



**ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО
ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ИНВЕСТБАНК АД
към 30.06.2022 г.
ОДОБРЕН НА 31.08.2022 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА	3
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ ПЪРВО ПОЛУГОДИЕ НА 2022 г.	10
БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ	16
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	19
ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ.....	37
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО.....	38
ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ	39
КАРТОВ БИЗНЕС.....	40
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	42
ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ	44
ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ	45
ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ	47
УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ	49
НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	51
КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ	51
ОПОВЕСТЯВАНИЯ	54
ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ.....	56
СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ	57

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 30.06.2022 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 Триадница, бул. България №85.

Акционерната структура

Акционерната структура на Инвестбанк АД към 30.06.2022 г. е, както следва:

№	Акционерна структура на Инвестбанк АД	% дялово участие
1	Феста Холдинг АД	52,77
2	Адил Саид Ахмед Ал Шанфари	28,04
3	Петя Иванова Баракова-Славова	10,55
4	Други юридически и физически лица	8,64
	Общо:	100,00

Управление

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

- Към 30 юни 2022 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 2022 г. съставът на Управителния съвет, вписан в Търговския регистър, е:
 - Светослав Руменов Миланов – Председател на УС и Изпълнителен директор ;
 - Мая Иванова Станчева – Член на УС и Изпълнителен директор;
 - Недьо Янков Тенев – Член на УС.

Към датата на одобрение на междинния финансов отчет и настоящия доклад за дейността към 30.06.2022 г. е подадено искане за издаване на одобрение от БНБ за избор на нов член на УС и Изпълнителен директор на Банката:

- г-н Ивайло Стоянов Стоянов.

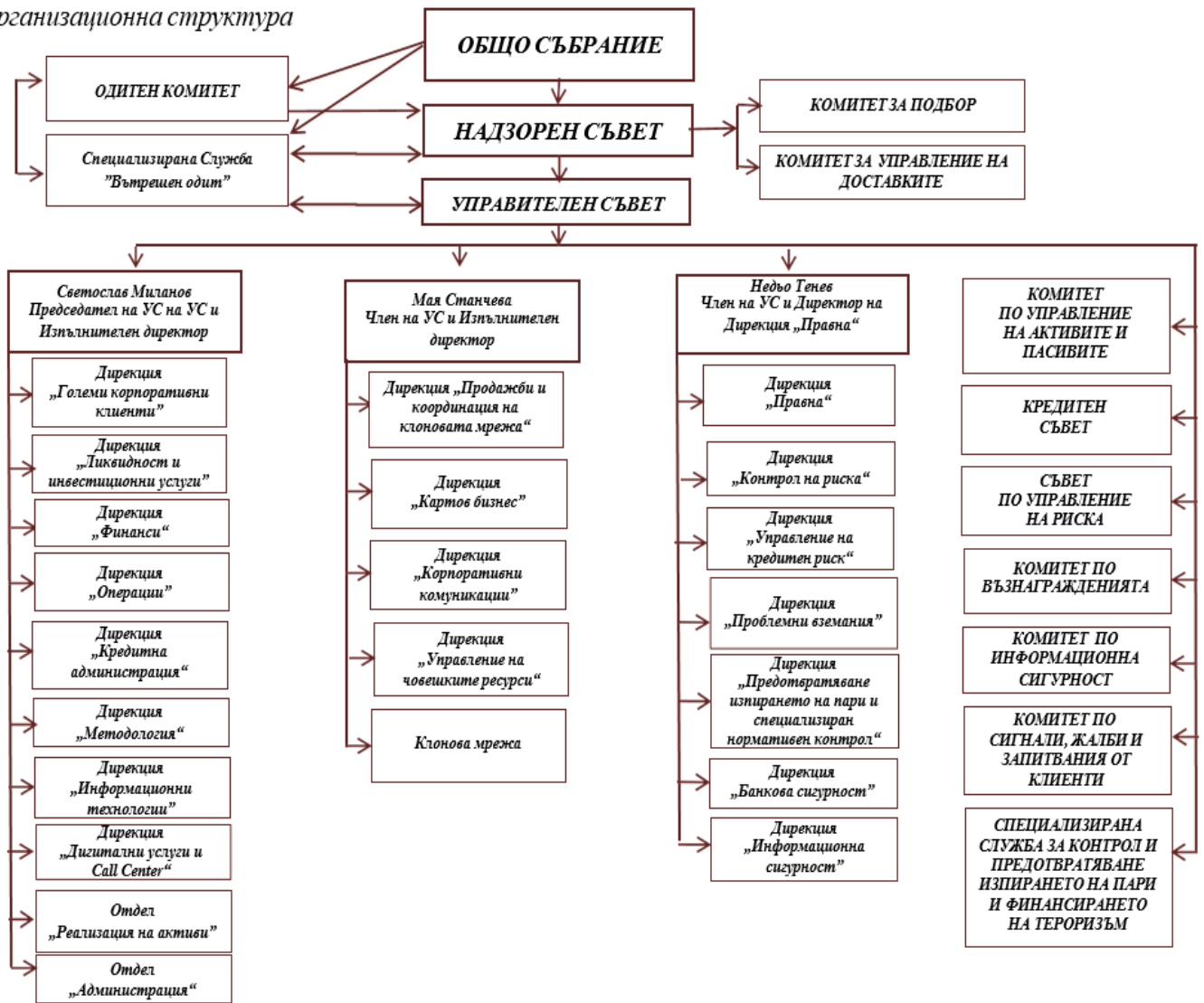
Мисия

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

- Предлагане на своите клиенти и партньори иновативни продукти, дигитални услуги и индивидуален подход на обслужване, в съответствие със съвременните бизнес стандарти и технологии и съгласно най-добрите банкови практики;
- Изграждане на дългосрочни бизнес отношения с клиенти и партньори;

- Привличане и задържане на висококвалифицирани, доказани професионалисти и внедряване на най-добрите практики в ефективното управление;
- Осигуряване на среда за развитие на кариерата и мотивация на служителите, за да се стимулира принадлежност към Банката, нейните цели и резултати;
- Генериране на устойчив растеж и висока стойност за инвеститорите;
- Утвърждаване като предпочитан бизнес партньор и предоставяне на взаимно изгодни бизнес условия на клиентите.

„Инвестбанк“ АД
Организационна структура



МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД

Ключови макроикономически показатели

Основни макроикономически показатели	Отчетни данни			Прогноза		
	2019	2020	2021 *	2022*	2023**	2024**
Брутен вътрешен продукт						
БВП (млн. лв.)	120 395	119 951	132 744	150 494	160 789	172 760
БВП (реален растеж, %)	4,0	-4,4	4,2	2,9	2,8	3,6
Потребление	5,1	1,5	7,0	3,2	3,3	3,6
Брутообразуване на основен капитал	4,5	0,6	-11,0	5,5	9,0	6,0
Износ на стоки и услуги	4,0	-12,1	9,9	4,0	4,0	5,8
Внос на стоки и услуги	5,2	-5,4	12,2	5,1	6,1	6,5
Пазар на труда и цени						
Заетост (СНС) (%)	0,3	-2,3	0,2	1,7	0,8	1,0
Коефициент на безработица (НРС) (%)	4,2	5,1	5,3	4,5	4,8	4,4
Компенсации на един нает (%)	6,9	7,2	9,5	9,2	9,2	8,2
Дефлатор на БВП (%)	5,2	4,2	6,2	10,2	6,1	3,7
Средногодишна инфлация (ХИПЦ) (%)	2,5	1,2	2,8	11,9	5,1	2,7
Платежен баланс						
Текуща сметка (% от БВП)	1,9	-0,3	-0,4	-2,4	-1,9	-1,5
Търговски баланс (% от БВП)	-4,7	-3,2	-4,9	-6,8	-6,9	-6,4
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	3,2	3,9	2,6	2,4	2,6	2,7
Паричен сектор						
МЗ (%)	9,9	10,9	10,7	10,3	9,5	9,6
Вземания от фирми (%)	9,9	3,3	6,1	5,1	5,0	5,3
Вземания от домакинства (%)	9,5	6,6	13,4	10,4	8,9	8,1

Източници: МФ, НСИ, БНБ –

*данни публикувани до 19 май 2022 г.

**данни публикувани до 23 март 2022 г.

Първото полугодие на 2022 г. премина под знака на военният конфликт между Русия и Украйна, което се отрази на икономиката чрез ограничаване на покупателната способност на домакинствата по-висока инфлация, по-ниско външно търсене, което забави износа, и увеличена несигурност, която ще се запази през цялата година, и която се отрази в отлагане на частни инвестиции. Очакванията в глобален план за здравната ситуация, породена от Ковид 19 са за подобряване, като евентуално възникналите нови вълни на заболяемост, биха породили само временни ограничителни мерки и не биха имали съществено отрицателно въздействие върху икономическата активност.

Очакванията са през 2022 г. разтежът на БВП и икономическата активност на България да се забави и да възлезе на 2,9%. По-бавният темп на повишение на реалния БВП през 2022 г. ще се определя от

разширяване на отрицателния принос на нетния износ, което ще бъде само частично компенсирано от прогнозираното ускоряване на растежа на вътрешното търсене.

Инфлацията ще остане висока през цялата година. Водещ принос за това ще имат храните, чието поскъпване ще се ускори, енергийните стоки също ще допринесат за покачване цените на транспортните горива, като очакванията са също и цените на услугите да се повишат. Средногодишната инфлация през 2022 г. се прогнозира да достигне 12%.

Прогнозата за динамиката на заетостта през 2022 г. е повлияна основно от очакваното развитие на икономиката, както и от потока от украинци, потърсили временна или международна закрила на територията на България. Потокът от нови заети, както и увеличеният брой заети сред резидентите обуславя ръст на заетите през 2022 г. от 1,7%. Предвиждането за коефициент на безработица през 2022 г. е да достигне стойност от 4,5%

През 2022 г. се очаква дефицитът по текущата сметка на платежния баланс да се увеличи до 2,4% от прогнозния БВП. Основен принос за влошаването ще има по-големият дефицит при търговията със стоки. Той ще отразява както по-високия реален растеж на вноса спрямо износа, така и по-силното нарастване на цените на вноса (движени от поскъпването на енергийните и други суровини).

Политическата несигурност в страната също е предпоставка за промени по отношение на прогнозите на дадени показатели, а също така може да доведе до по-бавно усвояване на средствата по европейски програми и изпълнение на инвестиционните проекти от Национален план за възстановяване и устойчивост.

ПРЕГЛЕД НА БАНКОВИЯ СЕКТОР

Ключови показатели на банковия сектор

	2019	2020	2021	юни.22
Финансови показатели (млн. лв.)				
Нетни приходи от лихви	2 746	2 649	2 757	1 428
Нетни приходи от такси и комисионни	1 106	1 039	1 241	698
Други нетни приходи	721	512	501	465
Общо приходи от дейността	4 573	4 200	4 499	2 592
Административни разходи	(2 273)	(2 300)	(2 107)	(1 123)
Обезценка	(431)	(876)	(594)	(190)
Резултат след данъчно облагане	1 675	816	1 416	1 018
Балансови показатели (млн. лв.)				
Общо активи	114 201	124 006	135 410	142 100

Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	18 141	27 114	28 487	28 033
Нетни кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг)	62 684	65 922	72 290	77 481
Ценни книжа	14 312	17 640	22 014	21 044
Депозити от клиенти	91 853	100 671	109 356	114 891
депозити на домакинства	57 616	62 636	68 107	69 576
депозити на фирми	34 237	38 034	41 249	45 315
Депозити от кредитни институции	5 133	5 358	5 062	6 072
Капитал и резерви	14 307	15 354	16 421	16 318
Основни съотношения (%)				
Възвращаемост на активите (след данъци)	1,52	0,69	1,09	0,73
Възвращаемост на капитала (след данъци)	11,89	5,50	8,91	6,22
Нетен лихвен марж	2,63	2,34	2,22	1,07
Кредити/Депозити от клиенти	68,24	65,48	68,18	67,44
Кредити/Активи	54,89	53,16	53,39	54,53
Капиталова адекватност*	20,16	22,74	22,62	21,88*

*капиталовата адекватност на банковата система е с данни към март 2022 г.

В края на второ тримесечие на 2022 г. активите на банковата система са в размер на 142 млрд. лв.

Към 30.06.2022 г. банковият сектор отчита нетна печалба в размер на 1,02 млрд. лв. (ръст от 54,54% спрямо същия период на 2021 г. 0,66 млрд. лева).

По-високият финансов резултат основно се дължи на по-ниския нетен разход на обезценка, повече нетни приходи от такси и комисиони и повече нетни приходи от лихви в сравнение със същия период на миналата година.

Средните лихвени проценти по новодоговорените кредити и срочни депозити задържат достигнатите ниски стойности.

Банковият сектор осъществява дейността си в условията на възстановяване на икономическата активност, по-добра спрямо същия период на предходната година, и в условията на мерки, предприети във връзка с пандемията от Ковид-19, както и при неблагоприятна макро среда след инвазията на Русия в Украйна в началото на 2022 г.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ ПЪРВО ПОЛУГОДИЕ НА 2022 Г.

Ключови показатели

	2019	2020	2021	юни.21	юни.22
Финансови показатели (хил. лв.)					
Нетни приходи от лихви	26 146	24 346	22 757	10 415	15 028
Нетни приходи от такси и комисионни	27 930	24 230	25 782	11 749	14 519
Други нетни приходи	7 160	8 253	102	2 742	3 218
Общо приходи от дейността	61 236	56 829	48 641	24 906	32 765
Административни разходи	(40 969)	(39 049)	(36 740)	(18 084)	(16 411)
Обезценка	(31 392)	(16 879)	(64 096)	(6 334)	(1 865)
Резултат след данъчно облагане	2 089	2 200	13 954	488	14 520
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти	14 682	1 248	77 521	-	31
Балансови показатели (хил. лв.)					
Общо активи	1 898 475	2 200 669	2 543 097	2 477 588	2 705 391
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	259 863	420 327	615 874	702 029	587 168
Нетни кредити и аванси на клиенти(вкл. финансов лизинг)	718 135	879 676	933 201	876 272	1 021 106
Ценни книжа	517 288	514 157	558 728	497 009	556 473
Депозити от клиенти	1 655 779	1 940 725	2 267 802	2 224 533	2 416 069
депозити на домакинства	1 226 620	1 265 334	1 411 202	1 377 742	1 371 734
депозити на фирми	429 159	675 391	856 600	846 791	1 044 335
Депозити от кредитни институции	0	12	0	0	0
Капитал и резерви	188 094	246 608	255 415	241 152	271 959
Основни съотношения (%)					
Възвращаемост на активите (след данъци)	0,10	0,10	0,59	0,02	0,55
Възвращаемост на капитала (след данъци)	1,13	0,89	5,56	0,20	5,51
Нетен лихвен марж	1,61	1,34	1,16	0,53	0,69
Кредити/Депозити от клиенти	43,37	45,33	41,15	39,39	42,26
Кредити/Активи	37,83	39,97	36,70	35,37	37,74
Капиталова адекватност	19,36	19,93	18,91	19,95	19,42
Ресурси					
Персонал	625	628	596	592	590
Финансови центрове	42	28	26	28	26

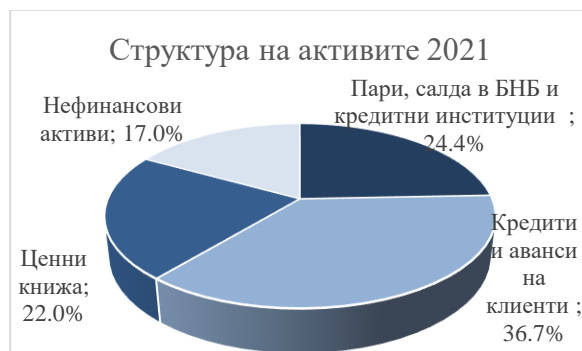
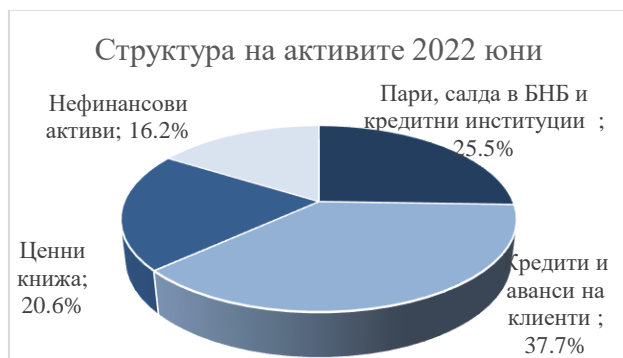
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

АКТИВИ

Общо активи

По общ размер на активите в края на юни 2022 г. Инвестбанк АД запазва 11-та позиция, както в края на 2021г. с пазарен дял от 1.90% сред банките в страната. Бизнес моделът структурира активите на банката с доминация на кредити и аванси на клиенти.

Към края на юни 2022 г. активите на Банката възлизат на 2 705 млн. лв. (2021 г.: 2 543 млн. лв.). В структурата на активите на Инвестбанк АД нетните кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг) формират най-голям дял 37,7% (36,7% към декември 2021 г.) от общите активи, следвани от парични средства в каса и салда в БНБ и вземанията от кредитни институции с 25,5% (24,4% към декември 2021 г.), ценните книжа с 20,6% (22% към декември 2021 г.) и Нефинансови активи формират дял от 16,2%, спрямо 17% за декември 2021г.



Кредити и аванси на клиенти

Кредитите и аванси на клиенти формират дял от 37,7% от общите активи спрямо 36,7% към декември 2021 г. Съотношението нетни кредити/депозити възлиза на 42,26%, спрямо 41,15% за края на 2021 година. През полугодията на 2022 г. общият размер на нетните кредити е нараснал с 87,9 млн. лв. (9,42% ръст) и достига 1 021 млн. лв. (2021 г.: 933,2 млн. лв.). В кредитите са включени и вземания по договори за финансов лизинг в размер на 3,67 млн. лв. при 3,61 млн. лв. в края на предходната година. В края на юни 2022 г. балансовата обезценка възлиза на 19,5 млн. лв., включително и обезценки на лизингови договори, с което степента на покритие с обезценка на влошените кредитни експозиции намалява от 19,78% за декември 2021 г. на 18,88% за юни 2022 г. като през полугодията са изписвани за сметка на провизии необслужвани кредити за 3,13 млн. лева.

Спрямо края на 2021 година брутният кредитен портфейл на Банката нараства с 85 млн. лв. (8,9% ръст) и към юни 2022 г. е в размер на 1 041 млн. лв. Спрямо декември 2021 година брутните **кредити на юридически лица** нарастват с 65 млн. лв. (8,9% ръст) и към юни 2022 г. са в размер на 803 млн. лв.

Спрямо декември 2021 г. brutните **кредити на физически лица** нарастват със 7,3 млн. лв. (3,5% ръст) и към юни 2022 г. са в размер на 215 млн. лв.

Съгласно политиките, процесите и процедурите за управление на риска и наблюдение на необслужваните кредити, през 2022 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 понижи от 11,7% към декември 2021 г. на 9,93% в края на юни 2022 г.

Ценни книжа

В структурата на активите на Инвестбанк АД портфейлът от ценни книжа (класифицирани като дългови ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход) остава структуроопределящ, като към юни 2022 г. формира 20,6% от общите активи (22% към декември 2021 г.). Инвестбанк АД успешно управлява ликвидните си активи като инвестира част от тях в ценни книжа, които макар и с по-ниска доходност са алтернатива на междубанковите депозити, чиято доходност към момента е дори отрицателна.

ПАСИВИ

Привлечени средства от клиенти

По привлечени средства общо от клиенти пазарната на позиция Инвестбанк АД се запазва 10-та с относителен дял от 2,07% спрямо декември 2021 г.. По привлечени средства от нефинансови клиенти пазарната позиция също се запазва на 14-та като се отчита нарастване от 51 млн. лева спрямо края на 2021 г. В сектора граждани и домакинства пазарният дял е 1,97%, като Банката запазва 9-та позиция, както през 2021 г., въпреки отчетения спад за полугодieto от 39 млн. лева.

Привлечените средства от клиенти към края на юни 2022 г. възлизат на 2 416 млн. лева, като отчитат ръст от 148 млн. лева (6,54%) спрямо декември 2021 г. (2021 г.: 2 268 млн. лв.).

Към 30.06.2022 г. привлечените средства от юридически лица отчитат нарастване от 188 млн. лв. (21,92% ръст) спрямо края на 2021 г.

Към края на юни 2022 г. привлечените средства от физически лица са в размер на 1 372 млн. лв., като отчитат спад от 39 млн. лева спрямо декември 2021 г. (1 411 млн. лв.). Намаление се отчита основно

при срочните депозити. Този ресурс запазва структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 56,8% (62,2% към декември 2021 г.).

Собствен капитал

Собственият капитал на Банката възлиза на 271,96 млн. лева и включва акционерен капитал 155,57 млн. лева, резерви в размер на 116,39 млн. лева в това число неразпределена печалба за полугодieto на текущата година 14,52 млн. лева.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

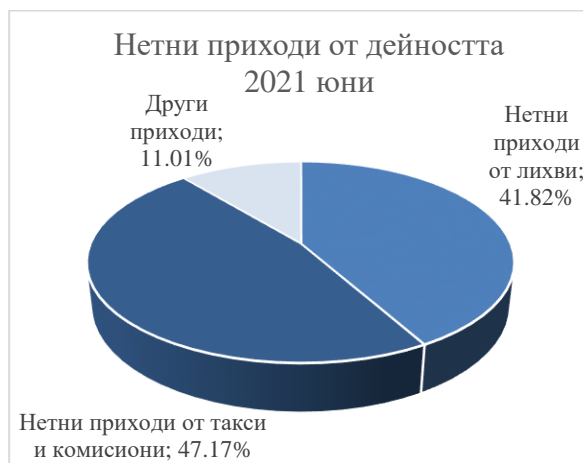
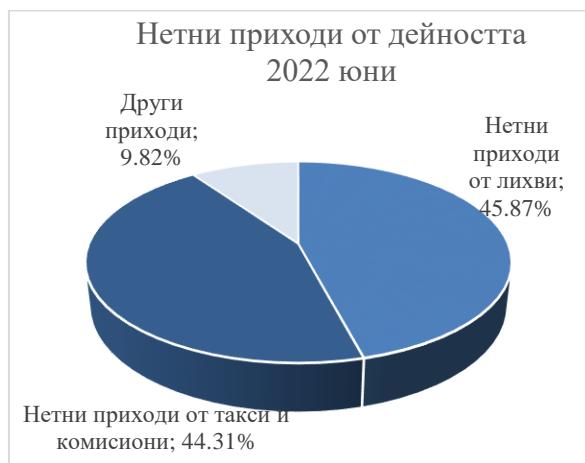
Нетен финансов резултат

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

В резултат от оперативната си дейност през първото полугодие на 2022 г. Инвестбанк АД отчита положителен финансов резултат след данъчно облагане в размер на 14,52 млн. лева (31 декември 2021 г.: 13,95 млн. лв. и 30 юни 2021 г.: 0,488 млн. лв.).

Общо приходи от дейността

Общите приходи от дейността за полугодieto са в размер на 32,77 млн. лв. като отчитат ръст спрямо 24,91 млн. лв. година по-рано. Нарастване се отчита във всички позиции формиращи приходите от дейността.



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

За юни 2022 г. водещо място в структурата на нетните приходи от дейността заемат Нетният лихвен доход, като неговият дял е 45,87% (41,82% към юни 2021 г.) и Нетният доход от такси и комисиони

заема 44,31% относителен дял (47,17% към юни 2021 г.). В структурата на нетните приходи от дейността делът на Други нетни приходи заема в края на юни 2022 г. 9,82% (11,01% към юни 2021 г.).

Нетен лихвен доход

	2022 юни	2021 юни	Измене- ние	Измене- ние %
Приходи от лихви	18 118	14 595	3 523	24,14
Предоставени депозити на кредитни институции	10	2	8	400,00
Кредити и аванси на клиенти	16 364	14 375	1 989	13,84
Ценни книжа	1 744	218	1 526	700,00
Разходи за лихви	3 090	4 180	(1 090)	(26,08)
Депозити от кредитни институции	1 014	567	447	78,84
Депозити от клиенти	2 011	3 502	(1 491)	(42,58)
Други привлечени средства	65	111	(46)	(41,44)
Нетен лихвен доход	15 028	10 415	4 613	44,29

Към 30.06.2022 г. Инвестбанк АД отчита повишение на нетния лихвен доход (4,6 млн. лв. или 44,3% ръст) спрямо същия период на миналата година. По-съществено влияние върху нетния лихвен доход оказва по-големият ръст приходите от лихви, отколкото икономията при разходите за лихви. Нетният лихвен марж е по-инертен в сравнение с лихвените нива на кредитите и депозитите поотделно. Към 30 юни 2022 г. нетният лихвен марж е 1,37 % (при 1,16 % в края на 2021 г. и 1,06% за същия период на 2021 г.). Това се дължи основно на ръст на дела на кредитите в активите на банката.

Динамиката на показателя за банката и банковата система е отрицателна, т.е. лихвената рентабилност се влошава. Банковата система като цяло бележи спад на средния лихвен марж от 2.22% за 2021 г. до 2.20% за юни 2022 г., т.е. намаление с 0.02%, докато Инвестбанк АД отчита ръст от 0.21%. Към 30.06.2022 г. Инвестбанк АД заема 20 позиция в класацията по този показател спрямо 21-та позиция към края 2021 г. сред банките в България.

Негативен фактор за нетния лихвен марж е изпреварващият ръст на привлечените средства спрямо кредитите, докато в положителна посока действа намалението на средните лихви по привлечените средства, като нетният ефект е положителен за 2021 г..

Приходите от лихви към 30.06.2022 г. отчитат увеличение от 3,52 млн. лв. (24,1% ръст) спрямо миналата година. В приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година се отчита увеличение от 1,99 млн. лв., което се дължи на: по-висок среден обем на портфейла (146,5 млн. лв.) – факторът влияе в увеличение с 2,4 млн. лв., въпреки по-ниския среден лихвен процент на портфейла (намаление с 0,08 пр.пункта), като влиянието на разликата в лихвените нива е (-0,41 млн. лв). Приходите от лихви по ЦК са с 1,53 млн. лева над нивото на юни 2021 г.

Резултатът от ценни книжа в банката е функция от пазарните фактори в страната и Европа. Предходната 2021 г. 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 увеличение на обема на привлечения ресурс по текущи сметки и намалението на лихвените нива по срочно привлечените средства от клиенти, разходите за лихви се понижават. Към 30 юни 2022 г. разходите за лихви се намаляват с 1,09 млн. лв. спрямо юни 2021 г.

Нетни приходи от такси и комисиони

През първото полугодие на 2022 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 14,52 млн. лв. при 11,75 млн. лв. в края на юни 2021 г. и отчитат ръст от 23,6% или 2,77 млн. лв. С най-голямо нарастване в абсолютна стойност са таксите и комисионите по предоставени кредити – 540 хил. лв., следвани от тези по преводни операции - 504 хил. лева. Банката събира и две нови такси през изминалата годината – за съуправление на кредити по ББР (събрани към юни 2022 г. 39 хил. лв) и такса за наличност по платежни сметки на ЮЛ (събрани към юни 2022 г. 713 хил. лева). По останалите пера, нарастването е с по-малки стойности.

По-ниски спрямо същия период на миналата година са таксите по ценни книжа 50 хил. лева и по документарни операции – със 14 хил. лева.

Други нетни приходи

	2022 юни	2021 юни	Измене -ние	Измене -ние %
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	1 270	956	314	32,85
Нетен резултат от ценни книжа	-59	-93	34	-36,56
Нетни приходи от продажба на активи	550	649	-99	-15,25
Други приходи нетно	1 457	1 229	228	18,55
Общо други нетни приходи	3 218	2 741	477	17,40

В края на юни 2022 г. размерът на другите нетни приходи (тук са представени всички приходи различни от лихвени и от такси и комисиони) възлиза на 3,22 млн. лв., при 2,74 млн. лв. през юни 2021 г. (ръст 17,4%).

Реализирани са следните по-съществени приходи: Приходи от търговия и преоценка на валута; Приходи от наем на инвестиционни имоти и приходи от продажба на дма. Към юни 2022 г. Банката отчита нетен приход от продажба на активи с 99 хил. лв по-нисък от отчетения за същия период на миналата година.

Административни разходи

Административни разходи	2022 юни	2021 юни	Измене- ние	Измене- ние %
Разходи за персонала	7 218	7 022	196	2,79
Амортизации	2 585	2 740	-155	-5,66
Други административни разходи	6 180	5 470	710	12,98
Фонд ГВБ и Фонд ПБ	428	2 852	-2 424	-84,99
Общо Административни разходи	16 411	18 084	-1 673	-9,25

Към 30 юни 2022 г. общата сума на административните разходи е в размер на 16,4 млн. лв., което е с 9,3% под нивото им към юни 2021 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 три години, данните за аналогичните периоди на 2021 г. и 2022 г. са напълно съпоставими.

Към края на юни 2022 г. нивото на показателя Административни разходи/Общо Оперативни приходи (без да се включват вноските във ФГВБ и ФПБ) по отчетни данни в полугодишен финансов отчет е 50,09%, като стойността към края на юни 2021 г. е 72,61%. Спрямо юни 2021 г. през юни 2022 г. се отчита нарастване в общия оперативен приход и икономия 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 2022 г. са в размер на 1,87 млн. лв. и са с 4,46 млн. лв. по-ниски спрямо техния размер през миналата година (6,33 млн. лв. през юни 2021 г.).

БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ**Ликвидност**

Инвестбанк АД следва умерено-консервативна политика с приемливи нива на поеманите рискове като акцентът е върху оптималната ликвидност. Основна цел е постигане на устойчива печалба чрез поддържане на оптимална структура на баланса и подобряване на пазарната позиция. Управлението на рисковете, наблюдението за ранни предупредителни сигнали и мониторинга са основен приоритет в работата на всички структурни звена в Банката.

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 регулативните изисквания и съобразно правилата и методиката за определяне и следене на ликвидните буфери, като се подразделя на две функционални области: управление на ликвидността и контрол на ликвидния риск. Управлението на ликвидността от оперативна и стратегическа гледна точка се осъществява от дирекция ”Ликвидност и инвестиционни услуги”. Контролът на ликвидния риск се осъществява от дирекция „Контрол на риска”.

През настоящата година Инвестбанк АД продължи да поддържа много добра ликвидност, като през периода 01.01.2022 г. – 30.06.2022 г. Инвестбанк АД е поддържала ликвидни съотношения по Регламент 575/2013, значително надвишаващи регулаторно изискуемите. Структурата на балансовите активи към 30.06.2022 г. е достатъчно показателна за наличието на достатъчни по размер ликвидни буфери:

- формираният обем на портфейла от ЦК възлиза на 20,57% от балансовото число на Банката;
- парични наличности, салда в централни банки и други депозити на виждане, достигащи 25,51% от балансовото число на Банката.

Общо ликвидните активи съставляват 46,0% от активите на Банката (45,6% към 31 декември 2021), а кредитната експозиция (нетни кредити и аванси) е 37,74% при 36.70% към 12.2021 от активите на Банката. Инвестбанк АД е в състояние и може да устои на ликвиден натиск и усложнена пазарна среда, в т.ч. в условията на пандемията от коронавируса и 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 30.06.2022 г. коефициентът на ливъридж е в размер на 9.25% (отчетената стойност към 12.2021 е 9,17%).

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.

Банките следва да поддържат допълнителните капиталови буфери описани по-горе, като покритието им следва да е осигурено от базовия собствен капитал от първи ред.

От посочените капиталови буфери към 30.06.2022 г. Банката заделя капитал за предпазен капиталов буфер (2,5%) и буфер за системен риск (3%) спрямо общия размер на рисково претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. С решение на УС на БНБ от 16.09.2021 г. е определена стойност за антицикличен капиталов буфер в размер на 0,5%, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България. Предвижда се поэтапното му увеличение, като от 01.10.2022 г. се променя на 1,0%, а от 01.01.2023 г. става 1,5%.

Размерът на собствения капитал на Банката към 30.06.2022 г. на база изготвени отчети по пакет CRDIV Капиталови изисквания са:

Показатели	ХИЛ. ЛВ.
Базов собствен капитал от първи ред /БСК1/	256 321
Капитал от първи ред	256 321
Собствен капитал /Капиталова база/	256 321

Към 30.06.2022 г. капиталовият излишък е :

Структура на капитала към 30.06.2022 г. в ХИЛ. ЛВ.	Излишък след капиталово покритие	Излишък(+)/Недостиг(-) след приспадане на капиталови буфери
Базов собствен капитал (СЕТ1)	196 921	121 371
Базов собствен капитал от първи ред (Tier1)	177 121	101 571
Собствен капитал /Капиталова база / T1+T2	150 721	75 171

Рисковият профил на Банката към 30.06.2022 г. съответства на приетата от ръководството умерено-консервативна политика при поемането на риск. Най-голям относителен дял в рисковата матрица към отчетната дата има кредитния риск – 93,3% от рисково претеглените експозиции (92,7% към 31.12.2021), следван от операционния риск - 6,7% от РПЕ. Структурата е представена по-долу в таблица „Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 30.06.2022 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 30.06.2022 г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

Капиталово покритие на рисковата експозиция на банката в хил. лв. към 06.2022		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.	1 320 001	105 600	33 000	36 189	6 204	180 993
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 231 676	98 534	30 792	33 539	5 789	168 654
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0
Операционен риск	88 325	7 066	2 208	2 650	415	12 339

Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 30.06.2022 г.

Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 320 001	100.0%
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 231 676	93.31%
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0.0%
Операционен риск	88 325	6.69%

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

лимита 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 /лимити/;
- Периодично преразглеждане на принципите и съществуващите в Банката процеси за тяхното прилагане с цел приспособяване към постоянно изменящата се пазарна и конкурентна среда.

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

управление на основните рискове като осигурява необходимата гъвкавост в съчетание с яснота на отговорностите във всички нива на управление.

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

Структура и организация на функциите по управление на риска

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

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

Одитен комитет – специализиран наблюдаващ орган, който наблюдава обективността на процеса на финансово отчитане, ефективността на системите за вътрешен контрол, включително практиките, свързани с вътрешния одит и управлението на риска, както и ефективността на независимия финансов одит и процедурите, създадени от управляващите Банката за защита интересите на акционерите.

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.

Помощни органи към УС

Кредитен съвет – прилага одобрената от НС и приета от УС кредитна политика, разрешаване и предоговаряне на кредитни сделки, вземане на решения за подобряване организацията на кредитния процес в Банката, предприемане на действия за подобряване качеството на кредитния портфейл.

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

Комитет за управление на активите и пасивите – отговаря за управлението на активите и пасивите и за ликвидността на Банката и упражнява контрол върху ликвидността на Банката, съгласно регулаторните изисквания на БНБ и действащите политики и правила за управление на ликвидността в Инвестбанк АД.

Извършва постоянен анализ на ликвидната позиция на Банката с цел навременно идентифициране на евентуална ликвидна криза, оптимизиране структурата на активите и пасивите, както и изготвяне на планове и мерки за преодоляване на евентуални кризисни тенденции с цел гарантиране платежоспособността на Банката при разумно балансиране на риск и доходност. КУАП управлява различните видове риск – ликвиден, лихвен, валутен, ценови и определя лимити по видове активи и пасиви, позиции, сделки, експозиции с цел ограничаване на валутния, лихвения и ликвидния риск, контролира и периодично анализира тяхното спазване.

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

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

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

Кредитен риск

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 30.06.2022 г. общата кредитна експозиция на Банката е в размер на 1 200 026 хил. лева, от която 1 040 604 хил. лева е брутната балансова стойност в кредитен портфейл, 93 600 хил. лева задбалансови ангажиметни (неусвоен дълг по кредити) и 65 822 хил. лева издадени банкови

гаранции и акредитиви. Делът на необслужваните експозиции спрямо 31.12.2021 г. пада от 10,0% на 8,6%, като се отчита съществено намаление от 45,7% в сравнение с края на 2020 г.

Разпределението на кредитния портфейл и изменението спрямо 31.12.2021 г. е както следва:

Кредитен портфейл (преди обезценки)	31.12.2021	30.06.2022	изменение
Граждани и домакинства	207 499	214 807	3.5%
обслужвани	194 331	202 910	4.4%
необслужвани	13 168	11 897	-9.7%
Предприятия и бюджетни разпределители	747 816	825 797	10.4%
обслужвани	649 201	734 411	13.1%
необслужвани	98 615	91 386	-7.3%
Общо Кредитен портфейл	955 315	1 040 604	8.9%
обслужвани	843 532	937 321	11.1%
необслужвани	111 783	103 283	-7.6%

Въздействието на кризата от Ковид-19 не е еднозначно между различните сектори, т.е. затворените предприятия понесоха по-тежък удар и поради това възстановяването им е по-бавно, докато други отрасли продължават да надхвърлят предкризисните си постижения. През текущата година няма предоговорени експозиции по Ковид-19 (съгл. Мораториум по Covid-19), като ефектът от предоговоряне е приключил към 31.12.2021г.

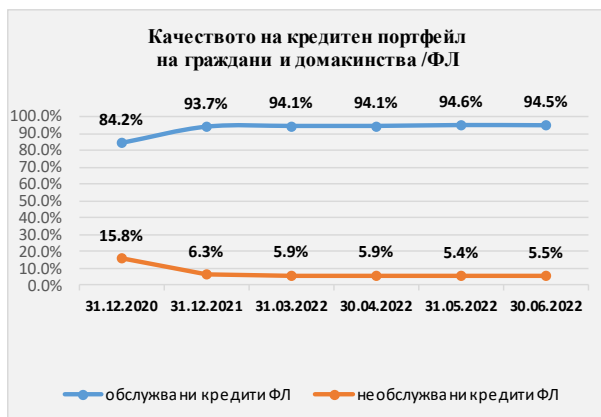
Към 30.06.2022 г. общата балансова експозиция (преди обезценки), обект на мораториум по Ковид-19 е в размер на 58 766 хил. лева, от която 49 728 хил. лева е експозицията от икономически отрасли и представлява 4,8% от брутния кредитен портфейл на Банката (при дял от 5,7% към 31.12.2021г.). Необслужваните експозиции представляват 1,5% или 733 хил. лева от портфейла на наблюдаваните отрасли.

Кредитната експозиция, предмет на публични гаранционни схеми (ББР свързани с COVID 19) е в размер на 18 572 хил. лева, от която 5 103 хил. лева на предприятия (разпределени по икономически отрасли) и 13 468 хил. лева на граждани и домакинства, която заема дял 1,8% от брутния кредитен портфейл на Банката.

Независимо, че влиянието на кризата върху българската икономика не е равномерно, в следствие на което и възстановяването не върви с равномерен темп, отчетените резултати в посока намаление на необслужваните експозиции към 30.06.2022 г. се дължат до голяма степен на регулярен мониторинг на качеството на целия кредитен портфейл (като ежесечно са обект на обсъждане в Съвет по управление на риска и Управителния съвет кредитните експозиции с дни забава над 1 ден за ЮЛ и над 30 дни за кредити на ФЛ), в следствие на което се предприемат съответните релевантни мерки

за връщане на експозициите в редовност или предприемане на действия по принудително събиране на дълга.

Видно от динамиката на кредитния портфейл (преди обезценки, разпределен по бизнес линии) за шестмесечен период и сравнение с края на 2020г и 2021г. се отчита значителен спад на необслужваните експозиции в двата сегмента – съответно от 15,8% към 2020г. и 6,3% към 2021г. пада на 5,5% при граждани и домакинства и от 23,7% към 2020г. и 13,2% към 2021г. на 11,1% при портфейла на корпоративни клиенти.



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 анализирането на ранните предупредителни сигнали е ежедневен и непрекъснат процес. В случай, че сигналите застрашават събирането на вземането се предприемат необходимите стъпки за трансфер на клиента/клиентската група в проблемно управление с цел навременно и адекватно управление и предотвратяване / намаляване на бъдещи загуби или разходи за провизии за Банката. Ранните сигнали за повишен кредитен риск могат да бъдат основание за предприемане мерки по „оздравяване“ на клиента чрез предоговаряне / реструктуриране на кредитната сделка. Те се 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, предоговаряне и реструктуриране на кредитни експозиции на Инвестбанк АД.

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

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

През периода 01.01.2022 г. до 30.06.2022 г. вкл. в отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ са обработени 451 кредитни сделки, в това число 110 предложения за нови кредити на обща стойност 238 млн. лева. (ръст от 43% в сравнение с аналогичен период за 2021 г.). От постъпилите 110 предложения за нови кредити, одобрените представляват 97% на обща стойност 235,8 млн. лв. Решение за 49% от кредитните сделки на юридически лица е взето на индивидуални компетенции, а при 44% от предложенията решение е взето на ниво Кредитен съвет.

Към 30.06.2022 г., от ново разрешените кредитни сделки в периода 01.01.2021 г. до 30.06.2022 г., с участие на отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“, не се наблюдават кредитни експозиции с над 30 дни.

В отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“ за периода от 01.01.2022 г. до 30.06.2022 г. са обработени 1 940 броя кредитни сделки на обща стойност 41 826 375 лева.

Исканията за нови кредити са 1 496 бр. обща стойност 39 999 084 лева. От тях са одобрени 1 270 бр. нови кредити на обща стойност 33 986 086 лева. Към 30.06.2022 г., от усвоените кредитни сделки на физически лица през периода от 01.01.2021 г. до 30.06.2022 г. (5 280бр.), с регистрирани просрочия над 30 дни, са 21 броя кредити (16 броя от разрешени през 2021 г. и 5 разрешени през 2022 г.), което е 0,40 % от общия брой кредити. Кредитите с просрочия над 90 дни, за посочения период от 01.01.2021 г. до 30.06.2022 г. са 2 броя.

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 книгата 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.

Във връзка с промените в икономическата обстановка през 2022 г. в резултат от COVID-19 и усложнената международна обстановка от конфликта в Украйна Инвестбанк АД преразгледа бизнес модела на управление на дълговите финансови инструменти в посока държането им до падеж и събирането на купонните лихви и главници. От една страна изискването за блокиране на ДЦК и/или парични средства по сметка в БНБ и неизгодните (отрицателни) текущи лихвени условия предопределят необходимостта на Банката да поддържа големи обеми ценни книжа в портфейли, без да предполага тяхната продажба в обозрима перспектива, а от друга честотата на сделките с правителствени облигации е малка (на практика няма сделки с ДЦК през Q2.2022). Балансовата стойност на държавните ценни книжа отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход към 31.03.2022 г. е 368 220 хил. лв. или 13.76% от активите на Банката. Това бе предпоставка ръководството да обмисли възможността за прекласифициране на финансовите инструменти от отчитани по справедлива стойност в отчитани по амортизирана стойност. По този начин събирането на договорните парични потоци от финансови активи, които имат съществен дял в активите на Банката би спомогнало да бъде управлявана по-добре ликвидността. С оглед постигане на поставените стратегически цели, класификацията на съответните ценни книжа беше приведена в съответствие с целите на приетия бизнес модел на Инвестбанк АД. Този модел цели банката да държи до падеж облигациите, за да се съберат договорните парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата. Паричните потоци, които Банката получава от притежаваните облигации изключително са купонни лихви и непогасена главница. С решение на УС от 01.06.2022 бяха прекласифицирани ЦК с номинал 367 066 хил. лв. в портфейл оценяван по амортизирана стойност.

Валутен риск

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

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.

През първото полугодие на 2022 г. съществено се промениха икономическите условия и очаквания в страната и в Европа. Съществено се увеличи волатилността и доходността до падежа на почти всички ценни книжа с фиксиран доход. Едновременно с това някои финансови инструменти станаха по-малко ликвидни, което ограничи възможностите за ефективна търговия на инструментите в портфейла оценяван през друг всеобхватен доход, чийто модел предвижда продажби на обеми с цел реализиране на печалба от промени в цените или държането им до падеж и събиране на лихвена доходност. Като резултат ръководството на Банката преосмисли политиката си за управление на дълговите финансови инструменти и от началото на юни 2022 г. всички притежавани от Инвестбанк АД емисии облигации бяха преквалифицирани в категорията „дългови инструменти по амортизирана стойност“.

Към 30.06.2022 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 матурирещата структура потенциално може да подобри рентабилността, но също и увеличава риска от загуби. Падежните срокове на активите и пасивите, както и способността за заместване, на приемлива цена, на лихвените задължения в момента на техния падеж, са важни фактори при оценката на ликвидността на Банката и влиянието на промените в лихвените проценти и валутните курсове върху нея. За да управлява риска, Банката поддържа във всеки момент високо ликвидни активи в различни валути. Контролът и следенето на общата ликвидност се извършват текущо от Комитета за управление на активите и пасивите в Банката, въз основа на отчетна информация от „падежна стълбица“, въведен с Регламент (ЕС) 2017/2114 на Европейската комисия.

Банките са задължени да поддържат определено количество средства като резерви в текущите си сметки при Българска народна банка, като базата върху която се определя размерът, периода на поддържане и отчетността са регламентирани в Наредба № 21 на БНБ от 2015г. През 2021 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 30.06.2022 г. ликвидната позиция на Банката, изчислена на база ликвидния стрес-тест е нормална (зелен светофар). Общо за всички валути в анализирания интервал ликвидните коефициенти са в рамките на изискуемите и не се наблюдава използваемост на ликвидния потенциал за целия едногодишен хоризонт при стрес-теста. 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 (30 млн. евро към 30.06.2022 г.). 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 30.06.2022 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 30.06.2022 *	0 %	0 %	0 %	0%*
Изпълнение на лимита към 31.03.2022 *	0 %	0 %	0 %	0%*

*общо за всички валути

Стрес сценарият се моделира по отделни валути (BGN, EUR, USD и всички останали общо), както и общо за всички валути в Банката. Минималните ликвидни резерви са съответно 307,4 млн. лв. (до 7 дни), 290,5 млн. лв. (до 1 мес.), 412,7 млн. лв. (до 6 мес.) и 456,1 млн. лв. (до 1 год.).

Ликвиден стрес тест

Инвестбанк АД

Дата: 01/07/2022

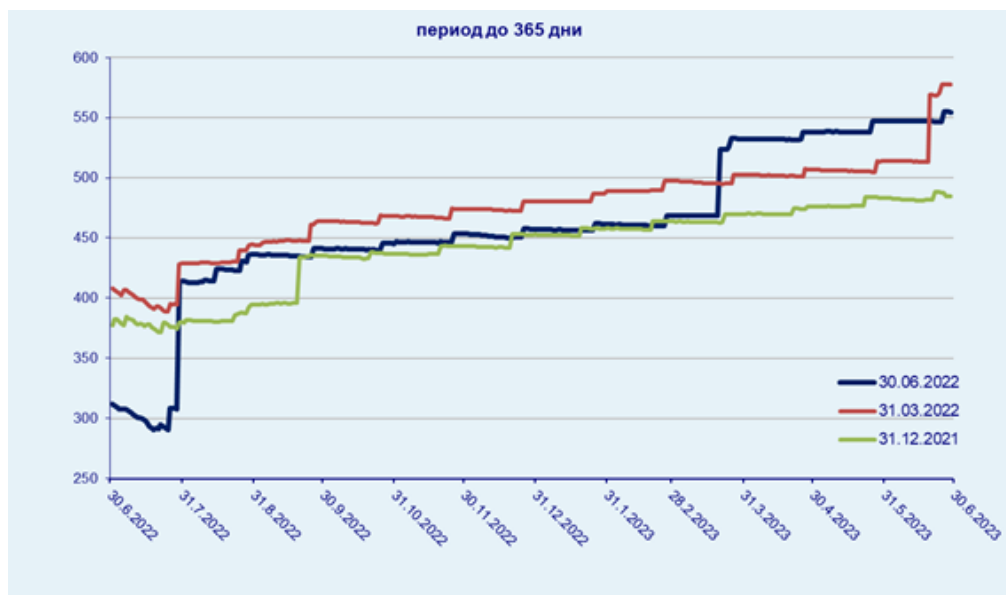
С данни към : 30/06/2022

(No)



Комбиниран сценарий по вид валута		Максимална използваемост (в %)						Минимални ликвидни резерви (в млн. лв.)									
01.07.2022	Валута	1 Д - 7 Д	Дата	8 Д - 30 Д	Дата	31 Д - 180 Д	Дата	181 Д - 1 Г	Дата	1 Д - 7 Д	Дата	8 Д - 30 Д	Дата	31 Д - 180 Д	Дата	181 Д - 1 Г	Дата
	Общо	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	307.4	04.07.2022	290.5	19.07.2022	412.7	04.08.2022	456.1	24.01.2023
	BGN *	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-98.3	04.07.2022	-112.3	25.07.2022	0.6	24.08.2022	10.2	18.01.2023
	EUR	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	380.1	05.07.2022	373.8	25.07.2022	380.9	05.08.2022	412.7	24.01.2023
	USD	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	23.9	07.07.2022	23.0	29.07.2022	24.5	25.08.2022	26.9	25.02.2023
	Други валути	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	1.1	07.07.2022	1.0	21.07.2022	6.0	27.12.2022	5.9	30.06.2023

Ликвидни резерви (Комбиниран сценарий за всички валути)



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

- LCR (Liquidity coverage ratio) – коефициент за покритие на ликвидността е краткосрочен ликвиден показател, целящ да 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 незаблокирани (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	03.2022	06.2022
LCR	297%	331%	479%	538%	440%	444%	286%	412%	315%	292%

- NSFR (Net stable funding ratio) – коефициент за стабилно нетно финансиране, целящ да насърчава гъвкавостта за по-дълъг времеви хоризонт, чрез създаване на допълнителни стимули за

банките да финансират дейността си с по-стабилни източници на финансиране на текуща база. Коефициентът, с времеви хоризонт от 1 година, е разработен да осигури устойчива матуриретна структура на активите и пасивите и да избегне концентрирането на високо ликвидни активи само и единствено в зоната до 1 месец (определена с LCR), като осигури такива извън 30 дневния период.

Наличност на стабилно финансиране

≥ 100%

Изискуем размер на стабилно финансиране

Дата	12.2014	12.2015	12.2016	12.2017	12.2018	12.2019	12.2020	12.2021	03.2022	06.2022
NSFR	269%	183%	211%	214%	199%	186%	178%	172%	162%	135.39%

Операционен риск

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

- Риск от човешки грешки – това е рискът от злоупотреби, поради занижени, несъществуващи или несвършени контролни процедури, както и от несъзнателни грешки породени от непознаване на продуктите, недостатъчно обучение, сложност на прилаганите процедури.
- Риск на информационните системи – свързва се с некоректни модели, неправилна обработка на данни, използване на грешни данни, използване на системи неподходящи за нови продукти или въвеждане на нови източници на данни, нива на достъп до системите, съхранение на данните.
- Организационен риск – рискът от неподходящо структуриране и разпределение на задълженията, липса на подходящи процедури.
- Външни фактори – злоупотреби, измами и др. с външно проявление.

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,

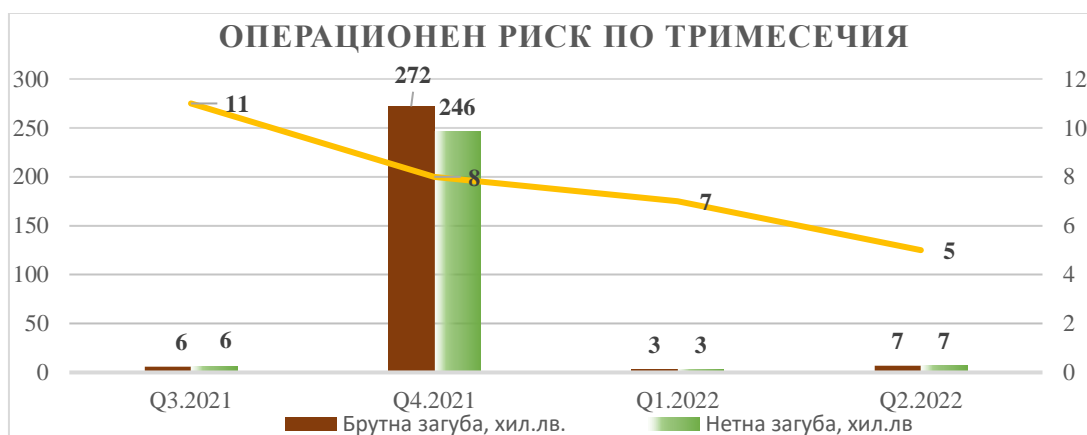
който се ръководи от Председател - Изпълнителен директор / член на УС и членове определени от УС на Банката.

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 2022 г. събитието с най-голяма брутна загуба е в размер на 6 хил. лв. (6 хил. лв. нетна, събитието е свързано с вандализъм).

През 2021 г. събитието с най-голяма брутна и съответно загуба е в размер на 246 хил. лв. (246 хил. лв. нетна, събитието е свързано с правен риск).



Период	
Q3.2021	Най-голяма брутна загуба -5 хил. лв (5 хил. лв. нетна).
Q4.2021	Най-голяма брутна загуба -246 хил. лв (246 хил. лв. нетна).
Q1.2022	Най-голяма брутна загуба -2 хил. лв (2 хил. лв. нетна).
Q2.2022	Най-голяма брутна загуба -6 хил. лв (6 хил. лв. нетна).

Измами свързани с картови разплащания				в хил. лева
година	брой регистрирани	брутна загуба	нетна загуба	от общ брой събития
2021	0	0	0	33
Q2.2022	0	0	0	12

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 шестмесечие на 2022 г. звеното отговарящо за големи корпоративни клиенти в Банката, дирекция „Големи корпоративни клиенти“ продължи успешното развитие на сегмента. Затвърди се изградените добри взаимоотношения с привлечените през предходните години клиенти и бяха привлечени нови клиенти за Банката.

Инвестбанк АД надгради 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. Благодарение на това, нашите клиенти намериха партньор в лицето на Инвестбанк АД за своите проекти, инвестиции, планове за растеж и развитие през 2022 г.

През първото шестмесечие на 2022 г. в сегмента ГКК беше реализиран нетен ръст на кредитите от близо 14% спрямо края на 2021 г., което в абсолютна стойност е над 65 милиона лева. Заложения план за обем кредити е изпълнен на 108,44%

Заложеният бюджет към 30.06.2022 г. за приходи от лихви е преизпълнен, като изпълнението е 113,82% или в абсолютна стойност преизпълнение с 835 хил. лева. Приходи от такси по кредити са изпълнение на 97,3% или изоставане само с 50 хил. лева от заложената цел. Приходната част на звеното е с преизпълнение общо от 785 хил. лева.

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

Като цяло, първото шестмесечие на 2022 г. беше успешна за Банката в сегмент Големи корпоративни клиенти, което в голяма степен се дължи на професионализма на екипа отговорен за управлението и развитието на портфолиото на ГКК.

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

Дейността на Инвестбанк АД и през първата половина на 2022 г. в областта на ритейл бизнеса бе повлияна от продължаващата пандемия от Ковид-19 и търсенето от страна на клиентите на иновативни дигитални продукти, които не изискват посещение в банков офис или посещението е сведено до минимум.

В отговор на текущото развитие на макросредата, Инвестбанк АД продължи тенденцията за подкрепа на своите клиенти, като им предлага иновативни продукти и услуги с добавена стойност и чрез дигитален/дистанционен потребителски канал - за тяхно удобство. Последствията от пандемията от COVID-19 допълнително предизвика Банките да действат по-бързо при внедряването на иновативни решения, създаващи удобство за клиентите, в резултат на което Инвестбанк АД стартира предлагането на бърза кредитна карта на своите клиенти - физически лица. Предлагането на картата пилотно стартира във финансовите центрове, а впоследствие и онлайн, като Банката предлага на своите клиенти вариант за напълно дистанционен процес по издаване на кредитни карти, който позволява на клиентите не само да заявят своите карти онлайн и да подпишат документите дистанционно, но и да ги получат на желан от тях адрес, като цялата процедура може да се случи без посещение в банков офис. Процесът по одобрение на кредитния лимит е изцяло автоматизиран и отнема под 10 минути.

Банката насърчава клиентите си към дигиталните продукти и по отношение на депозитните продукти, като насочва клиентите си към предлаганият Online депозит. Продуктът се предлага с разнообразни срочности, целящи да отговорят на търсенето на най - широк кръг клиенти и отразяват провежданата политика на Банката за създаване на дългосрочни взаимоотношения с клиентите.

В останалите дейности Банката продължава тенденциите, валидни и за изминалата 2021 г. в този сегмент – високият интерес към кредитирането продължава и през тази година, което се дължи основно на ниските нива на лихвените проценти по новоотпуснати заеми, както и на изключително изострената конкуренция между банките в областта на банкирането на дребно.

Дейността през първата половина на 2022 г. бе насочена в няколко основни направления:

- Оптимизация на структурата на клоновата мрежа на Инвестбанк АД.
- Фокус върху привличане на нови клиенти от държавни и общински предприятия, както и служители от големите компании на страната. Разработване на специализирани оферти за кредитиране за служители на тези корпоративни клиенти.
- Реализиране на целеви маркетингови кампании за продажба на бързи кредити и кредитни карти.
- Обогаляване на гамата от продукти, съответстваща на търсенията на клиентите. С цел продължаване развитието на кръстосаните продажби и трансакционния бизнес Банката предложи на клиентите си физически лица две нови пакетни програми - "Инвест Премиум" и "Инвест Премиум +". Разплащателните пакети са разработени така, че да предоставят на премиум клиентите си всички необходими

банкови услуги на преференциална цена, в съчетание с индивидуално обслужване от персонален банкер;

- Провеждане на обучения на служителите в клоновата мрежа на Банката по отношение на кредитните продукти, и ефективните продажби, което респективно да доведе до увеличаване на бизнеса за Банката.
- Кредитиране на юридически лица по програмата на Българска банка за развитие АД;

ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ

Управление на активи и пасиви

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

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

Приоритет е осигуряването на ликвидността на Банката.

Правилното управление на паричните потоци и текущите привлечени средства от депозити на граждани и фирми, не позволиха през първото полугодие на 2022 г. институцията да изпитва нужда от паричен ресурс.

При необходимост банката има договорени лимити с финансови институции за осигуряване на финансов ресурс на заемани средства от междубанковия паричен пазар.

Управлението на ликвидността е свързано и с поддържането на минималните задължителни резерви, съобразно регулаторните изисквания. През изминалите шест месеца 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, за последните три години винаги е бил печалба, съобразена с пазарните условия, като портфейлите са структурирани на база очакваните промени в пазарните показатели в съответния период на държане на финансовите инструменти. Отчетеният в края на полугодия нетен резултат от лихви, сравнен спрямо равнището за същия период на 2021 г. показва увеличение на нетната печалаба от лихвен доход за периода, с около 1,5 млн. лева. Основната причина за това е увеличението на нива на

доходност по облигациите. Портфейла е оптимално структуриран, главно с ликвидни емисии, носещи минимален риск по размер и матуритет. През изминалите шест месеца доходността по дълговите ценни книжа расте, като причина за това са няколко, а именно военния конфликт в Украйна, увеличаващата се инфлация в цял свят и страховете на инвеститорите от рецесия. На свои ред световните банки се опитват да затегнат паричната политика и да ограничат инфлацията, като ФЕД на два пъти вече повишиха основния лихвен процент, валиден в САЩ. През следващите месеци това се очаква да напървят и ЕЦБ.

Показатели	31.12.2020	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022
1. Портфейл от ЦК	514 157	558 728	497 009	556 473
2. Нетни приходи от портфейлите ЦК	2 911	1 899	116	1 685
2.1. Приходи от лихви при управлението на ЦК	1 601	1 792	218	1 744
2.2. Нетни приходи при управлението на ЦК	1 310	107	-102	-59
3. Доходност на портфейла от ЦК	0,57%	0,34%	0,02%	0,30%

Нетен доход от операции в чуждестранна валута

За първите шест месеца от 2022 г. Инвестбанк АД отчита нетните приходи от валутни операции и преценка на валутни наличности в размер на 1 270 хил. лв.

Резултатите към 30.06.2021 г. отчитат увеличение от около 315 хил. лева на приходите в сравнение със същия период на предходната година, в следствие на динамиката на валутните пазари през шестмесечието, както и на по-големият обем на реализираните валутни сделки с клиенти, приходите предимно са от постигнатата ефективност при управлението на валутните активи и пасиви на Банката.

Банка довереник на облигационерите

Към 30.06.2022 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 на към края на юни 2022 г. от тази дейност възлизат на 13 хил. лева без ДДС.

КАРТОВ БИЗНЕС

Картова дейност

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

Инвестбанк АД съвместно с БОРИКА поддържа биометрична автентикация при плащане онлайн. Всички картодържатели на Банката с регистрирани карти за услугата „3D картова защита“ могат да инсталират приложението „3D Sec“ администрирано от БОРИКА, което е самостоятелна мобилна апликация за смарт телефони. Услугата е достъпна за клиенти, ползващи мобилни устройства работещи както с операционна система Android, така и с iOS. 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.

Изготвена е концепция, относно сигурността на картовите разплащания и проучване на възможностите при особени и високорискови ситуации да могат да бъдат спирани канали за плащане и ограничаване на плащанията с карти по предварително определени критерии.

Инвестбанк АД е внедрила програма за лоялност „Cash back“ по кредитни карти на картодържатели физически и юридически лица с отпуснат кредитен лимит, която е автоматична и е с отчетен период шест месеца.

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

Финализирани са проекти по промяна на сетълмент сметката на банката за VISA и Mastercard в Intesa SanPaolo Spa, Milan.

Във връзка с разширяването на услугите на Банката в областта на дигитализацията е изготвено задание, свързано с управлението на банкови карти през електронните канали на Банката – мобилно и електронно банкиране: блокиране и отблокиране на банкови карти, управление на оперативни лимити за транзакции плащане при търговец и теглене на пари в брой в банков офис или на АТМ устройство и деактивиране и преиздаване на банкова карта. Заданието е в процес на съгласуване между отговорните дирекции.

Инвестбанк АД е разработила процес по издаване на нов картов продукт „Бърза кредитна карта“, която се предлага на гише на банката и предстои представянето ѝ през онлайн каналите. Предимствата на новия картов продукт е бързото одобрение на кредитния лимит в рамките на 15 минути и автоматичното изготвяне на документите по кредита. Клиентите, заявили бърза кредитна карта през онлайн каналите на банката ще имат възможност и да я получат лично на адрес от куриер след надлежна идентификация.

Съвместно с Mastercard България са проведени работни срещи с цел имплементиране на дигитален портфейл за разплащания с банкови карти през Mastercard. Анализирани са цели поставени пред Mastercard в областта на издаването на банкови карти с бранда на картовата организация. Получено е предложение за спонсорство от Mastercard с цел реализирането на мобилния портфейл. Изготвен е план с изпълнения по договора с нов период, стартиращ от 01.07.2022 г. В този план е включена и финансова подкрепа за интегриране на мобилен портфейл в мобилното банкиране на банката.

Терминална мрежа

През месец април Инвестбанк АД завърши модернизацията на своята АТМ мрежа. Обновените АТМ устройства осигуряват удобството и оптималното ниво на обслужване 24/7 на своите клиенти.

На новите АТМ устройства клиентите имат възможност да извършват безконтактни транзакции, вноски на средства по своите сметки, както и да погасяват задължения по кредитна карта в извънработно време и през почивните дни. 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. 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 одобрение на авторизацията за по-малко от 30 минути след депозирането им, независимо от часа и деня, в който е извършен депозита. Банкоматите с депозитна функция приемат едновременно различни банкноти от 10, 20, 50 и 100 лв. АТМ мрежата на банката се управлява чрез новия софтуер на БОРИКА – Борика Нова Генерация. Това позволява наблюдение и реакция в реално време при регистрирани инциденти на АТМ машините. В края на първото полугодие за 2022 г. общият брой на инсталираните АТМ терминали е 84 бр.

Инвестбанк АД работи в посока разширяване на АТМ мрежата си през 2022 г.

Към настоящия момент Инвестбанк АД поддържа и разширява добре развита мрежа от ПОС терминални устройства. Броят на ПОС устройствата през първата половина на 2022 г. е нарастнал с 9 % в усложнените условия на ковид пандемията и е достигнал 764 броя инсталирани при търговци, клиенти на банката. Всички 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.

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

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.

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

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

През първото полугодие на 2022 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.

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
CHF	
SOCIETE GENERALE, PARIS	SOGEFRPP
EUR	
INTESA SANPAOLO SpA, MILAN	BCITITMM
INTERNATIONAL BANK FOR ECONOMIC COOPERATION, MOSCOW	IBECRUMM
SOCIETE GENERALE, PARIS	SOGEFRPP
GBP	
SOCIETE GENERALE, PARIS	SOGEFRPP
RUB	
SBERBANK OF RUSSIA, MOSCOW	SABRRUMM012
SEK	
SOCIETE GENERALE, PARIS	SOGEFRPP

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

Инвестбанк АД участва в следните платежни системи:

- Банкова интегрирана система за електронни разплащания за обслужване на клиентски преводи в лева (БИСЕРА6). През м. януари 2022 успешно приключи миграцията на пакетни плащания в лева по стандарт ISO20022 XML;
- Система за брутен сетълмент в реално време в България (RINGS);
- Банкова организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА);
- Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в евро в реално време (TARGET2);
- Единна зона за плащания в евро (SEPA) като индиректен участник.

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 2022 г. мина под знака на спецификата на външната среда, белязана от продължаващата извънредна ситуация с разпространението на COVID 19. Независимо от външните обстоятелства, банката продължи с 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.

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 и системата за интернет банкиране. Продължи разработването и предлагането на иновативни продукти с допълнителна стойност за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането, като внедреното решение за iToken в мобилното банкиране, разработката и тестово внедряване на онлайн процеси по отношение на издаване и опериране на дебитни и кредитни карти.

Успешно продължи реализацията на проекта за подмяна на АТМ устройствата с такива от ново поколение, включени към новата система на БОРИКА – Way4.

В областта на платежните системи, успешно бе извършена миграцията на пакетните плащания в лева - БИСЕРА 6 към ISO 20022 XML и стартира подготовка за включване на банката към системата за незабавни плащания.

Във връзка с регулаторните изисквания, бе реализиран проект за предоставяне на отчетна информация към ФГВБ /БНБ/ в нов, XBRL формат.

В съответствие с проекта за дигитализация на вътрешнобанковите процеси бе разработен и включен в тестови режим модулът „Система за електронно следене на поръчки, договори и фактури в ЦУ“.

В областта на защитата на електронните канали, успешно бе финализиран проектът по внедряване на новите HSM-и и обновяване на инфраструктурата на картовата система.

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, бе разширен обхватът на IP телефонията в клоновата мрежа и стартираха дейностите за реализация на нова система за мониторинг и видеонаблюдение. Подменени бяха UPS устройствата за редица подразделения на банката, продължи поетапното обновяване на компютърното оборудване, както и надграждане на сървърните и сторидж системи.

Проекти в областта на програмното и техническо обезпечаване – 2022

Всички стартирани през първото полугодие на 2022 година проекти, предстои да бъдат развити и финализирани през 2022 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 услуги по доставка на информация по сметка и инициране на плащане, дигитален портфейл за сметки и др;
- Проекти, свързани с включване на банката към системите за незабавни плащания, за следене на трансакциите, за статистическа информация за картови плащания, брой карти и терминали и др.
- Дигитализация на нови вътрешнобанкови документни процеси;
- Анализ и внедряване на специализирани системи и инструменти за целите на оптимално използване на мениджърска и аналитична информация;
- Осигуряване пълно резервиране на телефонните услуги, посредством централизирана СИП сигнализация, дублиране на свързаността към резервната локация и окончателна миграция към IP телефония в клонова мрежа.

ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ

Развитие на дигиталните услуги и продукти

Развитието на дигиталните услуги и продукти в Инвестбанк АД през първата половина на 2022 г. мина в съответствие с приетата Стратегия за развитие на дистанционни канали за продажби в Инвестбанк АД.

Банката успешно реализира редица проекти, свързани с дигиталната трансформация на банката и предложи на своите клиенти нови иновативни услуги.

Реализирани проекти

✓ **Мобилен токен** – През месец февруари 2022 г. бе пуснато ново мобилно приложение на Инвестбанк АД, което служи като нов авторизационен метод. Ibank mToken е приложение, което се използва самостоятелно и не може да бъде комбинирано с други авторизационни средства или методи. Чрез него потребителят може да потвърждава плащания и заявки от Интернет банкиране/Мобилно банкиране. Ibank mToken има два режима на работа, които осигуряват обслужване дори, когато мобилното приложение няма достъп до интернет мрежа. Офлайн режимът

работи само в комбинация с Интернет банкирането. Допълнителна функция на мобилния токън е автоматичното свързване на приложението с Ibank Mobile при работа с двете приложения, инсталирани на едно и също устройство.

✓ **Бърза кредитна и дебитна карта** - През първите 6 месеца от 2022 бяха паралелно разработени продуктите Бърза кредитна карта и Бърза дебитна карта. В края на този период е стартиран продуктът Бърза кредитна карта на гише. За всеки от продуктите БКК и БДК през сайт бе подготвен специален уебсайт, през който клиентите ще могат да стартират процеса по кандидатстване за желания от тях продукт.

- **Бързата кредитна карта в офис на банката** – при желание от страна на клиента банката предлага възможност за издаване на Бърза кредитна карта и в офис на банката. Процесът е направен по модела на Бързия потребителски кредит на гише, като е надграден скоринг модела с добавяне на критерии взети от оценката на кредитоискателите при стандартното оценяване. Прави се автоматична проверка в публичните регистри (НОИ и ЦКР) и във вътрешните за банката системи за сигурност, като при одобрение автоматично разкрива разплащателна сметка и карта. Автоматизирано е генерирането на документи, както и процесът по издаване и активиране на картата и кредита.
- **Бързата кредитна карта** е разработена по модела на Бързия онлайн потребителски кредит, като отново е надграден скоринг модела с добавяне на критерии взети от оценката на кредитоискателите при стандартното оценяване. Разработена е интеграция с мобилното приложение Евротръст, което позволява връзка с регистрите на МВР за получаване на данните на клиента. През Евротръст се изпраща документ за идентификация, който клиента трябва да подпише. На следващия етап в същото приложение се изпращат пакет документи, като след разписването им заявката на клиента се скорира. Прави се автоматична проверка в публичните регистри (НОИ и ЦКР) и във вътрешните за банката системи за сигурност. При положителен отговор (одобрение) клиентът получава втори пакет документи, след разписването на който автоматично му се създава разплащателна сметка в избраната от него валута. В процесът на заявяване клиентът има възможност да избере дали да получи новата си кредитна карта в офис на банката или по куриер на посочен адрес. Създава се регистрация за услугата Интернет банкиране.
- **Бързата дебитна карта** също е на финален етап, като процесът разработен по модела на Онлайн депозита, като отново е направена интеграция с Евротръст. Процесът при този продукт отново изисква искане за идентификация от клиента, като след получаването ѝ на клиента се изпраща пакет документи, който съдържа всички необходими декларации и договори. При автоматичното разглеждане на заявката се прави и проверка във вътрешните за банката системи за сигурност. ПП Банкер 3 автоматично разкрива разплащателна сметка на клиента в желаната от него валута. банкиране. На клиента се предоставя и активен достъп до системата за Интернет банкиране.

Нов модул в ПП Банкер 3

През този период бе пуснат в действие модул в ПП Банкер 3 за Менажиране и мониторинг свързан с нарежданите през Интернет банкиране/Мобилно банкиране преводи. Този fraud module осигурява

по-високо ниво на защита от измами. Той се състои от два подмодула. Първият подмодул е с функция за мониторинг и оценка спрямо предварително заложените параметри. Вторият подмодул извършва определени действия спрямо подадената оценка за съответния превод. Към момента в реална среда работи подмодула за мониторинг и оценка, като се набира информация за калибриране.

✓ Open banking

През посочения период бе подписан договор с IRIS solutions за интегриране на услугите за Open banking.

Системата за отворено банкиране е с две основни функционалности – с добавяне на сметки – салда и движения, и активно банкиране. Функционалността е в тестова среда, като е в подготовка за стартиране в реална.

ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

През 2022 г. продължи подобряването на процесите, свързани със защитата на информационните ресурси в Банката. Развитието на електронните канали и адекватната защита на периметъра е предизвикателство, което обуславя необходимост от прилагането на организационни и технологични средства за защита. Рисковете за Информационната сигурност присъстват при всички вътрешно-банкови процеси и е необходимо прилагане на адекватна защита и контрол при всички бизнес звена в Банката. Също не трябва да забравяме, че най-уязвим във всяка организация е човешкият фактор и подобряването на знанията в областта на Информационната сигурност е условие за повишаване общото ниво на защита. Подобряването на вътрешно банковите регулации и контрола по спазването им също има важно значение.

В областта на подобряване на регулациите, през изтеклия отчетен период бяха актуализирани и приети редица документи, регулиращи процесите по защита на информацията в Банката. В началото на годината с решение на УС Протокол № 1 от 11.01.2022 г. бяха приети следните документи:

- Политика по Информационна Сигурност;
- Правила за сигурност при предоставяне и ползване на мобилни устройства и преносими компютри в Инвестбанк АД;
- Вътрешни правила за класификация и допустимо използване на информация в Инвестбанк АД;
- Правила за ползване на електронна поща и Интернет в Инвестбанк АД;
- Правила за ползване на мрежови файлови ресурси в Инвестбанк АД;
- Правила за работа от разстояние в Инвестбанк АД;
- Правила за управление на достъпа до информационни активи и услуги в Инвестбанк АД;
- Правила за управление на информационни ресурси и системи в Инвестбанк АД.

С оглед допълване на регулациите, през изтеклия период бяха подготвени за обсъждане и предварителни варианти на процедури - „Процедура за управление на заплахи и уязвимости“ и „Процедура за управление на конфигурации и прилагане на софтуерни пачове“. Целта е подобряване на процесите по управление на уязвимости и произтичащите от тях рискове в инфраструктурата на Банката. И двата процеса са налични в Банката. През отчетния период дейностите в тази област, бяха

свързани с провеждане на реални тестове за уязвимости. Дирекция „Информационна сигурност“ (ДИС) съвместно с Дирекция „Информационни технологии“ (ДИТ) извърши такива проверки за реалното и тестово Интернет банкиране, както и за Корпоративния сайт на Банката. Изготвен беше Доклад с оценка на резултатите от тестовете. Също през периода ДИС регулярно контролираше своевременното прилагане на актуализации и секюрити пачове в Операционните системи на сървъри, както и регулярното актуализиране на антивирусната защита на Банката.

В областта на защитата на електронни канали и предотвратяване на измами (на редовно заседание на КИС от 04.03.2022 г.) беше обсъден и приет за внедряване нов модул за Менажиране и мониторинг на плащанията през Интернет банкирането. Предстои неговото внедряване и прилагане на ефективни сценарии за защита. Обсъдени бяха базови сценарии за превенция съобразени с най-честите случаи на финансови измами при банки и добрите практики в областта.

В областта на достъпите до информационните системи (на редовно заседание на КИС) бяха обсъдени и приети промени в потребителски роли определящи правата за достъп на потребителите до интерфейса RISK Framework и системата SWIFT, които бяха съобразени с длъжностите на служителите.

През периода ДИС регулярно съгласува достъпите до периферни устройства за служителите съобразно изискванията по длъжности и с оглед нормалното изпълнение на служебните задължения. Регулярно бяха съгласувани и Искания за специфична настройка в Банкер, в съответствие с изискванията на Процедурата за управление на промените в информационните системи на Инвестбанк АД.

В началото на месец март 2022 започна одит от БНБ на тема „Възлагане на дейности на външни изпълнители“. Оказано беше пълно съдействие на одиторите. През месец юни беше получен предварителен доклад от одита с констатации и препоръки. Изготвен беше план за действие и изпратен в БНБ в изискуемия срок.

С Протокол №12 от 24.06.2022 от заседание на НС на Инвестбанк АД беше приет одитен доклад от проверка на дейността на ДИТ и ДИС. Съгласно изискванията на решението и на база констатациите беше изготвен План за действие по изпълнение на препоръките към ДИС.

През отчетния период бяха регистрирани опити за фишинг атаки. При тях, както клиенти, така и не клиенти на Интернет банкирането получаваха фалшиви мейл съобщения от името на Банката, които съдържаха зловредно съдържание (зловреден линк) и приканваха потребителите да „активират“ достъпа до акаунта им. Съвместно с колегите от Контактния център атаките бяха неутрализирани и не доведоха до вреди на Банката.

ДИС оказва съдействие по постъпил сигнал за финансова измама в платформа за търговия, касаещ се за постъпление на средствата от измамените „инвеститори“ в Банката, като в случая са използвани три сметки на три различни дружества, регистрирани в България.

През отчетния период беше оказано съдействие и по постъпил сигнал за неправомерни преводи на усвоени суми по кредити от клиенти на Банката.

Всички тези опити за атаки и схеми с опити за финансови измами обуславят необходимостта за предприемане на адекватно противодействие и прилагане на допълнителни контроли с оглед подобряване нивото на защита на Банката. Също е необходимо да бъдат подобрени процесите по управление на рисковете и превенцията в областта на Информационната Сигурност в съответствие с изискванията на действащите в Банката регулации.

В областта на прилагане на технологични средства за защита на Банката продължи внедряването на решения за защита на мрежовия периметър, съгласно утвърдената от УС Концепция за защита на периметъра. Подобрение имаше и в средствата за защитата на работните станции на служителите. Завършено беше внедряването на следните системи:

- Система за защита на крайните точки – извършва се анализ на линкове за зловредно съдържание посредством решението за DNS сигурност на Infoblox. Бяха конфигурирани под защита всички работни станции и сървъри в Банката. По този начин това решение допълва и подобрява антивирусната защита на Банката.
- Завърши внедряването и настройка на новото решение за анти-СПАМ защита на Корпоративната електронна поща FortiMail.
- Превключена беше IPS защитата в режим на протекция за най-рисковите сигнатури. Изготвени бяха справки за анализ на потенциални атаки.
- Внедрена беше система за защита на ИБ и МБ - WAF (Web Application Firewall - FortiWeb).
- Внедрена беше система за анализ на логове FortiAnalyser и разработени справки към нея, за анализ на пробиви в сигурността.
- Извършено беше конфигуриране в режим на мониторинг на DLP система за защита на електронната поща и разработени справки за анализ и контрол за нарушения свързани с нерегламентирано изтичане на данни.

Продължиха процесите по подобряване знанията на служителите в областта на Информационната Сигурност. Важна роля при този процес също е познаване от служителите на изискванията на вътрешно-банковите регулации в областта. По тази причина се планира разработка на обучителни материали и контролни тестове, които след внедряване в системата за обучения „ibank.esompany.pro“, ще бъдат предоставени на служителите. След което може да се планира и проверка нивото на знания на служителите в Банката за Информационна сигурност и степента на познаване изискванията на вътрешно-банковите регулации в областта.

УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ

Дейностите по управление и развитие на човешките ресурси през първото шестмесечие на 2022 г. бяха с фокус оптимизиране на процесите, справяне с високите нива на текучество, постигане на конкурентоспособност на пазара на труда, създаване на атмосфера на стабилност и сигурност като предпоставка за задържане на ценните служители и поетапно завръщане към нормалния ритъм на работа след пандемията. Докато 2021 г. беше година изпълнена с предизвикателствата на бързо променяща се среда, то 2022 г. се очертава като година за постигане на стабилно развитие,

синхронизиране на приоритетите на Дирекцията с изпълнението на бизнес плана на Банката, подобряване на представянето на служителите и на работодателската марка.

Предизвикателствата пред Дирекция „Управление на човешките ресурси“ бяха в две направления – овладяване на повишеното ниво на текучество и достигане на конкурентно ниво на пазара на труда.

Тенденцията от изминалата 2021 г. за високи нива на текучество в банковия сектор се запази и през първата половина на тази година. Според пазарните проучвания нива от 20% вече се приемат за стабилна тенденция, което оказва негативно влияние не само на подбора в Инвестбанк АД, но и регистрира цялостната нагласа на кандидатите и служителите към работа в банковия сектор и ни изправи пред предизвикателството да търсим нови способи за повишаване на интереса към обявените позиции и алтернативни канали за набиране на кандидати. Въпреки предизвикателствата, през първото шестмесечие на годината успяхме да привлечем кандидати с опит и висока експертиза за позиции с ключово значение за Банката.

От началото на 2022 г. се работи усилено за минимизиране на ефекта от изоставащите възнаграждения и условия на труд в банката спрямо пазарните нива. Бяха преразгледани възнагражденията на всички категории и нива служители и предприети мерки за поетапно справяне с най-големите отклонения. Банката се включи в проучването на нивата на възнагражденията в банковия сектор и пазара на труда и политиките по управление на човешките ресурси в България. Бяха въведени допълнителни придобивки, насочени към намаляване на ефекта на бързорастящата инфлация и като демонстрация на желанието на работодателя да подкрепи служителите и техните семейства в настъпващата икономическа криза. Разширяването на пакета допълнителни придобивки се очаква да има положителен ефект върху задържането и привличането на нови служители.

Програмата за обучение и развитие беше изпълнена в максимална степен, независимо от повтарящите се периоди на ограничения и затягане на мерките за безопасност. Започна поетапно завръщане от изцяло дистанционна форма на обучение към присъствена, което повиши качеството и резултатите от проведените външни обучения. В рамките на първото шестмесечие 68 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“. Платформата за електронни обучения беше използвана ефективно за провеждане на 3 вътрешни обучения, в които взеха участие 425 служители. Поетапно се проведеха присъствени обучения на служителите в клонова мрежа заемащи търговски позиции, свързано с обслужване на клиенти и продажба на банковите продукти и мерките срещу изпиране на пари.

Със завръщане към присъствена форма на обучение в университетите, интересът към стажантската програма се повиши и привлече много студенти в Инвестбанк АД.

НЕДВИЖИМИ ИМОТИ

Реализация на активи

Пазарът на имоти през първата половина на 2022 г. остава активен, с превес на търсенето над предлагането, което обуславя продължаващото покачване на цените, макар и с по-ниска скорост в сравнение с 2021 г. Рекордните нива на инфлация, започналите военни действия в Украйна, поредните ковид вълни и очакваната икономическа криза са основните причини за по-голямата предпазливост, инвеститорите проявяват.

На този фон можем да отбележим следното:

При заложен в бюджета на Инвестбанк АД план за продажба на активи на обща балансова стойност 25 000 хил. лв. годишно (във връзка с препоръката на БНБ за редуциране размера на придобити по кредити обезпечения), за първото полугодие на 2022 общата балансова стойност на продадените активи възлиза на 6 804 хил лв., а общата продажна цена – на 7 387 хил лв. Реализиран е общ положителен резултат в размер на 518 хил лв. Финализирани са сделки за общо 45 актива на банката.

Преобладаващата част от сделките са свързани с продажба на жилищни имоти в София, на Черноморието, в гр. Банско, като са реализирани също търговски имоти (офиси и магазини) в Несебър, В. Търново, София, Русе, Сливен и Благоевград, незастроена земя в София.

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

- Дигитализация и активно предлагане на активи за продажба;
- Водещо и активно участие в снабдяване с необходимите за сделки документи;
- Участие в централизираното застраховане на имотите, собственост на банката.

КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ

През 2022 г. фокус в дейността на дирекция „Корпоративни комуникации“ ще продължи да бъде осъществяването на ефективна комуникационна интегрирана целева стратегия. Тази стратегия съвместява поставените цели - популяризиране на банката, с цел повишаване на имиджа и едновременното представяне на нови продукти и услуги. Банката активно комуникира процеса на дигитализация и въведените съвременни решения, а за насърчаване на продажбите се използват микс от канали и рекламни форми според спецификата на всеки конкретен банков продукт.

В началото на 2022-ра година дирекция „Корпоративни комуникации“ стартира с проекти, свързани с изготвяне на дизайн за:

- ✓ микросайт за бърза кредитна карта – платформата е с напълно автоматизиран процес, 24/7, изцяло онлайн и предлага доставка до посочен от клиента адрес.
- ✓ мобилно приложение mToken. В допълнение бяха изготвени и екрани за трите магазина, от които се тегли приложението: Google play, App Store и App Gallery.
- ✓ микросайт за дебитна карта, който предстои да бъде пуснат. Картата ще бъде с дистанционно заявяване, което да улесни значително клиентите на банката.
- ✓ персонализиране на екрани на банкоматните устройства на Инвестбанк АД. Към момента всички банкомати в страната са с инсталирани нови персонализирани менюта.

В първата половина на 2022-ра година Инвестбанк АД бе генерален спонсор на конкурса за чиста и прозрачна журналистика – Web report”, който се осъществи с официалната подкрепа на Съюза на българските журналисти. Освен конкурса за чиста журналистика, банката подкрепи и финансовата конференция „Шумът на парите“, организирана от Профит. В ежегодното събитие традиционно участват ключови български и чуждестранни финансови експерти и икономисти. Инвестбанк АД участва както със свой щанд на събитието, така и със свой лектор в лицето на г-жа Маргарита Стоянова – директор на Дирекция „Дигитални услуги и Кол център”. Г-жа Стоянова очерта предизвикателствата в банковия сектор в панел „Банки“ на тема „Банката е в ръката ти – какво следва?“.

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 е информирано за важните актуални новини по теми, свързани с банковите институции и бизнеса.

Вътрешни комуникации – Вътрешно-корпоративната комуникация през годината се осъществява активно, следвайки мисията да поддържаеме служителите на Банката информирани, уверени в предприеманите от страна на институцията решения и мотивирани да постигат максимални резултати в своята работа. Служителите са своевременно информирани и относно постижения на колегите от финансовите центрове в София и в цялата страна. Служители на банката за поредна година взеха участие в деветото издание на Ски фест за банки и партньори в гр. Банско. При засилена конкуренция с 120 участника от 18 организации, Инвестбанк АД спечели отборно първо място в сноуборд категорията за мъже, както и второ място в гигантски ски слалом за мъже до 45 години. Служител на банката блесна в индивидуалните надпревари, като зае второ място в паралелния гигантски слалом сноуборд мъже, както и трето място в гигантски слалом сноуборд за мъже.

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 служители в конференции, реклама в социални мрежи, банерна реклама в сайтове с висок рейтинг, Google search и Google display реклама.

През първото полугодие на 2022 година дирекцията организира рекламна кампания на продукта Бърз потребителски кредит в Google Search, Google Display и Facebook. Вследствие на проведената реклама кредитите, отпуснати през онлайн платформата нараснаха с повече от 100 %.

В процес на подготовка е рекламна кампания на бързата онлайн кредитна карта, при която клиентът кандидатства изцяло онлайн. Активности, свързани с популяризирането на новия дигитален продукт включват: Провеждане на реклама в Google Search, Google Display, Facebook, Viber. Публикуване на прессъобщение и други нейтив материали във водещи сайтове, включително банерна реклама на продукта. Кампанийно ще бъдат използвани инфлуенсъри в Instagram, с цел достигане до нова целева аудитория. Отделно, ще бъде организирана и томбола с награди за всеки клиент получил карта от Инвестбанк АД в посочен период и съгласно Правила, които ще бъдат публикувани на сайта на банката в съответния период. Предстои да бъде организирана и рекламна кампания за студентски и ипотечен кредит.

Във връзка с подобрене на корпоративната идентичност на бранда Ibank ще бъде ребрандирана част от клоновата мрежа, с оглед унифицираност на логото Ibank по цялата клоновата мрежа.

Онлайн комуникации - Концепцията за социалните мрежи на банката ще бъде надградена с публикуване на информационни видеа с полезно съдържание, насочени към крайния потребител, а продукти на банката ще бъдат представяни от инфлуенсъри, с цел достигане до нова целева аудитория на млади и активно работещи.

Блогът на банката ще бъде модернизирани с нова визия. Съдържанието ще бъде оптимизирано с ключови думи и линкове, за да достигне информацията до по-широка аудитория.

Развитие на обособената продуктова онлайн продажбена платформа към корпоративния сайт на Банката чрез добавяне на нови микросайтове за директни продажби.

Връзки с медии и други ключови партньори - Дирекция „Корпоративни комуникации“ 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 обществено-значими проекти.

Инвестбанк АД е иновативна и социално отговорна кампания и като такава, банката подкрепи Конкурса за съвременно изкуство MOST 2022. Инициативата подкрепя млади български художници и се организира ежегодно от Галерия „Оборище“ 5 с подкрепата на Министерство на културата на България. През юли месец конкурсът стартира с пресконференция, на която ще бъде обявен старта. Впоследствие, в продължение на 2 месеца млади таланти ще изпращат творбите си към галерията. Инициативата ще приключи през септември месец с обявяване на победителите. Инвестбанк АД ще има свой представител в журито, който ще посочи и победител от името на банката. През втората половина на годината ще бъде комуникирана и нова CSR инициатива на банката.

През август Инвестбанк АД ще покрепи и един от най-големите фолклорни фестивали в България „Фолклорен извор“, в с. Царевец, община Свищов. Инициативата е в духа на

каузата на Инвестбанк АД за съхранение и развитие на българските духовни и културни ценности.

През месец октомври Профит ще организира още едно събитие - Digital trends, на което Инвестбанк АД ще бъде генерален спонсор и ще вземе участие с лектор.

През 2022 г. Банката традиционно ще подкрепи благотворителната инициатива „Българската Коледа“, провеждана под патронажа на Румен Радев – Президент на Република България.

НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Банката не развива научноизследователска и развойна дейност.

ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Информация за лицата, управляващи и представляващи Банката

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

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

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

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет към 30.06.2022 г. са в размер на 158 хил. лева (юни 2021г.: 285 хил. лв.; декември 2021 г.: 509 хил. лв.), а на Надзорния Съвет са в размер на 165 хил. лева (юни 2021 г.: 223 хил. лв.; декември 2021 г.: 405 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
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
 - 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)
 - Феста хотели АД – над 25% от капитала и участие в управлението (член на НС)

- Ивайло Стоянов Стоянов – Представител на Феста Холдинг АД в НС на Инвестбанк АД
 - Феста Холдинг АД – член на СД и изпълнителен директор
 - ЗК България Иншурънс АД – Представител на Феста Холдинг АД в Черноморско злато АД - Представител на Феста Холдинг АД в НС
 - Хеджклуб ЕООД – над 25% от капитала и управител

- Минка Слалова 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

- 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
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ

Отговорност на ръководството

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

При изготвянето на тези отчети Ръководството потвърждава, че :

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

Ръководството декларира, че :

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

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;
- По-нататъшно намаляване обема на придобитите активи чрез продажби или отдаването им под наем;
- 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

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 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

1. През месец юли 2022 г. Бнката е подала искане до БНБ за издаване на одобрение на физическо лице – нов представител на Феста Холдинг АД като член на НС, а именно – г-жа Минка Славова Киркова.

Станислав Миланов

Председател на УС и Изпълнителен Директор

Мая Станчева

Член на УС и Изпълнителен Директор