



**ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО
ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ИНВЕСТБАНК АД
КЪМ 30.06.2023 Г.
ОДОБРЕН НА 15.08.2023 Г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА.....	3
МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД	6
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ ПЪРВО ПОЛУГОДИЕ НА 2023 г.	9
БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ.....	16
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	19
ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ.....	36
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО.....	36
ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ	37
КАРТОВ БИЗНЕС	39
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ.....	42
ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ	45
ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ.....	46
УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ.....	48
НЕДВИЖИМИ ИМОТИ.....	49
КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ	50
НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ.....	53
ОПОВЕСТЯВАНЕ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ (ESG, ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE)	53
ОПОВЕСТЯВАНИЯ.....	56
ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ.....	59
СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ.....	60

ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА

Дейност

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

Учредяване

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

Банков лиценз

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

Юридически статус и информация за акционерите ѝ

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

Адрес

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

Акционерната структура

Акционерната структура на Инвестбанк АД към 30.06.2023 г. е, както следва:

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

Управление

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

- Към 30 юни 2023 г. съставът на Надзорния съвет, вписан в Търговския регистър, е:
 - Петя Иванова Баракова-Славова – Председател на НС;
 - Феста Холдинг АД – Член на НС;
 - Мартин Цветков Богданов – Член на НС.
- Към 30 юни 2023 г. съставът на Управителния съвет, вписан в Търговския регистър, е:
 - Светослав Руменов Миланов – Член на УС и Изпълнителен директор;
 - Мая Иванова Станчева – Член на УС и Изпълнителен директор;
 - Недьо Янков Тенев – Член на УС;
 - Стоян Цветков Цветков – Член на УС.

Мисия

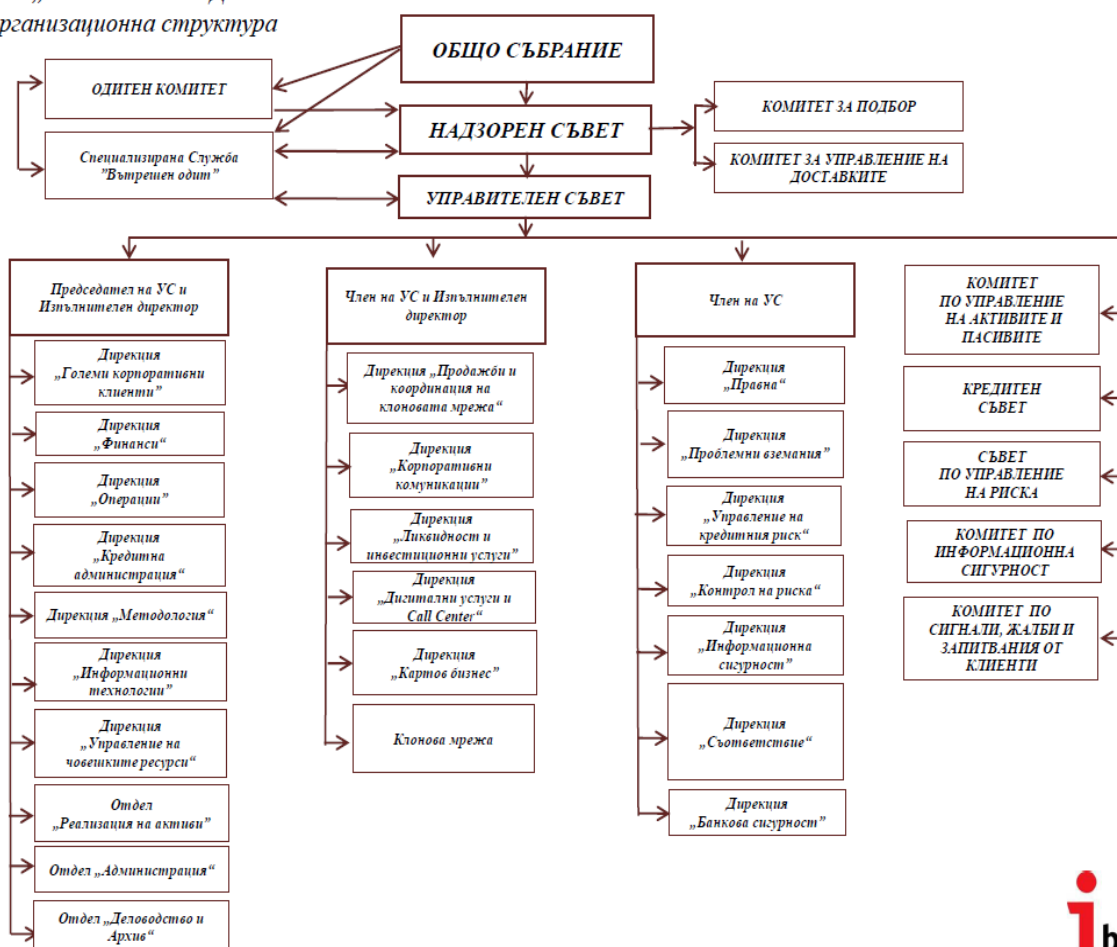
Инвестбанк АД се стреми да утвърждава позицията си на динамично развиваща се българска банка и да разширява присъствието си на финансовите пазари чрез:

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

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

„Инвестбанк” АД
Организационна структура

15.12.2022



МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД

Ключови макроикономически показатели

Основни макроикономически показатели	Отчетни данни*			Прогноза		
	2021	2022	2023 п	2024	2025	2026
Брутен вътрешен продукт						
БВП (млн. лв.)	139 012	165 384	184 486	197 566	210 190	222 693
БВП (реален растеж, %)	7,6	3,4	1,8	3,3	3,2	3,0
Потребление	6,7	5,2	3,0	3,3	3,3	3,3
Брутообразуване на основен капитал	-8,3	-4,3	6,3	12,6	6,5	4,8
Износ на стоки и услуги	11,0	8,3	1,7	4,3	4,7	4,3
Внос на стоки и услуги	10,9	10,5	3,9	6,4	5,4	5,0
Пазар на труда и цени						
Заетост (СНС) (%)	0,2	1,3	0,4	0,7	0,5	0,3
Коефициент на безработица (НРС) (%)	5,3	4,3	4,1	3,9	3,8	3,8
Компенсации на един нает (%)	11,3	18,4	11,5	10,6	7,7	7,1
Дефлатор на БВП (%)	7,1	15,1	9,5	3,7	3,1	2,8
Средногодишна инфлация (ХИПЦ) (%)	2,8	13,0	8,7	3,8	2,8	2,2
Платежен баланс						
Текуща сметка (% от БВП)	-1,9	-0,7	-0,7	-1,7	-1,9	-2,0
Търговски баланс (% от БВП)	-4,1	-5,8	-5,6	-6,9	-7,0	-7,1
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	2,9	3,6	3,7	3,8	3,7	3,6
Паричен сектор						
МЗ (%)	10,7	13,2	12,4	11,9	12,1	11,7
Вземания от фирми (%)	6,1	11,1	7,2	7,9	8,0	7,7
Вземания от домакинства (%)	13,4	14,6	11,7	11,2	9,5	8,9

Източници: МФ, НСИ, БНБ *При изготвяне на прогнозата са използвани статистически данни, публикувани до 20.03.2023 г.

Динамиката на световната икономика през изминалата година отразяваше продължаващото възстановяване от ковид панденията в едно с енергийните проблеми на Европа и военният конфликт между Русия и Украйна. Първото полугодие на 2023 г. отбеляза икономически растеж както в ЕС, така и в глобален план.

През 2022 г. реалният растеж на БВП на България достигна до 3,4% при очаквано 2,9% в есенната прогноза на експертите. През 2023 г. се очаква забавяне на растежа на БВП до 1,8%, като забавянето ще бъде по линия на потреблението, износа и изменението на запасите. Нарастването на частното потребление ще бъде подкрепено от растежа на реалния разполагаем доход, но ще се забави спрямо 2022 г. в синхрон с по-слабото нарастване на заетостта и на кредитите за домакинствата. Растежът на потреблението на правителството също се очаква да е по-слаб спрямо 2022 г. В същото време инвестициите в основен капитал ще нараснат, подкрепени от публичните инвестиции. Частните

инвестиции ще продължат да бъдат потиснати поради високата несигурност и влошаване на условията за финансиране.

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

От последното тримесечие на 2022 г. е налице тенденция към намаление на годишния темп на инфлацията. Забавянето на инфлационните процеси в страната се дължи в най-голяма степен на понижението на международните цени на енергийните стоки и другите суровини, което се очаква да продължи през целия прогнозен период. Инфлацията в края на 2023 г. се очаква да се понижи до 5,6%, а средногодишната да бъде 8,7%.

Основен фактор, който ще подкрепя в най-голяма степен развитието на икономиката през 2023 г. е усвояване на средства по Националния план за възстановяване и устойчивост (НПВУ) на България от страна както на частния, така и на публичния сектор. България получи първи транш в края на 2022 г. Финансирането ще подпомогне изпълнението на капиталови инвестиции в сфери като енергетика, здравеопазване, образование, транспорт, устойчиво икономическо развитие. Прогнозираното ускоряване на растежа на реалния БВП през следващите години е в съответствие с техническото допускане за възстановяване на външното търсене и очакваното ускоряване на растежа на крайните потребителски разходи в условията на отслабващ инфлационен натиск.

ПРЕГЛЕД НА БАНКОВИЯ СЕКТОР

Ключови показатели на банковия сектор

	2020	2021	2022	2022 юни	2023 юни
Финансови показатели (млн. лв.)					
Нетни приходи от лихви	2 649	2 575	3 227	1 428	2 271
Нетни приходи от такси и комисионни	1 039	1 241	1 430	698	729
Други нетни приходи	512	501	700	465	383
Общо приходи от дейността	4 200	4 499	5 357	2 592	3 383
Административни разходи	(2 300)	(2 107)	(2 300)	(1 123)	(1 200)
Обезценка	(876)	(594)	(570)	(190)	(156)
Резултат след данъчно облагане	816	1 416	2 079	1 018	1 689
Балансови показатели (млн. лв.)					
Общо активи	124 006	135 410	155 406	142 100	161 086
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	27 114	28 487	32 428	28 033	32 428
Нетни кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг)	65 922	74 562	82 631	77 481	88 382
Ценни книжа	17 640	22 014	23 607	21 044	24 154
Депозити от клиенти	100 671	109 356	126 197	114 891	128 486
депозити на домакинства	62 636	68 107	74 282	69 576	77 178
депозити на фирми	38 034	41 249	51 915	45 315	51 308

Депозити от кредитни институции	5 062	6 072	7 882	6 072	9 967
Капитал и резерви	15 354	16 421	17 038	16 318	18 334
Основни съотношения (%)					
Възвращаемост на активите (след данъци)	0,69	1,09	1,43	0,73	1,14
Възвращаемост на капитала (след данъци)	5,50	8,91	12,43	6,22	9,72
Кредити/Депозити от клиенти	65,48	68,18	65,48	67,44	68,79
Кредити/Активи	53,16	55,06	53,17	54,53	54,87
Капиталова адекватност*	22,74	22,62	20,88	21,09	21,27

*капиталовата адекватност на банковата система в колона юни 2023 е с данни към март 2023 г.

В края на второ тримесечие на 2023 г. активите на банковата система достигат 161 млрд. лв. и представляват 87,32% от прогнозния БВП.

Към 30.06.2023 г. банковият сектор отчита нетна печалба в размер на 1,7 млрд. лв. (ръст от 65,9% спрямо юни 2022 г. 1,02 млрд. лева).

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

В условията на запазващ се висок приток на привлечени средства, значителна ликвидност и силна конкуренция в банковия сектор степента от пренасяне на ефектите от затягането на паричната политика на ЕЦБ върху лихвените проценти по депозитите и кредитите в България се запази относително слаба, особено в сектора на домакинствата според макроикономическата прогноза на БНБ. Същевременно предприетите от БНБ повишения на ставката на задължителните минимални резерви (ЗМР) за привлечените средства от нерезиденти до 10%, считано от 1 юни 2023 г., и до 12% за привлечените средства от резиденти и от нерезиденти, считано от 1 юли 2023 г., се очаква да допринесат за по-бързото пренасяне на промените в паричната политика на ЕЦБ към българската икономика, като по-съществена възходяща динамика на лихвените проценти се очаква през втората половина на 2023 г. и през първата половина на 2024 г.

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

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ ПЪРВО ПОЛУГОДИЕ НА 2023 г.

Ключови показатели

	2020	2021	2022	Юни 22	Юни 23
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетни приходи от лихви	24 346	22 757	34 560	15 028	31 462
Нетни приходи от такси и комисионни	24 230	25 782	31 636	14 519	15 690
Други нетни приходи	8 253	102	9 262	3 218	2 686
Общо приходи от дейността	56 829	48 641	75 458	32 765	49 838
Административни разходи	(39 049)	(36 740)	(39 947)	(16 411)	(21 382)
Обезценка	(16 879)	(64 096)	(7 105)	(1 865)	(2 640)
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти	1 248	77 521	21 916	31	0
Резултат след данъчно облагане	2 200	13 954	48 951	14 520	25 829
Балансови показатели (хил. лв.)					
Общо активи	2 200 670	2 543 097	2 842 847	2 705 391	2 862 274
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	420 327	615 874	670 978	587 168	653 681
Нетни кредити и аванси на клиенти(вкл. финансов лизинг)	879 677	933 201	1 048 725	1 021 106	1 033 155
Ценни книжа	514 157	558 728	678 871	556 473	708 280
Депозити от клиенти	1 940 725	2 267 802	2 482 357	2 416 069	2 466 892
депозити на домакинства	1 265 334	1 411 202	1 408 444	1 371 734	1 431 452
депозити на фирми	675 391	856 600	1 073 913	1 044 335	1 035 440
Депозити от кредитни институции	12	0	31 811	0	42 564
Капитал и резерви	246 608	255 415	306 946	271 959	331 323
Основни съотношения (%)					
Възвращаемост на активите (след данъци)	0,10	0,59	1,82	0,55	0,96
Възвращаемост на капитала (след данъци)	0,89	5,56	17,41	5,51	8,80
Кредити/Депозити от клиенти	45,33	41,15	42,25	42,26	41,88
Кредити/Активи	39,97	36,70	36,89	37,74	36,10
Капиталова адекватност	19,93	18,91	19,86	19,42	21,09
Ресурси					
Персонал	627	596	589	587	590
Финансови центрове	28	26	26	26	26

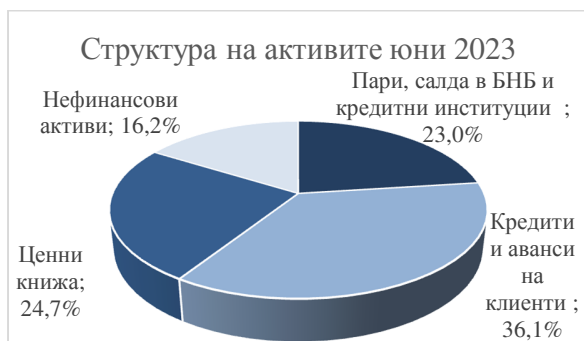
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

АКТИВИ

Общо активи

По общ размер на активите в края на юни 2023 г. Инвестбанк АД заема 10-та позиция, при 11-то място в края на 2022 г. с пазарен дял от 1,78% сред банките в страната. Бизнес моделът структурира активите на банката с доминация на кредити и аванси на клиенти.

Към края на юни 2023 г. активите на Банката възлизат на 2 862 млн. лв. (2022 г.: 2 843 млн. лв.). В структурата на активите на Инвестбанк АД нетните кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг) формират най-голям дял 36,1% (36,9% към декември 2022 г.) от общите активи, следвани от ценните книжа с 24,7% (23,9% към декември 2022 г.), парични средства в каса и салда в БНБ и вземанията от кредитни институции с 23% (23,7% към декември 2022 г.) и Нефинансови активи, които формират дял от 16,02%, спрямо 15,5% за предходната година.



Кредити и аванси на клиенти

Кредитите и аванси на клиенти формират дял от 36,1% от общите активи спрямо 36,9% за предходната година. Съотношението кредити/депозити възлиза на 41,88%, спрямо 42,25% за края на предходната година. През полугодieto на 2023 г. общият размер на нетните кредити е намалял с 15,6 млн. лв. (-1,48% спад) и достига 1 033,2 млн. лв. (2022 г.: 1 048,7 млн. лв.). В кредитите са включени и вземания по договори за финансов лизинг в размер на 1,68 млн. лв. при 2,86 млн. лв в края на предходната година. В края на юни 2023 г. балансовата обезценка възлиза на 23,75 млн. лв., с което степента на покритие с обезценка на влошените кредити намалява от 19,78% за декември 2022 г. на 19,4% за юни 2023 г. като през полугодieto са изписвани за сметка на провизии необслужвани кредити за 0,51 млн. лева.

Спрямо декември 2022 г. брутният кредитен портфейл на Банката намалява с 14,2 млн. лв. (-1,32% спад) и към юни 2023 г. е в размер на 1 057 млн. лв. Спрямо декември 2022 г. брутните **кредити на юридически лица** намаляват с 4,8 млн. лв. (-0,58% спад) и към юни 2023 г. са в размер на 829 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2023 г. спрямо предходната година е в размер на 128,5 млн. лв. при 171,4 млн. лв. за същия период на миналата година.

Спрямо декември 2022 г. брутните **кредити на физически лица** намаляват с 20 млн. лв. (9,8% спад) и към юни 2023 г. са в размер на 185 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2023 г. са в размер на 23,5 млн. лв. при 48,2 млн. лв. за същия период на миналата година.

Съгласно политиките, процесите и процедурите за управление на риска и наблюдение на необслужваните кредити, през 2023 г. продължи работата по подобряване на качеството на портфейла. Като резултат от ефективните мерки, процентът на необслужваните експозиции към общата кредитна експозиция на Банката се измени от 13,5% към декември 2022 г. на 11,6% в края на юни 2023 г. при отчетен спад на кредитния портфейл.

Ценни книжа

В структурата на активите на Инвестбанк АД портфейлът от ценни книжа (класифицирани като дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход) остава структуроопределящ, като към юни 2023 г. формира 24,7% от общите активи (23,9% към декември 2022 г.). Инвестбанк АД успешно управлява ликвидните си активи като инвестира част от тях в ценни книжа, които повишиха доходността си спрямо предходни периоди. С повишаването на основния лихвен процент се подновиха и междубанковите депозити, чиято доходност се увеличи.

ПАСИВИ

Привлечени средства от клиенти

По привлечени средства общо от клиенти Инвестбанк АД заема 9-та позиция сред банките в България с относителен дял от 1,92% при 1,95% за 2022 г..

По привлечени средства от нефинансови клиенти пазарната позиция е 14-та. В сектор граждани и домакинства пазарният дял на Инвестбанк АД е 1,85%, като Банката запазва 9-та позиция, както през 2022 г..

Привлечените средства от клиенти към края на юни 2023 г. възлизат на 2 467 млн. лева, като отчитат спад от 15,5 млн. лева (-0,62%) спрямо декември 2022 г. (2022 г.: 2 482 млн. лв.).

Към 30.06.2023 г. привлечените средства от **юридически лица** отчитат намаление от 38,5 млн. лв. (-3,58% спад) спрямо края на 2022 г.

Към края на юни 2023 г. привлечените средства от **физически лица** са в размер на 1 431 млн. лв., като отчитат ръст от 23 млн. лева спрямо декември 2022 г. (1 408 млн. лв.).

Намаление се отчита при разплащателните сметки, а нарастване при срочните депозити. Този ресурс запазва структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 58% (56,7% към декември 2022 г.).

С цел покриване на регулативни изисквания съгласно чл. 69 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), през 2022 г.

Инвестбанк АД привлече приемливи задължения в размер на 56,6 млн. лева с матуритет до 5 години, като към юни 2023 са в размер на 41,3 млн. лева.

Собствен капитал

Собственият капитал на Банката възлиза на 331,323 млн. лева и включва акционерен капитал 155,57 млн. лева, резерви в размер на 157,75 млн. лева в това число неразпределена печалба за текущия период 25,83 млн. лева.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

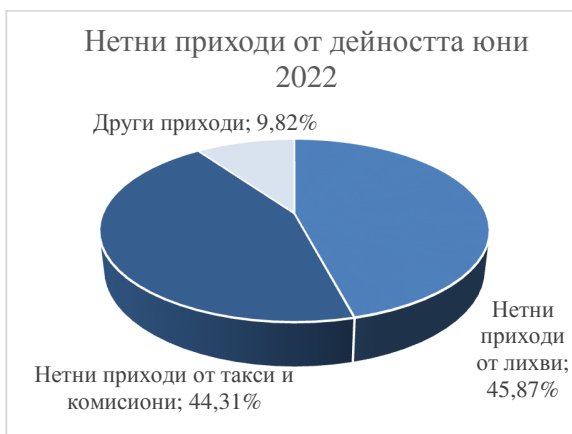
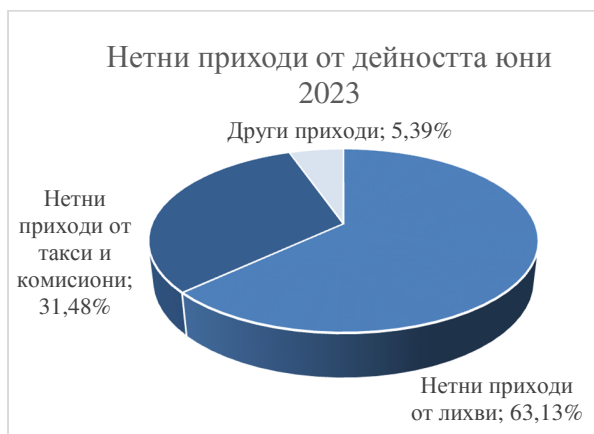
Нетен финансов резултат

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

В резултат от оперативната си дейност през първото полугодие на 2023 г. Инвестбанк АД отчита положителен финансов резултат след данъчно облагане в размер на 25,83 млн. лева при 14,52 млн. лева към юни 2022 г..

Общо приходи от дейността

Общите приходи от дейността за годината са в размер на 49,8 млн. лв. като отчитат ръст спрямо 32,8 млн. лв. година по-рано. Нарастване има позиции: нетни приходи от такси и комисиони и нетен лихвен доход, а намаление в други приходи.



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

Към юни 2023 г. водещо място в структурата на нетните приходи от дейността заемат Нетният лихвен доход, като неговият дял е 63,13% (45,87% към юни 2022 г.) и Нетният доход от такси и комисиони заема 31,48% относителен дял (44,31% към юни 2022 г.). Делът на Други нетни приходи заема в края на юни 2023 г. 5,39% (9,82% към юни 2022 г.).

Нетен лихвен доход

	2023 юни	2022 юни	Измене- ние	Измене- ние %
Приходи от лихви	35 775	18 118	17 657	97,46
Предоставени депозити на кредитни институции	3 933	10	3 923	39 230,00
Кредити и аванси на клиенти	26 877	16 364	10 513	64,24
Ценни книжа	4 965	1 744	3 221	184,69
Разходи за лихви	4 313	3 090	1 223	39,58
Депозити от кредитни институции	0	1 014	(1 014)	(100,00)
Депозити от клиенти	4 035	2 011	2 024	100,65
Други привлечени средства	278	65	213	327,69
Нетен лихвен доход	31 462	15 028	16 434	109,36

Към 30.06.2023 г. Инвестбанк АД отчита повишение на нетния лихвен доход (16,4 млн. лв. или 109,36% ръст) спрямо същия период на миналата година. По-съществено влияние върху нетния лихвен доход оказва по-големият ръст на приходите от лихви, обосновано от повишаване на лихвените проценти по кредитите, промяна на процентите по свръхрезервите в БНБ от отрицателни до нула и подновяване на междубанковите депозити. Към 30 юни 2023 г. нетният лихвен марж е 2,62 % (при 1,37 % за същия период на 2022 г.).

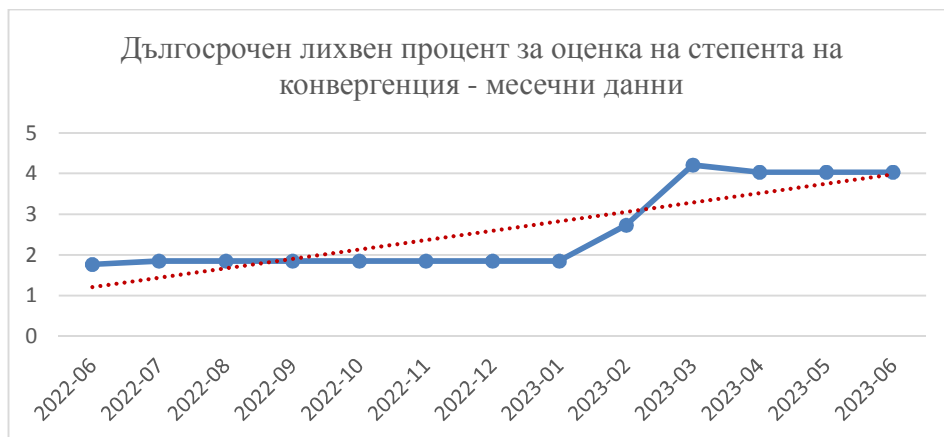
Динамиката на показателя за банката и банковата система е положителна, т.е. лихвената рентабилност се повишава. Банковата система като цяло бележи ръст на средния лихвен марж от 2,31% за 2022 г. до 2,98% за юни 2023 г., т.е. нарастване с 0,67 пр.п, докато ръстът при Инвестбанк АД е 1,07 пр.п. Към 30.06.2023 г. Инвестбанк АД заема 13 позиция в класацията по този показател спрямо 20-та позиция към края 2022 г. сред банките в България.

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

Приходите от лихви към 30.06.2023 г. отчитат увеличение от 17,7 млн. лв. (97,46% ръст) спрямо миналата година. В приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година се отчита увеличение от 10,5 млн. лв., което се дължи на по-висок среден лихвен процент на портфейла, и по-висок среден обем на портфейла. Приходите от лихви по ЦК са с 3,2 млн. лева или 184,69% над нивото на юни 2023 г.

Резултатът от портфейла от ценни книжа в банката е функция от пазарните фактори в страната и Европа. Разглеждания период беше с изразено понижаване на цените на ДЦК (ръст в доходността) в глобален аспект, определен от действията на водещите централни банки – ЕЦБ и федералният резерв на САЩ и очакванията за глобална инфлация. В резултат на което банката постигна по-висок нетен резултат от ценни книжа, спрямо предходната година. Дългосрочният лихвен процент за оценка на

степената на конвергенция, който включва левови облигации на българското правителство със срок до падежа 10 години, показва най-общо тази тенденция.



В резултат на нарастване на лихвените нива по привлечените средства от клиенти, разходите за лихви се повишават. Към 30 юни 2023 г. разходите за лихви нарастват с 1,2 млн. лв. спрямо юни 2022 г.

Нетни приходи от такси и комисиони

През първото полугодие на 2023 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 15,7 млн. лв. при 14,5 млн. лв. в края юни 2022 г. и отчитат ръст от 8,07%. С най-голямо нарастване в абсолютна стойност са таксите и комисионите по обслужване на сметки – 2,6 млн. лв., следвани от тези по преводни операции 324 хил. лева и приходи от такси по откриване на сметки ФЛ частно банкиране 103 хил. лева (нова такса).

По-ниски спрямо същия период на миналата година са приходите от таксите и комисиони за наличност по платежни сметки със 713 хил. лева (Банката преустанови събирането на тази такса от м. август 2022 г.), такси по кредитни сделки с 482 хил. лева, такси по банкови гаранции с 209 хил. лева и таксите по операции с касови наличности с 50 хил. лева.

По останалите позиции измененията са по-незначителни като суми.

Други нетни приходи

	2023 юни	2022 юни	Измене -ние	Измене -ние %
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	911	1 270	-359	-28,27
Нетен резултат от ценни книжа	-254	-59	-195	330,51
Нетни приходи от продажба на активи	745	550	195	35,45
Други приходи нетно	1 322	1 457	-135	-9,27
Общо други нетни приходи	2 724	3 218	-494	-15,35

В края на юни 2023 г. размерът на другите нетни приходи (тук са представени всички приходи различни от лихвени и от такси и комисиони) бележи спад и възлиза на 2,7 млн. лвева, при 3,2 млн. лева през юни 2022 г.

Реализиран е по-съществен приход в Приходи от продажба на активи 195 хил. лева. По останалите позиции формиращи други нетни приходи, Банката отчита намаление спрямо същия период на миналата година.

Административни разходи

Административни разходи	2023 юни	2022 юни	Измене -ние	Измене -ние %
Разходи за персонала	9 834	7 218	2 616	36,24
Амортизации	2 645	2 585	60	2,32
Други административни разходи	6 915	6 180	735	11,89
Фонд ГВБ	1 988	428	1 560	364,49
Общо Административни разходи	21 382	16 411	4 971	30,29

Към 30 юни 2023 г. общата сума на административните разходи е в размер на 21,38 млн. лв., което е с 30,3% над нивото им към юни 2022 г.

От 2019 г. банката прилага по отношение разходите за наем МСФО 16, като съществената част от разходите за наем се отчитат в разходите за амортизация и разходи за лихви. Тъй като стандартът се прилага вече пет години, данните за 2023 г. и 2022 г. са напълно съпоставими.

Към края на юни 2023 г. нивото на показателя Административни разходи/Общо Оперативни приходи (без да се включват вноските във ФГВБ) по отчетни данни в полугодишен финансов отчет е 38,91%, като стойността към края на юни 2022 г. е 48,78%. Спрямо полугодieto на 2022 г. през 2023 г. се отчита значително по-висок ръст в общия оперативен приход и по-нисък ръст в административните разходи, като факторът общ оперативен доход влияе в по-голяма степен върху изменението на показателя.

Нетни разходи за обезценка

Разходите за обезценка към края на юни 2023 г. са в размер на 2,64 млн. лв. и са със 775 хил. лв. повече спрямо техния размер през миналата година (1,87 млн. лв. през юни 2022 г.).

БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ**Ликвидност**

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

Инвестбанк АД следва умерено-консервативна политика с приемливи нива на поеманите рискове като акцент е поддържане по всяко време на оптимални нива на ликвидност с цел осъществяване на банкова дейност както в нормална среда, така и в условия на умерен стрес. Основна цел е постигане на добра възвращаемост и подобряване на пазарната позиция.

Управлението на ликвидността има за основна цел осигуряването на оптимална ликвидност при балансиране на входящите и изходящите парични потоци за гарантиране ежедневното изпълнение на задълженията на Банката. Управлението на ликвидността се извършва в съответствие с регулаторните изисквания и условно се подразделя на две функционални области: управление на ликвидността и контрол на ликвидния риск. Управлението на ликвидността от оперативна и стратегическа гледна точка се осъществява от дирекция ”Ликвидност и инвестиционни услуги”. Контролът на ликвидния риск се осъществява от дирекция „Контрол на риска”.

През 2023 г., както и през последните години Инвестбанк АД поддържа висока ликвидност като контролираните ликвидни съотношения по Регламент (ЕС) № 575 / 2013 значително надвишат регулаторно изискуемите. Структурата на балансовите активи към 30.06.2023 г. е показателна за наличието на достатъчни по размер ликвидни буфери:

- формираният обем на портфейла от ЦК възлиза на 24,7% от активите на Банката (23,9% към 12.2022 г.), от които 95,3% са ДЦК, а дела на акциите е 3,1% от общия обем на ЦК. Паричните наличности, салда в централни банки и вземания от финансови институции, възлизащт на 22,9% от активите на Банката.

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

Дата	дек.21	юни.22	дек.22	март.23	юни.23
LCR	412%	292%	309%	694%	726%
NSFR	172%	135%	176%	157%	151%

Общо ликвидните активи (включващи касови наличности, сметки при БНБ и финансови институции, ДЦК, корпоративни облигации и акции) съставляват 47,56% от активите на Банката, а кредитната експозиция (кредити и аванси) е 35,7% от активите. Инвестбанк АД е в състояние и може да устои

на ликвиден натиск и усложнена пазарна среда, в т.ч. в условията на рецесия в резултат на усложнената международна обстановка.

Ливъридж - за управлението и контрола на риска от прекомерен ливъридж Инвестбанк АД калкулира съотношението на ливъридж (балансов капитал към активи), като отчетените стойности са значително над изискуемите. Към юни 2023 г. коефициентът на ливъридж е 10,5%.

Капиталови изисквания

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

Обща капиталова адекватност

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск.

В съответствие с чл.92 на Регламент 575/2013 минимално изискуемите съотношения на капиталова адекватност са:

- съотношение на базовия собствен капитал /БСК/ от първи ред /СЕТ 1/ – 4,5 %;
- съотношение на капитала от първи ред от първи ред /АТ 1/– 6 %;
- съотношение на обща капиталова адекватност – 8 %.

В Регламент 575/2013 Осма част - Оповестяване на информация от институциите е представен обхвата на изискванията за оповестяване на информацията, в т.ч. за капиталовите буфери на банките, а условията и редът за тяхното формиране са детайлно разписани в Глава 4 на Директива 2013/23/ЕС и Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Капиталовите буфери са:

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

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

От посочените капиталови буфери към 30.06.2023 г. Банката заделя капитал за предпазен капиталов буфер (2,5%) и буфер за системен риск (3,0%) спрямо общия размер на рисково претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. С решение на УС на БНБ се определя стойността за антицикличен капиталов буфер, като към 30.06.2023 г. в размер на 1,5%, приложим към рискови

експозиции в Република България. Предвижда се поетапното му увеличение на 2,0% от 01.10.2023 г.

Размер на базовия собствен капитал и капиталовата база на Банката към 30.06.2023 г.

Показатели	хил. лв.
Базов собствен капитал от първи ред /БСК1/	304 679
Капитал от първи ред	304 679
Собствен капитал /Капиталова база/	304 679

През първотополугодие на 2023 г. се отчита нарастване на собствения капитал с 12,2% (+33 095 хил. лв.).

Към 30.06.2023 г. капиталовият излишък е :

Структура на капитала към 30.06.2023 г. в хил. лв.	Излишък след капиталово покритие	Излишък(+)/Недостиг(-) след приспадане на капиталови буфери
Базов собствен капитал (СЕТ1)	239 661	142 888
Базов собствен капитал от първи ред (Tier1)	217 988	121 215
Собствен капитал /Капиталова база / T1+T2	189 091	92 318

Рисковият профил на Банката съответства на приетата от ръководството умерено-консервативна политика при поемането на риск. Най-голям относителен дял при поеманите от Банката рискове към отчетната дата има кредитния риск (93,2% от рисково претеглените експозиции), следван от операционния риск (6,8% от РПЕ). Структурата е представена по-долу в таблица с разпределение на рисково претеглената експозиция на Инвестбанк АД и капиталовото покритие към 30.06.2023 г.

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

Към 30.06.2023 г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

Капиталово покритие на рисковата експозиция на банката в хил. лв. към 06.2023		Обща капиталова адекватност	Капиталови буфери			Общо капиталово покритие
			Капиталово покритие - 8%	Предплатен капиталов буфер - 2,5%	Буфер за системвен риск - 3%	
Общ размер на рисково-претеглените експозиции, в т.ч.	1 444 844	115 588	36 121	40 280	20 372	212 361
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 346 969	107 758	33 674	37 344	18 992	197 768
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0
Операционен риск	97 875	7 830	2 447	2 936	1 380	14 593

Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 30.06.2023 г.

Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 444 844	100.0%
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 346 969	93.23%
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0.0%
Операционен риск	97 875	6.77%

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**Общ преглед**

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

Управлението на риска се базира на Стратегия за управление на риска, която определя целевия рисков профил и рисковия апетит на Инвестбанк АД. Целта е ограничаване на поетия риск, така че в краткосрочен и дългосрочен план Банката да е устойчива и жизнеспособна. Това се постига чрез поддържане устойчиви нива на средствата за покритие на рисковете от регулаторна и икономическа гледна точка и гарантиране, че Банката по всяко време поддържа добра способност за поемане на риск. В допълнение Стратегията ясно дефинира структурата на риска, която е релевантна на бизнес модела, включително чрез дефиниране на рисков профил и определяне на правила за справяне със значителни рискове от концентрация. По този начин се цели постигането на балансиран портфейлен микс чрез фокусиране от една страна върху ритейл клиентите, а от друга страна върху корпоративните клиенти, така че концентрацията на риска да се поддържа в установените лимити, описани подробно в Правила за риск от концентрация (Лимитна рамка).

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите за прогнозиране на финансовите пазари, както и минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състоянието на Банката. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени за определяне на адекватни цени на банковите услуги и видовете продукти и на привлечените от нея

средства от клиенти, както и за адекватно оценяване на пазарните обстоятелства на извършените от нея инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. Банката управлява своите търговски операции според вида риск и на базата на различните категории притежавани финансови инструменти.

Политика за управление на риска

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

Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на риска и ограничаване на негативното му проявление са регламентирани в приетите вътрешни нормативни документи – политика, правила и процедури, които се приемат от УС и одобряват от НС на Инвестбанк АД и подлежат на редовен преглед, за да отразяват промените в нормативната уредба, пазарните условия, предлаганите продукти и услуги и т.н. В тях се конкретизират процедурите по общия процес на управление на риска:

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

Принципи в управлението на поеманите от Банката рискове

- Прилагане на ясно дефинирани правила и процеси за вземане на решения при поемането на риск и стриктно прилагане на принципа на „четирите очи“;
- Управлението на риска е напълно независимо от стопанските дейности на Банката, както във функционално, така и в организационно отношение;

- Основата на управлението на кредитния риск е анализът на рисковия профил на клиентите, което дава възможност на Банката предварително да селектира своите клиенти;
- Ограничаване на възможността от възникване на големи, неочаквани, трудно предсказуеми загуби, както и концентрацията на поемания от Банката риск с помощта на използването на определени величини за рискова толерантност /лимита/;
- Периодично преразглеждане на принципите и съществуващите в Банката процеси за тяхното прилагане с цел приспособяване към постоянно изменящата се пазарна и конкурентна среда.

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

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

Структура и организация на функциите по управление на риска

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

Надзорен съвет - одобрява и извършва периодичен преглед на приетите стратегии и политики за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които Банката е изложена или може да бъде изложена, включително рисковете, породени от макроикономическата среда, според съответната фаза на икономическия цикъл. Състои се от трима членове, като през 2023 г. има изменение в състава на съвета.

Одитен комитет – специализиран наблюдаващ орган, който съблюдава обективността на процеса на финансово отчитане, ефективността на системите за вътрешен контрол, включително практиките,

свързани с вътрешния одит и управлението на риска, както и ефективността на независимия финансов одит и процедурите, създадени от управляващите Банката за защита интересите на акционерите. Състои се от трима членове, като през 2022 г. има изменение в състава на съвета.

Управителен съвет - участва активно и гарантира разпределението на достатъчно ресурси за управлението на всички съществени рискове в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, включително за процесите по оценяване на активите, както и използването на външни кредитни рейтинги и вътрешни модели, свързани с тези рискове. Състои се от четирима членове, като през 2023 г. има персонална промяна. От 23.06.2023 г. с вписване в Търговски регистър е увеличен състава на УС с един член.

Помощни органи към УС

Кредитен съвет – прилага одобрената от НС и приета от УС кредитна политика, разрешаване и предоговаряне на кредитни сделки, вземане на решения за подобряване организацията на кредитния процес в Банката, предприемане на действия за подобряване качеството на кредитния портфейл. Състава на съвета се състои от петима члена и юрист с право на съвещателен глас, като през 2023 г. няма настъпила промяна.

Съвет по управление на риска – постоянно наблюдение, анализ и оценка на рисковите фактори, съпътстващи банковата дейност в съответствие с основните принципи за Ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор. През първото полугодие на 2023 г. е увеличен състава на СУР с един член и към 30.06.2023г. са седем – Председател, двама заместник Председатели и четирима члена.

Комитет за управление на активите и пасивите – отговаря за управлението на активите и пасивите и за ликвидността на Банката и упражнява контрол върху ликвидността на Банката, съгласно регулаторните изисквания на БНБ и действащите политики и правила за управление на ликвидността в Инвестбанк АД. Към 30.06.2023г. състава на комитета се състои от седем члена, като през 2023 г. няма настъпили промени. Извършва постоянен анализ на ликвидната позиция на Банката с цел навременно идентифициране на евентуална ликвидна криза, оптимизиране структурата на активите и пасивите, както и изготвяне на планове и мерки за преодоляване на евентуални кризисни тенденции с цел гарантиране платежеспособността на Банката при разумно балансиране на риск и доходност. КУАП управлява различните видове риск – ликвиден, лихвен, валутен, ценови и определя лимити по видове активи и пасиви, позиции, сделки, експозиции с цел ограничаване на валутния, лихвения и ликвидния риск, контролира и периодично анализира тяхното спазване.

Комисия по сигнали, жалби и запитвания от клиенти разглежда, анализира и взема решения, относно постъпили в Банката сигнали, жалби и запитвания от клиенти. Отстраняване на констатирани пропуски и отклонения от Етичния кодекс, добрите практики и стандартите за

обслужване на клиенти, идентифицирани текущо или чрез метода „мистериозен клиент” или други способи, като се поставят конкретни задачи с точно определени отговорници и срокове.

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

Кредитен риск

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

Към 30.06.2023 г. общата кредитна експозиция на Банката (балансова и задбалансова, без репо сделки) е в размер на 1 219 582 хил. лева. и намалява с 1,0% (- 12 122 хил. лева). Общо заделените провизии са в размер на 23 908 (+ 1 550 хил. лева спрямо 12.2022 г.), от тях 23 751 хил. лева за кредитен портфейл и 157 хил. лева в портфейл банкови гаранции. От структурата на кредитната експозиция, 1 046 873 хил. лева е обема на кредитен портфейл, 101 483 хил. лева е размера на задбалансовите ангажименти (неувоен дълг по кредити), 39 184 хил. лева е портфейла от банкови гаранции / акредитиви и 32 042 хил. лв. са неувоени суми по лимити. Към 30.06.2023 г. има една репо сделка с размер 10 033 хил. лв. Към 30.06.2023 г. размерът на кредитния портфейл (балансова стойност преди обезценка, вж. таблицата по-долу) намалява с 1,3% (- 14 162 хил. лева), като значително намаление се отчита по отношение на НОЕ (необслужваните експозиции, с 17 702 хил. лв.), дела им намалява до 11,7%, а в същото време се увеличават обезценките по тях с 1 350 хил. лв. Положителният ефект върху качеството на кредитната експозиция през първото полугодие на 2023 г. се дължи основно на подобрене в корпоративния сегмент, където НОЕ в сегмент „Нефинансови

предприятия“ намаляват с 19 608 хил. лв., а техният дял се променя от 15,8% към 12.2022 г. на 13,5% към 06.2023 г.

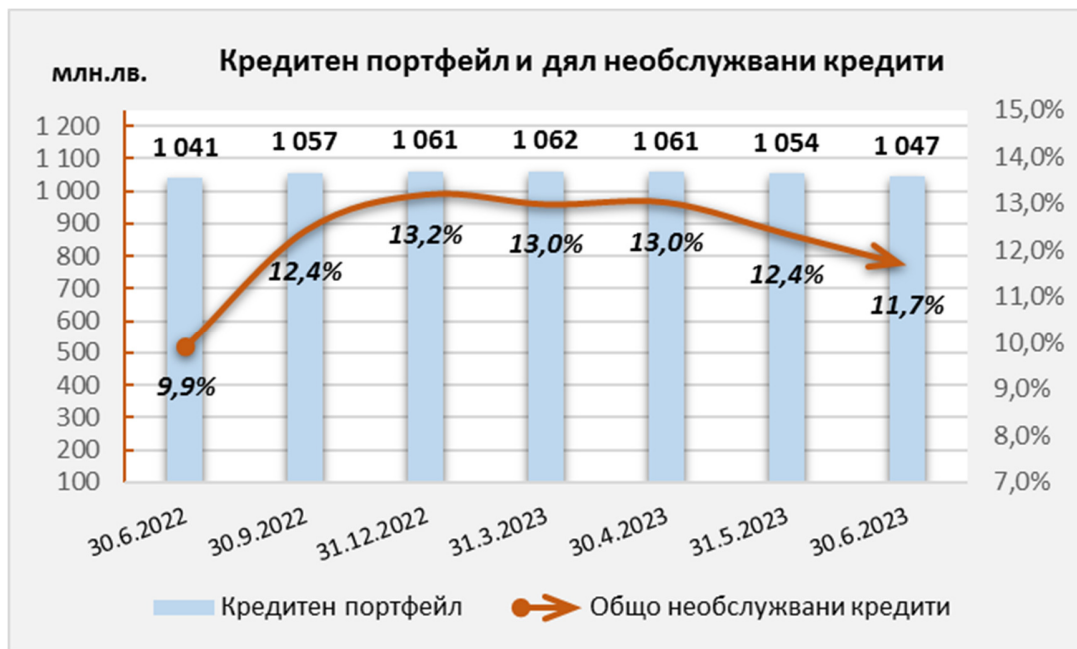
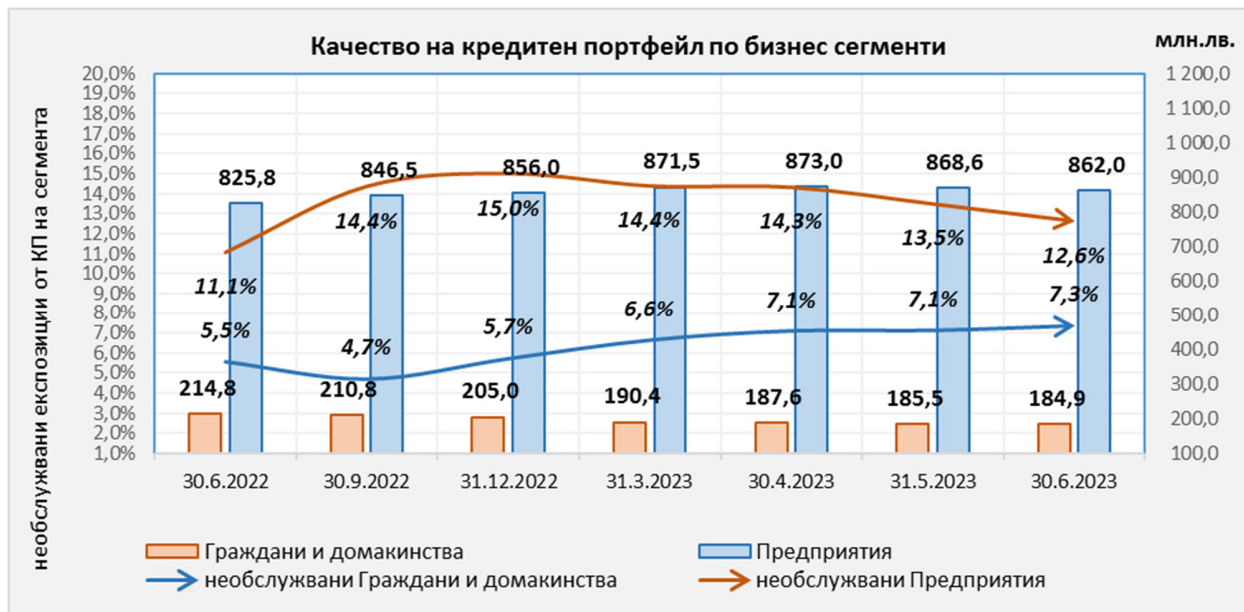
(в хил. лева / в %)

Бизнес линия	31.12.2022			30.6.2023			промяна		
	кредитен портфейл	в т.ч. необслужвани	провизии	кредитен портфейл	в т.ч. необслужвани	провизии	кредитен портфейл	в т.ч. необслужвани	провизии
1. Бюджетни разпоредители	8 913	0	60	9 841	0	72	10,4%		21,1%
2. Кредитни институции	31 811	0	0	42 564	0	0	33,8%		52,3%
3. Некредитни институции	1 353	0	0	2 685	0	1	98,4%		>100%
4. Нефинансови предприятия	813 952	128 435	16 004	806 860	108 832	15 711	-0,9%	-15,3%	-1,8%
5. Жилищни ипотечни кредити	86 651	3 291	764	75 879	3 401	756	-12,4%	3,3%	-1,0%
6. Потребителски кредити	118 356	8 383	5 506	109 043	10 174	7 210	-7,9%	21,4%	31,0%
Общо за Банката	1 061 036	140 109	22 334	1 046 873	122 407	23 751	-1,3%	-12,6%	6,3%

Въз основа анализа на кредитния портфейл за отражението на кризата, предизвикана от пандемията и впоследствие военния конфликт в Украйна, Банката предприе навременни мерки за контрол и управление на рисковете, като анализира, че кредитни обезценки са в достатъчен размер за покриване на вероятните кредитни рискове. Бяха предприети незабавни действия за анализ на ситуацията и ограничаване на потенциалните и реалните рискове. Анализът включва както страните ефективно засегнати от военните действия (Русия и Украйна), така и възможните негативни последици върху сектори, финансирани от Инвестбанк АД с евентуален потенциал за влошаване. Анализът по отделни отрасли не показва пряка връзка с кризата породена от разпространението на корона вируса или войната в Украйна. Делът на кредитите към руски граждани и на общата брутна експозиция към двете държави е незначителен. Ефективно се проследява и наличието на ранни предупредителни сигнали с цел навременна идентификация на вероятността кредитополучателите да изпаднат в невъзможност за обслужване на задълженията си, включително и по експозиции, обект

на мораториум, чрез въведените правила за мониторинг на кредитни лимити, идентификация на влошени/проблемни експозиции.

Развитието на кредитния портфейл и качеството на експозицията е представено на графиката по-долу:



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

За управление и минимизиране на кредитния риск в Банката се използват следните основни техники: диверсификация, прилагане на система от лимити, текущо наблюдение и управление на кредитния портфейл, изискване за обезпеченост на експозициите и др. Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции и отчита загуба от обезценки за кредитен риск съгласно приетата Политика от УС, съобразена с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/2067 и Регламент (ЕС) № 575/2013.

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

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

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

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

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

Кредитните решения винаги се базират на кредитни предложения/искания.

Кредитните лимити и рейтинги се преразглеждат периодично /ежегодно/.

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

Имплементирани са в работния процес и активно се използват ранни предупредителни сигнали. Разпознаването и анализването на ранните предупредителни сигнали е ежедневен и непрекъснат

процес. В случай, че сигналите застрашават събирането на вземането се предприемат необходимите стъпки за трансфер на клиента/клиентската група в проблемно управление с цел навременно и адекватно управление и предотвратяване / намаляване на бъдещи загуби или разходи за провизии за Банката. Ранните сигнали за повишен кредитен риск могат да бъдат основание за предприемане мерки по „оздравяване“ на клиента чрез преговаряне / реструктуриране на кредитната сделка. Те се съблюдают регулярно от бизнес и риск звената в Банката, съгласно разписаните правила и процедури, в ежедневната им работа с цел оценка на вероятността длъжниците да изпаднат в неплатежоспособност.

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

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

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

За периода от 01.01.2023 г. до 30.06.2023 г. в отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ са обработени 426 кредитни сделки, в това число 79 предложения за нови кредити на обща стойност 109,4 млн. лева. От постъпилите 79 предложения за нови кредити, одобрените представляват 98,7% и са на обща стойност 107,4 млн. лв. Решение за 34% от кредитните сделки на

юридически лица е взето на индивидуални компетенции, а при 59% от предложенията решение е взето на ниво Кредитен съвет и Кредитен съвет/Управителен съвет.

Към 30.06.2023 г., от ново разрешените кредитни сделки за периода от 01.01.2023 г. до 30.06.2023 г., с участие на отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“, няма регистрирани сделки с просрочени суми над 30 дни, а с регистрирани просрочия до 30 дни са 2 кредита или 2,5% от всички ново разрешение суми, а 97,47% (77 броя) са редовни.

В отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“ за периода от 01.01.2023 г. до 30.06.2023 г. са обработени 1 407 броя кредитни сделки на обща стойност 31,03 млн. лева.

Исканията за нови кредити са 1 407 бр. на обща стойност 28,88 млн. лева. От тях са одобрени 1 186 броя нови кредити на обща стойност 25,07 млн. лева. Към 30.06.2023 г., от усвоените кредитни сделки на физически лица през периода (1 095 броя), не се наблюдават кредити с регистрирани просрочия над 90 дни, а с регистрирани просрочия между 30 и 90 дни са 9 броя кредити с общ дълг 55 хил. лв., което е 0,76% от общия брой кредити.

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

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

Пазарен риск

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

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

Управлението на пазарния риск се осъществява в съответствие с вътрешнобанковите и регулаторните нормативни документи. За управление и ограничаване нивото на пазарния риск в Банката се прилага система от лимити по емитенти, валутни позиции, лихвено чувствителни експозиции и експозиции влияещи се от компонентите на пазарните рискове. Минимизирането на пазарния риск се осъществява чрез комплекс от мерки, насочени към намаляване на вероятността от настъпване на събития или обстоятелства, които биха довели до загуби от пазарен риск и/или намаляване размера на потенциалната загуба.

Основна задача на системата за мониторинг на пазарния риск е постигането на достатъчно бърза и адекватна реакция от страна на Банката при външни и вътрешни изменения и колебания на финансовите пазари, с цел минимизиране на загубите / предотвратяване на потенциални такива и постигане на оптимална доходност от операции с финансови инструменти при запазване на установеното ниво на риска.

За измерване нивото на пазарния риск на портфейла от ценни книжа, Банката използва основно показателя Стойност под Риск (VaR) чрез системата PMS. Измерване нивото на пазарния риск е съсредоточено върху основните подкласове на този риск (лихвен, ценови и валутен риск) и компонентите на пазарните променливи, оказващи влияние върху тях от една страна и взаимната им корелация от друга страна. Измерването и оценка на пазарния риск се извършва чрез прилагане на стрес-тестове (стрес-тест за лихвен риск на дейности, извън търговския портфейл/GAP-анализ, стрес-тест за лихвен/ценови риск на дългови ЦК).

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

Лихвен риск

Лихвен риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива. Този вид риск се разглежда като част от оценката на пазарния риск за търговския портфейл и като самостоятелно оценяван вид риск за банковия

портфейл. Колебанията на пазарните лихвени проценти водят до промяна на лихвените приходи и риск от намаление на стойността на капитала.

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

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

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

Средно претегленият лихвен процент по лихвоносни активите към 30 юни 2023 г. в съответствие с използвания модел на GAP анализ (представен в Отчета за пазарен риск към 30.06.2023 г.) е в размер на 4,15% (12.2022 г.: 2.96%), а за лихвочувствителните пасиви е 0,47% (12.2022 г.: 0,30%). Лихвеният спред (разликата между лихвоносни активи и лихвочувствителните пасиви) е 3,69%, а нетния лихвен марж (нетен лихвен доход към лихвени активи) е 3,58%.

Симулациите от извършените шест стрес тест сценарии показват негативен ефект върху НЛД при три от тях:

- Parallel Shock Down – изместване кривата на доходност с -200 б.т. - намалението на НЛД от 9 438 хил. лева;
- Steepener – негативен ефект от 9 334 хил. лева;
- Shock Rates Shock Down – негативен ефект от 9 379 хил. лева.

Валутен риск

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

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

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

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

Ценови риск

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

Към 30.06.2023 г. оценката на чувствителността към промяна на лихвените равнища в портфейла е извършена чрез метода промяна в цената на дълговите инструменти при промяна на кривата на доходността и константна балансова позиция.

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

Ликвиден риск

Ликвидният риск е риск от загуба поради невъзможност за посрещане на текущите и бъдещите задължения в срок, на разумна цена, без застрашаване интересите на вложителите, акционерите и кредиторите или възможността за тяхното посрещане, но при заплащане на висока цена. Банката се

стреми да поддържа структура на активите, осигуряваща сравнително бързо, лесно и с незначителни загуби трансформиране на активите в налични средства.

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

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

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

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

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

Основният методологичен инструмент за мониторинг и отчетност на ликвидния риск е анализ на ликвидните несъответствия на база оригинални (договорени падежи), които се допълват със симулации на възможните сделки (моделирани бъдещи парични потоци) с цел дефиниране на фактически очаквания паричен поток. Инвестбанк АД измерва ликвидния риск на базата на сравнението между максималният кумулативен изходящ поток и потенциала за ликвидното му покритие, който може да бъде реализиран в кратки срокове, чрез отчета за ликвидността. Различните икономически допускания се моделират чрез отделни стрес сценарии. Анализът включва сценарий за измерване на ликвидния риск при изключително сериозна стресова ситуация (комбиниран сценарий). Потенциалът за ликвидно покритие измерва (по отношение на размер и срок във времето) способността за набиране на ликвидни средства във възможно най-кратък срок при пазарни условия и показва потенциала за покриване на нетните кумулативни изходящи парични потоци (ликвидни дисбаланси / несъответствия).

Съответствието и контролираното несъответствие на падежните срокове и лихвените проценти на активите и пасивите е в основата на управлението на ликвидността на Банката. Несъответствието в матурирестната структура потенциално може да подобри рентабилността, но също и увеличава риска от загуби. Падежните срокове на активите и пасивите, както и способността за заместване, на приемлива цена, на лихвените задължения в момента на техния падеж, са важни фактори при оценката на ликвидността на Банката и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, Банката поддържа във всеки момент високо ликвидни

активи в различни валути. Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват текущо от Комитета за управление на активите и пасивите в Банката, въз основа на отчетна информация от „падежна стълбица“, въведен с Регламент (ЕС) 2017/2114 на Европейската комисия.

Банките са задължени да поддържат определено количество средства като резерви в текущите си сметки при Българска народна банка, като базата върху която се определя размерът, периода на поддържане и отчетността са регламентирани в Наредба № 21 на БНБ от 2015 г. През първото полугодие на 2023 г. Инвестбанк АД е поддържала минимални резерви в съответствие с изискванията на чл.3 от Наредба № 21. Управлението и контрола върху резервите се осъществява от дирекция „Ликвидност и инвестиционни услуги“ на ежедневна база.

Към 30.06.2023 г. ликвидната позиция на Банката, изчислена на база ликвидния стрес-тест е „зелен сигнал“ на светофара. Не се наблюдава недостиг на ликвидност или дисбаланс по валути. След като на 10.07.2020 г., България става част от валутния механизъм (ERM II), подготвящ страните-членки на Европейския съюз за техните задължения за присъединяване към валутния съюз (евро зоната), дирекция „ЛИУ“ поддържа значителен ресурс в евро с цел предпазване на банката от потенциални валутни колебания по отношение на валутната двойка евро-лев. Следва да се има предвид, че във всеки един момент без ограничение и без да се реализира негативен ефект за Банката могат да бъдат превалутирани по фиксиран курс с БНБ.

Максималната използваемост на наличния ликвиден потенциал (оперативни ликвидни лимити) към 30.06.2023 г. е представена в таблицата по-долу:

Сценарий	До 1 седмица	До 1 месец	До 6 месеца	До 1 година
Комбиниран стрес сценарий - изискване	< 95%	< 95%	< 100%	≤ 100%
Изпълнение на лимита към 31.12.2022 *	0 %	0 %	0 %	0%*
Изпълнение на лимита към 30.06.2023 *	0 %	0 %	0 %	0%*

*общо за всички валути

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

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

Налични висококачествени активи**≥ 100%****Общо нетни изх. парични потоци за следващите 30 календарни дни**

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

Дата	12.2014	12.2015	12.2016	12.2017	12.2018	12.2019	12.2020	12.2021	12.2022	06.2023
LCR	297%	331%	479%	538%	440%	444%	286%	412%	309%	726%

- NSFR (Net stable funding ratio) – коефициент за стабилно нетно финансиране, целящ да насърчава гъвкавостта за по-дълъг времеви хоризонт, чрез създаване на допълнителни стимули за банките да финансират дейността си с по-стабилни източници на финансиране на текуща база. Коефициентът, с времеви хоризонт от 1 година, е разработен да осигури устойчива матуритетна структура на активите и пасивите и да избегне концентрирането на високо ликвидни активи само и единствено в зоната до 1 месец (определена с LCR), като осигури такива извън 30 дневния период.

Наличност на стабилно финансиране**≥ 100%****Изискуем размер на стабилно финансиране**

Дата	12.2014	12.2015	12.2016	12.2017	12.2018	12.2019	12.2020	12.2021	12.2022	06.2023
NSFR	269%	183%	211%	214%	199%	186%	178%	172%	176%	151%

Операционен риск

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

- Риск от човешки грешки – това е рискът от злоупотреби, поради занижени, несъществуващи или несъвършени контролни процедури, както и от несъзнателни грешки породени от непознаване на продуктите, недостатъчно обучение, сложност на прилаганите процедури.
- Риск на информационните системи – свързва се с некоректни модели, неправилна обработка на данни, използване на грешни данни, използване на системи неподходящи за нови продукти или въвеждане на нови източници на данни, нива на достъп до системите, съхранение на данните.

- Организационен риск – рискът от неподходящо структуриране и разпределение на задълженията, липса на подходящи процедури.
- Външни фактори – злоупотреби, измами и др. с външно проявление.

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

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

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

През първото полугодие на 2023 г. са регистрирани различни операционни събития, които са систематизирани, анализирани и класифицирани по рискови категории и бизнес направления, съгласно изискванията на ЕБО (Европейския банков орган) и БНБ. Най-големия потенциален брутен размер на загуба от единично събитие е в размер на 28 400 лв.

Държавен риск

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

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

ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ

През първото полугодие на 2023 г. звеното отговарящо за големи корпоративни клиенти в Банката, дирекция „Големи корпоративни клиенти“, продължи успешното развитие на сегмента.

Инвестбанк АД продължава практиката да привлича корпоративни клиенти чрез предлагане на качествено обслужване, гъвкави решения и чрез професионалните качества на служителите си в кратки срокове да разглежда, анализира и финализира сделките.

През разглеждания период на 2023 г. в сегмент ГКК беше реализиран нетен ръст на кредитите спрямо края на 2022 г.. Заложеният бюджет към 30.06.2023 г. за приходи от лихви беше изпълнен.

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

Като цяло, бюджетната 2023 г. върви успешно за Банката в сегмент големи корпоративни клиенти, което в голяма степен се дължи на екипа отговорен за управлението и развитието на портфолиото на ГКК, както и на взаимните усилия на всички звена и лица ангажирани в процеса.

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

През първото полугодие на 2023 г. дирекция „Продажби и координация на клоновата мрежа“ отговаряща за ритейл бизнеса в Банката продължи успешното развитие на сегмента, чрез предлагане на иновативни кредитни и депозитни продукти, индивидуален подход за всеки клиент и качествено обслужване от страна на банковите офиси. Банката продължи да насърчава клиентите си към он лайн канали за банково обслужване, предлагайки широка гама от дигитални продукти.

В стремежа си към висока клиентска удовлетвореност, дейността на Инвестбанк АД през първото полугодие на 2023 г. бе насочена в няколко основни направления:

- Обогаляване на гамата от продукти, съответстваща на търсенията на клиентите. Един от най-новите продукти е ипотечен кредит за закупуване на недвижим имот в България от физически лица от държави членки на ЕС;
- Акцентиране върху кръстосаните продажби и пълното обслужване на клиентите. Банката предложи на клиентите си физически лица две нови пакетни програми, включващи комунални услуги и интернет банкиране. Целта е всеки клиент да ползва пакетна програма с включено интернет банкиране;

- Фокус върху привличане на нови клиенти от държавни и общински предприятия, както и служители от големите компании в страната. Разработване на специализирани оферти за кредитиране за служители на тези корпоративни клиенти;
- Реализиране на цели маркетингови кампании за продажба на ипотечни, потребителски кредити и кредитни карти. Организиране, провеждане и отчитане на състезания между служителите и Финансовите центрове за стимулиране на активността и заинтересоваността за реализиране продуктите и услугите, предлагани от Банката. Съвместно с дирекция „Картов бизнес“ бе организирано и проведено състезание по продажба на кредитни карти в партньорство с Mastercard, а резултатите от първият етап са над очакваните;
- Разработване на система за бонусиране на служителите, с цел стимулиране продажбения процес във всички направления;
- Актуализация и осъвременяване на процесите на работа в Банката. Постави се началото на проект за въвеждане на нова операционна система в частта кредитиране, която да улесни процеса по кандидатстване;
- Провеждане на обучения на служителите в клоновата мрежа на Банката по отношение на новите продукти и качествено структуриране на кредитните сделки, което респективно да доведе до увеличаване на бизнеса за Банката.

От началото на 2023 г. бе пуснат нов продукт за МСП клиенти на банката, а именно Кредит за оборотни средства, обезпечен със застраховка от Българска агенция за експортно застраховане (БАЕЗ) - МСП Финансови партньори. Продуктът е предназначен за краткосрочно, оборотно финансиране на микро, малки и средни предприятия, съществуващи и нови клиенти на Банката, с разработени финансово жизнеспособни бизнес планове. Предлагането на продукта ще улесни достъпа до оборотно кредитиране на дружества, които не разполагат с приемливи дълготрайни активи за обезпечение. Обезпечение по този продукт са блокирани парични средства по сметка в Банката - от 30% до 40 % от размера на кредита - в зависимост от рисковия профил на клиента и застраховка Финансови партньори от БАЕЗ в полза на Инвестбанк АД – размер на застрахователната сума /кредитен лимит/, мин. 70 % от размера на главницата по кредита.

ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ

Управление на активи и пасиви

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

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

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

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

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

Управление на портфейли от ценни книжа

Резултатът от управлението на портфейлите финансови инструменти за Инвестбанк АД, при отразяване на влиянието на всички приходи и разходи, включително и на лихвените, е положителен, съобразен с пазарните условия, като портфейлите са структурирани на база очакваните промени в пазарните показатели в съответния период на държане на финансовите инструменти. Отчетеният в края на периода нетен резултат, сравнен спрямо равнището година по-рано показва нарастване на нетната печалба за периода.

Показатели	31.12.2021	31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023
1. Портфейл от ЦК	558 728	678 871	556 472	708 280
2. Нетни приходи от портфейлите ЦК	1 899	5 692	1 685	4 711
2.1. Приходи от лихви при управлението на ЦК	1 792	4 408	1 744	4 965
2.2. Нетни приходи при управлението на ЦК	107	1 284	-59	-254
3. Доходност на портфейла от ЦК	0,34%	0,84%	0,30%	0,67%

Нетен доход от операции в чуждестранна валута

За първите шест месеца на 2023 г. Инвестбанк АД отчита нетните приходи от валутни операции и преценка на валутни наличности в размер на 911 хил. лева при 1,27 млн. лева за юни 2022 г..

Намалението на приходите в сравнение с година по-рано е в следствие на прекратяване на валутната търговията с щатски долар, британски паунд и швейцарски франк, обусловено от закриване на кореспондентските сметки на банката в тази валута, както и на реализираните валутни сделки с клиенти основно в евро.

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

Банка довереник на облигационерите

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

Към 30.06.2023 г. Инвестбанк АД е „банка-довереник на облигационерите“ на 5 корпоративни емисии облигации, за дейността на дружествата се подават доклади в законовите срокове към КФН и БФБ, съобразно съответните корпоративни събития. Постъпленията към края на юни 2023 г. от тази дейност възлизат на 64 хил. лева без ДДС.

КАРТОВ БИЗНЕС

Картова дейност

Инвестбанк АД неотменно върви по пътя към дигитализация на банковите си услуги. След успешното стартиране на мобилното банкиране през 2021 г., процесите по дигитализация бяха насочени към предлагането на нови картови услуги. През 2022 г. Инвестбанк АД предложи на своите клиенти нови дигитални продукти – “Бърза кредитна карта”, за която може да се кандидатства, както на гише в офисите, така и през официалната страница на Банката и “Бърза дебитна карта”, която може да се заяви през онлайн каналите на Банката. Бързите картови продукти могат да се получат на посочен адрес, за което се извършва верификация на клиента, след което картата се активира. Дигитализацията на банковите продукти продължава с пълна сила и през настоящата година. Целта на Банката е да интегрира разнообразни решения, насочени както към подобряване на клиентското изживяване, така и към оптимизиране на вътрешните си процеси. Като цяло обаче преобладават проектите, имащи за цел повишаване на потребителската удовлетвореност и въвеждане на повече улеснения и удобства за клиентите. Стартираният в края на 2022 година проект за имплементиране на дигитален портфейл (Wallet), през платформите на Apple Pay и Google Pay със съвместното участие на Mastercard и тяхна финансова подкрепа, е в процес на тестове и поставената цел е неговото внедряване в реална среда да се осъществи в края на месец октомври, като този процес ще стане поетапно за двете платформи в зависимост от техните изисквания. Внедряването на тази нова услуга ще обогати функционалността на мобилното и интернет банкиране на Банката и ще даде възможност на нашите клиенти да извършват разплащания посредством своя смарт телефон, както и да осъществяват транзакции на ATM устройства. Внедреният Wallet на Apple Pay и Google Pay ще повиши рейтингът на Банката и ще я подреди до най-големите банки спрямо предлаганите услуги.

Стремежът на Банката е да се подобри клиентското преживяване, като се предлагат бързи, сигурни и удобни услуги на нашите клиенти. В тази връзка в Банката се работи по още един проект, който ще донесе допълнителни възможности за управление на банковите карти през дигиталните канали, а именно: онлайн достъп за блокиране и разблокиране на банкова карта, промяна на транзакционни

лимита, заявка за нов ПИН в случай, че е забравен и преиздаване на банкова карта при загуба или кражба.

Освен тези проекти, усилията на дирекцията са насочени и към подобряване на вътрешните си процеси, като част от фокуса е към автоматизиране на целия път на обработка на финансовите съобщения от картовите организации и промяната по карти между счетоводната и картовата системи.

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

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

Инвестбанк АД за поредна година прилага програма за лоялност „Cash back“ по кредитни карти на картодържатели физически и юридически лица с отпуснат кредитен лимит. Програмата „Cash back“ е автоматизирана и се прилага на шест месечен период. Чрез нея се стимулират разплащанията с кредитни карти, като се възстановява сума в размер на 0.5% от оборота за транзакции тип “плащане при търговец”. За всички свои клиенти с кредитни карти, Банката е осигурила и допълнителна услуга – безплатна застраховка на картодържателя при пътуване в чужбина.

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

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

С началото на месец март 2023 г., по инициатива на дирекция “Картов бизнес”, стартира продажбена кампанията за стимулиране издаването на кредитни карти Mastercard. Кампанията е разделена на два етапа - I^{ви} етап за периода 01.03.2023/30.06.2023 г. и II^{ри} етап за периода 01.09.2023/31.12.2023 г. с парични награди за служителите, постигнали най-висок резултат от продажби в периодите на кампанията. Тази активност допринесе за повишаване мотивацията на служителите в банковите

офиси и за насочване на вниманието им към продажба на картови продукти, които Инвестбанк АД успешно налага на пазара. След приключването на I^{вия} етап резултатите, които отчетохме, са 662 броя нови кредитни карти и 3 615 броя нови дебитни карти на индивидуални и бизнес клиенти. Ръстът на кредитните карти спрямо данните към 31.12.2022 г. е с 13.4%.

Терминална мрежа

Инвестбанк АД притежава изцяло обновена **АТМ мрежата**, която осигурява удобството и оптималното ниво на обслужване 24/7 на своите клиенти. Част от АТМ устройствата са с депозитна функция, което позволява на клиентите на Банката да внасят средства и да разполагат с тях по сметките си след по-малко от 30 минути след внасянето им, независимо дали вноската е извършена през работно време, през нощта или в почивен ден. На всички устройства клиентите имат възможност да извършват безконтактни транзакции. Тези услуги са достъпни посредством инсталираните високотехнологични банкомати от ново поколение, които са с 15-инчови сензорни екрани и с по-богата функционалност на тяхното управление. АТМ мрежата на Банката се управлява чрез нов софтуер на БОРИКА. Той позволява наблюдение и реакция в реално време при регистрирани инциденти на банкоматите. Всички АТМ терминални устройства са с индивидуална визия на екраните си, която е съобразена с корпоративната визия на Банката. Към 30.06.2023 г. общият брой на инсталираните АТМ терминали е 84 броя. Инвестбанк АД работи в посока разширяване на АТМ мрежата си до края на 2023 г., като има още планирани инсталации на нови локации за Банката.

Инвестбанк АД поддържа и разширява мрежата от физически и виртуални **ПОС терминални устройства**. Всички физически ПОС терминали на Банката поддържат двоен интерфейс чип/лента и безжична технология за VISA/Mastercard. ПОС терминалната мрежа се актуализира непрекъснато в съответствие с регулациите на платежните схеми VISA/Mastercard, като терминалите ни поддържат безконтактна функционалност, предоставяща на потребителите допълнително удобство, бързина и гъвкавост. Предлаганите нови ПОС устройства на нашите клиенти са по модел аутсорсинг с БОРИКА, което съкращава инвестиционните разходи по тяхното закупуване, а разходите по необходимите регулативни сертификации се разпределят между банките, участващи в проекта с БОРИКА. Всички ПОС устройства по модела на аутсорсинг са с цветни индивидуални екрани с името на Банката. Банката предлага на своите клиенти и възможност за имплементиране на виртуален ПОС/търговец в EUR, което е още едно предимство в гамата на услугите към клиентите, развиващи се в електронната търговия. Целта на Банката е да се поддържа активна мрежа от работещи ПОС терминали.

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

Банката разполага със система за мониторинг на картови транзакции в реално време за предотвратяване на съмнителни транзакции. През отчетния период Банката направи промяна в параметрите при задълбочено устоновяване на идентичността (ЗУИ) на клиентите при прилагане на

изключението за операции с ниска стойност, като размерът на дистанционната електронна платежна операция е заложена да не надвишава 1.00 BGN, приложено за Visa и Mastercard. Целта на тази промяна е намаляване на финансовия риск от неразрешени платежни операции.

ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

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

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

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

През първото полугодия на 2023 г. банката продължи партньорството с немското дружество Raisin DS GmbH по привличане на срочни депозити от физически лица от Германия.

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

През първото полугодия на 2023 г :

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

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

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

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

- Национална платежна система за обслужване на клиентски преводи за суми до 100 000 лева (БИСЕРА6);
- Система за брутен сетълмент в реално време в България (RINGS);
- Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА);
- Директен участник в националния системен компонент TARGET2–BNB и успешно премина процеса по подготовката за присъединяване към консолидираната платформа за TARGET услуги, която стартира на 20.3.2023 г.
- Единна зона за плащания в евро (SEPA) като индиректен участник
- Изипей АД
- През първото полугодие на 2023 г. банката е сертифицирана и за получаване и изпращане на незабавни плащания в лева „BLINK“.

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

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Развитие на информационните системи

Развитието на информационните системи в Инвестбанк АД през първото полугодие на 2023 г. бе фокусирано върху последователното обновление, устойчивото надграждане и поетапната модернизация на вътрешните и външните й ИТ услуги и системи, при запазване функционалността и сигурността на работата както за служителите, така и за клиентите на банката.

В съответствие със стратегията си за иновации и технологично развитие, Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност, с цел предлагане на иновативни продукти с допълнителна стойност за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането. И през 2023 г. Инвестбанк АД продължи да се развива в тази посока, като успешно реализира редица проекти, свързани с дигиталната трансформация на банката, високо оценени и наградени в категория „Иновативен проект“ във второто издание на Digital&A1 Awards и категориите „Лидер в дигиталните трансформации“ и „Иновации“ в деветото издание на годишните награди „Компания на годината“.

С оглед разширяване набора от продукти и услуги за клиентите на банката, през периода активни действия бяха предприети в посока оптимизация, развитие и надграждане на функционалността на основната банкова система, картовата система, системите за интернет и мобилно банкиране. Успешно реализирани и внедрени бяха нови онлайн услуги, като разкриване на дебитна карта; кандидатстване за кредитна карта изцяло онлайн с бърз процес на одобрение до 15 минути; откриване на онлайн депозит при улеснена процедура, сведена до рамките на минути; както и кандидатстване за потребителски кредит чрез онлайн заявка. През периода банката стартира участието си в системата за незабавни плащания „Blink“, а към дигиталните й канали бе добавена иновативната услуга „Мултибанкинг“.

В областта на платежните системи, през месец март, успешно бе подготвена и извършена миграцията към консолидираната платформа за разплащания TARGET ISO 20022.

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

В съответствие с проекта за дигитализация на вътрешнобанковите процеси бе разработен и включен в експлоатационен режим модулът „Система за електронно следене на поръчки, договори и фактури в ЦУ“, както и стартира работата по разработка на модул „Активи на банката“, особено в частта „Недвижими активи“.

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

Наред с проектите за внедряване и развитие на основните системи, банката продължи да оптимизира и надгражда и вътрешната информационна инфраструктура. Успоредно с обновяването на комуникационното оборудване, стартира проучването на нови технологични решения за основната, резервната свързаност и телефония в клоновата мрежа. Подменени бяха UPS устройствата за редица подразделения на банката, продължи поэтапното обновяване на компютърното оборудване, както и надграждане на сървърните и сторидж системи.

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

Проекти в областта на програмното и техническо обезпечаване – 2023

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

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

- Проекти, свързани с онлайн процеси по отношение на интеграция с регистрите на държавната администрация, на услуги за управление на картите, разработка на дигитален портфейл и други;
- Проекти, свързани с включването на банката като директен участник в ЕВА Clearing, както и с включването към нови системи за незабавни плащания, и др.
- Дигитализация на нови вътрешнобанкови документни процеси;
- Анализ и внедряване на „Система за централизирано съхранение и обработка на данни за нуждите на регулаторната отчетност и мениджърска информация“;
- Анализ и внедряване на нова система за оптимизиране на кредитния процес.

ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ

Развитие на дигиталните услуги и продукти

Развитието на дигиталните услуги и продукти в Инвестбанк АД е в съответствие с приетата Стратегия за развитие на дистанционни канали за продажби в Инвестбанк АД.

- През дигитални платформи се открива изцяло онлайн нов клиент, депозит, дебитна или кредитна карта. Процесът е изцяло автоматизиран като се използват за идентификация и подписване удостоверителните услуги на Евротръст със задължителна ВЮ идентификация за много високо ниво на сигурност.
- Банката има разработени модерни приложения за мобилно банкиране Ibank Mobile и мобилно приложение за потвърждение Ibank mToken. Приложенията се надграждат с нови функционалности.
- През услугата си Интернет банкиране се предоставят достъп до продукти, различни видове справки и плащания. Възможност за откриване/закриване на банкови продукти, настройки и регистрации.
- Разработена е функционалността Мултибанкинг, която позволява на клиентите да добавят сметки от други банки и финансови институции в интерфейса на системите за отдалечено банкиране на Инвестбанк АД. Оперирайки с платежните си сметки в различни банки и финансови институции през платформите на Инвестбанк АД, клиентите значително облекчават своето усилие, спестяват време и получава актуална информация за своето финансово състояние. С този проект Банката спечели награди.
- Банката се сертифицира за работа с Незабавни плащания /приемане и изпращане/, което е предизвикателство и за надграждане на както дигиталните канали така и на банковата система за да обработи плащане за 10 секунди.
- Въведена е двуфакторна идентификация в услугата Интернет банкиране. Тази функционалност е за повишаване на сигурността и във връзка с регулации по ЗПУПС и Делегиран регламент ЕС 2018_389.
- Разработен е Fraud модул за мониторинг и менажиране на плащания през дигиталните канали
 - Всяка транзакция се оценява по правила и се оказва въздействие спрямо правилата за противодействие на измами.
- „Регистър на подробни данни за кредитите и кредитния риск” (BG ANACREDIT)“
 - Във връзка с тази отчетност се прецизираха полета с данни в клиентска картотека
- Автоматизация, дигитализиране и повишаване на сигурността на процеси на фронт офиса - връзка с Regix
 - Реализирана е връзка с REGIX и автоматизиран достъп до MBP;
 - Автоматична проверка на документи и въвеждане на данни в Банкер.
- Дирекцията публикува във вътрешния сайт на банката редица ръководства и кратки описания на новите функционалности и приложения с цел улесняване на работата на колегите от фронт офис.

Проекти в областта на дигиталните услуги – втора половина 2023

- Въвеждане на ново ниво на защита СМС+ПИН в Интернет банкирането. Тази функционалност е във връзка с повишаване на нивото на сигурност и защита на клиентите от хакерски атаки.
- Нов дизайн в мобилното банкиране с опции за реклами.
- Система за централизирано съхранение и обработка на данни за нуждите на регулаторната отчетност и мениджърска информация
- В услугата Интернет банкиране и мобилното приложение iBank mobile ще се пусне функционалността промяна лимити по карти, блокиране и разблокиране на карти за улеснение на своите клиенти. В кор системата ще се наблюдават и менажират при необходимост заявките на потребителите – разработката е в последен етап (тест).
- Дигитален уолет - в етап на реализация на за регистрация на картите към Google pay и Apple pay. В мобилното приложение iBank mobile се разработва функционалност за да могат клиентите на Банката да регистрират по-лесно картите си.
- Дигитализация на процеса на гише
 - Автоматизация и дигитализация на разкриване на клиент - извършва се дигитализиране на анкетен лист, доработва се клиентска картотека относно данни, прецизират се документи за да може да се генерират и попълват автоматизирано.
 - Дигитално подписване на документи за продукти чрез единичен КЕП / мобилно приложение на Евротръст.
 - Разглеждат се възможности за подписване с Евротръст и БОРИКА за максимално улеснение на клиентите и същевременно по-добри бизнес условия за Банката.
- Интеграция с нова модерна система за кредитиране i-Apply
 - Автоматизиран връзка с кор системата банкер за приемане на клиентски данни и последващо изпращане на данни за разкриване на кредит
 - Автоматизирана връзка до ЦКР и НОИ за проверки
 - Дигитализирано подписване на документи за кредит
- Дигитализация в областта на човешките ресурси и работа с електронно досие.
- Надграждане на системата на КОЛ центъра
- Връзка с Viber

ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

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

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

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

През първото полугодие на 2023 г. бяха актуализирани, или приети нови шест документа в областта на информационната сигурност. Документите бяха приети от Комитет по ИС, както и от УС на Банката. Ръководството на Банката си поставя следните основни цели по отношение на информационната сигурност:

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

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

В процеса на своето функциониране Инвестбанк АД би могла да срещне предизвикателствата на ситуации от кратковременно или по-дългосрочно отпадане на критични бизнес процеси. Причините за това биха могли да бъдат от най-различен характер – природни бедствия, технически аварии, злонамерени човешки действия и др. Наличието на такъв вид заплахи към дейността на Банката налагат предприемане на превантивни мерки, създаване и поддържане на план за действие в случай на инциденти с по-значим мащаб.

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

Инвестбанк АД разработва, документираща, тества и поддържа актуален План за непрекъсваемост на бизнеса (BCP), в който се определят отговорностите и задълженията на банковите звена при евентуални инциденти, които биха могли да подложат на опасност изпълнението на основните дейности на Банката. През първото полугодие на 2023 г. бе приет от КИС и УС „План за непрекъсваемост на бизнеса на Инвестбанк АД“- Версия 6.1.

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

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

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

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

Под постоянен оперативен контрол са каналите за електронно банкиране – Онлайн и Мобилно. При съмнения за пробиви се имплементират нови методи за защита. Засилват се методите за автентикация или се въвеждат допълнителни контроли.

Дирекция Информационна сигурност участва във всички проекти по дигитализация с експертно мнение, насочена към информационната и кибер сигурност.

УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ

Дейностите по управление и развитие на човешките ресурси в първото шестмесечие на 2023 г. бяха с фокус върху подобряване на работната среда, условията на труд и оптимизиране и дигитализиране на процесите с цел постигане на висока ефективност, качество и конкурентоспособност.

Предизвикателствата пред Дирекция „Управление на човешките ресурси“ бяха в няколко направления – дигитализация, подобряване на работодателската марка и достигане на конкурентни нива на възнаграждения и придобивки за служителите, при поддържане на разумни нива на разходи в рамките на приетата стратегия за 2023 година.

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

Инвестбанк АД отговори на тези предизвикателства като предприе мерки на няколко етапа – анализ на възнагражденията спрямо пазарните, увеличение на размера на допълнителната придобивка ваучери за храна и приемане на нови нива на възнаграждения за служителите в клоновата мрежа. Усилията в тази насока дадоха резултат като през годината успяхме да привлечем кандидати с висока квалификация в ключови звена на Банката. За това допринесоха и усилията на Дирекцията в посока нови канали и методи за подбор, като приложихме различни техники за привличане на кадри и съкратихме времето за търсене.

Програмата за обучение и развитие беше развита в посока 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 обучения, които до момента се правеха от външен доставчик и подобрихме времето за изпълнение, което ни дава по-добра проследяемост и гъвкавост. Включени бяха сертификационни обучения и подготовка на мениджърите за преминаване към работа в условията на новите изисквания на ESG стандарта. Завръщането към присъствена форма на обучение подобри резултатите и ангажираността на служителите. През полугодieto бяха проведени неколкостотни присъствени обучения на служители в клоновата мрежа, които доказаха своята ефективност с отличния финансов резултат на Банката към юни 2023 година.

Продължи успешното използване на вътрешната платформа за електронни обучения на служителите по теми, свързани с нормативните изисквания, предотвратяване изпирането на пари и конфликта на интереси. В рамките на първото полугодие 98 служители на банката бяха включени във външни обучения, свързани с промени в нормативната уредба, професионално и личностно развитие. Всички новопостъпили служители, които имат отношение към касовата дейност преминаха обучения по „Наредба 18“ на БНБ и „Касови валутни операции“.

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

НЕДВИЖИМИ ИМОТИ

Реализация на активи

Пазарът на недвижими имоти през първото полугодие на 2023 г. реализира очаквания от предходните периоди спад – както на брой сделки, така и на продажни цени. Като цяло, броят сделки все още е повече, отколкото през последното тримесечие на предковидната 2019 г., но в София през последното тримесечие покупките намаляха с над 17%, а първото тримесечие на 2023 г. донесе нов спад от 9% в национален мащаб.

Очакванията са през следващите тримесечия НСИ да отчете още по-големи спадове на ръстовете. Пазарът следи промените на лихвите по ипотечните кредити и окачванията са при повишаването им значителен сегмент от купувачи допълнително да се отдръпне.

Донякъде повод за оптимизъм са наличните спестявания в банковата система. Докато през 2022 г. ръстът на доходите значително изоставаше от този на инфлацията, очакванията за 2023 г. са тази тенденция да се обърне.

На този фон можем да отбележим следното:

При заложен в бюджета на Инвестбанк АД план за продажба на активи на нетна стойност 30 000 хил. лв. годишно (във връзка с препоръката на БНБ за редуциране размера на придобити по кредити обезпечения), за първото полугодие на 2023 общата балансова стойност на продадените активи възлиза на 2 755 хил. лв., а общата продажна цена – на 3 491 хил. лв. Реализиран е общ положителен резултат в размер на 582 хил. лв. след приспадане на разходи на банката за посредници ДДС. Финализирани са сделки за общо 23 актива на банката, като отделът взе активно участие и в прехвърлянето на два лизингови имота с обща балансова стойност 3 980 хил. лв.

Част от сделките са свързани с продажба на жилищни имоти в София, Пловдив и на Черноморието, като са реализирани също бизнес имоти в обл. Благоевград, Сливен, София и незастроен терен в Пазарджик.

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

- Систематизация и дигитализация на активите;
- Актуализация на наемните договори и събиране на неплатени наеми;
- Развитие на собствеността;
- Документална подготовка на сделките за продажба;
- Участие в централизираното застраховане на имотите, собственост на банката.

КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ

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

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

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

Вътрешни комуникации – Вътрешно корпоративната комуникация през първата половина на годината бе проведена активно, следвайки мисията да поддържа служителите на банката информирани, уверени в предприеманите от страна на институцията решения и мотивирани да постигат максимални резултати в своята работа. Освен подробна информация за въведените от банката дигитални продукти и други иновации, служителите бяха своевременно информирани за постиженията и наградите, с които Инвестбанк АД бе отличена от началото на годината.

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

Основен фокус в рекламните активности на банката през 2023 година бе поставен върху популяризирането на най-новите дигитални услуги, стартирали през годината, а именно: мултибанкинг и незабавни плащания blink. Рекламна кампания се проведе и на следните продукти: ипотечен и потребителски кредит, онлайн депозит и кредитна карта Mastercard Standard, за която бе организирана и игра с награди, най-голямата от които: „Спечели уикенд за двама в Париж с кредитна карта Mastercard от Инвестбанк“.

Интернет рекламата се реализира както в социалните мрежи, Google search и Google display, така и чрез банерна реклама в редица специализирани сайтове, които в максимална степен покриват таргетираната аудитория. В рекламната кампания на ипотечен кредит и онлайн депозитен продукт беше използвана и радио реклама освен гореспоменатите канали. Банката разшири своята рекламна дейност и в областта на контекстуално предложеното бранд съдържание с практични за крайния потребител статии в нишови медии – авторски материали, статии, интервюта. Такъв тип проекти, които достигат до голям брой потребители и се възприемат с висока степен на доверие поради добавената стойност на съдържанието в тях, бяха реализирани съвместно с национални и специализирани бизнес издания.

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

Онлайн комуникации – С цел оптимизиране на резултатите от активността в социалните мрежи, Дирекцията направи анализ на съвременните тенденции и съвместно с дигиталната агенция актуализира и прецизира своята стратегия. В социалните мрежи модернизирахме своето присъствие

чрез провеждане на кампании с успешни инфлуенсъри. Ще продължим работа в посока надграждане на силна бранд идентичност, посредством нови кампании в областта на Корпоративната социална отговорност чрез подкрепа на значими за обществото проекти.

Връзки с медии и други ключови партньори – Дирекцията поддържа и разширява своята партньорска мрежа от медии, рекламни и дигитални агенции, както и други видове контрагенти.

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

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

Банката се присъедини към инициативата „Европейска седмица на парите 2023“, като организира образователна среща с ученици от ЧСУ „Дружба София“ под мотото „Планирайте парите си, планирай бъдещето си“ с цел повишаване на финансовата грамотност на подрастващите. Служители на Инвестбанк АД изнесоха презентация през ученици, с която представиха основните банкови продукти и техните разлики.

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

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

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

Живовоа, ще бъде организирана допълнителна самостоятелна изложба във фойето на хотел „Феста София“.

Банката все участие в галавечер „Хоризонти 2023“, организирана от списание „Мениджър“ под патронажа на президента на Република България, както и участие в конференцията Banking today, организирана от Инвестор.

През 2023 г. Банката ще бъде сред спонсорите на един от големите фолклорни фестивали в България „Фолклорен извор“, който ще се проведе в с. Царевец, община Свищов. Инициативата е в духа на каузата и дейността на Инвестбанк АД за съхраняване и развитие на българските духовни и културни ценности. С оглед на това, банката подкрепи и община Ветрино по случай празника на общината и организирани от нея тържества.

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

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

До края на 2023-та година дирекцията ще продължи да развива ползотворни медийни и стратегически партньорства. Това ще позволи не само разнообразие и максимална ефективност в предстоящите кампании на продукти и услуги на банката, но и реализирането на общественно-значими проекти.

НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Банката не развива научноизследователска и развойна дейност.

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

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

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

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

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

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

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

- S (Социално въздействие и човешки права): човешкия капитал: прозрачност в управлението, предоставени социални придобивки, проведени обучения и др.
- G (Корпоративно управление): управление на риска, прозрачност, система за проследяване и т.н.

- Е (Въздействие върху околната среда): намаление на използвания ресурс, оптимизиране на автомобилния парк, изготвяне на стратегия за енергийна ефективност и др.

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

- Изготвяне на начална диагноза на иницирираните вече дейности, анализ и оценка на бизнеса в съответствие с ESG критериите;
- Определяне на ценностите на устойчивото развитие в период на екологичен преход. Оценяване на рисковете, свързани с климата, в съответствие с препоръката на работната група за оповестяване на финансови данни, свързани с климата (TCFD Task Force on Climate-related Financial Disclosures);
- Разработване на стратегическа визия;
- Анализ на стратегическата позиция - свързаност с рамката на устойчиви финанси и ESG поставената рамка;
- Интегриране 17-те цели за устойчиво развитие на ООН чрез изготвяне на краткосрочен и дългосрочен план свързан с изпълнението на поставените стратегически цели спрямо Парижкото споразумение, климатичните промени и включващи основните приоритети на устойчивост във финансовия сектор;
- Преосмисляне на модела на действията на бизнеса и преход към устойчиви и зелени финанси;
- Комуникация свързана с ангажираността на бизнеса;
- Определяне на специални показатели за изпълнение (KPI) и показатели за риск (KRI), които се основават на двойната същественост на стратегическите цели и изпълнените действия с цел наблюдаване развитието на Банката година след година. Ангажираност на финансовата институция да оценява и оповестява емисиите на парникови газове (GES) от своите заеми и инвестиции чрез отчитане използвайки протокола GHG. Отчитането на парниковите газове ще даде възможност на финансовата институция да оповести тези емисии във фиксиран момент от време и в съответствие с периодите на финансово отчитане. Измерването на финансираните емисии ще позволи прозрачността на оповестявания на емисии на GHG, и идентифицирането на свързаните с климата рискове и възможности за преход както и определянето на базовите емисии за определяне на целите в съответствие с Парижкото споразумение.

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

Във връзка с чл. 11 на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 относно Прозрачност във връзка със стимулите за екологични или социални характеристики и за устойчиви инвестиции в периодичните доклади, Инвестбанк АД към момента не предлага финансови продукти имащи за цел устойчиви инвестиции попадащи в обхвата на

регламента за оповестяване. Инвестбанк АД е в процес на разработване на проект и създаване на продукт целящ намалението на въглеродните емисии и биоразнообразието.

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

- Спецификите на императивните разпоредби на секторното законодателство;
- Правната рамка все още не е довършена като липсват приети и влезли в сила законодателна процедура, технически стандарти за съдържанието, методиките и представянето на информация по Регламент ЕС 2019/2088, които да регулират отчетността на възможните неблагоприятни въздействия на оперативните решения на Банката върху факторите на устойчивост;
- Налице са различни европейски актове, приемани по различно време и поради тази причина все още не са синхронизирани един с друг;
- Липсата на регламентирани и общодостъпни способности за оповестяване от публичните дружества относно наличието или липсата на ESG данни, които евентуално биха дали възможност за формиране на обективни сведения за устойчиви фактори или тяхната липса;
- Разходите за техническо и софтуерно обезпечаване необходимо при отчитането на ESG факторите при вземане на оперативни и инвестиционни решения и управлението на съпътстващите рискове многократно надвишават възможните ползи към настоящия момент;
- Потенциален ефект от евентуални пропуснати ползи в резултат на взети или невзети решения за т.нар. по-устойчиви продукти би могъл да бъде количествено определен посредством статистически анализ
- Съобръженията дали достатъчен обем информация или необходимите данни могат да бъдат предоставени от всички публични дружества ЛПОИ/ в сравним формат, като и липсата на гаранции да не се публикува заблуждаваща информация.

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

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

ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Информация за лицата, управляващи и представляващи Банката

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

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

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

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет и на членовете на Одитния комитет към 30.06.2023 г. са в размер на 167 хил. лева (юни 2022 г.: 158 хил. лева), а на Надзорния Съвет са в размер на 210 хил. лева (юни 2022 г.: 165 хил. лв.).

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

Участието на членовете на съветите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

ЧЛЕНОВЕ НА НС

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

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

Феста хотели АД – над 25% от капитала и участие в управлението (член на НС)

- Минка Славова Киркова – Представител на Феста Холдинг АД в НС на Инвестбанк АД
Феста Холдинг АД – член на СД и изпълнителен директор
Еф Асетс ЕАД – член на СД
Еко инвест хаус ЕАД – член на СД
- Мартин Цветков Богданов – независим член на НС
Пейсера България АД – изпълнителен директор и председател на СД
Сдружение Българска финтех асоциация – член на УС
Сдружение Асоциация на индустриалния капитал в България – член на Националния съвет

ЧЛЕНОВЕ НА УС

- Светослав Руменов Миланов
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ
- Мая Иванова Коларова (Станчева)
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ
- Недьо Янков Тенев – член на УС
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ
- Стоян Цветков Цветков – член на УС
Пояс ЕООД – над 25% от капитала и участие в управлението
Хри Сто Фуудс ЕООД – над 25% от капитала и участие в управлението

Отговорност на ръководството

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

При изготвянето на тези отчети Ръководството потвърждава, че :

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

Ръководството декларира, че :

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

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

ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ

Стратегическата цел в развитието на Инвестбанк АД е утвърждаването на устойчив бизнес-модел, позволяващ формирането на такава структура на доходите, която да дава възможност за вътрешно генериране на капитал и повишаване на пазарната цена на акционерното участие при едновременно провеждане на умерена политика при поемането на риск и поддържане на приемлив рисков профил на активите и пасивите на банката.

Тази цел ще бъде постигната чрез:

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

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

- Процесите по обслужване на клиенти;

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

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

Залегнали са, също така и проекти подобряващи:

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

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

След датата на издаване на финансовия отчет, Инвестбанк АД сключва облигационен заем на стойност 5 100 000 евро. Датата на издаване на емисията е 5 юли 2023 г. Облигациите са обикновени, лихвоносни и свободно прехвърляеми. Срокът е 10 години след датата на издаване на емисията. Предстои одобрение от КФН за допускане на облигациите до търговия на регулиран пазар.

В предвижданията за развитието на Банката в средносрочен период, според ръководството на Инвестбанк АД са заложили по-високи реалистични цели, с оглед постигане на по-голям пазарен дял. Перспективите пред икономиката на страната ни до края на текущата година и в следващите години ще продължават да зависят от затаянето на паричната политика на ЕЦБ, чрез повишаване на основните лихвени проценти, развитието на конфликта между Русия и Украйна и от усвояване на средствата по Националния план за възстановяване и устойчивост.

Светослав Миланов

Председател на УС и Изпълнителен Директор

Мая Станчева

Член на УС и Изпълнителен Директор