



**ГОДИШЕН ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО  
ЗА ДЕЙНОСТТА НА  
ИНВЕСТБАНК АД  
за 2021 г.  
ОДОБРЕН НА 22.03.2022 г.**

## СЪДЪРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА .....	3
МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД .....	7
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2021 г. ....	10
БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ .....	17
УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА .....	20
ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ .....	41
БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО .....	41
ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ .....	42
КАРТОВ БИЗНЕС .....	44
ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ .....	46
ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ .....	48
ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ .....	50
ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ .....	51
УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ .....	53
НЕДВИЖИМИ ИМОТИ .....	54
КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ .....	55
ОПОВЕСТЯВАНИЯ .....	57
ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ .....	59
СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ .....	60

## ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА

### Дейност

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

### Учредяване

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

### Банков лиценз

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

### Юридически статус и информация за акционерите ѝ

Регистрираният (вписан в Търговския регистър) акционерен капитал на Инвестбанк АД към 31.12.2021 г. възлиза на 155 571 612 лв., разпределен в 155 571 612 бр. обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност 1 лв. Капиталът е изцяло внесен от акционерите.

### Адрес

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

## Акционерната структура

Акционерната структура на Инвестбанк АД към 31.12.2021 г. е, както следва:

№	Акционерна структура на Инвестбанк	% 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 31 декември 2021 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 31 декември 2021 г. съставът на Управителния съвет, вписан в Търговския регистър, е:
  - Светослав Руменов Миланов – Член на УС и Изпълнителен директор;
  - Мая Иванова Станчева – Член на УС и Изпълнителен директор;
  - Здравка Руменова Русева – Член на УС.

Към датата на одобрение на финансовия отчет и доклада за дейността е подадена за вписване следната промяна в състава на Управителния съвет на Инвестбанк АД:

- Заличаване на Здравка Руменова Русева като член на Управителния съвет.
- Вписване на Недьо Янков Тенев като член на Управителния съвет.

## Мисия

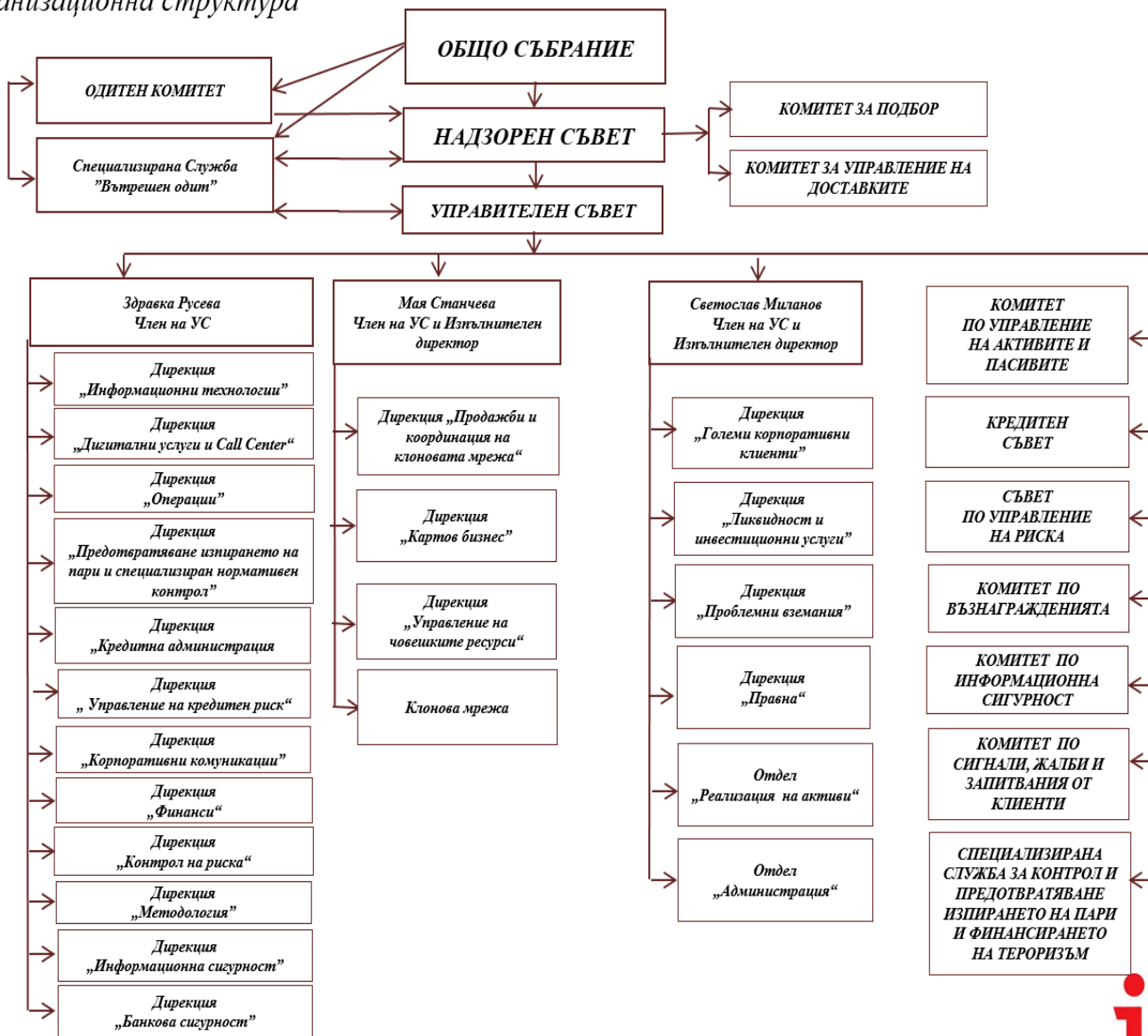
Инвестбанк АД се стреми да утвърждава позицията си на динамично развиваща се българска банка и да разширява присъствието си на финансовите пазари чрез:

- 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

02.12.2021



## МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД

## Ключови макроикономически показатели

Основни макроикономически показатели	Отчетни данни			Прогноза		
	2019	2020	2021 п	2022	2023	2024
<b>Брутен вътрешен продукт</b>						
БВП (млн. лв.)	120 395	119 951	130 614	143 024	152 153	160 640
БВП (реален растеж, %)	4,0	-4,4	3,7	4,8	3,7	3,4
Потребление	5,1	1,5	6,1	4,3	3,0	3,3
Брутообразуване на основен капитал	4,5	0,6	-6,3	11,7	13,8	5,2
Износ на стоки и услуги	4,0	-12,1	8,2	6,9	6,5	5,1
Внос на стоки и услуги	5,2	-5,4	9,6	8,3	8,6	5,5
<b>Пазар на труда и цени</b>						
Заетост (СНС) (%)	0,3	-2,3	0,1	1,1	1,2	0,8
Коефициент на безработица (НРС) (%)	4,2	5,1	5,4	5,0	4,6	4,3
Компенсации на един нает (%)	6,9	7,2	8,9	8,1	7,4	7,0
Дефлатор на БВП (%)	5,2	4,2	5,0	4,5	2,6	2,1
Средногодишна инфлация (ХИПЦ) (%)	2,5	1,2	2,9	5,6	2,7	2,2
<b>Платежен баланс</b>						
Текуща сметка (% от БВП)	1,9	-0,3	-1,0	-1,3	-1,9	-2,5
Търговски баланс (% от БВП)	-4,7	-3,2	-4,3	-6,2	-7,8	-8,1
Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП)	3,2	3,9	3,8	3,7	3,7	3,7
<b>Паричен сектор</b>						
МЗ (%)	9,9	10,9	9,9	9,2	9,4	9,2
Вземания от фирми (%)	9,9	3,3	4,2	4,8	5,5	5,8
Вземания от домакинства (%)	9,5	6,6	12,6	9,4	8,7	8,3

Източници: МФ, НСИ, БНБ

2021 г. премина под знака на пандемията от Ковид-19, което неизбежно се отрази като спад в икономическата активност и заетостта, както и крайно неблагоприятно върху редица сектори на икономиката.

През третото тримесечие на 2021 г. беше достигнато възстановяване на българската икономика спрямо нивата преди пандемията. Прогноза за реалния растеж на БВП към края 2021 г. е да отчете 3,7% растеж, с положителен принос почти изцяло от частното потребление. Рисковете по отношение на прогнозата за растежа на БВП за края на 2021 г. се оценяват като балансиранни.

Инфлацията ускори своя ръст до 7,7% на годишна база през четвъртото тримесечие на 2021 г.

В края на декември 2021 г. безработицата в страната нарастна до 5,4%

Бюджетният дефицит възлиза на -1,1% от БВП в края на четвъртото тримесечие на 2021 г.

Бяха обявени допълнителни мерки за фискална подкрепа с цел овладяване на последиците, причинени от последващите вълни на пандемията от коронавирус. Очаква се възстановяването на икономиката да се ускори през 2022 г. и 2024 г., след като здравната криза приключи и започне усвояването на средства, получени от ЕС за изпълнение на Национален план за възстановяване и устойчивост.

## ПРЕГЛЕД НА БАНКОВИЯ СЕКТОР

### Ключови показатели на банковия сектор

	2018	2019	2020	2021
<b>Финансови показатели (млн. лв.)</b>				
Нетни приходи от лихви	2 742	2 746	2 649	2 757
Нетни приходи от такси и комисионни	1 066	1 106	1 039	1 241
Други нетни приходи	414	721	512	501
Общо приходи от дейността	4 223	4 573	4 200	4 499
Административни разходи	(1 893)	(2 273)	(2 300)	(2 107)
Обезценка	(529)	(4312)	(876)	(594)
Резултат след данъчно облагане	1 678	1 675	816	1 416
<b>Балансови показатели (млн. лв.)</b>				
Общо активи	105 557	114 201	124 006	135 410
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	20 336	18 141	27 114	28 487
Нетни кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг)	56 830	62 684	65 922	74 562
Ценни книжа	13 266	14 312	17 640	22 014
Депозити от клиенти	84 571	91 853	100 671	109 356
депозити на домакинства	53 383	57 616	62 636	68 107
депозити на фирми	31 188	34 237	38 034	41 249
Депозити от кредитни институции	5 133	5 358	5 062	6 072
Капитал и резерви	13 858	14 307	15 354	16 421
<b>Основни съотношения (%)</b>				
Възвращаемост на активите (след данъци)	1,65	1,52	0,69	1,09
Възвращаемост на капитала (след данъци)	12,70	11,89	5,50	8,91
Нетен лихвен марж	2,82	2,63	2,34	2,22
Кредити/Депозити от клиенти	67,20	68,24	65,48	68,18
Кредити/Активи	53,84	54,89	53,16	55,06
Капиталова адекватност*	20,38	20,16	22,74	22,62



В края на четвъртото тримесечие на 2021 г. активите на банковата система са в размер на 135 млрд. лв. и представляват 103,7% от прогнозия БВП.

Към 31.12.2021 г. банковият сектор отчита нетна печалба в размер на 1,4 млрд. лв. (ръст от 73,8% спрямо декември 2020 г. 0,81 млрд. лева).

По-високият финансов резултат основно се дължи на по-ниските административни разходи, както и по-ниския нетен разход на обезценка в сравнение с миналата година.

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

Банковият сектор осъществява дейността си в условията на частично възстановяване на икономическата активност, по-добра спрямо същия период на предходната година, и в условията на ограничителни мерки, предприети във връзка с пандемията от Ковид-19.

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2021 Г.

## Ключови показатели

	2018	2019	2020	2021
<b>Финансови показатели (хил. лв.)</b>				
Нетни приходи от лихви	30 081	26 146	24 346	22 757
Нетни приходи от такси и комисионни	24 884	27 930	24 230	25 782
Други нетни приходи	33 906	7 160	8 253	102
Общо приходи от дейността	88 871	61 236	56 829	48 641
Административни разходи	(39 259)	(40 969)	(39 049)	(36 740)
Обезценка	(30 271)	(31 392)	(16 879)	(64 096)
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти	666	14 682	1 248	77 521
Резултат след данъчно облагане	22 647	2 089	2 200	13 954
<b>Балансови показатели (хил. лв.)</b>				
Общо активи	2 122 039	1 898 475	2 200 670	2 543 097
Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	531 753	259 863	420 327	615 874
Нетни кредити и аванси на клиенти(вкл. финансов лизинг)	763 547	718 119	879 677	933 201
Ценни книжа	457 079	517 288	514 157	558 728
Депозити от клиенти	1 886 794	1 655 779	1 940 725	2 267 802
депозити на домакинства	1 266 682	1 226 620	1 265 334	1 411 202
депозити на фирми	620 112	429 159	675 391	856 600
Депозити от кредитни институции	6	0	12	0
Капитал и резерви	180 266	188 094	246 608	255 415
<b>Основни съотношения (%)</b>				
Възвращаемост на активите (след данъци)	1,11	0,10	0,11	0,59
Възвращаемост на капитала (след данъци)	13,62	1,13	1,01	5,56
Нетен лихвен марж	1,77	1,61	1,47	1,16
Кредити/Депозити от клиенти	40,47	43,37	45,33	41,15
Кредити/Активи	35,98	37,83	39,97	36,70
Капиталова адекватност	18,69	19,36	19,93	18,91
<b>Ресурси</b>				
Персонал	725	625	628	598
Финансови центрове	43	42	28	26

## ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

## АКТИВИ

## Общо активи

По общ размер на активите в края на 2021 г. Инвестбанк АД запазва 11-та позиция, както в края на 2020 г. с пазарен дял от 1.88% сред банките в страната. Бизнес моделът структурира активите на банката с доминация на кредити и аванси на клиенти.

Към края на декември 2021 г. активите на Банката възлизат на 2 543 млн. лв. (2020 г.: 2 201 млн. лв.). В структурата на активите на Инвестбанк АД нетните кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг) формират най-голям дял 36,7% (40,0% към декември 2020 г.) от общите активи, следвани от парични средства в каса и салда в БНБ и вземанията от кредитни институции с 24,4% (19,2% към декември 2020 г.), ценните книжа с 22,0% (23,4% към декември 2020 г.) и Нефинансови активи формират дял от 17%, спрямо 17,4% за предходната година.



## Кредити и аванси на клиенти

Кредитите и аванси на клиенти формират дял от 36,7% от общите активи спрямо 40% за предходната година. Съотношението кредити/депозити възлиза на 41,15%, спрямо 45,34% за предходната година. През 2021 г. общият размер на нетните кредити е нараснал със 53,5 млн. лв. (6,08% ръст) и достига 933,2 млн. лв. (2020 г.: 879,7 млн. лв.). В кредитите са включени и вземания по договори за финансов лизинг в размер на 3,61 млн. лв. при 4,21 млн. лв. в края на предходната година. В края на декември 2021 г. балансовата обезценка възлиза на 22,12 млн. лв., с което степента на покритие с обезценка на влошените кредити намалява от 26,83% за 2020 г. на 19,78% за 2021 г. като през годината са изписвани за сметка на провизии необслужвани кредити за 90,88 млн. лева.

Спрямо година назад брутният кредитен портфейл на Банката нараства с 24,6 млн. лв. (2,65% ръст) и към декември 2021 г. е в размер на 955 млн. лв. Спрямо година назад брутните **кредити на юридически лица** нарастват с 19,8 млн. лв. (2,7% ръст) и към декември 2021 г. са в размер на 748 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2021 г. спрямо

предходната година отбелязва по-слаб ръст и е в размер на 265 млн. лв. при 298 млн. лв. за същия период на миналата година.

Спрямо година назад брутните **кредити на физически лица** нарастват с 5 млн. лв. (2,4% ръст) и към декември 2021 г. са в размер на 207 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2021 г. са в размер на 68 млн. лв. при 50 млн. лв. за същия период на миналата година.

Съгласно политиките, процесите и процедурите за управление на риска и наблюдение на необслужваните кредити, през 2021 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 20,42% към декември 2020 г. на 11,7% в края на 2021 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 декември 2021 г. формира 22% от общите активи (23,4% към декември 2020 г.). Инвестбанк АД успешно управлява ликвидните си активи като инвестира част от тях в ценни книжа, които макар и с понижаваща доходност са алтернатива на междубанковите депозити, чиято доходност към момента е дори отрицателна.

## ПАСИВИ

### Привлечени средства от клиенти

По привлечени средства общо от клиенти пазарната на позиция Инвестбанк АД е 10-та с относителен дял от 2.06% спрямо 11-та позиция за 2020 г.. По привлечени средства от нефинансови клиенти пазарната позиция е 14-та като се отчита нарастване спрямо 16-та позиция за 2020 г. В сектора граждани и домакинства пазарният дял е 2.07%, като Банката запазва 9-та позиция, както през 2020 г..

Привлечените средства от клиенти към края на декември 2021 г. възлизат на 2 268 млн. лева, като отчитат ръст от 327 млн. лева (16,85%) спрямо декември 2020 г. (2020 г.: 1 941 млн. лв.).

Към 31.12.2021 г. привлечените средства от юридически лица отчитат нарастване от 181 млн. лв. (26,83% ръст) спрямо края на 2020 г.

Към края на декември 2021 г. привлечените средства от физически лица са в размер на 1 411 млн. лв., като отчитат ръст от 146 млн. лева спрямо декември 2020 г. (1 265 млн. лв.). Нарастване се отчита както при текущите сметки, така и при срочните депозити. Този ресурс запазва структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 62,68% (65,2% към декември 2020 г.).

### Собствен капитал

Собственият капитал на Банката възлиза на 255,4 млн. лева и включва акционерен капитал 155,57 млн. лева, резерви в размер на 99,8 млн. лева в това число неразпределена печалба за текущата година 13,95 млн. лева.

## ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

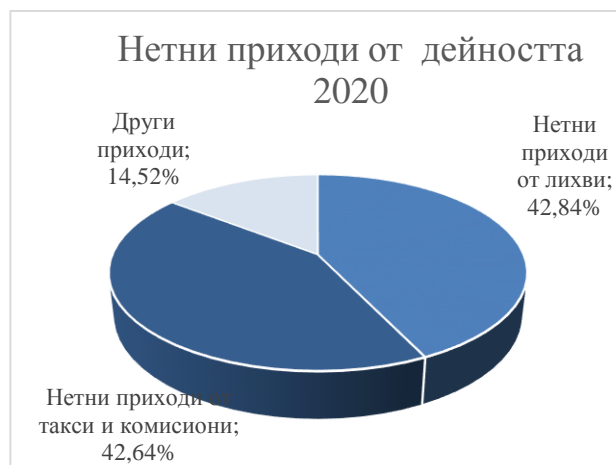
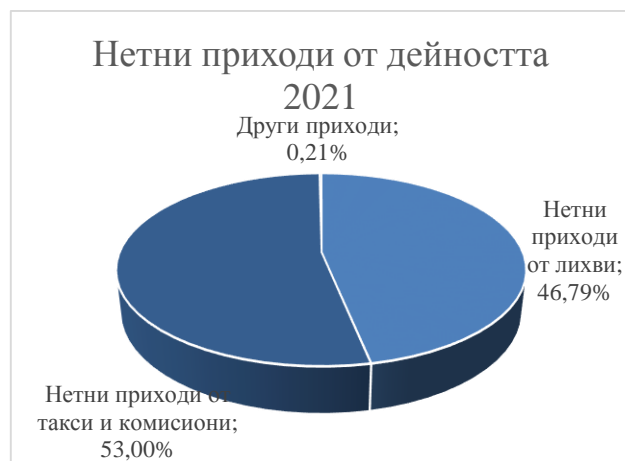
### Нетен финансов резултат

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

В резултат от оперативната си дейност през 2021 г. Инвестбанк АД отчита положителен финансов резултат след данъчно облагане в размер на 13,95 млн. лева (2020 г.: 2.2 млн. лв.).

### Общо приходи от дейността

Общите приходи от дейността за годината са в размер на 48,6 млн. лв. като отчитат спад спрямо 56,8 млн. лв. година по-рано. Намаление има по позиция нетен лихвен доход и други приходи, а увеличение има в нетни приходи от такси и комисиони.



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

За 2021 г. водещо място в структурата на нетните приходи от дейността заемат Нетният доход от такси и комисиони заема 53% относителен дял (42,64% към декември 2020 г.) и Нетният лихвен доход, като неговият дял нараства до 46,79% (42,84% към декември 2020 г.). В структурата на нетните приходи от дейността делът на Други нетни приходи заема в края на 2021 г. 0,21% (14,52% към декември 2020 г.).

#### Нетен лихвен доход

	2021	2020	Измене- ние	Измене- ние %
Приходи от лихви	31 339	29 789	1 550	5,20
Предоставени депозити на кредитни институции	6	125	(119)	(95,20)
Кредити и аванси на клиенти	29 541	28 063	1 478	5,27
Ценни книжа	1 792	1 601	191	11,93
Разходи за лихви	8 582	5 443	3 139	57,67
Депозити от кредитни институции	1 655	201	1 454	723,38
Депозити от клиенти	6 726	4 966	1 760	35,44
Други привлечени средства	201	276	(75)	(27,17)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>22 757</b>	<b>24 346</b>	<b>(1 589)</b>	<b>(6,53)</b>

Към 31.12.2021 г. Инвестбанк отчита понижение на нетния лихвен доход (1,6 млн. лв. или 6,53% спад) спрямо миналата година. По-съществено влияние върху нетния лихвен доход оказва по-големият ръст на разходите за лихви, отколкото нивото на приходите от лихви. Нетният лихвен марж е по-инертен в сравнение с лихвените нива на кредитите и депозитите поотделно. Към 31 декември 2021 г. нетният лихвен марж е 1,16 % (при 1,47 % в края на 2020 г.). Това се дължи основно на спада 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 2.34% за 2020 г. до 2.22% за 2021 г., т.е. намаление с 0.12%, докато спадът при Инвестбанк е 0.31%. Към 31.12.2021 г. Инвестбанк АД заема 21 позиция в класацията по този показател спрямо 17-та позиция към края 2020 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 31.12.2021 г. отчитат увеличение от 1,55 млн. лв. (5,2% ръст) спрямо миналата година. В приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година се отчита увеличение от 1,48 млн. лв., което се дължи на: по-висок среден обем на портфейла (82,85 млн. лв.) – факторът влияе в увеличение с 2,79 млн. лв. и по-нисък среден лихвен процент на портфейла (намаление с 0,14 пр.пункта), като влиянието на разликата в лихвените нива е (-1,31 млн. лв). Приходите от лихви по ЦК са с 12% над нивото на декември 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. Доходността на българските ДЦК може да се определи от три периода. В първото тримесечие се наблюдаваше умерен спад и сравнително ниска волатилност и ликвидност, последвано от второто и трето тримесечие на ценова стабилност и много ниска ликвидност и волатилност. В края на лятото и началото на четвъртото тримесечие се характеризира със силен ръст на доходността, волатилността и умерена ликвидност. В резултат на което банката постигна по-малък нетен резултат от ценни книжа през 2021 г. спрямо предходната година. Дългосрочният лихвен процент за оценка на степента на конвергенция, който включва левови облигации на българското правителство със срок до падежа 9.5-10.5 години, показва най-общо тази тенденция.



В резултат на увеличение на обема на привлечения ресурс, въпреки намалението на лихвените нива по привлечените средства от клиенти, разходите за лихви се повишават. Към 31 декември 2021 г. разходите за лихви се нарастват с 1,76 млн. лв. спрямо декември 2020 г.

#### Нетни приходи от такси и комисиони

През 2021 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 25,8 млн. лв. при 24,2 млн. лв. в края на 2020 г. и отчитат ръст от 6,41%. С най-голямо нарастване в абсолютна стойност са таксите и комисионите по преводни операции – 446 хил. лв., следвани от тези по предоставени кредити - 328 хил. лева. Банката събира и две нови такси през изминалата годината – за съуправление на кредити по ББР (събрани 333 хил. лева) и такса за наличност по платежни сметки на ЮЛ (събрани 503 хил. лева). По останалите пера, нарастването е с по-малки стойности.

По-ниски спрямо същия период на миналата година са само таксите по документарни операции – със 17 хил. лева.

#### Други нетни приходи

	2021	2020	Измене- ние	Измене- ние %
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	2 547	1 957	590	29,68
Нетен резултат от ценни книжа	107	1 310	-1 203	-91,79
Нетни приходи от продажба на активи	-5 242	1 647	-6 889	-418,28
Други приходи нетно	2 690	3 339	-649	-19,44
<b>Общо други нетни приходи</b>	<b>102</b>	<b>8 253</b>	<b>-8 151</b>	<b>-98,76</b>

В края на 2021 г. размерът на другите нетни приходи (тук са представени всички приходи различни от лихвени и от такси и комисиони) възлиза на 102 хил. лв., при 8,25 млн. лв. през 2020 г. (спад 98,8%).

Реализирани са следните по-съществени приходи: Приходи от търговия и преоценка на валута – 2,55 млн. лв.; Приходи от наем на инвестиционни имоти – 1,21 млн. лева. За 2021 г. Банката отчита отрицателен нетен приход от продажба на активи.

#### Административни разходи



Административни разходи	2021	2020	Изменение	Изменение %
Разходи за персонала	14 218	14 076	142	1,01
Амортизации	5 478	5 010	468	9,34
Други административни разходи	13 403	12 318	1 085	8,81
Фонд ГВБ и Фонд ПБ	3 641	7 645	-4 004	-52,37
<b>Общо Административни разходи</b>	<b>36 740</b>	<b>39 049</b>	<b>-2 309</b>	<b>-5,91</b>

Към 31 декември 2021 г. общата сума на административните разходи е в размер на 36,74 млн. лв., което е с 5,91% под нивото им към декември 2020 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 2020 г. и 2021 г. са напълно съпоставими.

Към края на декември 2021 г. нивото на показателя Административни разходи/Общо Оперативни приходи (без да се включват вноските във ФГВБ и ФПБ) по отчетни данни в ГФО е 68,05%, като стойността към края на 2020г. е 55,2%. Спрямо 2020 г. през 2021 г. се отчита намаление 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 декември 2021 г. са в размер на 64,10 млн. лв. и са с 47,2 млн. лв. по-високи спрямо техния размер през миналата година (16,88 млн. лв. през 2020 г.).

### **Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти**

За изминалата година Банката е направила нетна преценка на инвестиционни имоти за 77,5 млн. лева при 1,25 млн. лева за 2020 г. Актуализацията на справедливата стойност на инвестиционните имоти се извършва годишно от лицензирани независими външни оценители, притежаващи необходимата квалификация и опит.

## **БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ**

### **Ликвидност**

Инвестбанк АД следва умерено-консервативна политика с приемливи нива на поеманите рискове като акцентът е върху високата 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 мониторингът 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 ежедневно 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 2021 г. Инвестбанк АД продължи да поддържа много добра ликвидност, като през целия период Инвестбанк АД е поддържала ликвидни съотношения по Регламент 575/2013, значително надвишаващи регулаторно изискуемите. Структурата на балансовите активи към 31.12.2021 г. е достатъчно показателна за наличието на достатъчни по размер ликвидни буфери:

- формираният обем на портфейла от ЦК възлиза на 21,97% от балансовото число на Банката;
- парични наличности, салда в централни банки и други депозити на виждане, достигащи 24,36% (18,6% към 31.12.2020) от балансовото число на Банката.

Общо ликвидните активи съставляват 45,64% от активите на Банката (ръст от 3,7% спрямо 31 декември 2020 г.), а кредитната експозиция (кредити и аванси) е 36.7%. Инвестбанк АД е в състояние и може да устои на ликвиден натиск и усложнена пазарна среда, в т.ч. в условията на пандемията от коронавирус.

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 декември 2021 г. коефициентът на ливъридж е в размер на 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 31.12.2021 г. Банката заделя капитал за предпазен капиталов буфер (2,5%) и буфер за системен риск (3%) спрямо общия размер на рисковото претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. е определена стойност за антицикличен капиталов буфер в размер на 0,5%, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България. Предвижда се поетапното 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 31.12.2021 г. на база изготвени отчети по пакет CRDIV Капиталови изисквания са:

Показатели	ХИЛ. ЛВ.
Базов собствен капитал от първи ред /БСК1/	239 059
Капитал от първи ред	239 059
Собствен капитал /Капиталова база/	239 059

Към 31.12.2021 г. капиталовият излишък е :

Структура на капитала към 31.12.2021 г. в ХИЛ. ЛВ.	Излишък след капиталово покритие	Излишък(+)/Недостиг(-) след приспадане на капиталови буфери
Базов собствен капитал (СЕТ1)	182 180	110 284
Базов собствен капитал от първи ред (Tier1)	163 221	91 324
Собствен капитал /Капиталова база / T1+T2	137 941	66 044

Рисковият профил на Банката към 31.12.2021 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 (92,7% от рисково претеглените експозиции), следван от операционния риск (7,3% от РПЕ). Структурата е представена по-долу в таблица „Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2021 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 31.12.2021 г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

Капиталово покритие на рисковата експозиция на банката в хил. лв. към 12.2021		Обща капиталова адекватност	Капиталови буфери			Общо капиталово покритие
		Капиталово покритие - 8%	Предплатен капиталов буфер - 2,5%	Буфер за системвен риск - 3%	Антицикличен буфер - 0,47%	
<b>Общ размер на рисково-претеглените експозиции, в т.ч.</b>	<b>1 263 975</b>	<b>101 118</b>	<b>31 599</b>	<b>34 357</b>	<b>5 941</b>	<b>173 015</b>
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 171 587	93 727	29 290	31 585	5 506	160 108
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0	0	0	0	0
Операционен риск	92 388	7 391	2 309	2 772	435	12 907

#### Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2021 г.

Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.:	1 263 975	100.0%
Кредитен риск, кредитен риск от контрагента	1 171 587	92.7%
Позиционен, валутен и стоков риск	0	0.0%
Операционен риск	92 388	7.3%

## УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

### Общ преглед

В хода на обичайната си стопанска дейност Инвестбанк АД е изложена на различни финансови рискове, най-съществените от които са: кредитен риск, пазарен риск (включващ валутен риск, лихвен и ценови риск), ликвиден и операционен риск. За поддържане нивото на риск, в желаните от Ръководството на Банката граници, е изградена и функционира система от правила, процедури и лимити за идентифициране и управление на основните банкови рискове, съобразена с

ограничителните нормативни изисквания и със Стратегическия план за развитие на Банката. Съгласно изискванията на регулаторната рамка се изготвят и подлежат на одобрение от Ръководството на Инвестбанк АД Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), План за възстановяване, План за непрекъсваемост, План за управление на ликвидността при непредвидени обстоятелства и сценарий „Ликвидна криза“.

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

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите за прогнозиране на финансовите пазари, както и минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състоянието на Банката. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени за определяне на адекватни цени на банковите услуги и видовете продукти и на привлечените от нея средства от клиенти, както и за адекватно оценяване на пазарните обстоятелства на извършените от нея инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. Банката управлява своите търговски операции според вида риск и на базата на различните категории притежавани финансови инструменти.

### **Политика за управление на риска**

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

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

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

#### **Принципи в управлението на поеманите от Банката рискове**

- Прилагане на ясно дефинирани правила и процеси за вземане на решения при поемането на риск и стриктно прилагане на принципа на „четирите очи“;
- Управлението на риска е напълно независимо от стопанските дейности на Банката, както във функционално, така и в организационно отношение;
- Основата на управлението на кредитния риск е анализът на рисковия профил на клиентите, което дава възможност на Банката предварително да селектира своите клиенти;
- Ограничаване на възможността от възникване на големи, неочаквани, трудно предсказуеми загуби, както и концентрацията на поемания от Банката риск с помощта на използването на определени величини за рискова толерантност /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 регламентира 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 платежеспособността на Банката при разумно балансиране на риск и доходност. КУАП управлява различните видове риск – ликвиден, лихвен, валутен, ценови и определя лимити по видове активи и пасиви, позиции, сделки, експозиции с цел ограничаване на валутния, лихвения и ликвидния риск, контролира и периодично анализира тяхното спазване.

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

**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 31.12.2021 г. общата кредитна експозиция на Банката е в размер на 1 154,6 млн. лева, от която 955,3 млн. лв. брутна балансова стойност в кредитен портфейл, 103,8 млн. лв. задбалансови ангажименти (неувоен дълг по кредити) и 95,5 млн. лв. от портфейл банкови гаранции. Делът на необслужваните експозиции е 10,0%, като се отчита много съществено намаление в сравнение с края на 2020 г.

Общо предоговорените експозиции по Ковид-19 са 68,69 млн. лева (съответно 57,32 млн. лева от корпоративни клиенти и 11,37 млн. лева от граждани и домакинства), чийто дял от общата експозиция на Банката бележи намаление от 11,7% на 6,5%.

Кризата, породена от Ковид-19, ограничителните мерки и рязкото влошаване на икономическата среда засегна в една или друга степен всички отрасли на българската икономика. Въздействието на кризата 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 надхвърлиха предкризисните си постижения.

Относително незасегнати от кризата и ограничителните мерки и обект на мораториум в Банката са отраслите:

- Селско, горско и рибно стопанство - обичайната сезонна цикличност е доста чувствителна от ефекта на кризата и ограниченията и като цяло отрасълът е слабо засегнат от влошаване на икономическата ситуация, в следствие на което делът на общо предоговорените кредитни експозиции от общата експозиция на отрасъла (84, 575 млн. лева към 31.12.2021 г.) намалява от 0,7% към края на 2020 г. на 0,5% към 31.12.2021 г. или 38% намаление на обем предоговорени. Общо необслужваните експозиции в отрасъла бележат намаление от 26% на 23%.
- Строителството – също относително незасегнато от кризата сектор, като през 2021 г. е загърбило кризисния период и продължава да расте. Предоговорените експозиции намаляват с 84%, като делът им от общата кредитна експозиция на отрасъла (92,056 млн. лева към 31.12.2021 г.) намалява от 4,0% на 0,4%. Общо необслужваните експозиции за този сектор драстично намаляват от 48% на 12%, което също е сигнал че по време на кризисния период отрасълът продължава да расте.
- Преработваща промишленост – предоговорените експозиции намаляват с 21%, в следствие на което делът им от кредитната експозиция на отрасъла (75, 354 млн. лева към 31.12.2021 г.) намалява от 10% на 8,1%. В този сектор също се отчита съществено намаление на дела на необслужваните експозиции – от 37% на 19%.
- Транспорт; складиране и пощи – намалението на предоговорените експозиции с 32%, а дела от кредитната експозиция на сектора (35,541 млн. лева към 31.12.2021 г.) намалява от 9,5% на 5,0%, като общо дела на необслужваните експозиции се запазва на ниво от 1%.

- Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети – предприятията от този сектор през 2021 г. се държат относително стабилни в хода на кризата в сравнение с 2020 г. Предоговорените кредити намаляват с 83% , като дела им от кредитната експозиция на сектора (151,219 млн. лева към 31.12.2021 г.) драстично намалява от 10,6% на 1,8%. Като цяло дела на необслужваните експозиции в отрасъла бележи лек спад от 19% на 18%, поради което експозициите са под регулярен мониторинг в Банката.
- Култура спорт и развлечение – като цяло този сектор се определя като един от най-засегнатите сектори от Ковид-кризата в българската икономика, поради забраната на работа на почти целия сектор, но дела на кредитната експозиция от общата експозиция на Банката представлява едва 1%, а делът на необслужваните експозиции от експозицията на сектора (9,401 млн. лева към 31.12.2021 г.) е едва 2%. Предоговорените експозиции отчитат намаление от 19%, в следствие на което дела им от експозицията на сектора бележи намаление от 18,2% на 15,9% (независимо от по-голямото влияние на кризата върху сектора).

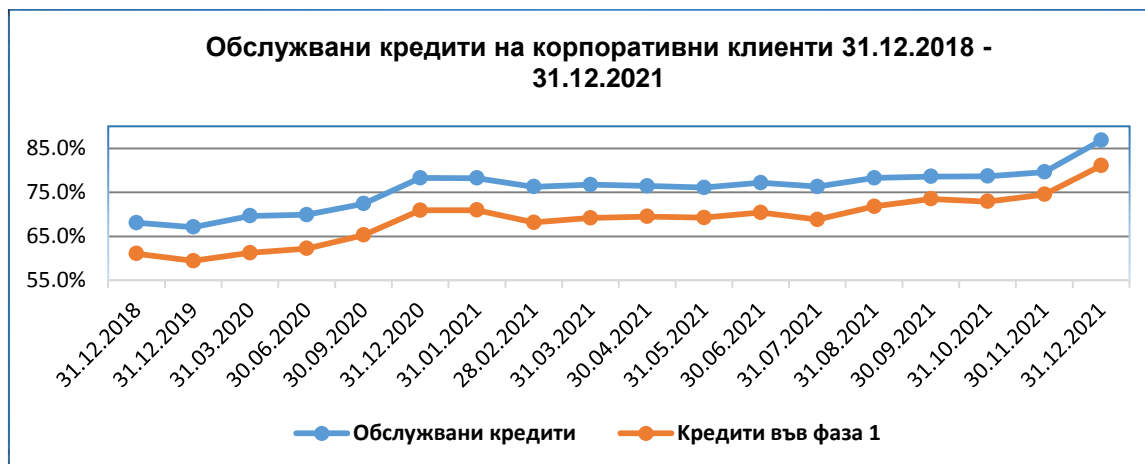
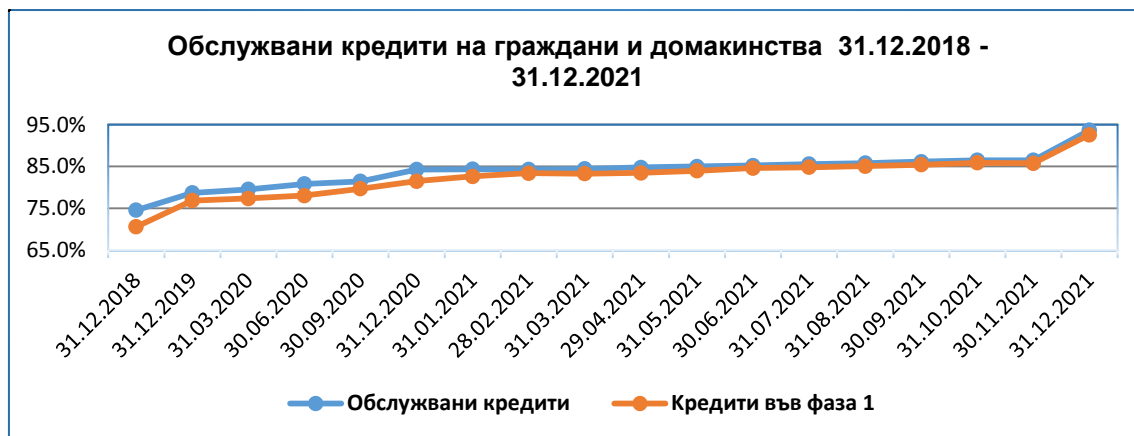
С най-голямо неблагоприятно влияние от кризата продължават да са предприятията от сектори „Хотелиерство и ресторантьорство“ (най-вече от срива/спадове в туризма), „Финансови и застрахователни дейности“ и „Операции с недвижими имоти“, които са с най-голям дял на предоговорените експозиции, независимо от намаление на техния дял, както и намаление на необслужваните експозиции.

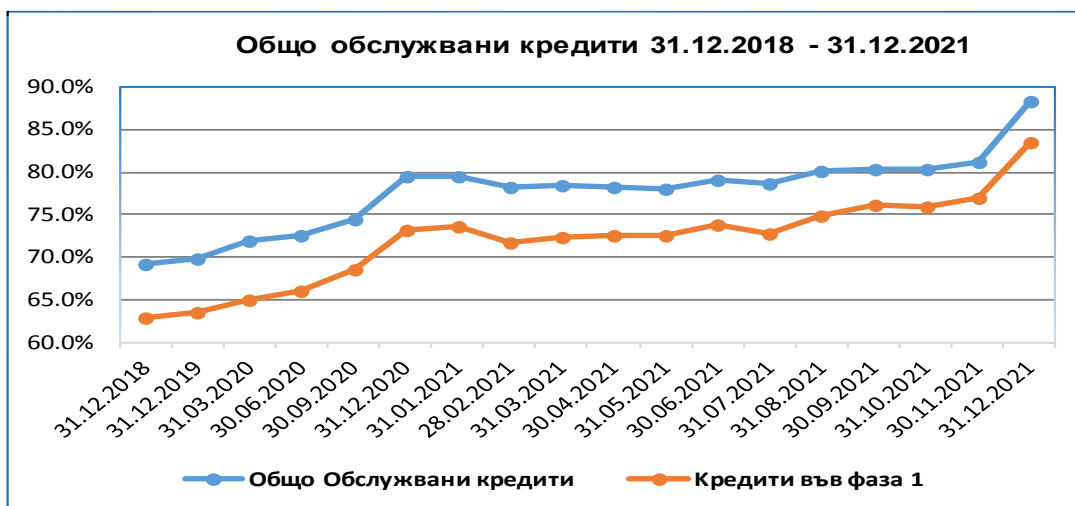
- Хотелиерство и ресторантьорство – предоговорените експозиции намаляват с 11%, като делът им от експозицията на отрасъла (46,970 млн. лева към 31.12.2021 г.) намалява от 42,6% на 35,5%. Общо необслужваните експозиции бележат увеличение от 2% на 3%
- Финансови и застрахователни дейности – предоговорените експозиции бележат намаление от 24%, но се отчита увеличение на дела им от експозицията на сектора (17,851 млн. лева към 31.12.2021 г.) от 29,1% на 49,9%, което се дължи на намаления обем кредитна експозиция. Общо делът на необслужваните експозиции от кредитната експозиция на този сектор драстично намалява от 57% на 7%, поради предприети мерки за напълно провизиране и отписване от баланса на вземания през 2021 г.
- Операции с недвижими имоти – намаление на предоговорени кредити с 16%, в следствие на което делът им от експозиции на отрасъла (69,840 млн. лева към 31.12.2021 г.) намалява от 29,4% на 26%. Общото намаление на дела на необслужваните експозиции е от 10% на 8%.

Общо предоговорените кредити по Ковид-19 на граждани и домакинства бележи намаление от 11%, като делът им от общата експозиция на сегмента (216,838 млн. лева към 31.12.2021 г.) е от 6,1% на 5,2% и представлява 1,3% от кредитната експозиция на Банката. Необслужваните експозиции бележат намаление от 59% и заемат дял от 6% от кредитната експозиция на Банката.

Като цяло може да се направи извода, че към 31.12.2021 г. от общо предоговорените кредити по Ковид-19 (вкл. и граждани и домакинства), делът на необслужваните кредити е 2,5%, което е 1,5% от общия обем необслужвани експозиции и едва 0,2% от кредитната експозиция 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 31.12.2021 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.





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 преговаряне / реструктуриране на кредитната сделка. Те се съблюдают регулярно от бизнес и риск звената в Банката, съгласно разписаните правила и процедури, в ежедневната им работа с цел оценка на вероятността длъжниците да изпаднат в неплатежоспособност.

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

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

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

През 2021 г. в отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ са обработени 1030 кредитни сделки, в това число 238 предложения за нови кредити (ръст от 9,7%) на обща

стойност 388 млн. лева. (ръст от 70%). От постъпилите 238 предложения за нови кредити, одобрените представляват 95% на обща стойност 384 млн. лв. Решение за 46% от кредитните сделки на юридически лица е взето на индивидуални компетенции, а при 48% от предложенията решение е взето на ниво Кредитен съвет.

Във връзка с наложеното извънредно положение в Р. България в следствие на пандемията от Ковид-19, през месец март 2020 г. Дирекция „Управление на кредитния риск“ изготви предложение за приемане на Извънредна, временна процедура за облекчено разглеждане на предоговаряния на кредити на бизнес клиенти и клиенти физически лица. През 2021 г., по тази процедура, бяха предоговорени 25 кредита на бизнес клиенти на Банката, което допринесе за запазване чистотата на портфейла на Банката.

Към 31.12.2021 г., от ново разрешените кредитни сделки през 2021 г., с участие на отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“, с регистрирани просрочия над 30 дни е 1 кредит или 0,42% от всички ново разрешение, а 99,58% (237 броя) са редовни.

В отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“ през 2021 г. са обработени 6 260 броя кредитни сделки (ръст от 29,47% в сравнение с 2020 г.) на обща стойност 93 730 824 лева.

Исканията за нови кредити са 5 226 бр. (ръст от 24,58% в сравнение с 2020 г.) на обща стойност 84 220 085 лева. От тях са одобрени 4 372 бр. (ръст от 28,85% в сравнение с 2020 г.) нови кредити на обща стойност 74 569 991 лева, в т.ч. 1 851 бр. кредити по програма ББР на обща стойност 10 635 772 лв. Към 31.12.2021 г., от усвоените кредитни сделки на физически лица през годината (4 084бр.), с регистрирани просрочия над 90 дни са 2 броя кредити, което е 0,049 % от общия брой кредити. Кредитите над 90 дни разпределени по видове са както следва:

- 1 бр. ББР кредит- 6 900 лв.
- 1 бр. потребителски 60 000 лв

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

предграничните стойности, отразяват рисковия толеранс, който Банката е готова да поеме в обичайната си дейност.

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

### Пазарен риск

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

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

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

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

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

Дирекция „Контрол на риска“ текущо следи за изменението в обема и рисковите характеристики на притежаваните ценни книжа. За всички книжа се изчислява остатъчен срок и доходност до падежа, дюрация и модифицирана дюрация. За анализ и оценка на лихвения риск се анализира



дисбаланса на лихвочувствителните активи и пасиви (GAP анализ). За изследване на риска от промяна в цените на книжата се разглеждат няколко лихвени сценария и отражението им върху резултатите на Банката. Текущо се следи откритата валутна позиция по видове валута, в т.ч. спазването на вътрешните и регулаторно изискуемите лимити. Тримесечно се изготвя доклад до УС/НС за проявлението на пазарния риск и отражението му върху дейността и резултатите на Банката, в т.ч. се докладва изпълнението на лимитите за структурата на банковия и търговски портфейл, степен на риск, класификация по портфейли и емитенти.

#### Лихвен риск

Лихвен риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените нива. Този вид риск се разглежда като част от оценката на пазарния риск за търговския портфейл и като самостоятелно оценяван вид риск за банковия портфейл. Колебанията на пазарните лихвени проценти водят до промяна на лихвените приходи и риск от намаление на стойността на капитала.

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

В Банката се извършва постоянен мониторинг на промените при чуждестранните валути, несъответствията в лихвените нива и в матурирещата 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.

#### Валутен риск

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

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

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

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

#### Ценови риск

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

Към 31.12.2021 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 матуритетната 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 31.12.2021 г. ликвидната позиция на Банката, изчислена на база ликвидния стрес-тест е „жълт сигнал“ на светофара. Общо за всички валути в анализирани интервали 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 31.12.2021 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 31.12.2021 г. е представена в таблицата по-долу:

Сценарий	До 1 седмица	До 1 месец	До 6 месеца	До 1 година
Комбиниран стрес сценарий - изискване	< 95%	< 95%	< 100%	≤ 100%
Изпълнение на лимита към 31.12.2021 *	0 %	0 %	0 %	0%*
Изпълнение на лимита към 30.09.2021 *	0 %	0 %	0 %	0%*

\*общо за всички валути

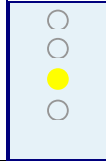
Стрес сценарият се моделира по отделни валути (BGN, EUR, USD и всички останали общо), както и общо за всички валути в Банката. Минималните ликвидни резерви са съответно 377,3 млн. лв. (до 7 дни), 371,4 млн. лв. (до 1 мес.), 379,9 млн. лв. (до 6 мес.) и 451,9 млн. лв. (до 1 год.). Следва да се отбележи факта, че от средата на месец април 2019 г. обезпечителните сметки в БНБ за изпълнение на МЗР са в лева и евро.

## Ликвиден стрес тест Инвестбанк АД

Дата: 04/01/2022

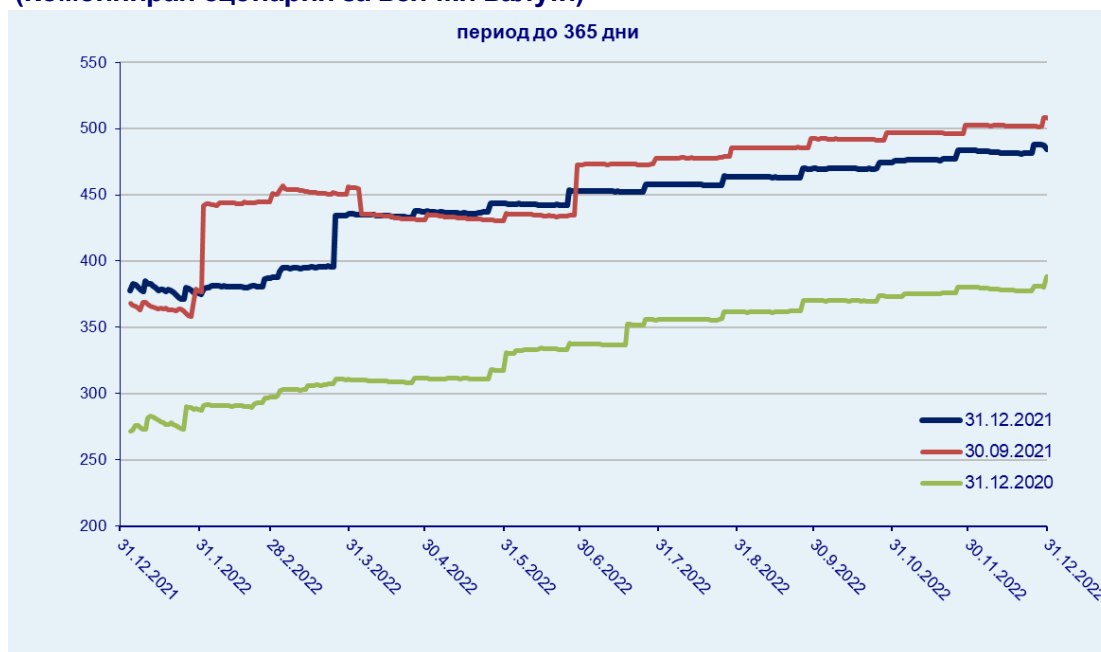
С данни към: 31/12/2021

(No)



Комбиниран сценарий по вид валута														
Валута	Максимална използваемост (в %)						Минимални ликвидни резерви (в млн. лв.)							
	1 Д - 7 Д	Дата	8 Д - 30 Д	Дата	31 Д - 180 Д	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%	09.01.2022	371.4	25.01.2022	379.9	04.02.2022	451.9	24.07.2022
BGN	10352.0%	10.01.2022	12105.2%	02.02.2022	12005.5%	04.02.2022	9508.4%	24.07.2022	-75.4	10.01.2022	-88.2	02.02.2022	-87.5	04.02.2022
EUR	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	430.6	10.01.2022	428.6	15.01.2022	437.1	19.02.2022
USD	7.2%	09.01.2022	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	14.1	09.01.2022	20.9	01.02.2022	22.1	28.02.2022
Други валути	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	1.8	04.01.2022	6.7	01.02.2022	6.6	28.06.2022

## 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 неблокирани (незаложенни), висококачествени ликвидни активи, които могат да бъдат превърнати в пари, за да покриват 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
LCR	297%	331%	479%	538%	440%	444%	286%	412%

- 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
NSFR	269%	183%	211%	214%	199%	186%	178%	172%

#### Операционен риск

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

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

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

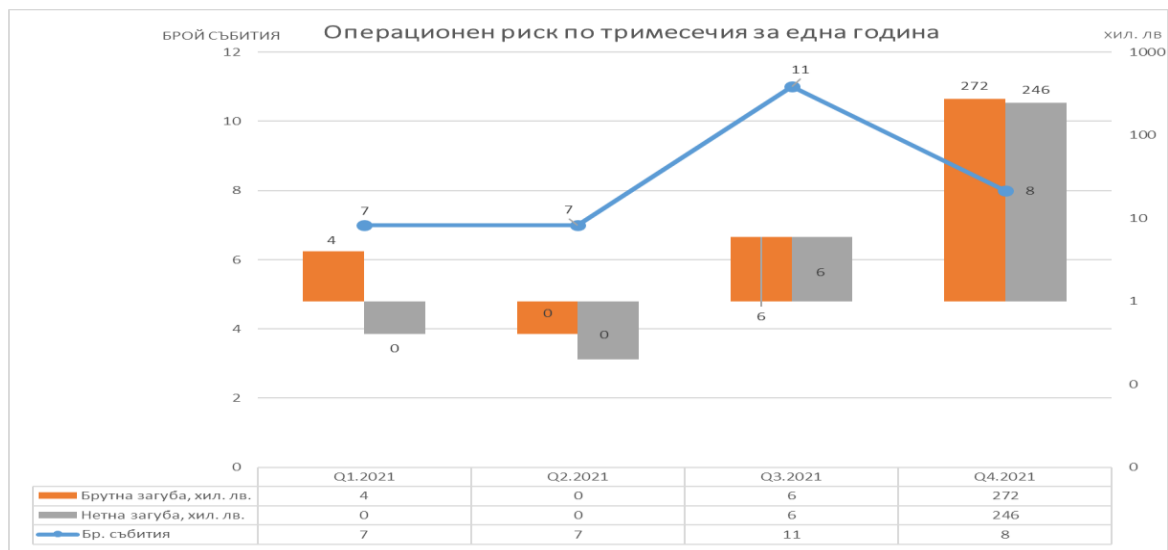
Управлението на операционния риск в Банката се осъществява при спазване на утвърдените „Правила за управление на операционния риск“, които са съобразени с изискванията на регулаторната рамка. Обобщаване и анализиране на информацията по операционен риск се извършва от дирекция „Контрол на риска“ чрез внедрена система за регистриране на операционни събития от всички структурни звена в Банката, както и анализиране на информацията за самооценка по операционен риск от структурните звена. Управлението на операционния риск в Банката се осъществява от дирекции „Контрол на риска“, ССВО и ръководителите на всички структурни звена. Специализиран вътрешен орган в областта на управлението и контрола на операционния риск е СУР, който се ръководи от Председател - 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 2021 г. събитието с най-голяма брутна загуба е в размер на 246 хил. лв. (246 хил. лв. нетна, събитието е свързано с правен риск).

През 2020 г. събитието с най-голяма брутна и съответно загуба е в размер на 389 хил. лв. (42 хил. лв. нетна, събитието не е затворено).



Период	
Q1.2021	най-голяма брутна загуба - 2.4 хил .лв (без нетна)
Q2.2021	най-голяма брутна загуба - 0.2 хил .лв (0.2 хил.лв нетна)
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)

Измами свързани с картови разплащания				в хил. лева
година	брой регистрирани	брутна загуба	нетна загуба	от общ брой събития
2020	3	55	3	63
2021	0	0	0	33

### 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 2021 г. звеното отговарящо за големи корпоративни клиенти в Банката, дирекция „Големи корпоративни клиенти“ продължи успешното развитие на сегмента. Затвърдиха 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 2021 г., като с това се положиха и основите за по-успешна 2022 г., както за Инвестбанк АД така и за корпоративните клиенти на Банката.

През 2021 г. в сегмента ГМК беше реализиран нетен ръст на кредитите от 25% спрямо края на 2020 г., което в абсолютна стойност е над 95 милиона лева.

Заложения бюджет за 2021 г. за приходи от лихви и приходи от такси беше преизпълнен за всяка една от позициите. Приходи от лихви изпълнение 110,7% и Приходи от такси по кредити и гаранции изпълнение 108%.

Заедно с добрите резултати по заложените цели, бе постигнато и значително подобряване на качеството на портфейла както в абсолютна стойност, така и процента кредити във фази първа и втора спрямо общи обем кредити.

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 ГМК.

Като цяло, 2021 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 ГМК, както и на взаимните усилия на всички звена и лица ангажирани в процеса.

## БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

Дейността на Инвестбанк АД и през 2021 г. в областта на ритейл бизнеса бе повлияна от пандемията от Ковид-19, като Банката продължи работа по програмата на Българска банка за развитие АД /ББР АД/ за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от Ковид-19 и Програмата на ББР АД за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятията, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от Ковид-19 (Програма Възстановяване). Банката стартира работа по Програмата на ББР ЕАД с гаранционен лимит в размер на 5 000 000 лева, но предвид големите обеми реализирани кредити на физически лица, ББР на няколко пъти е увеличавала разрешения гаранционен лимит, който е достигнал до 17 575 000 лева.

В останалите дейности Банката продължава тенденциите, валидни и за 2020 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.

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

Дейността през 2021 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 ипотечни, бързи потребителски, потребителски кредити и кредитни карти.
- Организиране, провеждане и отчитане на състезания между служителите и Финансовите центрове за стимулиране на активността и заинтересоваността за реализиране продуктите и услугите, предлагани от Банката.
- Актуализация и осъвременяване на процесите на работа в банката.
- Обогаляване на гамата от продукти, съответстваща на търсенията на клиентите и конкурентните такива. Създаване на нови продукти - Авто кредит и кредит Автокаско голд;
- Провеждане на обучения на служителите в клоновата мрежа на Банката по отношение на новите продукти и качествено структуриране на кредитните сделки, което респективно да доведе до увеличаване на бизнеса за Банката.
- Кредитиране на граждани по програмата на Българска банка за развитие АД /ББР АД/ за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от Ковид-19;

## ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ

### Управление на активи и пасиви

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

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

Приоритет е осигуряването на ликвидността на Банката.

Правилното управление на паричните потоци и нарасналите привлечени средства от депозити на граждани и фирми, не позволиха през 2021 г. институцията да изпитва нужда от паричен ресурс. Подписания договор с депозитния посредник Raisin GmbH, даде възможност Банката да привлече дългосрочни депозити от граждани на държави от Европейското икономическо пространство.

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

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

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

### Управление на портфейли от ценни книжа

Резултатът от управлението на портфейлите 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 годината нетен резултат, сравнен спрямо равнището от 2020 г. показва намаление на нетната печалба за периода с около 1 млн. лева. Основната причина за това е намалението на ниските нива на доходност по облигациите. Портфейла е оптимално структуриран, главно с ликвидни емисии, носещи минимален риск по размер и матуритет. Въпреки ниски нива на доходност (пряко влияещи върху лихвените постъпления и амортизационните разходи на портфейлите) в ключовите матуритети на основни емитенти по дълговите ценните книжа в Евро зоната, българският пазар на държавен и корпоративен дълг през 2021 г. продължи тенденцията на рекордно ниските нива на доходност. Краткосрочните и средносрочните български държавни облигации се търгуваха при отрицателна доходност, в следствие на очерталата се през 2021 г. тенденция за наличие на все по-ясно изразена диференциация между водещите страни в евро-зоната и т.нар. периферия. Не на последно място главна роля през 2021 г. изигра и пандемията от коронавируса, който води след себе си финансова криза.

Показатели	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
1. Портфейл от ЦК	517 288	514 157	558 728
2. Нетни приходи от портфейлите ЦК	5 105	2 911	1 899
2.1. Приходи от лихви при управлението на ЦК	2 915	1 601	1 792

2.2. Нетни приходи при управлението на ЦК	2 190	1 310	107
3. Доходност на портфейла от ЦК	0,99%	0,57%	0,34%

### Нетен доход от операции в чуждестранна валута

За 2021 г. Инвестбанк АД отчита нетните приходи от валутни операции и преценка на валутни наличности в размер на 2 547 хил. лв.

Резултатите към 31.12.2021 г. отчитат увеличение на приходите в сравнение с края на предходната година, в следствие на динамиката на валутните пазари през годината, 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 31.12.2021 г. Инвестбанк АД е „банка-довереник на облигационерите“ на 6 корпоративни емисии облигации, за дейността на дружествата се подават доклади в законовите срокове към КФН и БФБ, съобразно съответните корпоративни събития. Постъпленията на годишна база от тази дейност възлизат на 99 хил. лева без ДДС., което е в същият размер както през изминалата години.

## 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).

От месец януари 2021 г. Инвестбанк АД официално предлага и биометрична автентикация при плащане онлайн. Настоящите картодържатели на Инвестбанк АД с регистрирани карти за услугата „3D картва защита“ могат да инсталират приложението на БОРИКА, което е самостоятелна мобилна апликация за смарт телефони. Услугата е достъпна за клиенти, както за мобилни устройства, които работят с операционна система Android, така и с iOS на компанията Apple Inc.

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

Инвестбанк АД за поредна година прилага програма за лоялност „Cash back“ по кредитни карти на картодържатели физически и юридически лица с отпуснат кредитен лимит.

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.

От 2021 г Инвестбанк АД предлага на своите клиенти физически лица нов картов продукт ко-брандирана дебитна карта с името Debit Mastercard България Иншурънс. В продуктът са включени условията на дебитната карта и ползването на допълнителна здравна застраховка, която важи на територията на цялата страна.

Считано от 01.07.2021 г. издаваните от Инвестбанк АД кредитни **карти Mastercard** (включително и кредитни карти без отпуснат кредитен лимит) са с 5 - годишна валидност. С тези продукти банката става издател на кредитна карта с най-дълъг живот, респективно срок на усвояване на кредитния лимит и с най-дълъг гратисен период -до 60 дневен безлихвен период за всички транзакции, осъществени на ПОС при търговец в страната и чужбина при погасяване на цялото задължение в рамките на гратисния период.

През месец октомври 2021 г. Инвестбанк АД стартира кампания за стимулиране издаването на кредитни карти Mastercard с парични награди за служителите, постигнали най-висок резултат от продажби в периода на кампанията. Тази активност допринесе за повишаване на мотивацията на служителите в банковите офиси и за насочване на вниманието им към продажба на картови продукти, които Инвестбанк АД успешно налага на пазара. Освен това кампанията включва промоционален гратисен период от 3 месеца за извършени покупки чрез кредитните карти и допълнителен бонус от програмата за лоялност „Cash back“ на своите нови картодържатели.

### Терминална мрежа

Инвестбанк АД е завършила проекта си по модернизация на ATM мрежата си. Обновените ATM устройства осигуряват удобството и оптималното ниво на обслужване 24/7 на своите клиенти. На обновените ATM 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 ATM мрежата е с депозитна функция, което позволява на клиентите на банката да внасят средства и да разполагат с тях по сметките си след по-малко от 30 минути след внасянето им, независимо дали вноската е извършена през работно време, през нощта или в почивен ден. Банкоматите с депозитна функция приемат едновременно различни банкноти от 10, 20, 50 и 100 лв. ATM 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 ATM машините. В края на 2021 г. общият брой на инсталираните ATM терминали е 84 бр. Инвестбанк АД работи в посока разширяване на ATM 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 2021 г. е нарастнал с 11 % в усложнените условия на ковид пандемията. 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.

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

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

## ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

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

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

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

През 2021 г. банката продължи партньорството с немското дружество Raisin DS GmbH по привличане на срочни депозити от физически лица от Германия.

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

През 2021 г.:

- Международната инвестиционна банка (International Investment Bank, SWIFT/BIC ПВМНУ22) включи Инвестбанк АД в списъка на потвърждаващите банки в България за документарни операции;
- National Bank of Kenya, Кения одобри лимит в полза на Инвестбанк АД за операции, свързани с търговско финансиране (акредитиви, банкови гаранции).

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:

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

COOPERATION, MOSCOW	
SBERBANK OF RUSSIA, MOSCOW	<b>SABRRUMM</b>

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 (БИСЕРАБ);
- 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 2021 г. мина под знака на спецификата на външната среда, белязана от продължаващата извънредна ситуация с разпространението на COVID 19. Наред с последователното обновление, устойчивото надграждане и поетапната модернизация, банката планира и реализира редица мерки, свързани с осигуряването на максимална защитеност на вътрешните и външните й ИТ услуги и системи, в нестандартните условия на пандемия. Това позволи нормалното осъществяване на основните й дейности, при запазване функционалността и сигурността на работа както за служителите, така и за клиентите на банката.

През годините Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност, с цел предлагане на иновативни продукти с допълнителна стойност за клиентите и нови мултифункционални решения в банкирането. И през 2021 г. Инвестбанк АД продължи да се развива в тази посока, като успешно реализира редица проекти, свързани с дигиталната трансформация на банката.

Сред по-мощните проекти за електронни финансови услуги през 2021 г., могат да се изброят разработеното и внедрено ново приложение за мобилно банкиране, както и изцяло обновеният корпоративен сайт на банката.



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

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

В областта на платежните системи, в съответствие с плана по проекта за предстоящата миграция на пакетни плащания в лева - БИСЕРА 6 към ISO 20022 XML, бяха реализирани необходимите разработки и успешно проведени национални тестове с цел - да се провери готовността за миграцията на небюджетните плащания със сетълмент по предплатен модел на всички банки и ДПУ с достъп до БИСЕРА6. За целта бяха настроени сертификати, групи и потребители в реална среда на BORICA IPS MM, подготвени указания относно миграцията и графика на издаване и получаване на сетълменти, с което бе потвърдена готовността за предстоящата реална миграция към новата платформа.

Във връзка с нови нормативни изисквания, успешно бе реализиран проект за автоматизиране дейностите по сигурно връчване на документи от системата на съдилищата и ЧСИ. Постигнатата цел на проекта е автоматичната регистрация на получените електронни документи в деловодната система на банката и тяхната обработка.

През годината сериозно внимание бе отделено и на подобрения при защитата на електронните канали /нови лицензи за анти СПАМ мейл защита, защита на електронното и мобилно банкиране (WAF - FortiWeb), DNS защита, система за мониторинг (FortiAnalyser) и професионални услуги за изграждане ефективна защита на периметъра базирана на тези технологични решения/ и за подобряване резервираността и обновяване на оторизационните сървъри за картовите системи и HSM-ите.

Активно продължи работата с Виваком по увеличението на скоростите на комуникационната свързаност на редица поделения на банката, както и реализацията на нов, по-оптимален вариант за осигуряване на резервната им свързаност. Финализирано бе и допълнителното прецизиране на ефективността на услугата „Защита от DDoS“, която след проведени тестове отговори на поставените по-високи изисквания към доставчика Виваком/ТАТА.

Наред с проектите за внедряване и развитие на основните системи, банката продължи да оптимизира и обновява и вътрешната информационна инфраструктура. Разширен бе обхвата на IP телефонията в клоновата мрежа, подменени бяха UPS устройствата за редица поделения на банката, продължи работата по оптимизиране на печата в банката.

### **Проекти в областта на програмното и техническо обезпечаване – 2022**

Всички стартирани през 2021 г. проекти, предстои да бъдат развити и финализирани през 2022 г., като усилията ще бъдат насочени в стриктно изпълнение на планираните графици.

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

- Проекти, свързани с онлайн процеси по отношение на издаване и опериране на дебитни и кредитни карти, на услуги по доставка на информация по сметка и инициране на плащане, дигитален портфейл за сметки и др;
- Разработка и внедряване на iToken в мобилното банкиране;
- Дигитализация на вътрешнобанкови документни процеси;
- Във връзка с влизащата в сила регулация, проект за предоставяне на отчетна информация към ФГВБ /БНБ/ в нов, XBRL формат;
- 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 2021 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. С новото си приложение за мобилно банкиране Ibank Mobile, Банката спечели награда в категория Мобилна иновация в годишния конкурс на b2bMedia. Приложението е предназначено за физически и юридически лица, като предоставя възможности за достъп, преглед на банкови продукти, различни видове справки, извършване на левови и валутни преводи, битови плащания, откриване на депозити и сметки, както и други функционалности с цел високо ниво на клиентска удовлетвореност.

Надградена бе услугата за Интернет банкиране с нови функционалности: модул за масови плащания в лева за юридически лица; плащане на битови сметки и канали за онлайн продукти.

В координация с дирекция Корпоративни комуникации бе изграден нов корпоративен сайт, с дизайн и технология съобразени със съвременните тенденции.

Сайтът разполага със собствена система за менажиране. Специално внимание бе насочено към страниците на онлайн продуктите.

В края на 2021 г. на финала е още едно мобилно приложение – Ibank mToken, което е предназначено за извършване на потвърждения на плащания и заявки от Интернет банкиране/Мобилно банкиране.

Също така на финала е и нов модул за ПП Банкера 3 подsigуряващ по-високо ниво на защита от измами при онлайн разплащанията през интернет и мобилното банкиране.

Стартирани бяха проекти за разработка на нови дигитални продукти по общата схема на Онлайн потребителския кредит (100% онлайн ;24/7):

- Бърза кредитна карта
- Бърза дебитна карта

Дирекцията активно участва в изграждането на рекламната стратегия за Онлайн потребителски кредит и следенето на реалните продажбени резултати.

Служителите в колцентъра бяха запознати в детайли с новите функционалности и приложения.

Дирекцията публикува във вътрешния сайт на банката редица ръководства и кратки описания на новите функционалности и приложения с цел улесняване на работата на колегите от фронт офис.

### **Проекти в областта на дигиталните услуги – 2022**

Предстои реализацията на важните проекти, запланувани през годината:

- Развитие на функционалностите в услугата Интернет банкиране.
- Развитие на функционалностите в приложението за Мобилно банкиране.
- Развитие на функционалностите в приложението за Мобилен токен.
- Развитие на нови онлайн продукти.
- Развитие на дистанционната идентификация на клиенти и дистанционното подписване на документи за клиенти на Банката.
- Център за обслужване на клиенти - надграждане/нова система
- Дигитализиране на процеси на фронт офиса
- Развитие на кредитирането - надграждане / нова система
- Дигитализация на вътрешни процеси
- Съвместни проекти в холдинга - кръстосано предлагане на продукти
- Имиджови проекти

### **ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ**

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

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

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

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

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

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

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

Планът за действие в кризисни ситуации по своята същност представлява логически план за организацията в Банката по възстановяване на частично или напълно прекъснати критични (основни, базови) банкови процеси в максимално кратко време след бедствие или продължителна криза.

Инвестбанк АД разработва, документира, тества и поддържа актуален План за непрекъсваемост на бизнеса (BCP), в който се определят отговорностите и задълженията на банковите звена при евентуални инциденти, които биха могли да подложат на опасност изпълнението на основните дейности на Банката.

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

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

Управлението на риска за сигурността на информационните и комуникационните системи е част от политиката за управлението на мрежовата и информационната сигурност в Инвестбанк АД (Банката). По своята същност управлението на риска представлява съвкупност от процеси за

идентифициране на потенциалните заплахи към носителите на информация и активите, участващи в предоставянето на електронни услуги, анализ и оценка на рисковете, породени от тези заплахи. Анализът и оценката на риска са документиран процес в който са регламентирани нивата на неприемливия риск и отговорностите на лицата, участващи в отделните етапи на процеса. Анализът и оценката на риска се извършват по методика, гарантираща съизмерими, относително обективни и повтарящи се резултати.

## УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ

Дейностите по управление и развитие на човешките ресурси през 2021 г. бяха с фокус адаптиране на процесите, дейностите и организацията на работа към ситуацията на продължаваща пандемия. Докато 2020 г. беше година на предизвикателства, изненади и бързи решения, то 2021 г., се фокусирахме към постигане на висока ефективност, качество и конкурентоспособност в новата реалност.

Предизвикателствата пред Дирекция „Управление на човешките ресурси“ бяха в две направления – справяне с вълните на заболяемост сред служителите и овладяване на повишеното ниво на текучество.

През годината беше отделен голям ресурс – финансов, времеви и човешки за превенция на заболяемостта от Ковид-19, съдействие при необходимост от лечение и мерки за осигуряване на ефективно функциониране на дейностите особено в периодите с най-голяма заболяемост. Осигури се възможност за работа от разстояние на голяма част от служителите в Централно управление като мярка за запазване здравето и осигуряване на непрекъсваемост на процесите в банката. Създаде се организация за осигуряване на ежеседмично тестване на служителите, което допринесе за овладяване на заболяемостта. Проведоха се многократни кампании по информиране, инструктиране и консултиране, относно превенцията и мерките за запазване на здравето.

След период на затишие през 2020 г., през изминалата 2021 г. се наблюдаваше интензивно раздвижване на пазара на труда и все по-голяма конкурентост при предлаганите условия, което доведе до текучество на част от служителите с дългогодишен опит. За съжаление въпреки опитите на Дирекция „Управление на човешките ресурси“ да задържи ценните кадри, натрупаното с години изоставане на възнагражденията се оказа трудно преодолимо. Въпреки предизвикателствата, бяха положени усилия да се привлекат опитни кандидати и да се запълнят овакантираните места.

Програмата за обучение и развитие беше изпълнена в максимална степен, независимо от повтарящите се периоди на ограничения и затягане на мерките за безопасност. Премина се изцяло към дистанционна форма на обучение, както за външните, така и по-голямата част от вътрешните обучения. В рамките на календарната година 115 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 6 вътрешни обучения, в които взеха участие 1209 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.

Въпреки епидемичната обстановка и дистанционното обучение в университетите, стажантската програма привлече много студенти, като част от тях преминаха успешно всички етапи и продължиха професионалния си път в Инвестбанк АД.

## НЕДВИЖИМИ ИМОТИ

### Реализация на активи

Пазарът на имоти през 2021 г. може да се опише като съживен, силен и необичайно активен, особено на фона на 2020 г., с превес на търсенето над предлагането, което доведе до покачване на цените, както и до увеличаване броя на сделките.

Привлекателните условия по ипотечното кредитиране, търсенето от страна на инвеститорите на сигурността, която дава покупката на имоти, както и традиционното поведение на българите за влагане на спестяванията в собствени дом бяха основните фактори, които допринесоха за това. Въпреки, че годината беше изключително нестабилна в политически план, съчетано с продължаващите вълни на пандемията от Ковид-19, хората търсеха сигурност в инвестирането в собствени имоти. Жилищата и парцелите за строителството им бяха основната стока, а към сделки с бизнес-имоти се пристъпваше в случай на спешна необходимост.

На този фон можем да отбележим следното:

Преизпълнение в размер на 15,94 % на заложения 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).

Общата балансова стойност на продадените активи за 2021 г. възлиза на 28 986 хил. лв. (значително увеличение спрямо 2020 г.);

През годината са реализирани 93 сделки с обща продажна цена 23 725 хил. лв.

Общият резултат от продажбите възлиза на - 5 242 лв.

Като особено активни периоди можем да посочим м. март - финализирани 17 сделки, м. юни – 12 сделки, м. октомври – 10 сделки и м. декември – 13 сделки.

Преобладаващата част от сделките са свързани с продължаващата реализация на апартаменти и гаражи в София, на бул. „П. Дертлиев“, продажба на ваканционни имоти в Банско, активни продажби в сградата в Драгалевци, на ул. „Ваклинец“, няколко продажби на незастроени терени, както и на МСО в Смядово и Враца. Общо, за 2021 г. са продадени недвижими имоти при обща продажна цена 17 125 хил. лв. и МСО при обща продажна цена 6 601 хил. лв.

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

- Подобряване качеството на активите;
- Трансформация на оперативния модел – дигитализация и активно предлагане на активи за продажба;
- Участие в централизираното застраховане на имотите, собственост на банката;
- Цялостното координиране на преценка активите на банката, възлагане и изпълнение на проекта в най-кратък срок;
- Оптимизиране на разходите.

## КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ

През 2021 г. фокус в дейността на дирекцията бе активната комуникация на продължаващия процес на дигитализация на Банката и въведените съвременни решения и нови продукти в портфолиото на „Инвестбанк“ АД. Дирекция „Корпоративни комуникации“ управлява изцяло комуникацията, насочена както към клиенти и партньори, така и към служители, относно утвърждаването на финансовата институцията като отговорна, гъвкава и дигитална банка.

В началото на 2021 г. дирекция „Корпоративни комуникации“ взе активно участие в процеса по актуализация и редизайн на вътрешния сайт на банката. Проектът допринесе за улеснение на работния процес и поднасяне на съвременна и структурирана информация на служителите във всички финансови центрове. През същата година дирекцията разработи дизайн за мобилното приложение Ibank Mobile, а в проекта за създаване на нов корпоративен сайт на Банката и нова начална страница на Интернет банкирането, дирекцията отново имаше водеща роля. С цел бърз и лесен достъп до онлайн продуктите и услугите на Банката бе разработена нова продажбена платформа, част от сайта. През 2021 г. мобилното приложение Ibank Mobile бе отличено с трета награда в годишните бизнес награди b2b Media Awards, а новият корпоративен сайт на Банката спечели Първа награда на публиката в категория „Корпоративен сайт“ в четвъртото издание на престижния конкурс за веб проекти „Сайт на годината“ 2021.

С цел повишаване разпознаваемостта на новите дигитални услуги на Банката и увеличаване на продажбите, дирекцията проведе няколко мащабни рекламни кампании, използвайки разнообразие от канали и рекламни форми според спецификата на всеки конкретен банков продукт. С оглед продължаващата извънредна епидемиологична обстановка в страната приоритет бяха Интернет рекламите. Реализирано бе и активно присъствие в стратегически избрани медии с полезни за крайния потребител статии, в които присъства информация за Банката и нейните продукти.

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

**Вътрешни комуникации** – Вътрешнокорпоративната комуникация през годината беше провеждана активно, следвайки мисията да поддържа служителите на Банката информирани, уверени в предприеманите от страна на институцията решения и мотивирани да постигат

максимални резултати в своята работа. Освен подробна информация за въведените от Банката дигитални продукти и други иновации, служителите бяха своевременно информирани и относно постижения на колегите от финансовите центрове в София и в цялата страна.

**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.

Основен фокус в рекламните активности на банката през 2021 г. бе поставен върху продуктова реклама на бърз онлайн потребителски кредит и популяризирането на мобилното приложение Ibank Mobile. Проведена бе и банерна реклама за популяризиране на новия кредитен продукт на Банката - Автокредит.

Интернет рекламата се реализира както в социалните мрежи, Google search и Google display, така и в специализирани сайтове, които в максимална степен покриват таргетираната аудитория. Дирекцията периодично обезпечава всички финансови центрове в страната с необходимите рекламни печатни материали за продукти и услуги на Банката.

Банката разшири своята рекламна дейност и в областта на контекстуално предложеното бранд съдържание с практични за крайния потребител статии в нишови медии. Такъв тип проекти, които достигат до голям брой потребители и се възприемат с висока степен на доверие поради добавената стойност на съдържанието в тях, бяха реализирани съвместно с национални и специализирани бизнес издания. Представители на банката взеха участие във водещи икономически събития, организирани от „Икономедиа” и вестник „Банкер”.

#### **Онлайн комуникации**

С цел оптимизиране на резултатите от активността в социалните мрежи, Дирекцията направи анализ на съвременните тенденции и съвместно с дигиталната агенция актуализира и прецизира своята стратегия. През цялата година бяха проследявани показателите на различните типове публикации, както и получаваните коментари и запитвания от потенциални и настоящи клиенти в социалните мрежи относно продуктите и услугите на Банката, след което беше предоставяна обратна връзка на колеги от съответните звена.

Предстоящото пускане на нова платформа за изцяло онлайн кандидатстване за бърза кредитна карта и други онлайн продукти ще бъдат подходящо комуникирани пред външната аудитория, както и сред служителите. В социалните мрежи ще модернизирате допълнително своето присъствие и ще работим за надграждането на силна бранд идентичност посредством нови кампании в областта на Корпоративната социална отговорност чрез подкрепа на значими проекти

#### **Връзки с медии и други ключови партньори**

Дирекцията поддържа и разширява своята партньорска мрежа от медии, рекламни и дигитални агенции, както и други видове контрагенти.

През 2021 г. Банката продължи традиционното си партньорство на благотворителната инициатива „Българската Коледа“, проведена под патронажа на президента Румен Радев. Следвайки дългогодишната си политика за подкрепа на млади български спортисти, „Инвестбанк“ АД стана официален спонсор и на баскетболния клуб „Балкан Ботевград“.



И през 2022 г. дирекцията ще продължи да развива ползотворни медийни и стратегически партньорства. Това ще позволи не само разнообразие и максимална ефективност в предстоящите кампании на продукти и услуги на Банката, но и реализирането на обществено-значими проекти.

## **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 31.12.2021 г. са в размер на 509 хил. лева (2020 г.: 489 хил. лв.), а на Надзорния Съвет са в размер на 405 хил. лева (2020 г.: 387 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
  - Здравка Руменова РусеваНяма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ
  - Има данни за участия в следните дружества към 31.12.2021 година:
- "ГЕОИНЖЕНЕРИНГ АГ" ООД – съдружник с 33,33% и управител

- "ГЕОИНЖЕНЕРИНГ-99" ООД – съдружник с 25%

### **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. На 22.03.2022 г. в Търговския регистър бе подадена за вписване следната промяна в състава на Управителния съвет на Инвестбанк АД:

1.1. Заличаване на Здравка Руменова Русева като член на Управителния съвет.

1.2. Вписване на Недьо Янков Тенев като член на Управителния съвет.

Вписването в ТРРЮЛНЦ вероятно ще е налице на 28.03.2022 г.

След вписване на горната промяна в ТРРЮЛНЦ съставът на Управителния съвет ще бъде следният:

Председател – Светослав Руменов Миланов, Изпълнителен директор

Членове – Мая Иванова Станчева, Изпълнителен директор  
Недъо Янков Тенев

2. На 24.02.2022 г. надеждите за възстановяване на икономиките в световен и национален мащаб след преодоляване на пандемията от Ковид-19, бяха разбити от възникналият военен конфликт между Русия и Украйна. Инвазията доведе до нарастване на геополитическото напрежение, разтърси финансовите пазари и доведе до ускоряване на инфлацията. Икономическите и финансови санкции наложени на Русия от САЩ и ЕС доведе до влошаване на доверието на бизнеса, нарушаване на доставките и влошаване на международната търговия. По-високите цени на енергоносителите и суровините, както и ниския ръст на приходите, неизбежно ще се отрази на предприятията и домакинствата през идната година. Изключване на някои руски банки от SWIFT, не причиниха недостиг на ликвидност за Банката. Като взе предвид крайно несигурната среда, ръководството на банката своевременно реагира като редуцира до минимум салдата по ностро сметките в двете руски банки кореспонденти, въпреки че не са в списъка с изключените от системата на SWIFT. В баланса на банката няма съществени активи деноминирани в руски рубли.

Предвижданията за развитието на Банката в средносрочен период, според ръководството на Инвестбанк АД са умерени и балансирани. Перспективите пред икономиката на страната ни в следващите години ще продължават да зависят от развитието на конфликта между Русия и Украйна и развитието на пандемията от корона вирус.



Станислав Миланов

Председател на УС и Изпълнителен Директор



Мая Станчева

Член на УС и Изпълнителен Директор

