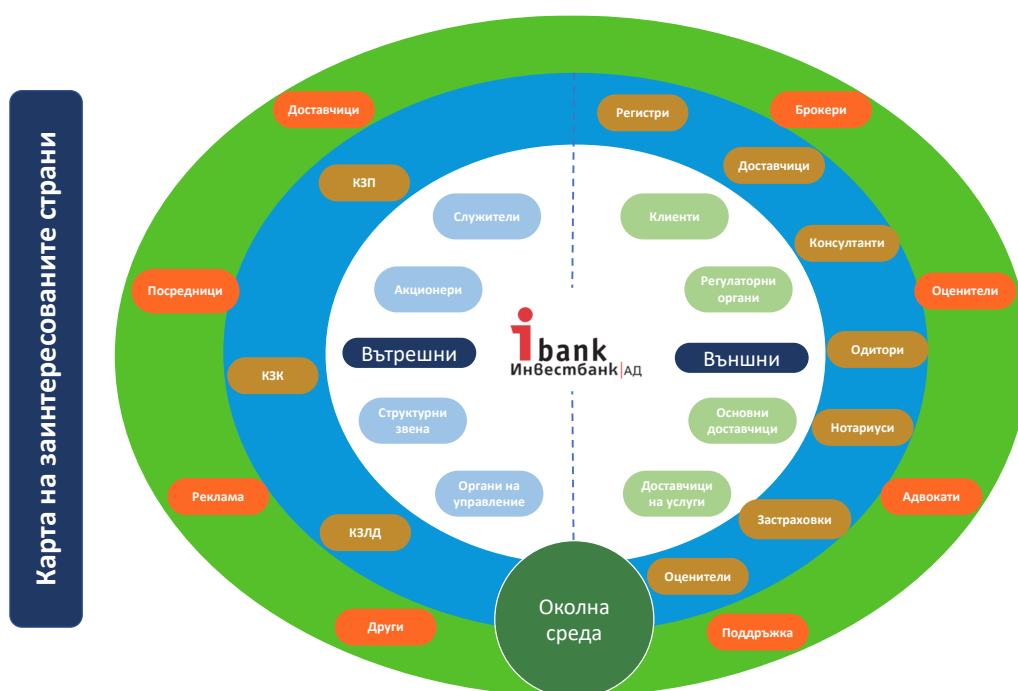
Използваната методология за анализ, организация и включване на заинтересованите страни се основава на стандартите ESRS и GRI. Прегледът на съществуващите и най-подходящи рамки, заедно с международен и секторен сравнителен анализ, последван

от проучване на методите за диалог, позволи на Банката да сегментира заинтересованите ѝ страни в хомогенни групи и подгрупи. Това картографиране на заинтересованите страни беше представено и одобрено на Управителния орган. Беше проведено съвместно консултация за определяне и потвърждаване на критичността на заинтересованите страни.

с. Картографиране: карта на заинтересованите страни

След проведено сертифициращо обучение отговарящо на Модул 2 от програмата **Master class: ESG Invest**, екипите на Инвестбанк АД изготвиха карта на заинтересованите страни.

От изключителна важност е да отбележим че бе взето решение Околната среда да бъде включена като отделна заинтересована страна. Това позициониране показва важността която банката дава на ESG стратегическото си позициониране.



д. Идентифициране на съществени и значими теми

За да се идентифицират значимите теми, беше извършен анализ на банковия сектор въз основа на най-признатите критерии. Бяха идентифицирани и разгледани 50 значими теми и този списък беше сведен до 30 важни за банковия сектор въпроса. Фокус групата на Инвестбанк АД приоритизира и избира 16 ключови въпроса за банката. Тези съществени теми са в съответствие с ESRS нормата и стандартите.

ESRS	Тема
Екологичен	
Изменение на климата	Чиста енергия, разумно потребление
	Климатичен компас
	Съвременни подходи към намаляване на климатичните изменения
	Към дигиталното бъдеще
Замърсяване	Действия срещу замърсяването на въздуха и почвите
Водни и морски ресурси	Интелигентни решения за водното планиране
Биологично разнообразие и екосистеми	Грижа за живота и неговото разнообразие
Използване на ресурсите и кръгова икономика	Кръгов бизнес и потребление
Социален	
Собствена работно сила	Фокус върху хората - Еднакви възможности и права на работещите
Потребители и крайни ползватели	Клиентска удовлетвореност и клиентско преживяване
Засегнати общности	Съвременни модели за устойчиви общностни партньорства
Управленчески	
Професионално поведение	Оптимално управление за устойчив бизнес
	Етично управление и борба с корупцията
	Корпоративна култура
	Открити процеси и ефективна комуникация
	Устойчиво управление на политиката с доставчиците
	Защита на лица подаващи сигнали

е. Консултации със заинтересованите страни

Инвестбанк АД взе решение да направи консултации с ключови заинтересовани страни, за да може да мобилизира горепосочените и да идентифицира и оформи по най-ефикасният начин ESG стратегията на банката. В тази връзка бяха изготвени два типа въпросници като първа стъпка: единият бе адресиран към вътрешните заинтересовани страни, а вторият към външните.

Така бяха поканени ключови заинтересовани страни, вътрешни и външни партньори да отговорят на онлайн консултация. Това проучване даде светлина и изключителна важност върху стратегическите ориентации на банката.

Заинтересованите страни изразиха мнението си по 16-те най-важни за банката теми а именно съществените теми на база на които се изгради и матрицата на Банката. Матрицата на съществеността дава представа за основните очаквания на заинтересованите страни и за темите, на които следва да се основава ESG стратегията на Инвестбанк АД.

ф. Ангажирана комуникация

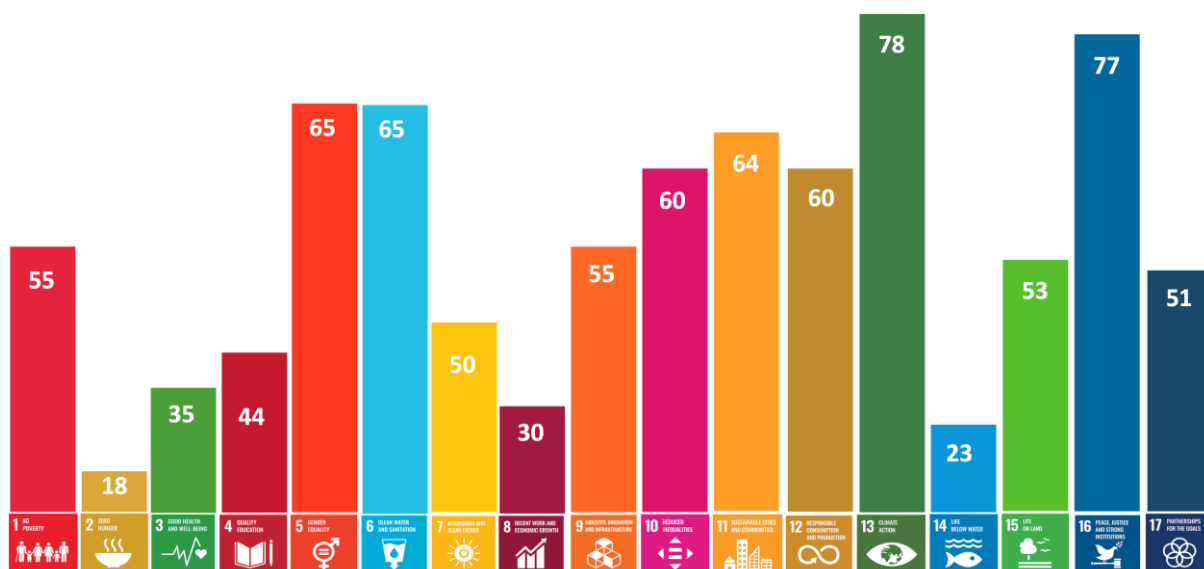
Като част от Банковата система в страната, Инвестбанк АД осъзнава своите отговорности във връзка с настоящите предизвикателства. Банката е ангажирана с подход на социална отговорност, който ѝ позволява да участва в устойчивото икономическо развитие на България.

Банката интегрира интересите на нейните ключови заинтересовани страни, като същевременно прилага прагматичен подход към бизнеса си. Качеството на услугите, предоставяни от Инвестбанк АД на нейните клиенти, зависи от наетия персонал, от ангажираността на доставчиците и партньорите, с които си сътрудничи, както и от ентузиазма в създаването и оформянето на продуктите и услугите, предлагани на нейните клиенти, инвеститори или други бенефициенти.

г. Диалог със заинтересованите страни

Инвестбанк АД поддържа отношения със своята екосистема от заинтересовани страни в продължение на много години. Опитът от този диалог позволява на банката да идентифицира по-добре социалните, екологичните и икономическите проблеми и рискове. Непрекъснатото наблюдение на промените в очакванията, нуждите и ограниченията на гражданското общество насърчават по-доброто взаимно разбиране.

Получените в резултат на този подход са по-добро предотвратяване на рискове и конфликтите и адаптиране на стратегическото позициониране на банката към промените в този преходен период, независимо дали са социологически, технологични или институционални, както и развитие на възможностите за създаване на стойност по тези теми.



3.2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ЦЕЛИ В ПРОЦЕСА НА КОНСУЛТИРАНЕ И ДИАЛОГ

За да вземе предвид мненията на своите заинтересовани страни, май месец 2023г. Инвестбанк АД стартира проучване към вътрешните заинтересовани страни по темите на ESG както и определянето на материалните теми за Банката.

Това консултиране позволи да се определят четирите основни оси на дейности в областта на ESG: **утвърждаване на култура на отговорност, отговорен работодател, да действа в полза на екологичния преход и да насърчава развитието на териториите.**

🕒 С клиентите на Банката

Инвестбанк АД измерва удовлетвореността и позиционирането на своите клиенти. Обратната им връзка е отразена, във бизнес направленията на банката. За постигане на тези цели банката използва различни методи: въпросници, барометри, тайни посещения, въпросници и др.

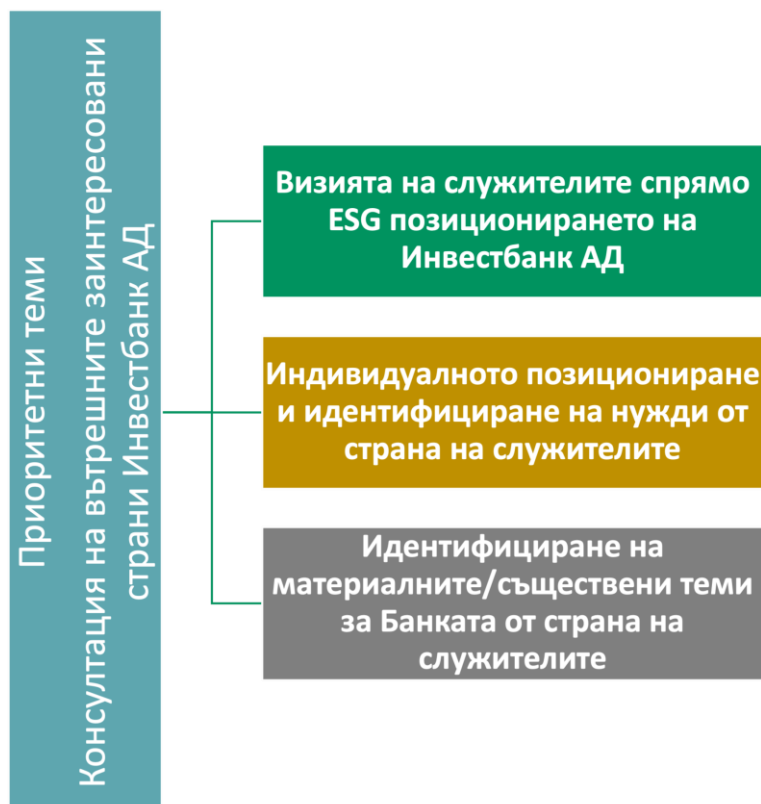
🕒 Със служителите на Банката

Инвестбанк АД е въвела различни средства за изслушване и диалог с всички свои служители. Първият от тях е инструмент за подаване на сигнали за нередности, чрез който служителите могат да докладват за сериозни инциденти или поведение, което не съответства на правилата за поведение на банката. Също така банката поддържа постоянен, конструктивен диалог с всички представителни органи на служителите и служителите.

Диалогът със заинтересованите страни включва изслушване, разбиране и отчитане на техните очаквания в съответствие с инициативите за корпоративна социална отговорност

и устойчиво развитие. Стратегията на Инвестбанк АД, се основава на **4 стълба: икономическа, социална, гражданска и екологична отговорност**. За да се постигнат целите, които Банката си е поставила в тази рамка, диалогът със заинтересованите страни е от съществено значение. С оглед на това Инвестбанк АД е изградила редовен диалог с всички свои заинтересовани страни. В съответствие с това Банката се ангажира да поддържа открити и конструктивни отношения с определените от нея заинтересовани страни, като целите са три:

1. **Предвиждане на промените в бизнес направленията и подобряване на продуктите и услугите:** диалогът със заинтересованите страни помага за по-добро разбиране на техните очаквания и по този начин позволява на Банката непрекъснато да адаптира практиката на своите бизнес направления, за да предлага продукти и услуги, които са в съответствие с нуждите и реалностите на клиентите.
2. **Оптимизиране на управлението на риска:** изслушването на служителите, клиентите, акционерите и доставчиците и изграждането на позитивен диалог с тях позволява на Групата да прилага изпреварващо управление на риска.
3. **Положително въздействие върху обществото:** постоянното консултиране със своите заинтересовани страни, банката ежедневно упражнява своята социална, гражданска и екологична отговорност с цел да оказва положително въздействие върху обществото като цяло.



3.3. ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ НА ИНВЕСТБАНК АД

Инвестбанк АД идентифицира две основни групи заинтересовани страни: вътрешни и външни. В обхвата на тези две групи се намират четири подгрупи заинтересовани страни а именно:

- клиенти (физически лица, МСП, големи корпоративни клиенти, официални институции, правителства, институционални клиенти, асоциации и дистрибутори),
- служители и социални партньори,
- акционери (индивидуални и институционални инвеститори)
- доставчици

Освен това банката е идентифицирала и други стратегически заинтересовани страни, сред които са: университети, студенти, кандидати за работа (потенциални бъдещи служители), дружества и събития, които Инвестбанк АД спонсорира, международни организации, мрежи, местни и регионални власти, организации на гражданското общество (по-специално застъпнически неправителствени организации, потребителски, благотворителни и семейни асоциации и т.н.), агенции за финансов и извън финансов рейтинг, инвеститори, медии (преса, социални мрежи, формиращи общественото мнение и т.н.) и местно население.



3.4. РОЛЯ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ ЗА ИНВЕСТБАНК АД

Инвестбанк АД разработва инструменти, с които да гарантира, че редовно се консултира и взема под внимание очакванията на своите заинтересовани страни. Това позициониране има двоен обхват и въздействие: на първо място позволява да позиционира заинтересованите страни във ролята им спрямо дейността на банката, на второ място подпомага банката в изготвянето на пътната ѝ карта.

Банката чрез импликацията на фокус групата разработи Матрица на двойната същественост. Чрез този инструмент се идентифицират и приоритизират най-съществените въпроси (рискове, въздействия и възможности – IRO) за банката чрез анализ на очакванията на заинтересованите страни. Въз основа на основните въпроси, идентифицирани от вътрешните и външните заинтересовани страни, банката изготви ESG стратегията и плана за адаптация.

МАТРИЦА НА ДВОЙНАТА СЪЩЕСТВЕНОСТ НА ИНВЕСТБАНК АД

ЕКОЛОГИЧЕН СЪЛЪБ

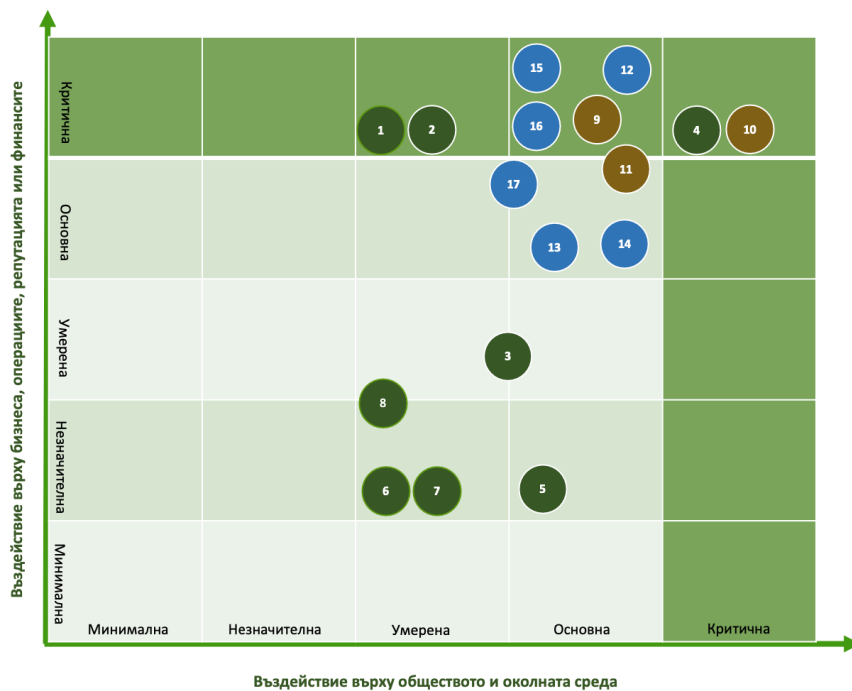
1. Управление на енергийните ресурси
2. Адаптиране към промените на климата
3. Сметчаване промените на климата
4. Дигитализация, програмни продукти
5. Екологично въздействие от замърсяване на въздуха и почвите
6. Управление на водния ресурс
7. Управление на биоразнообразието и въздействие върху екосистемите
8. Управление на въздействието на цикъла на живот на продуктите

СОЦИАЛЕН СЪЛЪБ

9. Условия на труд, равно третиране, права на служителите
10. Управление на отношенията с клиенти и потребители
11. Управление на икономически, социални и културни аспекти на общностите

УПРАВЛЕНЧЕСКИ СЪЛЪБ

12. Устойчиво корпоративно управление
13. Превенция на корупцията
14. Корпоративна култура
15. Прозрачно управление
16. Устойчиво управление на политиката с доставчиците
17. Защита на лица подаващи сигнали



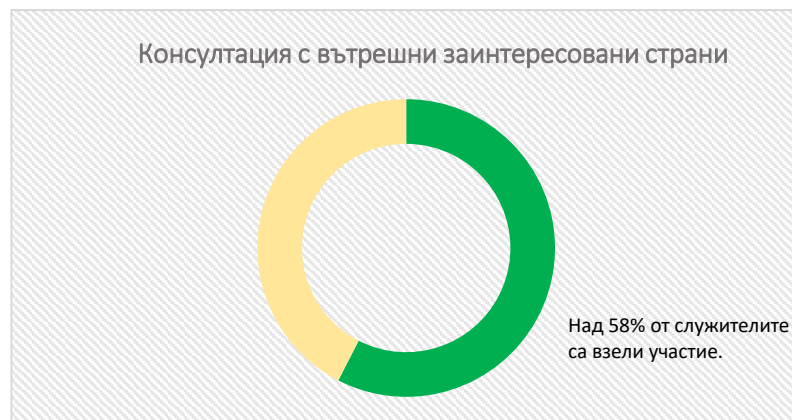
3.5. АНАЛИЗ НА КОНСУЛТИРАНЕТО С ВЪТРЕШНИТЕ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ

В изпълнение на стратегията както и плана с дейности, Инвестбанк АД инициира първото стратегическо консултиране към вътрешните си заинтересовани страни, а именно служителите.

Фокус групата ESG, изготви въпросник състоящ се от 27 въпроса, със затворени и отворени отговори. Въпросниците включват три типа запитвания:

1. Визията на служителите спрямо ESG позиционирането на Инвестбанк АД
2. Индивидуалното позициониране и идентифициране на нужди от страна на служителите
3. Идентифициране на материалните/съществени теми за Банката от страна на служителите

Въпросника бе оформен и изпратен до 560 служителя в електронен формат. Банката получи 328 отговора на вътрешната консултация.



3.6. ДИАЛОГ СЪС ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ : ДОБАВЕНА СТОЙНОСТ

А. СТРУКТУРИРАН ПОДХОД

Инвестбанк АД разполага с редица вътрешни политики за структуриране на подходите, регулиращи отношенията със заинтересованите страни.

Клиентите

- Политика за защита на интересите на клиентите, която определя добрите търговски практики, по отношение на борбата с корупцията, и урежда разглеждането на техните жалби, отговорни търговски отношения, която изразява позиционирането на банката да работи с участници, които споделят същите екологични и социални стандарти, Харта за поверителност на личните данни.

Служители:

- Банката отдава на социалния диалог огромна важност, като според нея диалога води до управление на заетостта, професионално равенство и предотвратяване на стреса на работното място. В етичния кодекс банката включва устойчивото развитие

Доставчиците

- Споразумения и рамки за отговорно партньорство, в която са изложени етичните принципи и ангажименти на банката към нейните доставчици

Публични органи

- Хартата за отговорно представителство пред публичните органи, която предоставя рамка за отношенията на служителите с публичните органи и за лобистките практики на банката

Б. СПЕЦИАЛИЗИРАНИ КОНТАКТИ

Всички заинтересовани страни имат определена роля и връзка в ценностната рамка на банката, както и по веригата на стойността.

Диалогът с определени групи от заинтересовани страни изисква координация и управление от страна на централните органи на банката. Например Дирекция „Методология“ се занимава с отношенията с регулаторните органи и публичните власти; Дирекция "Управление на човешки ресурси" се занимава с отношенията със служителите и социалните партньори; Дирекция "Корпоративни комуникации" се занимава с отношенията с журналистите; Дирекция "Администрация" подкрепя оперативните купувачи в техния диалог с доставчиците и т.н.

4. Управление на ESG

Вярваме, че стабилното управление и бизнес практиките на Инвестбанк АД спомагат за укрепване на доверието на клиентите и заинтересованите страни и осигуряват основа за успех. Управлението на ESG, обхващащо нашите усилия в областта на разнообразието и приобщаването, климата и устойчивостта, започва с лидерство от върха и е заложено в комитетите на банката.

РЪКОВОДСТВО, ОТЧЕТНОСТ И АНГАЖИРАНOST НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Управителен съвет имат изрични отговорности за надзор свързан с климата и устойчивостта. Комитетът по управление и устойчивост, наблюдава инициативите в областта на ESG.

Комитетът по риска към Борда на директорите осъществява надзор върху рисковете, свързани с климата.

Комитетът по възнаграждения, управление, развитие и приемственост подпомага Съвета на директорите в надзора му върху стратегиите, политиките и практиките, свързани с човешкия капитал, включително многообразието и приобщаването.

Одитният комитет наблюдава доброволното публично оповестяване на устойчивостта и климата. Пълният състав на Борда е информиран по теми от всяка тема, ако е необходимо. Организиран са работни групи и фокус групи които се срещат седмично за да обсъдят изпълнението на стратегията на банката.

ESG ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВАТА НА ИНВЕСТБАНК

1

Енергиен преход и изменение на климата

2

Цифровизация на процесите
Нови приложения

3

Повишен регулаторен натиск

4

Икономически аспекти

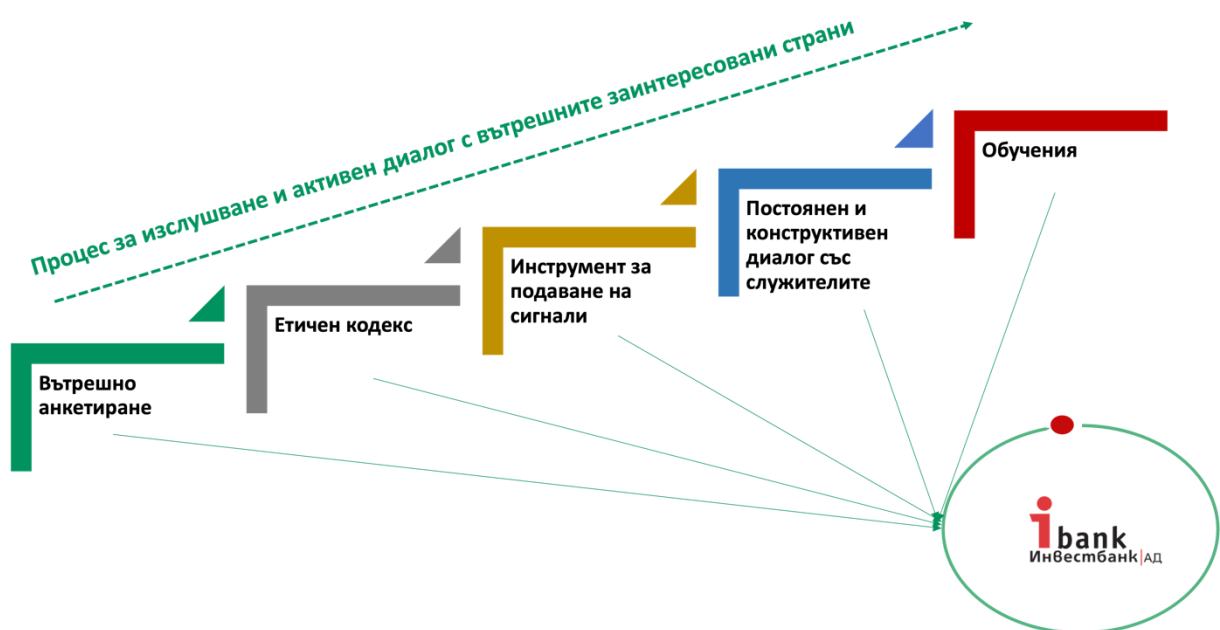
В рамките на управлението на процесите спрямо изискванията на ESRS, в Инвестбанк АД съществува ясна структура. В нея са определени отговорностите, ясно са разпределени позициите и ролята на участниците. Разписани са процесите на отчитане и събиране на данни. Въведени са системи за системно събиране на данните свързани с околната среда, социалната сфера и прозрачното управление.

В стратегията и бизнес модела на банката са интегрирани целите за устойчиво развитие на ООН. Корпоративните цели са съгласувани със заинтересованите страни и интегрирани в корпоративната стратегия чрез краткосрочни, средносрочни и дългосрочни планове.

Позиционирането на банката в иновациите и дългосрочният растеж позволява разработването на устойчиви финансови продукти и услуги.

Базата на стратегическото позициониране на Инвестбанк АД интегрира управлението на въздействията, рисковете и възможностите. Идентифицирани са въздействията, идентифицирани са съществените теми, направена е оценка на екологичните, социални и управленчески въздействия на банката. Банката предвижда да оформи окончателните мерки за смекчаване и намаляване на отрицателните въздействия.

Анализ на рисковете е направен чрез карти на всяка една от съществените теми. Текуща оценка на рисковете, свързани с ESG, и интегриране на тези рискове в планирането и вземането на решения са част от вътрешната организация на банката.



5. Акценти от ESG за 2023 г

○ ЦИФРОВИ ТЕХНОЛОГИИ – потенциалният партньор за устойчиво развитие на Инвестбанк АД

Глобалното затопляне, застрашеното биоразнообразие и изчерпване на ресурсите, изостряне на неравенствата и социални кризи: търсенето на по-устойчиво развитие е предизвикателството на века както и за нас. Инвестбанк АД идентифицира едновременно като причина и решение на тези екологични и социални проблеми, цифровите технологии.

Освен че отстояват своите убеждения, заинтересованите страни очакват от банките да предприемат осезаеми действия. Цифровите технологии и дигитализацията са огромен инструмент за ефективност които ни помагат да преодолеем предизвикателствата пред нас и да трансформираме продукти, услуги, процеси и практики, предизвикани от устойчивото развитие.

Тя е мощен лост за иновации и инструмент за информация, диагностика и вземане на решения както за отделните лица, така и за компаниите (данни, изкуствен интелект).

○ Вътрешна култура: Masterclass ESG Invest

Инвестбанк АД изготви сертификационна вътрешна програма организирана около 5 модула свързани с ESG стратегиите, рамки и отчетност. Програмата позволи на разширена група от служители да бъдат обучени и да придобият следните компетенции:

- Придобиване на знания за съществуващите световни подходи на екологичния преход и устойчивото развитие;
- Разбиране и позициониране на ESG факторите и тяхната отчетност в и за бизнеса;
- Интегриране на устойчивото развитие в бизнес политиките и изграждане на холистичен бизнес модел
- Анализирание на практиките в професионалния и личния живот;
- Планиране на процеса на промяна като част от екологичния преход;
- Диалог със заинтересованите страни
- Запознаване с нормативната рамка и инструментите за оценка;
- Изготвяне на стратегия, план и устойчиво управление на ESG факторите;
- Комуникация свързана с устойчивите стратегии и политики

Диалог със вътрешните и външните заинтересовани страни

Инвестбанк придава голяма важност на своите заинтересовани страни. През 2023 г. бяха проведени редица допитвания до вътрешните заинтересовани страни, с цел прецизиране на съществени теми, насърчаване на диалога за устойчиви теми и инициативи. За нас от изключителна важност е мнението и на външните заинтересовани страни.

Дадохме начало на инициативата „**ESG Breakfast**“ – Работна закуска, на която каним наши ключови клиенти, с които обсъждаме напредъка на Инвестбанк АД по пътя на устойчивостта, както и готовността ни да бъдем техен ключов партньор в това пътешествие. На първата работна присъстваха 5 ключови клиенти, които формират значителен дял от кредитния портфейл на Банката.

ESG Awards

За първи път Банката организира конкурс за ESG инициативи и продукти. В конкурса взеха участие, както служители от централно управление, така и от клонова мрежа. Макар, че подобна инициатива се провежда за първи път, то тя пожъна огромен интерес. Участниците бяха отличени в 14 категории, а печелившите идеи за инициативи ще бъдат предложени за реализиране през 2024 г.

ESG работилница

Инвестбанк организира ESG работилница, която цели да включи повече души от вътрешните заинтересовани страни. Със създаването на т. вар. „Банка за идеи“ всички служители ще имат възможността освен да предложат зелени инициативи, но и да се включат в реализирането им.

ДОБАВЕНАТА СТОЙНОСТ ЗА НАШИТЕ ЗАИНТЕРЕСОВАНИ СТРАНИ

За нашите
клиенти

Предоставяне на по-атрактивни условия за кредитиране и ежедневно банкиране.

За нашите
служители

Разгръщане на специфични програми в подкрепа на трансформацията на бизнеса.
Редовни проучвания за наблюдение на ангажираността на екипа.

За нашите
контрагенти

Намаляване на въглеродния отпечатък чрез преглед и актуализиране на поръчваните от Банката продукти.

За нашата
околна
среда

Финансиране на проекти за възобновяеми енергийни източници
Измерване и наблюдение на въздействието на финансовите портфейли върху
климата

За Инвестбанк АД, в холистичния подход на управление и изражението на бизнес модела ни са включени и правят връзка нашите стратегии, планове за управление и постигането на резултатите.



II. СЪОТВЕТСВИЕ С ДИРЕКТИВИ И СТАНДАРТА ESRS



1. Преглед на стандарта ESRS

2. Методология за постигане на съответствие

1. Преглед на стандарта ESRS

В този ключов сегмент от нашия доклад за устойчивост подчертаваме методичният подход и постоянните усилия на Инвестбанк АД да гарантира спазването на Европейските стандарти за отчитане на устойчивостта (ESRS). Тези стандарти, признати заради своята строгост и изчерпателност, са рамката, която сме възприели за структуриране на нашите отчети за устойчивост.

Стандартът ESRS, разработен в рамките на Европейския съюз, има за цел да стандартизира отчитането на устойчивото развитие, за да осигури прозрачност, надеждност и сравнимост на данните. Той обхваща широк спектър от области, включително екологични, социални и управленски въздействия. Ангажиментът ни към тези стандарти отразява желанието ни да насърчаваме отговорното и прозрачно финансиране.

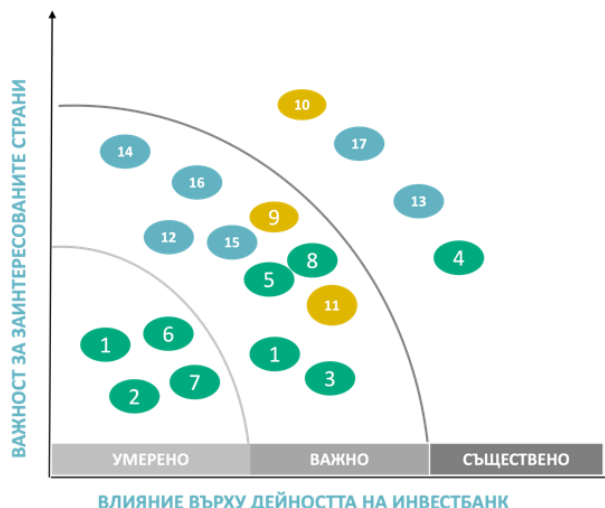


2. Методология за постигане на съответствие

За да осигури пълно съответствие с европейският стандарт ESRS, Инвестбанк АД прилага многоетапна стратегия:

- 1. Оценка на изискванията на ESRS:** Започнахме със задълбочен анализ на изискванията на нормата, като идентифицирахме специфичните области, свързани с нашия сектор и бизнес.
- 2. Съгласуване на вътрешните практики:** Съгласувахме вътрешните си процеси, политики и системи за отчитане, за да осигурим събирането и отчитането на данни в съответствие със стандартите на ESRS.
- 3. Обучение и повишаване на осведомеността:** Повишаването на осведомеността и обучението на нашите вътрешни екипи беше от първостепенно значение. Организирахме редовни вътрешни обучения, чрез нашата вътрешна програма *Masterclass ESG Invest*, за да гарантираме, че всички служители са запознати с изискванията и ролята си при събирането и отчитането на данни за устойчивостта.
- 4. Събиране и анализ на данни:** Въведени са строги системи за събиране на данни, за да се събере съответната информация, варираща от екологични показатели до социални и икономически въздействия.
- 5. Външен одит и уверение:** За да гарантираме точността и надеждността на нашите отчети, сме ангажирали външни одитори. Това ни помага да поддържаме пълна прозрачност и да изграждаме доверието на нашите заинтересовани страни.
- 6. Непрекъснато усъвършенстване:** Създадохме механизъм за непрекъснат преглед и усъвършенстване, за да усъвършенстваме нашия процес на отчитане и да сме в крак с развитието на стандартите на ESRS.

Придържайки се към ESRS, банката се ангажира не само с високо ниво на прозрачност, но и с постоянна оценка на своите практики за устойчивост. Този строг процес на спазване на изискванията е доказателство за нашия ангажимент към устойчивото финансиране и отговорността ни към бъдещите поколения.



III. УПРАВЛЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА



1. Корпоративно управление и ангажимент за устойчивост

2. Структури и политики за управление на устойчивостта

1. Корпоративно управление и ангажимент за устойчивост

Като част от нашия ангажимент за устойчивост, Инвестбанк АД поставя управлението и организационната структура в центъра на своята стратегия. Този раздел описва как нашето управление и организационна структура подкрепят целите ни за устойчивост.

Въведение в корпоративното управление

Управлението в Инвестбанк АД се основава на принципите на прозрачност, отчетност и справедливост. Ние твърдо вярваме, че силните структури на управление са от съществено значение за внедряването на устойчивостта във всички аспекти на нашия бизнес. Нашият Управителен съвет играе ключова роля в насочването на стратегията на Банката към устойчиви и отговорни практики.

Организационна структура за устойчивост

Нашата организационна структура е проектирана така, че да улеснява вземането на решения и прилагането на практики за устойчивост. Създали сме фокус група за устойчивост, съставена от членовете на Управителния съвет и ключови вътрешни заинтересовани страни в лицето на директори на дирекции и експерти. Тази група е отговорна за разработването и контрола на нашите инициативи за устойчивост. Фокус групата извършва регулярни срещи, на които извършва анализ на съществеността, както и на материалните теми свързани с дейността на банката. На срещите се обсъждат и предизвикателствата свързани с ESG факторите.



Политики и практики за корпоративно управление

Политиките ни за корпоративно управление са стриктно съгласувани с целите ни за устойчивост. Създали сме механизми за вътрешен одит и контрол, за да наблюдаваме и оценяваме ефективността на нашите политики и практики за устойчивост.

Ангажираност на заинтересованите страни

Ангажираността на заинтересованите страни е стълб на нашето управление. Работим в тясно сътрудничество с клиентите, служителите и общността, за да разберем и интегрираме техните гледни точки за устойчивост в нашата бизнес стратегия.

Казуси и постижения

За да илюстрираме нашия подход, банката е осъществила редица успешни инициативи. Например Ibank ESG Award, ESG работилница, където нашето управление изигра ключова роля за успеха на тази инициатива.

Предизвикателства и планове за подобрене

Ние сме наясно с предстоящите предизвикателства и сме ангажирани с процес на непрекъснато усъвършенстване. Бъдещите ни планове, насочени към укрепване на нашето управление на устойчивостта и организационната структура.

2. Структури и политики за управление на устойчивостта

Вземането предвид на екологичните, социалните и управленските критерии (ESG) е в основата на стратегията на Инвестбанк АД. Този раздел описва нашия подход за ефективно интегриране на съображенията, свързани с ESG, в нашите операции и корпоративно управление.

Стратегия и управление на ESG

Рамка за управление

- **Управителен съвет и фокус група по ESG:** Членовете на Управителния съвет са пряко посветени на въпросите, свързани с ESG. Фокус групата по ESG отговаря за разработването на политики в областта на ESG и за наблюдението на тяхното изпълнение. Групата са включени водещи директори на дирекции, благодарение на чиито професионални умения и експертиза да бъдат решавани своевременно възникнали казуси.
- **Роли и отговорности:** Отговорността за ESG инициативите е ясно дефинирана на всички нива на организацията, което гарантира координиран и последователен подход.

Интегриране в корпоративната стратегия

- **Стратегическо съгласуване:** Целите на ESG са интегрирани в цялостната стратегия на банката, като оказват влияние върху инвестиционните решения, кредитните политики и обслужването на клиентите.
- **Иновации и устойчиви услуги:** Непрекъснато разработваме продукти и услуги, които подпомагат устойчивото развитие, като например зелени кредити и ESG инвестиционни фондове.

Управление на процесите, свързани с ESG

Оценка и управление на риска

- **Анализ на риска, свързан с ESG:** Редовно оценяваме рисковете, свързани с ESG, свързани с нашите операции, инвестиции и заеми. Този анализ ни помага да предвидим и смекчим потенциалните негативни въздействия.
- **Интегриране в процеса на вземане на решения:** Рисковете и възможностите, свързани с ESG, се интегрират в процесите на вземане на решения на всички нива, което гарантира информирано и отговорно вземане на решения.

Мониторинг и отчитане

- **Ключови показатели за изпълнение (KPI):** Използват се специфични ключови показатели за ефективност (KPI) на ESG за измерване и наблюдение на резултатите. Тези показатели помагат да се оцени ефективността на нашите политики и практики в областта на ESG.
- **Прозрачно отчитане:** Ние се ангажираме с прозрачност в нашето отчитане на ESG, като предоставяме ясна и точна информация на нашите заинтересовани страни относно нашите резултати и напредък.

Ангажираност на заинтересованите страни

Диалог със заинтересованите страни

- **Редовна комуникация:** Поддържаме постоянен диалог с нашите заинтересовани страни, включително клиенти, служители, инвеститори и общността, за да разберем техните очаквания и да включим обратната им връзка в нашия подход към ESG.
- **Стратегически партньорства:** Работим с организации и експерти в областта на устойчивото развитие, за да подобрим нашите практики в областта на ESG

Обучение и осведоменост

- **Програми за обучение:** Въвеждат се постоянни програми за обучение, за да се повиши осведомеността и да се образоват служителите ни относно значението на критериите ESG и как да ги интегрират в ежедневната си работа.
- **Корпоративна култура:** Насърчава се осведомеността и ангажираността с практиките на ESG, за да се създаде корпоративна култура, насочена към устойчивостта.

В Инвестбанк АД управлението и ръководството на процесите, свързани с ESG, е крайъгълен камък на нашия ангажимент за отговорно финансиране. Ние сме решени да продължим да интегрираме тези практики в цялостната си стратегия, да насърчаваме устойчива корпоративна култура и активно да допринасяме за по-устойчиво бъдеще за всички.

Стратегически приоритети и области на въздействие



IV. ЕКОЛОГИЧНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ



Нарастващите последици от изменението на климата подчертават важността на работата за намаляване на емисиите.

Инвестбанк АД използва своя опит, за да помогне на клиентите си да намалят емисиите на въглероден диоксид, подкрепяйки прехода на световната икономика към по-устойчиво бъдеще.

1. Управление на риска за околната среда

2. Инициативи в областта на енергията и ресурсите

3. Намаляване на емисиите на парникови газове

1. Управление на риска за околната среда

Изменението на климата представлява значителен риск за световната финансова система, а оттам и за стабилността на икономиките в световен мащаб. Въздействията от изменението на климата варират по характер, тежест и честота и затова е от решаващо значение финансовите институции да разберат как тези въздействия могат да засегнат техния бизнес и клиенти.

Управлението на фирмения риск, в партньорство с други области на банката продължава да се фокусира върху идентифицирането и управлението на рисковете, свързани с изменението на климата, за да ограничи потенциалното им въздействие.

Определяне на рисковете, свързани с климата

Както е информирано от TCFD, както и от различни неправителствени организации, регулаторни органи и финансови институции, Инвестбанк АД категоризира рисковете, свързани с изменението на климата, в две групи: преходни рискове и физически рискове.

Рискове, свързани с прехода:

Рискове, свързани с преминаването към нисковъглеродна икономика, които обикновено попадат в една от трите категории:

- 1. Политически и правни промени**, като например местно, национално или международно регулиране на въглеродните емисии
- 2. Технологичен напредък**, като например замяна на съществуващи продукти с такива с по-ниски емисии
- 3. Пазарни промени**, като например промени в нагласите на потребителите и бизнеса или въздействия, произтичащи от общественото възприемане на действията или бездействието на дадена организация по отношение на изменението на климата.

В зависимост от естеството, скоростта и обхвата на тези промени, рисковете от прехода могат да представляват различна степен на финансов, репутационен, регулаторен, свързан със спазването на правилата и друг риск за Инвестбанк, както и за нашите клиенти или трети страни, на които разчитаме.

В по-дългосрочен план негативното въздействие на рисковете от прехода върху някои от нашите клиенти, като например намалена рентабилност и блокирани активи, може да доведе до увеличаване на кредитния риск и риска за нас от страна на контрагентите.

Въздействията на тези и други рискове от прехода могат да увеличат разходите ни и да окажат неблагоприятно въздействие върху нашите стратегии, включително чрез ограничаване на способността ни да осъществяваме определени бизнес дейности или да предлагаме определени продукти и услуги.

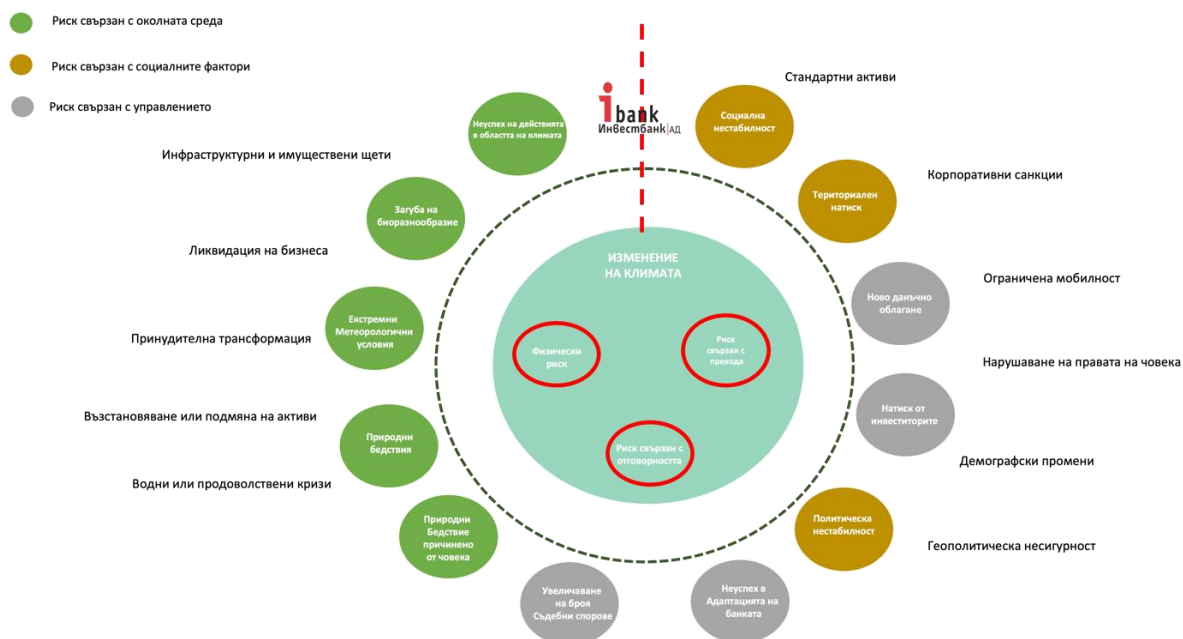
Рискове за Инвестбанк АД

ВЪЗДЕЙСТВИЕ	КАТЕГОРИЯ/РИСК	МЕТРИКИ/ПОКАЗАТЕЛИ	РЕГУЛАТОРНО СЪОТВЕТСТВИЕ
Влияние на изменението на климата върху Инвестбанк	1. Риск свързан с прехода	- Експозиция на активи, свързани с въглеродни емисии - Карта на риска от прехода - Очаквани финансови въздействия въз основа на анализ на сценариите	TCFD Guidance on Metrics, Targets and Transition Plans Table C1 IFRS S2 TCFD Guidance on Metrics, Targets and Transition Plans Table C1 IFRS S2 Exposure Draft para 21(c)
	2. Физически риск	- Експозиция на активи, уязвими към физически риск - Карта на физическия риск - Очаквани финансови въздействия въз основа на анализ на сценариите	
Въздействие на Инвестбанк върху изменението на климата	3. Финансирани емисии и привеждане на портфейла в съответствие	- Финансирани емисии (исторически и бъдещи) - Портфейлни компании с цели/планове за преход - Показатели за съгласуване на портфейла	TCFD Guidance on Metrics, Targets and Transition Plans Table C1 TPT Implementation Guidance s.4.3 IFRS S2 Exposure Draft para 21(a)
	4. Финансиране на преходния период	- Съотношение на инвестициите в решения за климата (по приходи и капиталови разходи) - Показател за въглеродна възвръщаемост (избегнати емисии)	TCFD Guidance on Metrics, Targets and Transition Plans Table A2.1 TPT Implementation Guidance s.4.2 IFRS S2 Exposure Draft para 21(d) & (e)
Междусекторни въпроси	5. Агажираност	- Ангажименти на компанията - Колективни ангажименти - Системни ангажименти	

Физически рискове:

Физическите последици от изменението на климата включват вреди за хората и имуществото, произтичащи от остри събития, свързани с климата, като урагани, горещи вълни, наводнения или горски пожари, и хронични, дългосрочни промени в климатичните модели, като по-високи средни температури, повишаване на морското равнище и дългосрочна суша.

Такива събития биха могли да нарушат нашите операции или тези на нашите клиенти или трети страни, на които разчитаме, включително чрез преки щети на физически активи и косвени въздействия от прекъсване на веригата за доставки и нестабилност на пазара. В по-дългосрочен план тези събития биха могли да повлияят на способността на някои от нашите клиенти или потребители да изплатят задълженията си, да намалят стойността на обезпеченията, да ограничат застрахователното покритие и да доведат до други последици.



2. Инициативи в областта на енергията и ресурсите

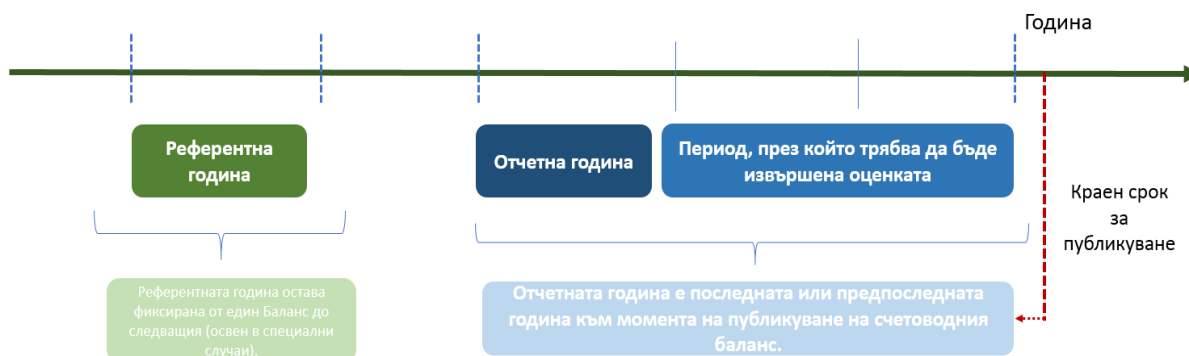
Инвестбанк АД е ангажирана банка към екологичната устойчивост. Този ангажимент е отразен в дългогодишните ни корпоративни ценности и култура. Вече 30 години ние прозрачно докладваме за нашите екологични инициативи и резултати. Ние отчитаме данни за околната среда за календарната 2022 г. за нашата компания, тази година е референтна.

Управлението на рисковете, свързани с околната среда, социалната сфера и управлението (ESG), във финансовия и инвестиционния бизнес е част от глобален подход, включващ бизнес линиите, ESG и контролните функции. Този подход включва разработване и прилагане на политики за ESG в най-чувствителните сектори, определяне на изключените сектори на дейност и оценка и мониторинг на рисковете, свързани с ESG, на операциите и контрагентите, като се използват различни инструменти и процеси.

3. Намаляване на емисиите на парникови газове

Управление и отчитане на въглеродния отпечатък

Като ангажирана банка, Инвестбанк АД изчислява своя въглероден отпечатък от 2022 г. насам. В съответствие с нашата насока за диалог със заинтересованите страни поддържаме постоянен диалог с нашите клиенти, служители и други заинтересовани страни. За да работим заедно за постигане на нашата цел за нулеви нетни емисии на парникови газове до 2050 г. от нашите собствени оперативни дейности, както и от нашите финансови дейности. За да постигнем междинните си цели и да осигурим развитието на зелена икономика за бъдещите поколения, предприемаме конкретни действия.



Първият етап от управлението на въглеродния отпечатък на банката започна през 2022г. с количественото определяне на емисиите на парникови газове. Банката използва методологията на инициативата за протокол за парниковите газове (GHG Protocol) и PCAF.

По долу са описани методите и етапите както и организационният процес внедрен в банката за постигането на оповестените резултати.



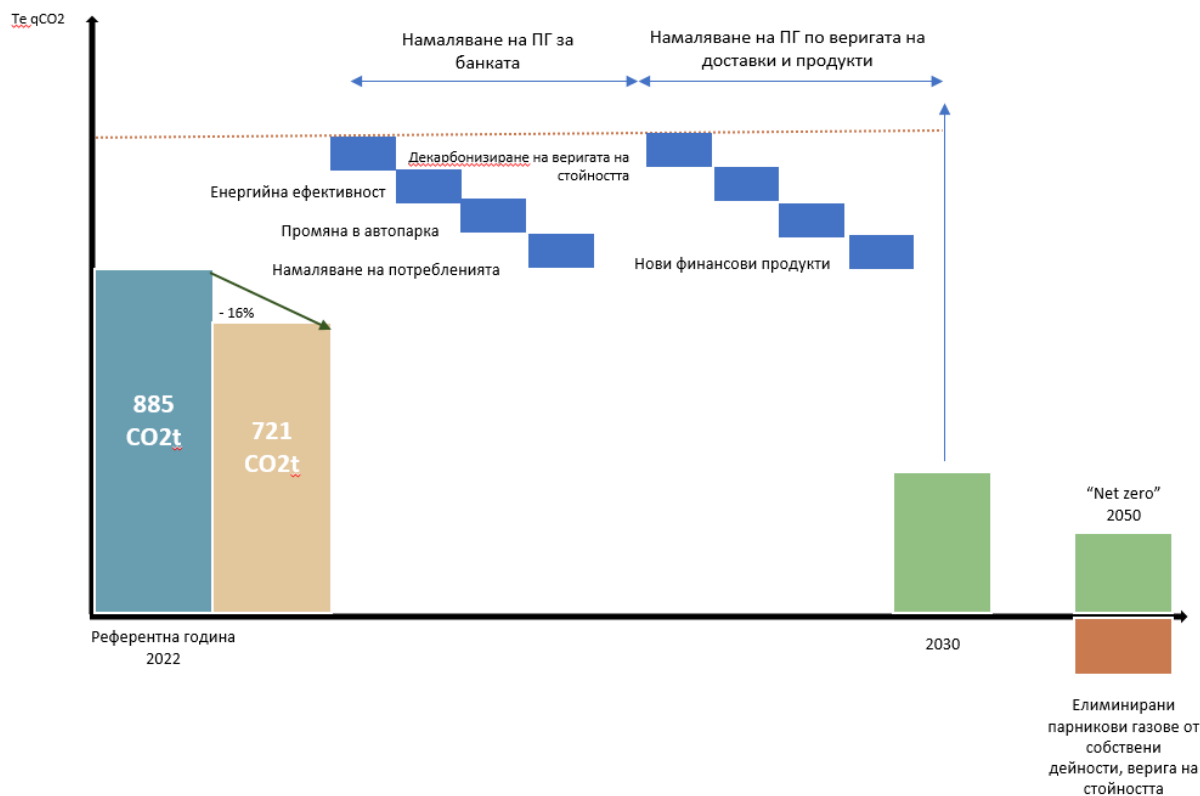
Всяка година Банката ще се стреми да намали своя въглероден отпечатък и за тази цел решихме да си поставим за цел да намалим емисиите на парникови газове от собствените си операции с 20% до края на 2025 г., като 2022г. е базовата година. Тази абсолютна цел се основава на научните данни и има за цел да допринесе за ограничаване на глобалното затопляне до 1,5°C. Тя обхваща области 1, 2 и 3 (област 3 включва служебните пътувания на служителите и потреблението на хартия във веригата за доставки).



По-долу са дадени примери за инициативи, които Банката прилага за постигане на целта си:

- оптимизиране на служебните пътувания на служителите чрез предпочитане на виртуални срещи като видеоконференции и теле конференции;
- прилагане на хибриден модел на дистанционна работа;
- продължава да подобрява енергийната си ефективност и да прилага критериите на рейтинговата система LEED;

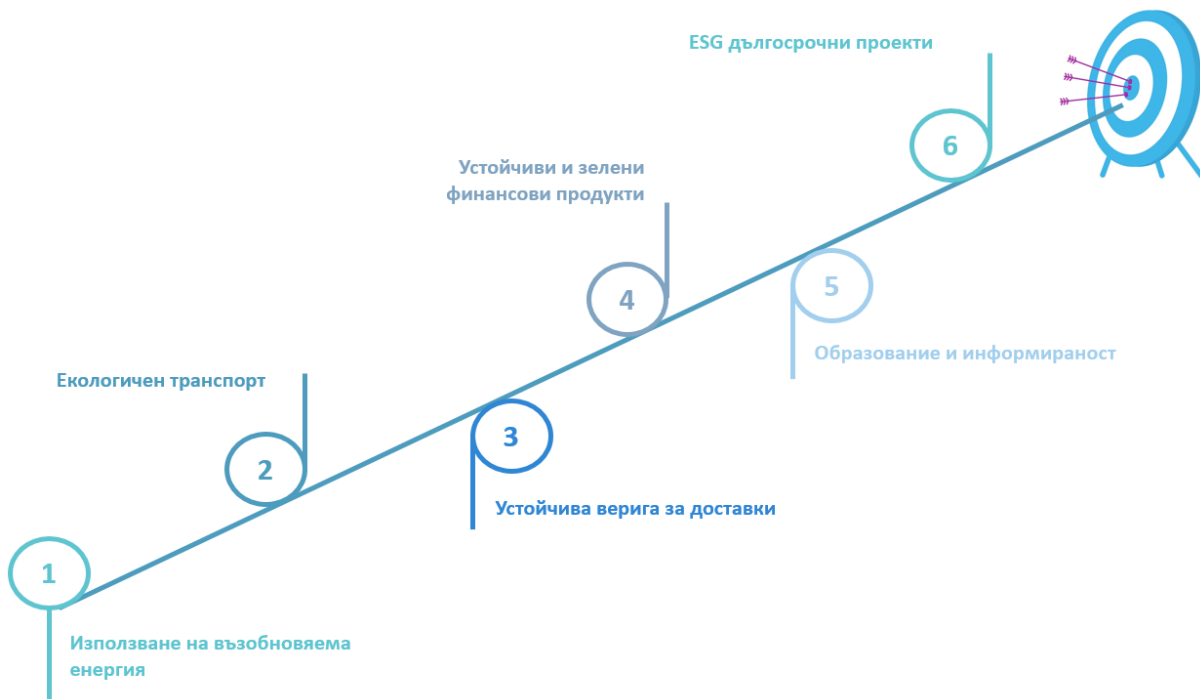
Стратегически план за постигане на нулеви емисии на Инвестбанк АД.



Тъй като голяма част от емисиите ни се дължат на потреблението на електроенергия и горива, енергийната ефективност е приоритет за нас. Когато изготвихме плана си за действие за намаляване на емисиите на парникови газове от собствената ни дейност с 20% до 2025 г., енергийният преход и ефективността отново бяха изведени на преден план в рамките на различни цели и инициативи.

За да постигнем тази цел за намаляване на емисиите, ние извършваме ежегоден анализ на нивата на емисиите и наличието на енергийни източници с цел да благоприятстваме използването на възобновяеми енергийни източници.

Етапи за намаляване на въглеродния отпечатък на Инвестбанк АД



V. СОЦИАЛНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ



Нашите хора са най-големият ни актив, а разнообразието на работната ни сила носи опит и гледни точки, които допринасят за успеха на банката.

1. Политики за многообразие и приобщаване

2. Участие на общността и социални инвестиции

3. Здраве и безопасност на работното място

4. Обучение и развитие на служителите

1. Политики за многообразие и приобщаване

Социалните резултати са съществен компонент на корпоративната ни отговорност в Инвестбанк АД. В този раздел са изтъкнати усилията ни за създаване на положително социално въздействие, като същевременно тези инициативи са съобразени с корпоративните ни цели.

В Инвестбанк АД разбираме, че нашето социално представяне е неразривно свързано с цялостния ни успех. Като подкрепяме нашите служители, клиенти и общности, ние допринасяме за по-стабилна и приобщаваща икономическа среда. Това убеждение е водещо в нашите действия и в нашите социални политики.

Политики за многообразие и приобщаване

Концепцията за многообразието се отнася до многото различни типове хора, които съставляват една компания. Всеки индивид е уникален в своите специфични характеристики, но в същото време има и определени общи неща с другите индивиди. В по-общ план концепцията за многообразието се отнася до толерантността, уважението и вниманието, които дружеството проявява по отношение на специфичните характеристики на всеки човек.

Целта е да се създаде многообразна работна среда и култура на приобщаване, където всеки се чувства ценен и способен да реализира пълния си потенциал. Инициативите ни включват обучение по многообразие, програми за наставничество и групи за подпомагане на служителите.

Политиките, програмите и практиките за D&I изискват подкрепа, отдаденост и ангажираност, която получаваме от страна на ръководство, което дава ясен сигнал на всички служители за важността на работата и има значимо въздействие върху фирмената култура и културата на работното място.

През годината Инвестбанк се присъедини към Хартата на многообразието в България и така стана част от общността от компании, които се ръководят от ценностите на многообразието в своята бизнес стратегия, поставят на първо място таланта и уменията на своите служители независимо от техните различия и се стремят да създадат разнообразен екип и приобщаващи работни места.

Участие на общността и социални инвестиции

Ангажиментът ни към общностите, в които работим, се проявява чрез различни програми и партньорства. Независимо дали става въпрос за корпоративно доброволчество, дарения или образователни програми, ние се стремим да дадем положителен и траен принос към местните общности.

Здраве и безопасност на работното място

Здравето и безопасността на нашите служители са от първостепенно значение. Разработихме цялостни политики и програми за благосъстояние, за да осигурим безопасна и здравословна работна среда. Това включва редовно обучение, оценка на риска и подкрепа за психичното здраве.

Обучение и развитие на служителите

Инвестирането в развитието на нашите служители е от съществено значение за тяхната реализация и за успеха на банката. Нашите програми за обучение и професионално развитие имат за цел да подобрят уменията, да насърчат иновациите и да подпомогнат кариерното развитие.

Предизвикателства и възможности

Ние признаваме постоянните предизвикателства при управлението на нашите социални резултати, особено при адаптирането към променящите се нужди на нашите служители и общности. Бъдещите ни планове включват засилени инициативи за по-нататъшно укрепване на социалното ни въздействие и проактивно реагиране на възникващите предизвикателства.

Информация за мъже и жени на ръководни позиции

- Равнопоставено третиране на мъже и жени при назначаването им на отговорни ръководни позиции в структурните звена на Банката.

За 2023 г. жените, които са пряко подчинени на изпълнителните директори са, както следва:

- Централно управление – 50 % от директорите на дирекции;
- Клонова мрежа – 43 % от директорите на клонове;
- На ниво банка – 46 %.

- Средно списъчният персонал на Банката е 586 души в т.ч. жени 457 души;

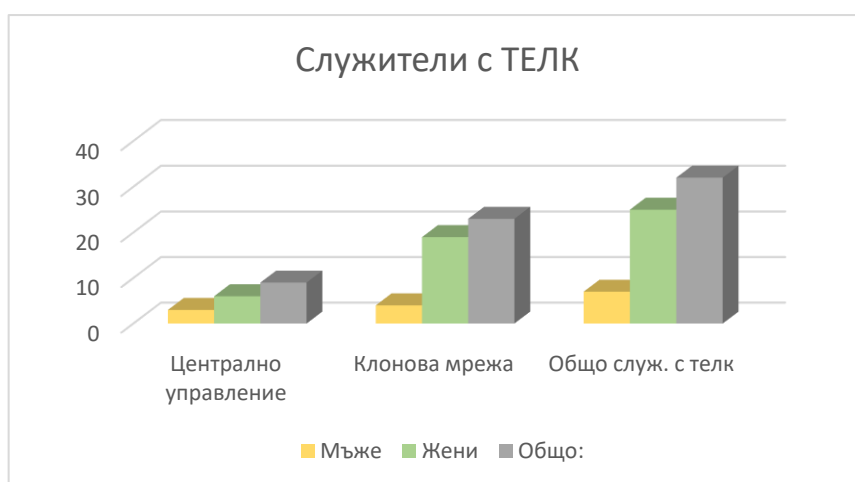


Пол	Брой на наетите лица (численост)
Мъжки	145
Женски	477
Общо наети лица	622

- 78% от персонала са жени, като тяхната средна възраст е 45 години и 22 % мъже;;
- Персоналът на Банката според образованието е:
 - ✓ 79 % - Висше
 - ✓ 1 % - Полувисше
 - ✓ 9 % - Средно специално
 - ✓ 11% - Средно

Информация за служителите намалена работоспособност.

	Централно управление	Клонова мрежа	Общо служ. с ТЕЛК
Мъже	3	4	7
Жени	6	19	25
Общо:	9	23	32



Съгласно чл. 315 от Кодекса на труда, работодателят с повече от 50 работници и служители е длъжен да определя ежегодно работни места, подходящи за трудоустрояване на лица с намалена работоспособност. Минималният брой места в проценти от общия брой на работниците и служителите е определен от 4 до 10 процента от общия брой на работниците и служителите в зависимост от икономическата дейност. Инвестбанк преизпълнява задължението си, като за 2023 година имаме назначени над 30 служителя с намалена работоспособност.

2. Участие на общността и социални инвестиции

Подкрепа за общностите, в които живеем и работим

Отдаването на средства е дълбоко вкоренено в нашата култура. Повече от години Инвестбанк АД активно подкрепя общностите в нашата страна.

Филантропските усилия на банката подкрепят общностите финансово и чрез ангажираност на служителите.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТИ

- Ежегодно Инвестбанк АД организира тържество на децата от два центъра за настаняване от семеен тип 9 „Паисий Хилендарски“ и „Софроний Врачански“, които се намират на територията на Столична община.
- С подкрепата на Инвестбанк бе проведен конкурсът за съвременно изкуство “MOST”. Конкурсът насърчава новаторството в изкуството и дава възможност за изява на български артисти от страната и чужбина, като им предоставя нови възможности за творчески изяви и професионална реализация на локално и международно ниво.
- С подкрепата на Инвестбанк бе реализиран проект за рисуване на стенописи в подлеза на бул. “Тодор Каблешков” и бул. “България” в гр. София. Стенописът е дело на талантливите артисти от Фондация „Вижънъри“, като бяха поканени и известни изпълнители от още шест държави.
- Като част от политиката си за насърчаване на активния начин на живот през 2024 г. Инвестбанк ще бъде основен спонсор на едно от най-престижните състезания в сферата на колоезденето - L'Étape Bulgaria by Tour de France

Мрежи на служителите

Като важна част от нашата култура, мрежите на служителите ни стимулират ангажираността, междуфирмената свързаност и споделянето на идеи. Те дават възможност на колегите да споделят своя различен опит и перспективи, да се учат и развиват професионално, да се подкрепят взаимно и да се отблагодаряват на своите общности чрез филантропски и доброволчески дейности. Активна ангажираност и диалогът с членовете на мрежата също са безценни, тъй като помагат за по-доброто разбиране на нуждите на различните служители и по-широките различни общности, както и за оформянето на цялостните ни усилия в областта на разнообразието.

3. Здраве и безопасност на работното място

Здраве и безопасност на работното място

Здравето и безопасността на нашите служители са от първостепенно значение. Разработихме цялостни политики и програми за благосъстояние, за да осигурим безопасна и здравословна работна среда. Това включва редовно обучение, оценка на риска и подкрепа за психичното здраве.

„Инвестбанк“ предоставя на своите служители допълнително здравно осигуряване към „ЗК България Иншурънс“ АД. Банката е социално отговорна към своите служители и техните общности, като поема изцяло разходите за служителската здравна застраховка, както и предоставя възможност за преференциални условия за членове на техните семейства и социален кръг. Веднъж годишно „Инвестбанк“ организира и изцяло покрива разхода за профилактични медицински прегледи на всички служители. Чрез тази социална придобивка се повишава продуктивността на персонала, като се намалява броя на отсъствията поради болест, чрез осигуряване на достъп до медицинска грижа.

Инвестбанк предоставя на своите служители спортни карти, които са част от социалната програма. „MultiSport“ е карта, създадена на базата на месечен абонамент, която позволява да се посещават над 900 обекта, което покрива голяма част от спортните интереси на нашите служители. „Инвестбанк“ поема 50% от месечния абонамент, което прави Банката с едни от най-ниските цени сред конкурентни предприятия. В програмата, служителите имат възможността да включат и своите семейства и/или приятели. За деца до 16 години месечния абонамент е на преференциална цена.

Обхват на социалните придобивки



4. Обучение и развитие на служителите

Обучението и развитието на служителите играят ключова роля за успешното функциониране на организацията. Те подпомагат развитието на нови умения, подобряването на текущите компетенции и адаптирането към променящите се изисквания на пазара и бизнеса. Планирането на обученията за развитие, е стратегически ориентирано и отразява нуждите на Банката, както и индивидуалните цели на служителите. Това включва различни методи като тренинг, семинари, онлайн курсове, менторство и др.

Инвестбанк АД разчита на своя екип от професионалисти за постигането на своите бизнес цели. Именно затова приемаме надграждането на професионалните умения на нашите служители като основен приоритет. Ценим усилията, които всеки служител полага и знаем, че заедно можем да постигнем повече. Програмата за обучение и развитие на персонала претърпя развитие през 2023 с цел да осигури постигането на стратегическите цели за периода 2023-2025 година. Внедрихме нов софтуерен продукт, с който дигитализирахме процеса по обучение на служителите. С това намалихме разходите за обученията, които до момента се правеха от външен доставчик и подобрихме времето за изпълнение, което ни дава по-добра проследяемост и гъвкавост.

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

Освен на вътрешни обученията, Инвестбанк АД насърчава служителите си да вземат активно участие във външни обученията, семинари и „уъркшопи“. Предимство на този тип обученията е разнообразието от теми и перспективи, които външните фирми предоставят. Чрез своето участие, служителите могат да бъдат запознати с най-новите тенденции, технологии и практики в техните области. Също така имат възможност да създадат нови връзки и да разширят своя професионален кръг. Стажантската програма на Инвестбанк АД също е важен аспект от привличането на потенциални бъдещи служители, както и тяхното обучение. Чрез нея успяваме да привлечем млади таланти, които допринасят с нови идеи и тонус в организацията.

Стажантите се обучават в специфични умения и процеси, които са важни както за нас като работодател, така и за тяхното кариерно израстване. По този начин те биват подготвени за бъдещи роли в компанията. Инвестбанк АД е корпоративен партньор с две от най-популярните платформи за обучение. Благодарение на споразумението с Ucha.se, Инвестбанк поема част от годишната такса за абонамент в платформата, с цел да подпомогне образователния процес на децата на нашите служители. Също така всеки служител в банката може да се възползва и от 20% корпоративна отстъпка за всеки курс от най-популярния университет за софтуерно инженерство (SoftUni), валидна и за най-новите им програми в сферата на дизайна и дигиталния маркетинг. Банката подкрепя и стимулира развитието на своите служители в насока дигитализация.

VI. ИКОНОМИЧЕСКИ РЕЗУЛТАТИ



1. Устойчивост на финансовите продукти и услуги

2. Управление на риска, свързан с устойчивостта

1. Устойчивост на финансовите продукти и услуги

Икономическите резултати, които са крайъгълният камък на Инвестбанк АД, са тясно свързани с нашия ангажимент за устойчивост. В този раздел се подчертава как интегрираме принципите на устойчивостта в нашите бизнес резултати.

Въведение в икономическите резултати

В Инвестбанк АД признаваме, че устойчивите икономически резултати са от решаващо значение за нашия дългосрочен успех. Като интегрираме устойчивостта в нашия бизнес модел, ние се стремим да създаваме стойност не само за нашите акционери, но и за всички наши заинтересовани страни.

Устойчивост във финансовите услуги и продукти

Ние предлагаме редица финансови продукти и услуги, предназначени да насърчават устойчивостта. Те включват зелени кредити, социално отговорни инвестиции и консултантски услуги в областта на устойчивото развитие. Въздействието на тези продукти върху икономическите ни резултати е значително, което показва, че устойчивото финансиране е не само жизнеспособно, но и печелившо.

Управление на риска за устойчивост

Управлението на риска, свързан с устойчивостта на околната среда, е неразделна част от цялостната ни стратегия. Редовно оценяваме екологичните, социалните и управленските рискове, за да сведем до минимум отрицателните въздействия и да се възползваме от възможностите за устойчивост. Този подход ни помага да предвиждаме и управляваме рисковете проактивно.

Въздействие на устойчивостта върху финансовите резултати

Нашите инициативи за устойчивост имат пряко въздействие върху финансовите ни резултати. Вътрешните проучвания на случаи показват, че устойчивите практики подобряват оперативната ефективност, намаляват разходите и подобряват репутацията ни, като по този начин допринасят за устойчив икономически растеж.

Предизвикателства и перспективи

Въпреки че сме постигнали значителен напредък, осъзнаваме предизвикателствата, пред които сме изправени, за да увеличим максимално устойчивите си икономически резултати. Планираме да продължим да въвеждаме иновации и да интегрираме устойчиви практики във всички аспекти на дейността си, за да останем начело на устойчивото финансиране.

2. Управление на риска, свързан с устойчивостта

Управлението на риска, свързан с устойчивото развитие, е основен аспект от стратегията на Инвестбанк АД, който оказва пряко влияние върху дългосрочните ни икономически резултати и репутацията на банката. Управлението на риска за устойчивост е от изключителна важност за нашата институция.

Оценката и управлението на рисковете, въздействията и възможностите (IRO) са заложи в базата на ESG стратегията и управлението на нашият бизнес модел.

Оценени от изключителна важност и заложи в модела и споделената ценностна система на банката, възможностите, рисковете и въздействията осигуряват за нас и нашите заинтересовани страни:

1. Защита срещу финансово въздействие

- Рисковете, свързани с устойчивото развитие, като например изменението на климата или неетичните трудови практики, могат да имат значителни финансови последици, засягайки стабилността и рентабилността на банката.

2. Социална отговорност и спазване на нормативните изисквания

- Като финансова институция ние сме отговорни за свеждане до минимум на отрицателното си въздействие върху околната среда и обществото. Освен това спазването на екологичните и социалните разпоредби е от съществено значение, за да избегнем санкции и да запазим лиценза си за дейност.

3. Репутация и доверие на заинтересованите страни

- Ефективното управление на рисковете, свързани с устойчивото развитие, повишава доверието на заинтересованите страни, включително клиенти, инвеститори и регулаторни органи, и подобрява репутацията ни на пазара.

Нашето управление на рисковете, свързани с устойчивостта се реализира чрез:

1. Идентифициране и оценка на риска

- **Анализ на риска:** Извършваме редовен анализ, за да идентифицираме потенциалните рискове, свързани с ESG, с нашите операции, инвестиции и финансови продукти.
- **Оценка на въздействието:** Всеки идентифициран риск се оценява по отношение на потенциалното въздействие и вероятността, което позволява рисковете да бъдат подредени по важност.

2. Стратегии за смекчаване и управление

- **Планове за смекчаване:** За всеки основен риск се разработват планове за смекчаване, включващи превантивни мерки и стратегии за управление.
- **Интегриране във вземането на решения:** Информацията за рисковете се интегрира в процесите на вземане на решения, като оказва влияние върху избора на инвестиции и бизнес практики.

3. Текущ мониторинг и преглед

- **Редовно наблюдение:** Рисковете се наблюдават непрекъснато, за да се открият всякакви промени в тяхното естество или ниво.
- **Периодични прегледи:** Стратегиите за управление на риска редовно се преоценяват и коригират в светлината на променящите се пазарни условия и новата информация.

4. Обучение и осведоменост

- **Обучение на служителите:** Служителите на всички нива се обучават и запознават с рисковете, свързани с устойчивото развитие, като се гарантира, че тези рискове се разбират и управляват ефективно.

Управлението на рисковете за устойчивостта е ключова част от цялостната ни бизнес стратегия. В Инвестбанк АД разбираме, че проактивното справяне с тези рискове не само предпазва бизнеса ни от финансови и репутационни въздействия, но и допринася значително за нашата социална и екологична отговорност. Чрез ефективното управление на тези рискове ние засилваме ангажимента си за устойчиво и печелившо бъдеще за всички наши заинтересовани страни.

По отношение на описанието на процедурите за идентифициране и оценка на значимостта през 2023 година в Политика за управление на риска на Инвестбанк АД са добавени рискове възникващи от ESG прехода и потенциални събития, които се управляват в Банката и ще окажат съществено влияние върху рисковата стратегия. Тези рискове са описани по долу.

Видове идентифицирани рискова за Инвестбанк АД и отражението на климатичните промени

ВИД РИСК	ОПРЕДЕЛЕНИЕ	ФАКТОРИ/ПРИМЕРИ КЛИМАТИЧНИ ПРОМЕНИ	РИСК СВЪРЗАН С ПРЕХОДА	ФИЗИЧЕСКИ РИСК
Кредитен риск	Риск от загуби, възникващи когато кредитополучател, контрагент или емитент не изпълни финансовите си задължения към Банката.	Стойност на обезпеченията Парични потоци / източник на изплащане Бизнес модел / стратегия	Увеличаване на случаите на неизпълнение на задълженията или понижаване на рейтинга в отрасли с интензивно използване на въглеродни емисии поради повишени разходи, произтичащи от нови регулации в областта на климата (напр. данък върху въглеродните емисии) или загуба на приходи / печалба в резултат на променящите се предпочитания на потребителите към екологични продукти.	Понижаване на рейтинга на клиенти в отделни портфейли и увеличаване дела на необслужваните кредити, вкл. при недвижими имоти, предизвикано от зачестяващи случаи на тежки метеорологични събития (напр. наводнение, ураган, горски пожар).
Пазарен риск	Вероятност от понасяне на загуби в определена позиция или портфейл от финансови инструменти от негативна промяна на пазарните цени, валутни курсове, лихвени проценти, индекси, волатилност, корелации или други пазарни фактори.	Цени на акции и корпоративни облигации Цени на ценни книжа, обезпечени с ипотeka Цени и променливост на суровините	Нови регулации в областта на климата или промяна в предпочитанията на потребителите оказват отрицателно въздействие върху търсенето на даден продукт (напр. двигатели с вътрешно горене), което води до спад в цената на корпоративните им облигации / собствения капитал на производителите на автомобили.	Тежките метеорологични явления могат да повредят производствени съоръжения (напр. съоръжения за преработка на газ), като намалят производството и оттам увеличаване на цените на дадена стока.
Ликвиден риск	Рискът за Банката да не може да посрещне навреме свои задължения или да финансира операциите си поради загуба на достъп до капиталовите пазари. Включва загуби в следствие на продажба на свои активи с цел да набави бързоликвидни средства за посрещане на свои плащания. Обхваща рискови фактори свързани с финансирането си, предизвикани от стресови събития.	Теглене на заеми	Новите регулации на въглеродно интензивните индустрии водят до загуба на доходи/печалби за определени кредитополучатели, което води до нужда от ликвидност от страна на засегнатите клиенти, т.е. изходящи потоци от увеличени тегления.	Широкомасабно тежко метеорологично събитие (напр. ураган), нанася щети на имоти в портфейли с недвижими имоти и нарушава дейността на дадени кредитополучатели, т.е.
Операционен риск	Риск произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси или системи, от човешки фактори или външни събития (напр. измама, кражба, кибератаки или повреда на физически активи), които биха могли да окажат неблагоприятно въздействие върху стойността на капитала, бизнеса или репутацията	Местонахождение на офис Непрекъснатост на дейността и устойчивост Спазване на изискванията	Променящо се законодателство, насочено към неутрализиране на негативните изменения в климата, като неговата сложност водят до правни рискове и рискове, свързани със спазването на правилата (напр. нормативни съответствия, "greenwashing" и др.).	Тежки метеорологични явления (напр. урагани, наводнения) нанасят щети на офисите на банката и нарушават предоставянето на услуги.

Дефиниране въздействието на рисковете, свързани с изменението на климата, в т.ч. преходни и физически, с цел предприемане на адекватни и навременни действия за редуцирането им - оповестяване на информация за ESG рискове (environmental, social and governance risks).

Физически рискове (physical risk) - риск от загуби за Банката в резултат на настоящото или бъдещото физическо въздействие на екологичните фактори върху нейните активи или контрагенти, водещ до отрицателно финансово въздействие върху институцията.

Риска от преходния период (transition risk) - риск от загуби за Банката в резултат на настоящото или бъдещото въздействие на прехода към екологично устойчива икономика, върху нейните активи или контрагенти, водещ до отрицателно финансово въздействие върху институцията. Рисковете на прехода се свързват основно с прехода към нисковъглеродна и устойчива на изменението на климата икономика.

Цел – извличане на информация въз основа на анализ за активи и/или експозиции, които има вероятност да бъдат изложени на повишени преходни и физически рискове, свързани с изменението на климата, поради сектора или географията на експозициите, енергийните характеристики на обезпечението или въглеродния отпечатък на контрагента.

Във връзка с потенциалните рискове породени от ESG, Инвестбанк АД е разработила модели за оценяване на риска от преходния период и физическите рискове - въз основа на потенциалната обезценка на недвижими имоти собственост на Банката и имоти заложи като обезпечения в полза на Инвестбанк АД в следствие от настъпили кризисни събития (наводнения, пожари и свлачища), считани за последици от промените в климата.

За целите на оценка на физически риск, свързан с изменението на климата е необходимо да бъдат идентифицирани експозициите към сектори и географски райони, които могат да бъдат негативно повлияни от събития, свързани с изменението на климата (внезапни или перманентни / често повтарящи се) физически рискове.

За оценка на риска от преходния период, Банката има разработена методология, която дефинира подхода за анализ на кредитната експозиция в сектори с висок принос към промените в климата. Като основа на калкулациите е използван кредитен портфейл и портфейл банкови гаранции. По данни с референтна дата 31.12.2023 година, оценката на Инвестбанк АД е както следва:

ESG - краткосрочно	На база % от портфейл банкови гаранции на Банката попада в 2-ра степен риск към
ESG - дългосрочно	На база % от портфейл банкови гаранции попада в 3-та степен риск към 2026 по

За оценка на физическите рискове в следствие от събития считани за последици от промените в климата, Банката използва за основа на калкулациите три източника на данни:

1. Данни за настъпили кризисни събития в България по области от Националния статистически институт (НСИ);
2. Данни от регистъра на обезпеченията на Инвестбанк АД - за имоти заложи, като обезпечения в полза на Банката;
3. Данни за имоти собственост на Банката използвани за оперативни нужди (клонова мрежа):

Данните и оценките се извършват на база региони в страната, в които Инвестбанк АД има собствени имоти и имоти, които са заложи като обезпечения.

По данни с референтна дата 31.12.2023 година, оценката на Инвестбанк АД е както следва:

Степени на ESG physical risk



Имоти собственост на Инвестбанк АД	1-ва
Имоти заложи, като обезпечения в полза на Инвестбанк АД	2-ра

На база на гореизложените методи, анализи и оценки, Инвестбанк АД изготвя матрица на рисковете свързани с ESG факторите и тяхното управление.

Във всяка една карта на съществените теми банката идентифицира и описва рисковете, възможностите и въздействията им спрямо темата, заинтересованите страни и бизнес модела на банката.

Матрица на рисковете за Инвестбанк АД

		Ниво на риск	Служители	Регулатори	Клиенти	Системи
Екологични фактори	Управление на енергийните ресурси	●	●			
	Адаптиране към промените на климата	●	●			
	Смекчаване промените на климата	●	●		●	●
	Дигитализация, програмни продукти					
	Екологично въздействие от замърсяване на въздуха и почвите	●	●			
	Управление на водния ресурс	●			●	
	Управление на биоразнообразието и въздействие върху екосистемите	●			●	
	Управление на въздействието на цикъла на живот на продуктите	●	●		●	●
Социални фактори	Условия на труд, равно третиране, права на служителите	●	●			●
	Управление на отношенията с клиенти и потребители	●			●	●
	Управление на икономически, социални и културни аспекти на общностите	●		●	●	●
Управленчески	Устойчиво корпоративно управление	●	●			●
	Превенция на корупцията	●	●	●		●
	Корпоративна култура	●	●			●
	Прозрачно управление	●	●			●
	Устойчиво управление на политиката с доставчиците	●	●		●	●
	Защита на лица подаващи сигнали	●	●			●

	Висок риск
	Среден риск
	Нисък риск

Инвестбанк АД се ангажира с непрекъснато увеличаване на положителните въздействия на своите дейности, продукти и услуги върху хората и околната среда, както и с намаляване на свързаните с тях отрицателни въздействия, включително управление на рисковете, свързани с въздействията. Отчитането на икономическото, социалното, екологичното и етичното въздействие на оперативните (преки и непреки) и търговските дейности е приоритет на амбицията на банката в сферата на ESG.

Освен това рисковите фактори с екологичен, социален или управленски произход могат да предизвикат или задълбочат кредитните рискове, рисковете от неспазване на правилата и репутационните рискове за банката, наред с други. Въпросите, свързани с околната среда и социалната сигурност, могат да окажат влияние върху кредитния риск. По-специално, изменението на климата може да повлияе на способността на кредитополучателите да изпълняват своите кредитни ангажименти. Проблемите, свързани с климата, могат да породят рискове, свързани с прехода, или физически рискове.



Рискът от неспазване на законите, свързани с ESG факторите, или неспазване на поетите от банката ангажименти в областта на ESG може да доведе и до репутационен риск.

Рискът за репутацията може да възникне и от негативното възприемане от страна на заинтересованите страни, особено от външните заинтересовани страни, на начина, по който Инвестбанк АД управлява ESG факторите.

Управлението на рисковете, свързани с околната среда и благосъстоянието, е неразделна част от процесите, регулиращи дейността на банката. Инвестбанк АД идентифицира и оценява въздействието върху околната среда и благосъстоянието и свързаните с него рискове в координация със своите партньори, за да ги предотврати или смекчи. За тази цел и в съответствие със системата на банката за управление на риска, свързан с ESG банката е възприела подход, основан на риска, който е разделен на няколко етапа: идентификация, количествено определяне, определяне на склонността към риск, контрол и смекчаване.

Управлението на рисковете, свързани с ESG, свързани с бизнес клиенти или с базовите активи на специализирани трансакции и услуги, е разделено на два процеса, следващи два не изключващи се подхода:

- Процес за управление на риска, свързан с ESG на клиентите
- Процес за управление на риска по отношение на ESG за трансакции/услуги, посветени на известни базови активи

Инвестбанк АД разполага с ESG експерти, чиято основна роля е да анализират и оценяват екологичните и социалните рискове, свързани с корпоративните клиенти и специализираните трансакции, когато екипите по продажби идентифицират ESG риск. Инвестбанк АД гарантира, че аспектите ESG се вземат предвид при всички нови банкови продукти и услуги.

През 2023 г. Инвестбанк АД демонстрира устойчивост на приходите си благодарение на диверсификацията на бизнес линиите си и по-специално на силната търговска дейност въпреки макроикономическия и финансовия контекст.

VII. ПРОЗРАЧНОСТ И ОТЧЕТНОСТ



1. Методи на отчитане и прозрачност

2. Използване на ключови показатели за ефективност ("КРІ") за измерване на резултатите

3. Стратегии за непрекъснато подобряване

1. Методи на отчитане и прозрачност

Прозрачността и точното отчитане са основни стълбове на нашия подход към устойчивото развитие в Инвестбанк АД. В този раздел са посочени нашите практики и ангажиментът ни за прозрачно и отговорно отчитане.

Значение на прозрачността и отчетността

За банката прозрачността не е просто задължение, тя е основна ценност. Тя ни позволява да изградим и поддържаме доверие с нашите клиенти, служители, акционери и обществото. Редовното и подробно отчитане на нашите дейности и резултати в областта на устойчивото развитие е от решаващо значение за демонстриране на нашата отчетност пред тези заинтересовани страни.

Методи на отчитане и прозрачност

Нашият подход към отчитането на устойчивостта е всеобхватен и структуриран. Използваме усъвършенствани системи за събиране, анализиране и предаване на точна информация за нашите дейности и тяхното въздействие. Тези процеси гарантират, че нашето отчитане е не само в съответствие с международните стандарти, но също така е подходящо и достъпно за нашите заинтересовани страни.

Използване на ключови показатели за ефективност за измерване на резултатите.

Използване на ключови показатели за ефективност за измерване на изпълнението
Ключовите показатели за ефективност играят ключова роля в нашата отчетност. Избираме ключови показатели за ефективност, които точно отразяват нашите цели за устойчивост и ни помагат да измерваме напредъка си. Например, проследяваме ключови показатели за ефективност, свързани с енергийната ефективност, удовлетвореността на клиентите и разнообразието на нашата работна сила.

Стратегии за непрекъснато подобрене

Ние се ангажираме да подобряваме непрекъснато нашите практики за отчитане. Това включва редовна преоценка на нашите методи, за да се гарантира, че те са подходящи и ефективни. Също така сме отворени за обратна връзка от заинтересованите страни, като използваме техните гледни точки за усъвършенстване на нашата отчетност.

Предизвикателства и адаптиране

Областта на отчитането на устойчивостта непрекъснато се развива и ние сме изправени пред предизвикателства като интегрирането на нови стандарти или адаптирането към променящите се очаквания на заинтересованите страни. Ние се ангажираме да се развиваме и адаптираме, за да останем в челните редици на прозрачността и отчитането на устойчивостта.

2. Използване на ключови показатели за ефективност ("KPI") за измерване на резултатите

2.1. Избор на ключови показатели за ефективност

- Съответствие с целите за устойчивост: ключовите показатели за ефективност се избират така, че да отразяват пряко стратегическите цели на банката за устойчивост. Този подбор се основава на тяхната релевантност към мерките за опазване на околната среда, социалната сфера и управлението (ESG).
- Измеримост и релевантност: избраните ключови показатели за ефективност са количествено измерими и предоставят значима информация за напредъка и областите за подобрене.

2.2. Използване при отчитане

- Редовна комуникация: ключовите показатели за ефективност се използват за прозрачно и редовно съобщаване на напредъка на банката в областта на устойчивото развитие, както вътрешно, така и на външните заинтересовани страни.
- Подпомагане на вземането на решения: те служат и като основа за вземане на стратегически решения, което позволява на банката да реагира проактивно на предизвикателствата и възможностите, свързани с устойчивостта.

Приоритетни ключови показатели за ефективност за Инвестбанк АД

- Ключови показатели за ефективност в областта на околната среда
 - Въглероден отпечатък: измерване на въглеродния отпечатък на банката, включително емисиите от операции и инвестиции.
 - Използване на ресурси: мониторинг на потреблението на вода, енергия и отпадъци, с цели за намаляване.
- Социални ключови показатели за ефективност
 - Удовлетвореност и ангажираност на служителите: измерване на благосъстоянието и ангажираността на служителите, често чрез анкети и прегледи на изпълнението.
 - Въздействие върху обществото: оценка на въздействието на инициативите за корпоративна социална отговорност, като например програми за доброволчество или благотворителни вноски.
- Ключови показатели за ефективност на управлението
 - Съответствие и етика: проследяване на случаи на несъответствие и етични нарушения, насочени към поддържане на високи стандарти на управление.
 - Разнообразие и приобщаване: измерване на разнообразието в управленските екипи и сред работната сила, както и на инициативите за насърчаване на приобщаването.

- Икономически ключови показатели за ефективност
 - Ефективност на устойчивите продукти: мониторинг на ефективността на устойчивите финансови продукти, като например зелени заеми или инвестиционни фондове, свързани с ESG.
 - Рискове, свързани с ESG: оценка на експозицията на банката към рискове, свързани с ESG, и ефективността на стратегиите за управление на риска.

Използването на подходящи и добре дефинирани ключови показатели за ефективност дава възможност на Инвестбанк АД да определи количествено и да съобщи за своя напредък в областта на устойчивото развитие по прозрачен и надежден начин. Тези показатели играят решаваща роля за насочване на стратегиите на банката, като гарантират, че тя остава в съответствие с ангажиментите си за устойчивост и същевременно отговаря на очакванията на заинтересованите страни.



С цел да оказва положително въздействие и да изпълнява ефикасно и конструктивно ESG стратегическите позиции, Инвестбанк АД се ангажира да поддържа открити и конструктивни отношения с всички заинтересовани страни.

3. Стратегии за непрекъснато подобряване

Предизвикателства и възможности за Инвестбанк в сферата на устойчивото развитие.

Ориентирането в постоянно променящия се пейзаж на устойчивостта е сложно, но жизненоважно предизвикателство за банката. В този раздел са разгледани настоящите и бъдещите предизвикателства, пред които сме изправени, както и перспективите ни за тяхното преодоляване.

Признаване на настоящите предизвикателства

1. Предизвикателства, свързани с околната среда

- Изменение на климата: В условията на извънредна ситуация, свързана с климата, нашето предизвикателство е да сведем до минимум нашия въглероден отпечатък, като същевременно подкрепяме екологични инициативи чрез нашите финансови услуги.
- Ограничаване на ресурсите: Устойчивото управление на природните ресурси е все по-голямо предизвикателство, което изисква иновативни подходи в нашите операции и инвестиции.

2. Социални предизвикателства

- Неравенство и приобщаване: Стремим се да решаваме проблемите на социалното неравенство и да насърчаваме приобщаването във всички аспекти на нашата дейност.
- Корпоративна социална отговорност: Засилването на положителното ни въздействие върху общностите, като същевременно отговаряме на нарастващите очаквания на заинтересованите страни, е основно предизвикателство.

3. Предизвикателства, свързани с управлението

- Прозрачност и съответствие: Осигуряването на пълна прозрачност и спазването на международните регулаторни стандарти остават основни предизвикателства.
- Управление на риска: Идентифицирането и управлението на рисковете, свързани с ESG, е от решаващо значение за отговорното управление.

4. Реагиране на пазарните тенденции

- Стратегическо разузнаване: Ние се ангажираме да останем в челните редици на пазарните тенденции, като адаптираме нашите продукти и услуги, за да отговорим на променящите се нужди от устойчивост.

- Разработване на иновативни продукти: Иновациите в предлаганите от нас продукти и услуги са от съществено значение за посрещането на екологичните и социалните предизвикателства.

5. Инвестиции в технологии

- Цифрови решения: Инвестициите в цифрови технологии за оптимизиране на нашите операции и подобряване на въздействието ни върху околната среда са приоритет.
- Анализ на данни: Усъвършенстваното използване на анализи на данни ни помага да разберем и управляваме по-добре рисковете, свързани с ESG.

Цели и планове за бъдещето

1. Ангажимент за постигане на целите за устойчиво развитие

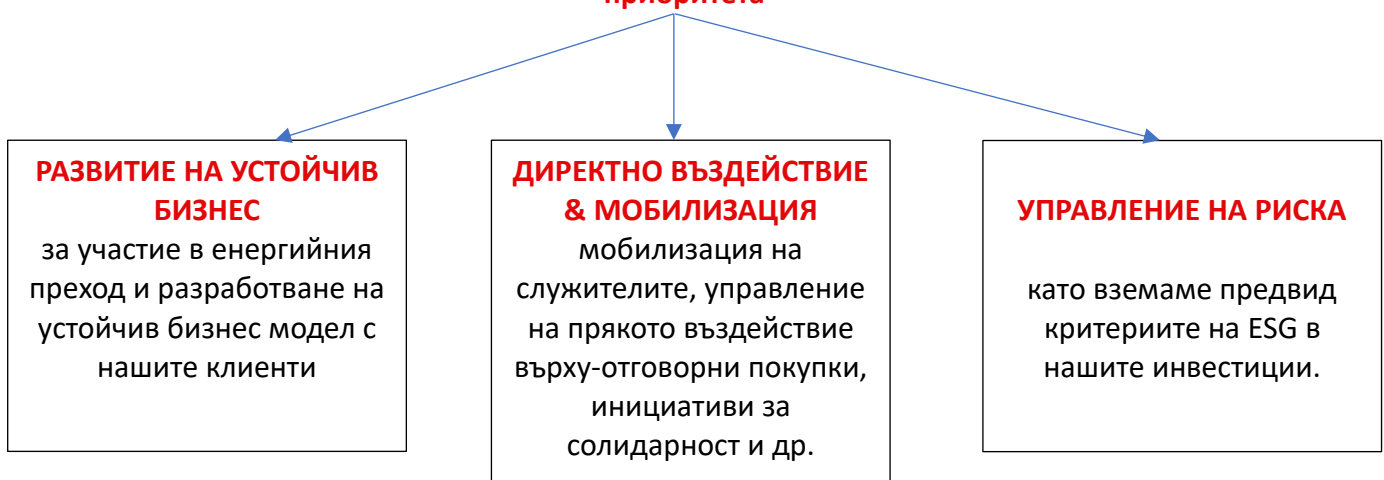
- Краткосрочни и дългосрочни цели: Поставяме си ясни и измерими цели за всеки аспект на нашата стратегия за устойчивост, с определени крайни срокове за постигането им.
- Конкретни планове за действие: За всяка цел се изготвят подробни планове за действие, в които участват всички части на организацията.

2. Изграждане на устойчиво бъдеще

- Лидерство в областта на устойчивото финансиране: Стремим се да бъдем признати за лидер в областта на устойчивото финансиране, като оказваме положително влияние върху сектора и допринасяме за едно по-устойчиво бъдеще.
- Партньорства и сътрудничество: Стремим се да разширим сътрудничеството си с други институции, НПО и групи по интереси, за да увеличим максимално въздействието си върху устойчивостта.

В банката предизвикателствата, пред които сме изправени по пътя на устойчивото развитие, са огромни, но те са придружени и от безпрецедентни възможности за иновации, положително влияние и водене на промени. Ние се ангажираме да посрещнем тези предизвикателства с решителност и оптимизъм, като работим за бъдеще, в което устойчивото финансиране е в основата на всичко, което правим.

Нашата политика за корпоративна социална отговорност е структурирана около три приоритета



СТЪЛБ 1 ESG ИНТЕГРАЦИЯ

1.1 Изследване и оценка
Идентифициране на съществуващи инициативи, базови стойности и рискове и въздействия, свързани с ESG факторите, в ключови сектори на кредитиране и инвестиции

1.2 Политики и доброволни рамки
Интегриране на изискванията, свързани с ESG, в банковият сектор, капиталовите пазари и застраховането

1.3 Технически насоки
Секторни насоки, контролни списъци, инструменти за оценка, планове за действие, образец за мониторинг: Определяне на съдържанието на пътна карта за устойчиво финансиране

1.4 Надзорни дейности и стимули
Финансови стимули, класации, награди, надзорни насоки

1.5 Данни и оповестяване
Изисквания за боравене с информация, публикуване на редовни секторни данни за ESG

СТЪЛБ 2 УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА СВЪРЗАН С КЛИМАТА И ОКОЛНАТА СРЕДА

2.1 Анализи и оценка
Определяне на въздействието на климатичните и природните промени и последиците за финансовия сектор и икономиката

2.2 Политики и доброволни рамки
Интегриране на управлението на риска, свързан с климата и природата, във финансовата сфера, вземане на решения

2.3 Технически насоки
Насоки, свързани с климата и природата, анализ на сценарии, стрес тест, въглеродни емисии, инструменти за привеждане в съответствие и определяне на цели

2.4 Надзорни дейности и стимули
Ръководство за надзор, инициативи, планове и проследяване

2.5 Данни и оповестяване
Събиране, проследяване и публикуване на пазарни/фирмени данни за климата и природата свързани с рисковете за финансовия сектор

СТЪЛБ 3 УСТОИЧИВИ ФИНАНСИ

3.1 Анализ и оценка: общите нужди от зелено/устойчиво финансиране, съществуващите потоци и пропуските

3.2 Таксономия: определение, класификация, каталог на дейностите, които са зелени/социални/устойчиви

3.3 Политики и доброволни рамки: регулаторни зелени/социални/устойчиви заеми, облигации, фондове,

3.4 Технически насоки за устойчиви заеми/облигации, методики за измерване на въздействието, парникови газове/инструменти за изчисляване на емисиите на парникови газове

3.5 Надзорни дейности и стимули: насоки, механизми за прилагане, фискални стимули, статистически данни за устойчиви заеми/облигации

3.6 Специализирани фондове и схеми зелени банки, смесено финансиране, схеми за рефинансиране, кредити

3.7 Продуктови иновации: Механизми за подкрепа на зелени/социални/устойчиви проекти

3.8 Данни и оповестяване :Събиране, проследяване и публикуване на данни, относно зелено/социално/устойчиво финансиране, активи, инвестиции

3.9 Външна проверка: инструменти и механизми за външна проверка на зелени/социални/устойчиви проекти

VIII. ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА И УСТОЙЧИВОСТ



1. Определяне на настоящите и бъдещите предизвикателства

2. Планове за бъдещето и ангажименти за устойчивост

1. Определяне на настоящите и бъдещите предизвикателства

Пътят към устойчивостта е изпълнен с предизвикателства, но също така е богат на потенциал за иновации и растеж. В този раздел разглеждаме предизвикателствата, пред които е изправена ИНВЕСТБАНК, и възможностите, които виждаме за бъдещето.

Признаване на настоящите предизвикателства

Инвестбанк АД признава няколко ключови предизвикателства в стремежа си към устойчивост. Те включват адаптиране към променящите се разпоредби за околната среда, управление на нарастващите очаквания на заинтересованите страни за социална отговорност и необходимостта от интегриране на устойчиви практики във всички аспекти на нашите операции. Тези предизвикателства, макар и сложни, ни дават възможност да преоценим и подобрим нашите стратегии.

Адаптиране към пазарните промени

Финансовият пазар непрекъснато се променя и ние се стремим да останем гъвкави и адаптивни. Нашата стратегия включва адаптиране към нови пазарни тенденции, като например нарастващото търсене на устойчиви финансови продукти, и отговор на нарастващите екологични и социални проблеми.

Иновации и технологично развитие

Иновациите и технологиите са ключови за преодоляване на предизвикателствата на устойчивото развитие. Инвестбанк АД инвестира в нови технологии, които могат да подобрят нашите операции, да намалят екологичния ни отпечатък и да повишат цялостната ни ефективност. Тези инициативи варират от усъвършенстване на ИТ системите ни до възприемане на по-устойчиви цифрови финансови решения.

Планове за бъдещето

Поставили сме си ясни цели за подобряване на нашите резултати в областта на устойчивото развитие в краткосрочен и дългосрочен план. Тези цели включват конкретни подобрения в нашите операции, ангажираност на общността и предлагане на продукти. Непрекъснатото усъвършенстване е в основата на нашата стратегия, което ни позволява да се адаптираме и да напредваме постоянно.

Ангажимент за устойчиво бъдеще

Инвестбанк АД се ангажира да играе водеща роля в насърчаването на устойчивото развитие във финансовия сектор. Нашата визия за бъдещето е на институция, която не само спазва принципите на устойчивостта, но и активно допринася за по-устойчиво бъдеще за всички.

2. Планове за бъдещето и ангажименти за устойчивост

Прозрачността и точността на отчетите са от съществено значение за Инвестбанк АД. С оглед на това сме въвели стратегии за непрекъснато подобряване, за да гарантираме, че нашите практики за отчитане отразяват по най-добрия начин резултатите и напредъка ни в областта на устойчивото развитие.

Механизми за оценка и преглед на практиките за отчитане

1. Редовни оценки

- Вътрешни и външни одити: Извършваме редовни вътрешни одити и използваме външни одитори, за да оценяваме нашите практики за отчитане. Това помага да се идентифицират областите за подобрене и да се осигури съответствие с международните стандарти.
- Обратна връзка със заинтересованите страни: Обратната връзка от заинтересованите страни, включително клиенти, инвеститори и регулаторни органи, е от съществено значение за оценката на ефективността на нашата отчетност. Ние използваме тази информация, за да усъвършенстваме нашите методи.

2. Прегледи въз основа на тенденциите и стандартите в банковият сектор

- Стратегическо разузнаване: Следим отблизо тенденциите и развитието на стандартите за отчитане във финансовия сектор, за да гарантираме, че нашите практики остават актуални и значими.
- Актуализация на стандартите: Нашите процедури и стандарти за отчитане редовно се преразглеждат и актуализират, за да отразяват най-добрите практики в сектора.

Планове за подобряване на качеството и точността на отчитането

1. Укрепване на възможностите и системите за докладване

- Обучение на служителите: На служителите ни се предоставя постоянно обучение за повишаване на осведомеността относно най-добрите практики за докладване и действащите стандарти.
- Подобрени ИТ системи: Инвестираме в усъвършенствани ИТ системи за по-точно събиране на данни и по-ефективно отчитане.

2. Интегриране на иновативни технологии

- Използване на специализиран софтуер: Приемането на специализиран софтуер за анализ на данни за ESG ни позволява да подобрим точността на нашето отчитане.
- Анализ на данни и изкуствен интелект: Проучваме възможностите за използване на анализ на данни и изкуствен интелект, за да получим по-задълбочен поглед и да подобрим качеството на нашето отчитане.

3. Създаване на ясни референтни стойности и цели

- Определяне на цели за отчитане: Определяме ясни референтни показатели, за да измерваме подобрението на нашето отчитане с течение на времето.
- Мониторинг и преглед на целите: Целите на отчитането се преразглеждат редовно, за да се гарантира, че те остават амбициозни и постижими.

В Инвестбанк АД стратегиите за непрекъснато усъвършенстване са ключов компонент на нашия ангажимент за прозрачност и отчетност. Чрез постоянна оценка и усъвършенстване на отчетните ни практики се стремим да предоставяме на нашите заинтересовани страни точна и подходяща информация, да изградим доверие и да подкрепяме амбициите си за устойчиво развитие.

IX. ОПОВЕСТЯВАНЕ ПО ЧЛ. 8 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/852

- 1. Определяне и представяне съдържанието на информацията, която трябва да бъде оповестена от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване по Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на съвета и Делегиран Регламент (ЕС) 2021/2178 на комисията за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета.**

От 2024 г. кредитните институции публикуват своя коефициент на зелени активи (GAR), което предоставя моментна снимка на степента, към която се насочва финансирането, икономическите дейности и проекти, съобразени с критериите на Таксономията.

Таксономията на ЕС установява режим на класификация, чрез който подробни критерии определят условия, при които определени икономически дейности (наричани също „допустими по таксономия“) допринасят значително за постигането на шест екологични цели. Тези шест цели включват адаптиране към изменението на климата, смекчаване на изменението на климата, устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси, преход към кръгова икономика, замърсяване превенция и контрол, защита и възстановяване на биоразнообразието и екосистемите.

В чл. 8 на Делегирания акт за таксономия и неговото приложение V предоставят общ преглед на задълженията за оповестяване и приложимата методология, за включените в обхвата класове активи и за определяне на коефициент на зелени активи (GAR). Раздел 2.4 от приложение V представя подхода към допустимите данни, които кредитната институция използва при оценката за техническите критерии за проверка, определящи кога икономическите дейности предоставят „съществен принос“ към шестте екологични цели, както и очертаване на „некритерии за значителна вреда“ (DNSH), които гарантират, че една икономическа дейност, която значително допринася за екологична цел, не вреди на другите.⁵ Покрити са балансови експозиции, които включват различни счетоводни категории финансови активи, включително заеми и аванси, дългови ценни книжа, дялови участия и придобити обезпечения. Пруденциални изисквания, и по-специално определенията, използвани в контекста на FinRep, се прилагат, когато е уместно, и в контекста на задълженията по чл. 8 на Делегирания акт за таксономията, приложим за кредитните институции.

В предвидени от пруденциалните правила и финансовото отчитане използвани по отношение на балансовите активи в оповестяването на таксономията са и Заеми и аванси, при които използването на постъпленията е известно, не е категория на FinRep, но е специализирано кредитиране, ограничено до подтипа Проектно финансиране.

Поради факта, че е известно използването на постъпленията, и са подкрепени със силни и изпълними задължения в договора за кредит, които гарантират, че приходите са посветени на зелени проекти специализираното кредитиране - Проектно финансиране е включено в обхвата на отчитането.

Банката предоставя информация за агрегиран GAR за всички включени в обхвата балансови активи, с разбивка по таксономия - екологична цел и по сектори чрез Номенклатурата на икономическите дейности - (NACE) кодове.

В баланса на кредитната институция не всички активи са оценявани за таксономично съответствие. За Банката, експозиции към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти, както и някои форми на облигации /компенсаторни инструменти/ за използване на постъпленията, са изключени от GAR и следователно не са част от числителя. Това изключване се обяснява с липсата на подходящо изчисление методология за определяне на съответствието. Невъзможно е да се определи как приходите от „обща“ облигации, са разпределени и какви икономически дейности, ако има такива, получават финансиране. Не са изключени държавните облигации за използване на постъпленията като зелени облигации, за които може да бъде възможна оценка на таксономичното привеждане в съответствие базата на отчета към 31.12.2023 година.

Пари в брой и парични еквивалентни активи са изключени, тъй като не могат да бъдат оценени за таксономията. Тези експозиции са включени само в знаменателя.

Банката оповестява GAR (коефициент на зелени активи), свързан с кредитиране на местни власти. Кредитната институция оценява финансирането на други активи или дейности към общините. Включени са дейностите по финансиране на проекти, както и други форми на финансиране. Специализираното кредитиране спрямо общините се привежда в съответствие с таксономията като се извършват оценки въз основа на данни и информация, предоставени от общината.

Банката допринася за околната среда в ЕС чрез своите инвестиции и кредитни дейности към устойчиви за околната среда икономически дейности. Приносът на Банката към околната среда се изразява чрез един ключов показател: допустими активи, които отразяват потенциалния принос на Банката за кредитен и инвестиционен портфейл за околната среда, вариращи от 0% до 75% със средна стойност от 39%.

Пропорцията на експозициите към отговарящи на условията за таксономията дейности са отчетени средно 31%. Експозицията на Банката към допустими активи включва заеми за домакинства, обезпечени с жилищни недвижими имоти, заеми за ремонт на жилища на домакинства, които включват различни форми на обновяване на сгради както и придобиване на сгради. Тъй като домакинствата не издават нефинансови отчети, както правят предприятията, оценката на привеждането в съответствие с таксономията на ипотеките се извършва от кредитната институция. Таксономичните критерии, приложими за обновяване на сгради, придобиване и собственост са обширни и подробни. Провежда се задълбочен анализ и оценка в контекста на този принос за таксономичната цел на сградите като събиране на подробна информация, например

сертификат за енергийни характеристики или неговото първостепенна енергийна ефективност, оценка за наличие и резултат от климатичен риск и уязвимост, подробна информация за третирането и управлението на произтичащите отпадъци от строителство и ремонт, както и върху вложените материали.

Отчитат се експозиции към предприятия, които се отчитат по директивата за нефинансово отчитане (NFRD), както и експозиции към предприятия, които не са предмет към членове 19а и 29а от Директива 2013/34/ЕС, т.е. нефинансови предприятия с най-широко разпространените класове активи:

- Строителство на нови сгради
- Реновиране на съществуващи сгради
- Монтаж, поддръжка и ремонт на енергооборудване за ефективност
- Монтаж, поддръжка и ремонт на инструменти и уреди за измерване, регулиране и контрол енергийни характеристики на сградите
- Монтаж, поддръжка и ремонт на зарядни станции за електрически превозни средства в сгради (и места за паркиране прикрепен към сгради)
- Монтаж, поддръжка и ремонт на ВЕИ енергийни технологии
- Фотоволтаични системи
- Придобиване и собственост на сгради
- Транспорт с мотоциклети, леки автомобили и лекотоварни автомобили
- Речен и морски транспорт

Изчисленията на GAR (коефициенти на зелени активи) е на база приложение V, параграф 1.1.2 от Делегиран Регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията - оповестени заеми и аванси, определени по брутна балансова стойност на:

- заеми и аванси по амортизирана стойност
- заеми и аванси по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход
- заеми и аванси определени по справедлива стойност в печалбата и загубата

Пропорция или осредненият дял на експозициите към недопустими дейности за таксономията са 69%. KPI варират от 3% до 88%.

Пропорцията на експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти представляват средно 25% от общите активи на Банката. GAR (коефициента на зелени активи) към 31.12.2023 година е 31,45 % като той ни предоставя цялостен преглед на степента, на която кредитната институция финансира дейности, свързани с таксономията.

Банката предоставя информация за наличността и задбалансови GAR (коефициенти на зелени активи) към 31.12.2023 година за предоставени финансови гаранции. Задбалансовият GAR (коефициент на зелени активи) илюстрира степента, в която други кредитни дейности на Банката допринасят за управлението или насочването на капитали към съобразени с таксономията икономически дейности. Използваната методика при оценката и съответните KPI (ключови показатели за ефективност), които могат да се използват, са същите като в методологията за заеми и аванси.

Кредитните институции в момента работят към прилагането на методи за събиране на данни и вътрешна оценка, за да имат достъп до допустимата информация и да извършват анализ на съответствието с техническите критерии, където е необходимо. Оповестяванията на таксономията за кредитните институции несъмнено представлява сложен процес, подкрепен от доста трудна методология, строг подход към допустимите данни и някои ключови интерпретации.

Крайната ефективност на таксономията ще се определя от способността и да допринася за пренасочване на капитала към устойчиви икономически дейности.

Банката оповестява данни на база задължения произтичащи от актуалната европейска нормативна рамка Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията от 06 юли 2021 за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване.

2. Приложения – Таблици по Приложение VI от Делегиран Регламент (ЕС) 2021/2178 на комисията за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент

Annex VI - ОБРАЗЕЦ ЗА КПР НА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

Template number	Name
0	Обобщение на КПР
1	Активи, включени в изчисляването на ОЕА
2	ОЕА — информация по сектори
3	КПР — ОЕА — размер към определена дата (наличност)
4	КПР — ОЕА — промяна за определен период (поток)
5	КПР за задбалансовите експозиции

0. Обобщение на КПР, които кредитните институции трябва да оповестяват съгласно член 8 от Регламента за таксономията							
		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР****	КПР*****	% на обхващане (от общата	% на активите, които са изключени от числителя на ОЕА (член 7, параграфи 2 и 3 и раздел 1.1.2 от приложение V)	% на активите, които са изключени от знаменателя на ОЕА (член 7, параграф 1 и раздел 1.2.4 от приложение V)
Основен КПР	Отношение на екосъобразните активи (ОЕА) размер към определена дата (наличност)		465	530	31,44%	68,56%	0,00%
		Обща стойност на екологично устойчивите дейности	КПР	КПР	% на обхващане (от общата	% на активите, които са изключени от числителя на ОЕА (член 7, параграфи 2 и 3 и раздел 1.1.2 от приложение V)	% на активите, които са изключени от знаменателя на ОЕА (член 7, параграф 1 и раздел 1.2.4 от приложение V)
Допълнителен	ОЕА (промяна за периода - поток)		220	99	99,38%	0,62%	0,00%
	Търговски портфейл*						
	Финансови гаранции		5				
	Активи под управление						
	Приходи от такси и комисионни**						

1.Активи, включени в изчисляването на OEA

Million/ BGN	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af																												
																																Референтна дата на оповестяване Т 31.12.2023																											
																																Смекчаване на изменението на				Адаптиране към				Водни и морски ресурси				Кръгова икономика (КИ)				Предотвратяване и контрол				Биоразнообразие и				ОБЩО (СИК+АИК+ВМР+КИ+ПКЗ+БЕ)			
																																в т.ч. за сектори от значение за				в т.ч. за сектори от значение				в т.ч. за сектори от значение				в т.ч. за сектори от значение				в т.ч. за сектори от значение				в т.ч. за сектори от значение за							
в т.ч. екологично устойчиви				в т.ч. екологично				в т.ч. екологично				в т.ч. екологично				в т.ч. екологично				в т.ч. екологично устойчиви																																							
в т.ч. специализирани				в т.ч. специализирани				в т.ч. специализирани				в т.ч. специализирани				в т.ч. специализирани				в т.ч. специализирани																																							
рано				рано				рано				рано				рано				рано																																							
предо				предо				предо				предо				предо				предо																																							
GAR (OEA) - Обхванати активи,																																																											
1	Заеми и аванси, дългови ценни книжа	508					508																				508	0	0	0	0	0																											
2	Финансови предприятия	56					56																				56	0	0	0	0	0																											
3	Кредитни институции																										0	0	0	0	0	0																											
4	Заеми и аванси																										0	0	0	0	0	0																											
5	Дългови ценни книжа, в т.ч. с																										0	0	0	0	0	0																											
6	Капиталови инструменти																										0	0	0	0	0	0																											
7	Други финансови предприятия																										0	0	0	0	0	0																											
8	в т.ч. инвестиционни посредници																										0	0	0	0	0	0																											
9	Заеми и аванси	56					56																				56	0	0	0	0	0																											
10	Дългови ценни книжа, в т.ч. с																										0	0	0	0	0	0																											
11	Капиталови инструменти																										0	0	0	0	0	0																											
12	в т.ч. управляващи дружества																										0	0	0	0	0	0																											
13	Заеми и аванси																										0	0	0	0	0	0																											
14	Дългови ценни книжа, в т.ч. с																										0	0	0	0	0	0																											
15	Капиталови инструменти																										0	0	0	0	0	0																											
16	в т.ч. застрахователни																										0	0	0	0	0	0																											
17	Заеми и аванси																										0	0	0	0	0	0																											
18	Дългови ценни книжа, в т.ч. с																										0	0	0	0	0	0																											
19	Капиталови инструменти																										0	0	0	0	0	0																											
20	Нефинансови предприятия (НФП)	298	124	29	29		125								17											3	269	29	29	0	0	0																											
21	Заеми и аванси	298	124	29	29		125								17											3	269	29	29	0	0	0																											
22	Дългови ценни книжа, в т.ч. с																										0	0	0	0	0	0																											
23	Капиталови инструменти																										0	0	0	0	0	0																											
24	Домакинства	101					101																				101	0	0	0	0	0																											
25	в т.ч. заеми, обезпечени с	101					101																				101	0	0	0	0	0																											
26	в т.ч. заеми за ремонт на сгради	37					37																				37	0	0	0	0	0																											
27	в т.ч. заеми за моторни превозни																										0	0	0	0	0	0																											
28	Финансиране на органи на	10					10	10																			0	10	10	0	0	0																											
29	Финансиране за жилище настаняване																										0	0	0	0	0	0																											
30	Друго финансиране на органи на	10						10	10																		0	10	10	0	0	0																											
31	Обезпечения придобити, чрез влизане	22	22																								22	0	0	0	0	0																											
32	Активи, изключени от числителя за	2 169																									0	0	0	0	0	0																											
33	Финансови и Нефинансови																																																										
34	МПС и НФП (различни от МСП),																																																										
35	Заеми и аванси																																																										
36	в т.ч.: заеми, обезпечени с																																																										
37	в т.ч. заеми за ремонт на сгради																																																										
38	Дългови ценни книжа																																																										
39	Капиталови инструменти																																																										
40	Контрагенти от трети държави,																																																										
41	Заеми и аванси																																																										
42	Дългови ценни книжа																																																										
43	Капиталови инструменти																																																										
44	Деривати																																																										
45	Междубанкови заеми при																																																										
46	Парични средства и активи,																																																										
47	Други активи (напр. репутация,																																																										
48	Обща стойност на активи в OEA/GAR	995	146	29	29	0	790	10	10	0	0	0	0	0	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	956	39	39	0	0																												
49	Други активи, невключени в																																																										
50	Държавни образувания																																																										
51	Експозиции към централни банки																																																										
52	Търговски портфейл																																																										
53	Обща стойност на активите	3 165																									0	0	0	0	0	0																											

Задбалансови експозиции - предприятия, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ/NFRD

2. OEA/GAR - информация по сектори

Разпределение по сектори - четвърто ниво по NACE (код и етикет)	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q		r		s		t		u		v		w		x		y		z		aa		ab									
	аване на изменението на климата																						ране към изменението на климата																						Водни и морски ресурси (ВМР)				Кръгова икономика (КИ)				ратяване и контрол на замърсяване				иоразнообразие и екосистеми (БЕ)				БЩО (СИК+АИК+ВМР+КИ+ПКЗ+БЕ)			
	Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други		Нефинансови		МСП и други																	
	Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна		Брутна																	
Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви	Млн. евро	в т.ч. екологично устойчиви																			
1	35.11 - Производство на електрическа	104			64																																																											
2	36.00 - Събиране, пречистване и				5																																																											
3	38.21 - Събиране и обезвреждане на																																																															
4	41.10 - Дейности по реализиране на	19																																																														
5	49.41 - Сухопътен транспорт				3																																																											
6	55.10 - Хотели и подобни места за																																																															
7	50.20 - Товарен морски и крайбрежен	1																																																														
8	61.20 - Далекосъобщителна дейност		29																																																													
9	68.32 - Управление на недвижими				15																																																											
10	87.10 - Дейност на заведения със				38																																																											

3. OEA/GAR КПР/КРІ размер към определена дата (наличност)

37

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af																																																																																		
																															Референтна дата на оповестяване Т 31.12.2023																																																																																	
																															Смелчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата				Водни и морски ресурси (ВМР)				Кръгова икономика (КИ)				Предотвратяване и контрол на замърсяването				Биоразнообразие и екосистеми (БЕ)				ОБЩО (СИК+КИ+ВМР+КИ+ПЗ+БЕ)																																																									
																															Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията - Taxonomy-eligible)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията - Taxonomy-eligible)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията - Taxonomy-eligible)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията - Taxonomy-eligible)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията - Taxonomy-eligible)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията - Taxonomy-eligible)																																																													
% (от общата стойност на обхваанатите активи в знаменателя)																																																																																																																
Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени с таксономията - Taxonomy-aligned)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени с таксономията - Taxonomy-aligned)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени с таксономията - Taxonomy-aligned)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени с таксономията - Taxonomy-aligned)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени с таксономията - Taxonomy-aligned)				Дал на общата стойност на обхваанатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени с таксономията - Taxonomy-aligned)																																																																																												
в т.ч. специализирано предоставяне на заеми				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми				в т.ч. специализирано предоставяне на заеми																																																																																												
в т.ч. преходни				в т.ч. преходни				в т.ч. преходни				в т.ч. преходни				в т.ч. преходни				в т.ч. преходни																																																																																												
в т.ч. спомагащи				в т.ч. спомагащи				в т.ч. спомагащи				в т.ч. спомагащи				в т.ч. спомагащи				в т.ч. спомагащи																																																																																												
OEA - Обхваанати активи, включение и в числителя, и в знаменателя																																																																																																																
1	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчисляването на OEA				99,41%																99%				0%				0,00%				0%				0%				99,41%																																																																							
2	Финансови предприятия				61,54%																				62%				0%				0%				0%				0%				61,54%																																																																			
3	Кредитни институции																								0%				0%				0%				0%				0%																																																																							
4	Заеми и аванси																								0%				0%				0%				0%																																																																											
5	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																								0%				0%				0%				0%																																																																											
6	Капиталови инструменти																								0%				0%				0%				0%																																																																											
7	Други финансови предприятия																								0%				0%				0%				0%																																																																											
8	в т.ч. инвестиционни посредници																								0%				0%				0%				0%																																																																											
9	Заеми и аванси				61,54%																								62%				0%				0%				0%				0%				61,54%																																																															
10	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																								0%				0%				0%				0%																																																																											
11	Капиталови инструменти																								0%				0%				0%				0%																																																																											
12	в т.ч. управляващи дружества																								0%				0%				0%				0%																																																																											
13	Заеми и аванси																								0%				0%				0%				0%																																																																											
14	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																								0%				0%				0%				0%																																																																											
15	Капиталови инструменти																								0%				0%				0%				0%																																																																											
16	в т.ч. застрахователни предприятия																								0%				0%				0%				0%																																																																											
17	Заеми и аванси																								0%				0%				0%				0%																																																																											
18	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																								0%				0%				0%				0%																																																																											
19	Капиталови инструменти																								0%				0%				0%				0%																																																																											
20	Нефинансови предприятия (НФП)				11,31%				2,65%				2,65%																24,54%				2,65%				2,65%				0,00%				0,00%				27,19%																																																															
21	Заеми и аванси				11,31%				2,65%				2,65%																24,54%				2,65%				2,65%				0,00%				0,00%				27,19%																																																															
22	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																								0%				0%				0%				0%																																																																											
23	Капиталови инструменти																								0%				0%				0%				0%																																																																											
24	Домакинства				53,44%																								53,44%				0%				0%				0%				0%				53,44%																																																															
25	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти				88,60%																								88,60%				0%				0%				0%				0%				88,60%																																																															
26	в т.ч. заеми за ремонт на сгради				100,00%																								100,00%				0%				0%				0%				0%				100,00%																																																															
27	в т.ч. заеми за моторни превозни средства																												0%				0%				0%				0%																																																																							
28	Финансиране на органи на местното управление				100,00%				100,00%																				0%				100%				100%				0%				0%				100,00%																																																															
29	Финансиране за жилищно настаняване																												0%				0%				0%				0%																																																																							
30	Друго финансиране на органи на местното управление				100,00%				100,00%																				0%				100%				100%				0%				0%				100,00%																																																															
31	Обезпечения, придобите чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти				100,00%																								100%				0%				0%				0%				0%				100,00%																																																															
32	Обща стойност на активите в OEA/GAR				4,61%				0,92%				0,92%				0,00%				0,00%				24,96%				0,32%				0,32%				0,00%				0,00%				0,00%				0,00%				0,54%				0,00%				0,00%				0,00%				0,00%				0,09%				0,00%				0,00%				0,00%				30,21%				1,23%				1,23%				0,00%				0,00%				31,44%			

5. КПР/КРІ за задбалансовите експозиции

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	af					
		Референтна дата на оповестяване Т 31.12.2023																																		
		Смекчаване на изменението на				Адаптиране към изменението				Водни и морски ресурси (ВМР)				Кръгова икономика (КИ)				Предотвратяване и контрол на				Биоразнообразие и				ОБЩО (СИК+АИК+ВМР+КИ+ПКЗ+БЕ)										
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията - Taxonomy-eligible)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията										
		Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията (съобразени с таксономията)				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията				Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначение за финансиране на сектори от значение за таксономията														
		в т.ч. специализирано предоставяне				в т.ч. специализирано предоставяне				в т.ч. специализирано предоставяне				в т.ч. специализирано предоставяне				в т.ч. специализирано предоставяне				в т.ч. специализирано предоставяне														
		в т.ч. преходни				в т.ч. преходни				в т.ч. преходни				в т.ч. преходни				в т.ч. преходни				в т.ч. преходни														
		в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни														
		в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни				в т.ч. спомощни														
1	Финансови гаранции (КПР/КРІ за	7,14%					21,43%										7,14%										1,79%					37,50%	0%	0%	0%	0%
2	Активи под управление (КПР/КРІ																																			