



**ГОДИШЕН ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО
ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ИНВЕСТБАНК АД
за 2020 г.
ОДОБРЕН НА 09.03.2021 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| ИНФОРМАЦИЯ ЗА БАНКАТА | 3 |
| МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД | 7 |
| ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2020 г. | 10 |
| БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ | 17 |
| УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА | 21 |
| ГОЛЕМИ КОРПОРАТИВНИ КЛИЕНТИ | 41 |
| БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО | 42 |
| ЛИКВИДНОСТ И ИНВЕСТИЦИОННИ УСЛУГИ | 43 |
| КАРТОВ БИЗНЕС | 45 |
| ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ | 49 |
| ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ | 51 |
| ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ | 52 |
| ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ | 53 |
| УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ | 55 |
| НЕДВИЖИМИ ИМОТИ | 56 |
| КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ | 57 |
| ОПОВЕСТЯВАНИЯ | 59 |
| ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ | 61 |

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. 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 31.12.2020 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.

През 2020г. по решения на редовното Общото събрание на акционерите /РОСА/ на Банката, проведено на 10.02.2020г. бяха извършени две поредни увеличения на уставния капитал на Банката:

По т. 5 от Дневния ред на РОСА – увеличение чрез издаване на нови 1 960 500 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност 1 лв. и емисионна единична стойност 20лв. Акционерният капитал е увеличен с 1 960 500 лв. - от 131 666 667 лв. на 133 627 167 лв. Аксиите от увеличението са записани и емисионната им цена е внесена изцяло от акционера Адил Саид Ахмед ал Шанфари. Емисионната разлика е отнесена във Фонд Резервен на Банката и също е послужила за увеличение на собствения капитал от първи ред на Банката.

По т. 2 от Дневния ред на РОСА – увеличение чрез издаване на нови 21 944 445 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална и емисионна стойност 1 лв.

Акционерният капитал е увеличен с 21 944 445 лв. - от 133 627 167 лв. на 155 571 612 лв. Акциите от увеличението са записани и цената им е внесена изцяло от акционерите, участвали в увеличението, както следва:

- „Феста Холдинг“ АД, ЕИК 103123984 – записани 9 200 000 бр. акции от увеличението, направена капиталова вноска в размера на 9 200 000 лв.
- „Черноморско злато“ АД, ЕИК 102036786 – записани 3 500 000 бр. акции от увеличението, направена капиталова вноска в размера на 3 500 000 лв.
- „А Пропърти“ АД, ЕИК 175073141 – записани 4 644 445 бр. акции от увеличението, направена капиталова вноска в размера на 4 644 445 лв.
- „Поленица“ ЕООД, ЕИК 202128171 – записани 4 600 000 бр. акции от увеличението, направена капиталова вноска в размера на 4 600 000 лв.

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 31.12.2020 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 | А Пропърти АД | 2,99 |
| 5 | Поленица ЕООД | 2,96 |
| 6 | Черноморско злато АД | 2,25 |
| 7 | Други юридически и физически лица | 0,44 |
| | 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 2020 г. съставът на Надзорния съвет, вписан в Търговския регистър, е:
- Петя Иванова Баракова-Славова – Председател на НС;

- Феста Холдинг АД – Член на НС;
- Димитрийка Лазарова Андреева – Член на НС.
- Към 31 декември 2020 г. съставът на Управителния съвет, вписан в Търговския регистър, е:
 - Здравка Руменова Русева – Председател на УС и Изпълнителен директор;
 - Весела Иванова Колева-Джиджева – Член на УС и Изпълнителен директор;
 - Людмила Василева – Член на УС;
 - Мая Станчева – Член на УС.

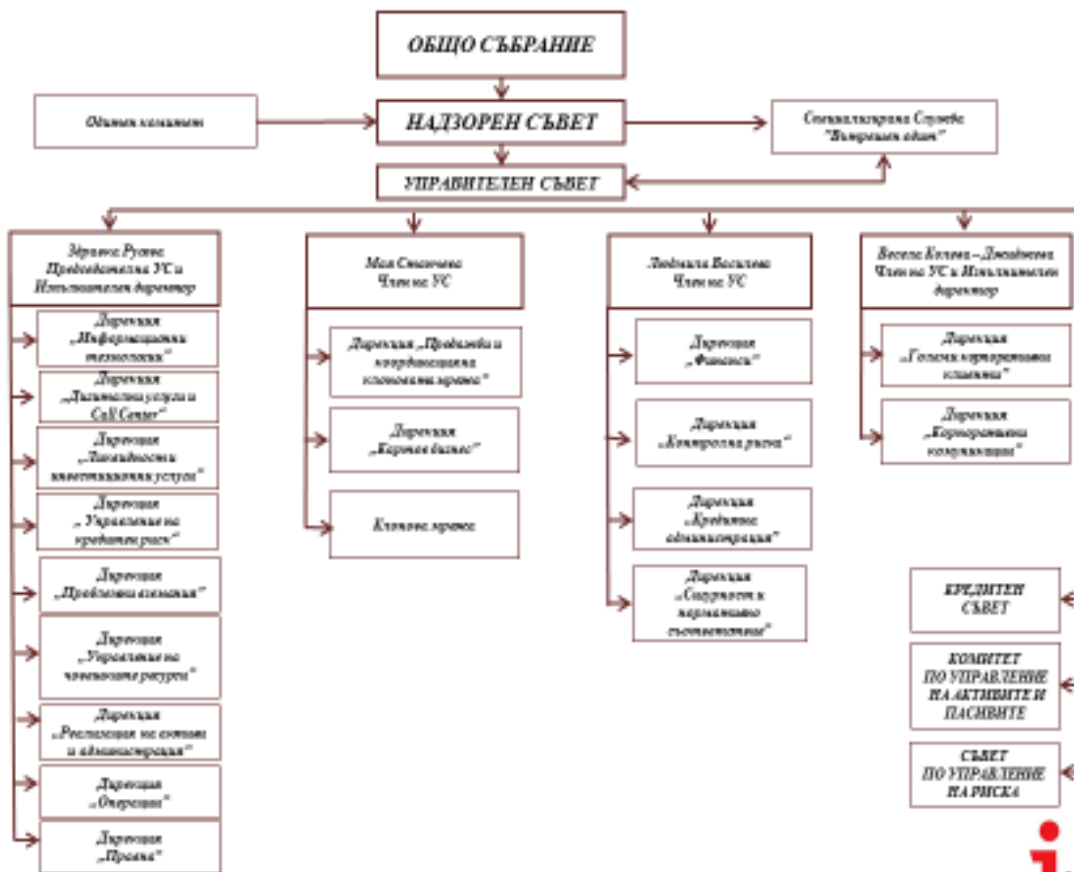
Мисия

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

- Предлагање на своите клиенти и партньори иновативни продукти, дигитални услуги и индивидуален подход на обслужване, в съответствие със съвременните бизнес стандарти и технологии и съгласно най-добрите банкови практики;
- Изграждане на дългосрочни бизнес отношения с клиенти и партньори;
- Развитие и внедряване на иновативни, приложими и ефективни продукти и услуги, с добавена стойност за клиентите, които напълно отговарят на техните нужди;
- 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

22. 2020



МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПРЕГЛЕД

Ключови макроикономически показатели

| Основни макроикономически показатели | Отчетни данни | | | Прогноза | | |
|--|---------------|---------|---------|----------|---------|---------|
| | 2018 | 2019 | 2020 п | 2021 | 2022 | 2023 |
| Брутен вътрешен продукт | | | | | | |
| БВП (млн. лв.) | 109 743 | 119 772 | 119 089 | 124 540 | 130 876 | 137 701 |
| БВП (реален растеж, %) | 3,1 | 3,7 | -3,0 | 2,5 | 3,0 | 3,2 |
| Потребление | 4,6 | 4,7 | 1,0 | 2,5 | 2,3 | 2,9 |
| Брутообразуване на основен капитал | 5,4 | 4,5 | -10,5 | -5,4 | 3,0 | 8,8 |
| Износ на стоки и услуги | 1,7 | 3,9 | -10,2 | 7,2 | 7,1 | 5,3 |
| Внос на стоки и услуги | 5,7 | 5,2 | -10,4 | 5,0 | 6,4 | 6,7 |
| Пазар на труда и цени | | | | | | |
| Заетост (СНС) (%) | -0,1 | 0,3 | -2,6 | 0,9 | 1,5 | 0,4 |
| Коефициент на безработица (НРС) (%) | 5,2 | 4,2 | 5,6 | 5,2 | 4,6 | 4,6 |
| Компенсации на един нает (%) | 9,7 | 6,9 | 5,0 | 5,9 | 6,5 | 6,9 |
| Дефлатор на БВП (%) | 4,0 | 5,3 | 2,5 | 2,0 | 2,0 | 2,0 |
| Средногодишна инфлация (ХИПЦ) (%) | 2,6 | 2,5 | 1,4 | 2,1 | 2,6 | 2,5 |
| Платежен баланс | | | | | | |
| Текуща сметка (% от БВП) | 1,0 | 3,0 | 3,1 | 3,9 | 4,2 | 3,4 |
| Търговски баланс (% от БВП) | -4,8 | -4,7 | -1,7 | -1,2 | -1,3 | -2,1 |
| Преки чуждестранни инвестиции (% от БВП) | 2,7 | 2,4 | 2,9 | 2,9 | 2,9 | 2,9 |
| Паричен сектор | | | | | | |
| МЗ (%) | 8,8 | 9,9 | 8,0 | 8,1 | 7,9 | 8,1 |
| Вземания от фирми (%) | 7,7 | 9,9 | 0,6 | 1,9 | 3,8 | 4,6 |
| Вземания от домакинства (%) | 11,2 | 9,5 | 5,0 | 5,6 | 6,7 | 6,9 |

Източници: МФ, НСИ, БНБ

Почти цялата 2020 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 2020г. българската икономика отчита спад от 5,2% на годишна сезонно и календарно изгладена база, с положителен принос от частното и правителственото потребление.

Инфлацията забавя своя ръст до 0,3% на годишна база през четвъртото тримесечие на 2020г.

В края на декември 2020г. безработицата в страната намалява до 4,8%

Бюджетният дефицит възлиза на 3% от БВП в края на четвъртото тримесечие на 2020г.

Бяха обявени допълнителни мерки за фискална подкрепа с цел овладяване на последиците, причинени от втората вълна на пандемията от коронавирус в края на 2020 г. Очаква се възстановяването на икономиката да се ускори през 2022 и 2023, след като здравната криза приключи и усвояването на средства по програмата „Следващо поколение“ набере скорост.

ПРЕГЛЕД НА БАНКОВИЯ СЕКТОР

Ключови показатели на банковия сектор

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Финансови показатели (млн. лв.) | | | | |
| Нетни приходи от лихви | 2 675 | 2 742 | 2 746 | 2 649 |
| Нетни приходи от такси и комисионни | 996 | 1 066 | 1 106 | 1 039 |
| Други нетни приходи | 226 | 414 | 721 | 512 |
| Общо приходи от дейността | 3 896 | 4 223 | 4 573 | 4 200 |
| Административни разходи | (1 799) | (1 893) | (2 273) | (2 300) |
| Обезценка | (775) | (529) | (431) | (876) |
| Резултат след данъчно облагане | 1 144 | 1 678 | 1 675 | 816 |
| Балансови показатели (млн. лв.) | | | | |
| Общо активи | 97 780 | 105 557 | 114 201 | 124 006 |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане | 19 509 | 20 336 | 18 141 | 27 114 |
| Нетни кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг) | 51 709 | 56 830 | 62 684 | 65 922 |
| Ценни книжа | 13 583 | 13 266 | 14 312 | 17 640 |
| Депозити от клиенти | 78 406 | 84 571 | 91 853 | 100 671 |
| депозити на домакинства | 49 456 | 53 383 | 57 616 | 62 636 |
| депозити на фирми | 28 950 | 31 188 | 34 237 | 38 034 |
| Депозити от кредитни институции | 5 301 | 5 133 | 5 358 | 5 062 |
| Капитал и резерви | 12 567 | 13 858 | 14 307 | 15 354 |
| Основни съотношения (%) | | | | |
| Възвращаемост на активите (след данъци) | 1,21 | 1,65 | 1,52 | 0,69 |
| Възвращаемост на капитала (след данъци) | 9,27 | 12,70 | 11,89 | 5,50 |
| Нетен лихвен марж | 2,95 | 2,82 | 2,63 | 2,34 |
| Кредити/Депозити от клиенти | 65,95 | 67,20 | 68,24 | 65,48 |
| Кредити/Активи | 52,88 | 53,84 | 54,89 | 53,16 |
| Капиталова адекватност* | 22,08 | 20,38 | 20,16 | 22,93 |

*Съотношението на капиталова адекватност за 2020 г. е с данни към 30.09.2020

В края на четвъртото тримесечие на 2020г. активите на банковата система са в размер на 124 млрд. лв. и представляват 104,1% от прогнозния БВП.

За четвъртото тримесечие на 2020г. банковият сектор отчита нетна печалба в размер на 113,4 млн. лв. (спад от 39,1% на тримесечна база).

Влияние върху финансовия резултат оказват извършените разходи за обезценка и начислени провизии, динамиката при кредитната активност, по-ниските приходи от такси и комисиони, ниските лихвени проценти, управлението на разходите за дейността и качеството на кредитния портфейл, както и някои еднократни ефекти.

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, макар и по-ниска спрямо същия период на предходната година, и в условията на ограничителни мерки, предприети във връзка с пандемията от Ковид-19.

Налице е висока несигурност относно изгледите за финансовото състояние на предприятията и домакинствата през следващите месеци. Значителната несигурност в икономическата конюнктура налага необходимостта от увеличение на начислените обезценки, което, според БНБ, е сред основните фактори за свиването на обема на печалбата и понижението на показателите за доходността на банките спрямо година по-рано.

През декември 2020г. беше продължено действието на Реда за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с предприятиите от органите на Република България действия за ограничаване на пандемията от Ковид-19 и последиците от тях, от които продължават да се възползват домакинства и нефинансови предприятия.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТБАНК АД ПРЕЗ 2020 Г.

Ключови показатели

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Финансови показатели (хил. лв.) | | | | |
| Нетни приходи от лихви | 33 144 | 30 081 | 26 146 | 24 346 |
| Нетни приходи от такси и комисионни | 24 375 | 24 884 | 27 930 | 24 230 |
| Други нетни приходи | 11 611 | 33 906 | 7 160 | 8 253 |
| Общо приходи от дейността | 69 130 | 88 871 | 61 236 | 56 829 |
| Административни разходи | (39 799) | (39 259) | (40 969) | (39 049) |
| Обезценка | (59 364) | (30 271) | (31 392) | (16 879) |
| Резултат след данъчно облагане | (29 333) | 22 647 | 2 089 | 2 200 |
| Балансови показатели (хил. лв.) | | | | |
| Общо активи | 1 954 129 | 2 122 039 | 1 898 475 | 2 200 670 |
| Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане | 295 277 | 531 753 | 259 863 | 420 327 |
| Нетни кредити и аванси на клиенти(вкл. финансов лизинг) | 816 856 | 763 547 | 718 119 | 879 676 |
| Ценни книжа | 537 174 | 457 079 | 517 288 | 514 157 |
| Депозити от клиенти | 1 734 462 | 1 886 794 | 1 655 779 | 1 940 725 |
| депозити на домакинства | 1 185 431 | 1 266 682 | 1 226 620 | 1 265 334 |
| депозити на фирми | 549 031 | 620 112 | 429 159 | 675 391 |
| Депозити от кредитни институции | 0 | 6 | 0 | 12 |
| Капитал и резерви | 152 187 | 180 266 | 188 094 | 246 608 |
| Основни съотношения (%) | | | | |
| Възвращаемост на активите (след данъци) | (1,52) | 1,11 | 0,10 | 0,11 |
| Възвращаемост на капитала (след данъци) | (17,58) | 13,62 | 1,13 | 1,01 |
| Нетен лихвен марж | 2,02 | 1,77 | 1,61 | 1,47 |
| Кредити/Депозити от клиенти | 47,10 | 40,47 | 43,37 | 45,33 |
| Кредити/Активи | 41,80 | 35,98 | 37,83 | 39,97 |
| Капиталова адекватност | 16,58 | 18,69 | 19,36 | 19,93 |
| Ресурси | | | | |
| Персонал | 742 | 725 | 625 | 628 |
| Финансови центрове | 43 | 43 | 42 | 28 |

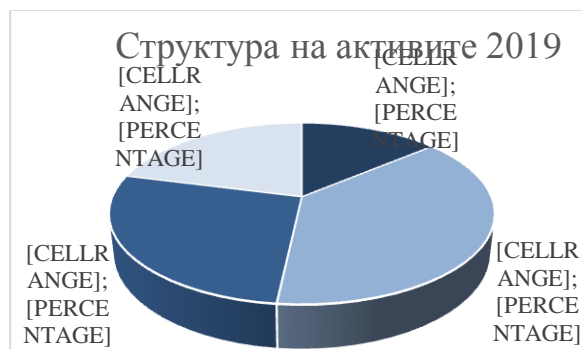
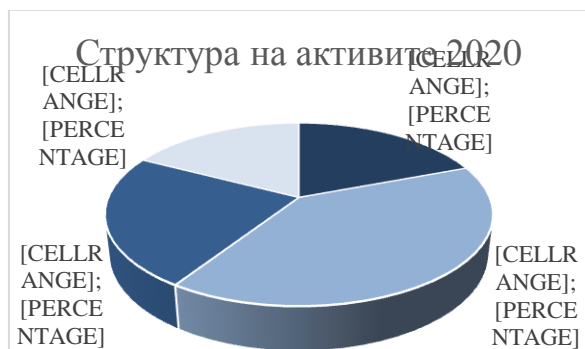
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

АКТИВИ

Общо активи

По общ размер на активите в края на 2019 Инвестбанк АД се изкачва от 13-та позиция в края на 2019г. до 11-та позиция с пазарен дял от 1.77% сред 24 банки в страната. Бизнес моделът структурира активите на банката с доминация на кредити и аванси на клиенти

Към края на декември 2020 г. активите на Банката възлизат на 2 201 млн. лв. (2019 г.: 1 898 млн. лв.). В структурата на активите на Инвестбанк АД нетните кредити и аванси на клиенти (вкл. финансов лизинг) формират най-голям дял 40,0% (37,8% към декември 2019 г.) от общите активи, следвани от ценните книжа с 23,4% (27,2% към декември 2019 г.) и парични средства в каса и салда в БНБ и вземанията от кредитни институции с 19,2% (13,9% към декември 2019 г.). Нефинансови активи формират дял от 17,4%, спрямо 21% за предходната година.



Кредити и аванси на клиенти

Кредитите и аванси на клиенти формират дял от 40,0% от общите активи спрямо 37,8% за предходната година. Съотношението кредити/депозити възлиза на 45,34%, спрямо 43,13% за предходната година. През 2020 г. общият размер на нетните кредити е нараснал със 161,5 млн. лв. (22,45% ръст) и достига 879,7 млн. лв. (2019 г.: 718,1 млн. лв.). В кредитите са включени и вземания по договори за финансов лизинг в размер на 4,21 млн. лв. при 1,46 млн. лв в края на предходната година. В края на декември 2020 г. балансовата обезценка възлиза на 50,99 млн. лв., с което степента на покритие с обезценка на влошените кредити плавно нараства от 26,75% за 2019 г. на 26,83% за 2020 г. като през годината са изписвани за сметка на провизии необслужвани кредити за 27,83 млн. лева.

Спрямо година назад brutният кредитен портфейл на Банката нараства със 150 млн. лв. (19,14% ръст) и към декември 2020 г. е в размер на 931 млн. лв. Спрямо година назад brutните кредити на юридически лица нарастват със 133 млн. лв. (22,3% ръст) и към декември 2020 г. са в размер на 728 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2020 г. спрямо

предходната година отбелязва значително нарастване и е в размер на 298 млн. лв. при 165 млн. лв. за същия период на миналата година.

Спрямо година назад brutните **кредити на физически лица** нарастват със 17 млн. лв. (9,12% ръст) и към декември 2020 г. са в размер на 203 млн. лв. Новият и увеличението по съществуващия бизнес от началото на 2020 г. са в размер на 50 млн. лв. при 58 млн. лв. за същия период на миналата година.

Съгласно политиките, процесите и процедурите за управление на риска и наблюдение на необслужваните кредити, през 2020г. продължи работата по изчистване на портфейла. Като резултат от ефективните мерки, процентът на необслужваните експозиции към общата кредитна експозиция на Банката се понижи от 30,16% към декември 2019 г. на 20,42% в края на 2020 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 2020 г. формира 23,4% от общите активи (27,2% към декември 2019 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 11-та с относителен дял от 1.91% спрямо 12-та позиция за 2019г.. По привлечени средства от нефинансови клиенти пазарната позиция е 16-та като се отчита нарастване спрямо 19-та позиция за 2019г. В сектора граждани и домакинства пазарният дял е 2.02% с 9-та позиция спрямо 10-та позиция за 2019г..

Привлечените средства от клиенти към края на декември 2020 г. възлизат на 1 941 млн. лева, като отчитат ръст от 285 млн. лева (17,21%) спрямо декември 2019 г. (2019 г.: 1 656 млн. лв.).

Към 31.12.2020 г. привлечените средства от юридически лица отчитат нарастване от 246 млн. лв. (57,38% ръст) спрямо края на 2019 г.

Към края на декември 2020 г. привлечените средства от физически лица са в размер на 1 265 млн. лв., като отчитат ръст от 39 млн. лева спрямо декември 2019 г. (1 227 млн. лв.). Нарастване се отчита при текущите сметки, така и при срочните депозити. Този ресурс запазва структуроопределящия си дял в общите привлечени средства от клиенти – 65,2% (74,1% към декември 2019 г.).

Собствен капитал

Собственият капитал на Банката възлиза на 246,61 млн. лева и включва акционерен капитал 155,57 млн. лева, резерви в размер на 91,04 млн. лева в това число неразпределена печалба за текущата година 2,2 млн. лева. През 2020 г. акционерният капитал на Банката се увеличава с 23,9 млн. лева, а резервите нарастват с 34,6 млн. лева.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

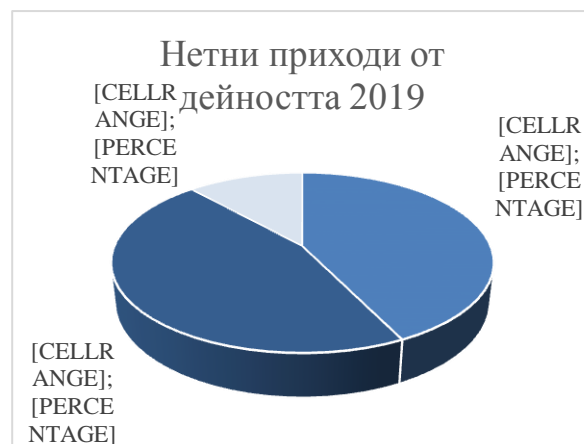
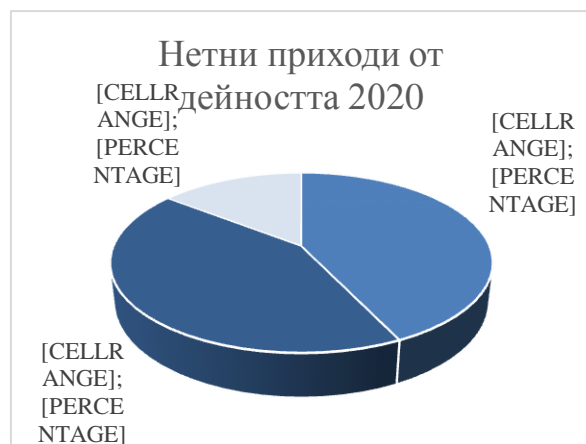
Нетен финансов резултат

Неблагоприятният бизнес климат през 2020г. като резултат от Ковид-19 оказва натиск върху доходността и ефективността на банките. Инвестбанк АД постигна нарастване на годишния си резултат с 5.3% спрямо нивото от предходната година.

В резултат от оперативната си дейност през 2020 г. Инвестбанк АД отчита положителен финансов резултат след данъчно облагане в размер на 2,2 млн. лева (2019г.: 2.09 млн.лв.).

Общо приходи от дейността

Общите приходи от дейността за годината са в размер на 56,8 млн. лв. като отчитат спад спрямо 61,2 млн. лв. година по-рано, като намалението е по всички основни позиции, формиращи приходите: нетен лихвен доход, нетен доход от такси и комисиони и други приходи.



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

Водещо място в структурата на нетните приходи от дейността заема нетният лихвен доход като неговият дял нараства до 42,84% (42,70% към декември 2019 г.). структурата на нетните приходи от дейността Нетният доход от такси и комисиони заема 42,64% относителен дял (45,61% към декември 2019 г.) и нетният лихвен доход. Делът на другите нетни приходи в края на 2020 г. е 14,52% (11,69% към декември 2019 г.).

Нетен лихвен доход

| | 2020 | 2019 | Изменение | Изменение % |
|--|---------------|---------------|----------------|---------------|
| Приходи от лихви | 29 789 | 34 448 | (4 659) | (13,52) |
| Предоставени депозити на кредитни институции | 125 | 715 | (590) | (82,52) |
| Кредити и аванси на клиенти | 28 063 | 30 818 | (2 755) | (8,94) |
| Ценни книжа | 1 601 | 2 915 | (1 314) | (45,08) |
| Разходи за лихви | 5 443 | 8 302 | (2 859) | (34,44) |
| Депозити от кредитни институции | 201 | 469 | (268) | (57,14) |
| Депозити от клиенти | 4 966 | 6 341 | (1 375) | (21,68) |
| Други привлечени средства | 276 | 1 492 | (1 216) | (81,50) |
| Нетен лихвен доход | 24 346 | 26 146 | (1 800) | (6,88) |

Към 31.12.2020 г. Инвестбанк отчита понижение на нетния лихвен доход (1,8 млн. лв. или 6,88% спад) спрямо миналата година. Положително влияние върху нетния лихвен доход продължава да оказва по-същественият спад 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 2020 г. нетният лихвен марж е 2,34 % (при 2,63 % в края на 2019). Това се дължи основно на спада на дела на кредитите в активите на банките.

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 2.63% за 2019г. до 2.34% за 2020г., т.е. намаление с 0.29%, докато спадът при Инвестбанк е 0.14%. Към 31.12.2019г. Инвестбанк АД се издига с 3 позиции в класацията по този показател и заема 17-та позиция спрямо 20-та позиция към края 2019 година 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 2020.

Приходите от лихви към 31.12.2020 г. отчитат намаление от 4,66 млн. лв. (13,52% спад) спрямо миналата година. В приходите от лихви по кредити спрямо същия период на миналата година се отчита намаление от 2,75 млн. лв., което се дължи на: по-висок среден обем на портфейла (16,9 млн. лв.) – факторът влияе в увеличение с 639 хил. лв. и по-нисък среден лихвен процент на портфейла (намаление с 0,41 пр.пункта), като влиянието на разликата в лихвените нива е 3 394 хил. лв. Приходите от лихви по ЦК са с 45% под нивото на декември 2019 г.

Резултатът от ценни книжа в банката е функция от пазарните фактори в страната и Европа. Предходната 2019 година беше с изразено понижаване на доходността на ДЦК (ръст в цените) в глобален аспект, определен от действията на водещите централни банки – ЕЦБ и федералният резерв на САЩ. През 2020, конкретно за българския държавен дълг, след пик през 2-то тримесечие, динамиката в известна степен намаля, а пазарът може да се определи като относително стабилен, при което банката постигна по-малък нетен резултат от ценни книжа спрямо 2019. Аналитичната оценка на събитията е, че 2019 е дала възможност за по-висок резултат, докато 2020 се доближава до обичайните параметри по отношение на волатилността. Дългосрочният лихвен процент за оценка на степента на конвергенция¹, който включва левови облигации на българското правителство със срок до падежа 9.5-10.5 години, показва най-общо тази тенденция.

¹ Изчислен и публикуван от БНБ, лихвена статистика.



В резултат на намалението на лихвените нива по привлечените средства от клиенти и падежирането на подчинения срочен дълг през 2019 г. и на хибридният капиталов инструмент през януари 2020 г., разходите за лихви се понижават значително. Към 31 декември 2020 г. разходите за лихви се понижават с 2,86 млн. лв. (34,44% спад) спрямо декември 2019 г.

Нетни приходи от такси и комисиони

През 2020 г. нетните приходи от такси и комисиони на Банката възлизат на 24,2 млн. лв. при 27,9 млн. лв. в края на 2019 г. и отчитат спад с 13,25%. С най-голямо нарастване в абсолютна стойност са таксите и комисионите по обслужване на сметки – 2,2 млн. лв., следвани от тези по картови операции – 155 хил. лева.

По-ниски спрямо същия период на миналата година са таксите по преводни операции – с 3,2 млн. лв. (обусловено от въвеждането на Регламент (ЕС) 2019/518 за изравняване на таксите по преводи в България с тези към страни от ЕС и ЕИП) и по операции с ЦК с 2,5 млн. лв. (през 2020 г. не са реализирани приходи от посреднически сделки по продажба на въглеродни емисии, както през 2019 г.).

Отклоненията по другите нетни приходи от такси и комисиони са с по-незначителни суми.

Други нетни приходи

| | 2020 | 2019 | Изменение | Изменение % |
|---|-------|-------|-----------|-------------|
| Нетен доход от операции в чуждестранна валута | 1 964 | 2 048 | -84 | -4,10 |
| Нетен резултат от ценни книжа | 1 303 | 2 190 | -887 | -40,50 |
| Нетни приходи от продажба на активи | 1 647 | 555 | 1 092 | 196,76 |
| Други приходи нетно | 3 339 | 2 367 | 972 | 41,06 |

| | | | | |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Общо други нетни приходи | 8 253 | 7 160 | 1 093 | 15,27 |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|

В края на 2020 г. размерът на другите нетни приходи (тук са представени всички приходи различни от лихвени и от такси и комисиони) възлиза на 8,25 млн. лв., при 7,16 млн. лв. през 2019 г. (рѳст 15,27%).

Реализирани са следните по-съществени приходи: Приходи от търговия и преоценка на валута – 1,96 млн. лв.; Нетни приходи от продажба на активи – 1,65 млн. лв.; Търговия и преоценка ЦК – 1,3 млн. лв.; Приходи от наем на инвестиционни имоти – 1,07 млн. лева..

Административни разходи

| Административни разходи | 2020 | 2019 | Измене- ние | Измене- ние % |
|-------------------------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| Разходи за персонала | 14 076 | 15 166 | -1 090 | -7,19 |
| Амортизации | 5 010 | 4 914 | 96 | 1,95 |
| Други административни разходи | 12 318 | 13 759 | -1 441 | -10,47 |
| Фонд ГВБ и Фонд ПБ | 7 645 | 7 130 | 515 | 7,22 |
| Общо Административни разходи | 39 049 | 40 969 | -1 920 | -4,69 |

Към 31 декември 2020 г. общата сума на административните разходи е в размер на 39,05 млн. лв., което е с 4,69% под нивото им към декември 2019 г.

От 2019 г. банката прилага по отношение разходите за наем МСФО 16, като част от начислените разходи за наем се отчитат в разходите за амортизация и лихви. Тѳй като стандартът се прилага вече две години, данните за 2019 и 2020 г. са напълно съпоставими.

Към края на декември 2020 г. нивото на показателя Административни разходи/Общо Оперативни приходи (без да се включват вноските във ФГВБ и ФПБ) е 55,26%, като запазва стойността си спрямо същия период на миналата година. Спрямо 2019 г. през 2020 г. се отчита както икономия в административните разходи (с 2,4 млн.лв.), така и намаление в общия оперативен приход и така двата фактора влияят за запазване нивото на показателя.

Нетни разходи за обезценка

Разходите за обезценка към края на декември 2020 г. са в размер на 16,88 млн. лв. и са с 14,51 млн. лв. (46,23%) по-ниски спрямо техния размер през миналата година (31,39 млн. лв. през 2019 г.), вследствие на високата степен на обезпеченост на кредитите.

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 ежедневното изпълнение на задълженията на Банката. Управлението на ликвидността се извършва в съответствие с регулативните изисквания и съобразно правилата и методиката за определяне и следене на ликвидните буфери, като се подразделя на две функционални области: управление на ликвидността и контрол на ликвидния риск. Управлението на ликвидността от оперативна и стратегическа гледна точка се осъществява от дирекция "Ликвидност и инвестиционни услуги". Контролът на ликвидния риск се осъществява от дирекция „Контрол на риска“.

През 2020 г. Инвестбанк АД продължи да поддържа много добра ликвидност. Структурата на балансовите активи към 31.12.2020г. е достатъчно показателна за наличието на достатъчни по размер ликвидни буфери:

- формираният обем на портфейла от ЦК, възлизащ на 23,4% от балансовото число на Банката;
- парични наличности, салда в централни банки и други депозити на виждане, достигащи 18,6% (12,2% към 31.12.2019) от балансовото число на Банката.

Общо ликвидните активи съставляват 41,96% от активите на Банката (ръст от 2,5% спрямо 31 декември 2019г.), а кредитната експозиция (кредити и аванси) е 40,56%. 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 2020 г. коефициентът на ливъридж е в размер на 10,66%.

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 31.12.2020г. Банката заделя капитал за предпазен капиталов буфер (2,5%) и буфер за системен риск (3%) спрямо общия размер на рисково претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. С решение на УС на БНБ от 29.09.2020г. е определена стойност за антицикличен капиталов буфер в размер на 0,5%, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България. През 2019г.

Размерът на собствения капитал на Банката към 31.12.2020г. на база изготвени отчети по пакет CRDIV Капиталови изисквания са:

| Показатели | ХИЛ. ЛВ. |
|--|----------|
| Базов собствен капитал от първи ред /БСК1/ | 239 246 |
| Капитал от първи ред | 239 246 |
| Собствен капитал /Капиталова база/ | 239 246 |

Към 31.12.2020г. капиталовият излишък е :

| Излишък(+)/Недостиг(-) към 31.12.2020 г. в хил. лв. | Капитал | След приспадане на капиталови буфери |
|---|---------|--------------------------------------|
| Излишък(+)/Недостиг(-) на БСК от първи ред | 185 219 | 115 161 |
| Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред | 167 209 | 97 152 |
| Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал | 143 197 | 73 140 |

Рисковият профил на Банката към 31.12.2020 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 (91,4% от рисково претеглените експозиции), следван от операционния риск (8,6% от РПЕ). Структурата е представена по-долу в таблица „Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2020“.

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

Към 31.12.2020г. капиталовото покритие на рисковата експозиция на Банката е:

| Капиталово покритие на рисковата експозиция на Инвестбанк АД в хил. лв | Обща капиталова адекватност | Капиталови буфери | | | Общо капиталово покритие | |
|--|-----------------------------|------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | | Капиталово покритие 8% | Предпазен капиталов буфер 2.5% | Буфер за системен риск 3.0% | | Антицикличен буфер 0.5% |
| Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.: | 1 200 609 | 96 049 | 30 015 | 34 279 | 5 763 | 166 106 |
| Кредитен риск, кредитен риск от контрагента | 1 097 934 | 87 835 | 27 448 | 31 199 | 5 270 | 151 752 |
| Позиционен, валутен и стоков риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционен риск | 102 675 | 8 214 | 2 567 | 3 080 | 493 | 14 354 |

Разпределение на рисково претеглените експозиции на Инвестбанк АД към 31.12.2020г.

| | | |
|--|-----------|--------|
| Общ размер на рисково претеглените експозиции, в т.ч.: | 1 200 609 | 100.0% |
| Кредитен риск, кредитен риск от контрагента | 1 097 934 | 91.4% |
| Позиционен, валутен и стоков риск | 0 | 0.0% |
| Операционен риск | 102 675 | 8.6% |

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 заложили 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 заложили 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 да предварително да селектира своите клиенти;
- Ограничаване на възможността от възникване на големи, неочаквани, трудно предсказуеми загуби, както и концентрацията на поемания от Банката риск с помощта на използването на определени величини за рискова толерантност /лимити/;
- Периодично преразглеждане на принципите и съществуващите в Банката процеси за тяхното прилагане с цел приспособяване към постоянно изменящата се пазарна и конкурентна среда.

Дейността по контрола върху управлението на общите банкови рискове се осъществява от дирекция „Контрол на риска“ чрез независима система за информация и отчитане на рисковете.

Дирекцията е независимо структурно звено, управлявано от директор, който е на пряко подчинение на член на УС. Идентифицирането, измерването, наблюдението и докладването на риска се извършва текущо или периодично, в съответствие с правилата и процедурите за управление на отделните рискове. Управлението на специфичните рискове, присъщи за дейността се осъществяват основно от оперативните звена и ръководствата на финансовите центрове и са регламентирани в отделни правила свързани с извършване на съответната от тях дейност. Изградената система за разпределяне на отговорностите и вземане на решения при управление на риска в Банката, обезпечават адекватното управление на основните рискове като осигуряват необходимата гъвкавост в съчетание с яснота на отговорностите във всички нива на управление.

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

Структура и организация на функциите по управление на риска

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

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

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 разпределянето 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.

Управлението на кредитния риск в Банката се осъществява при спазване на умерено-консервативна политика, вътрешни правила за кредитиране, политика за обезпеченията по кредитни сделки,

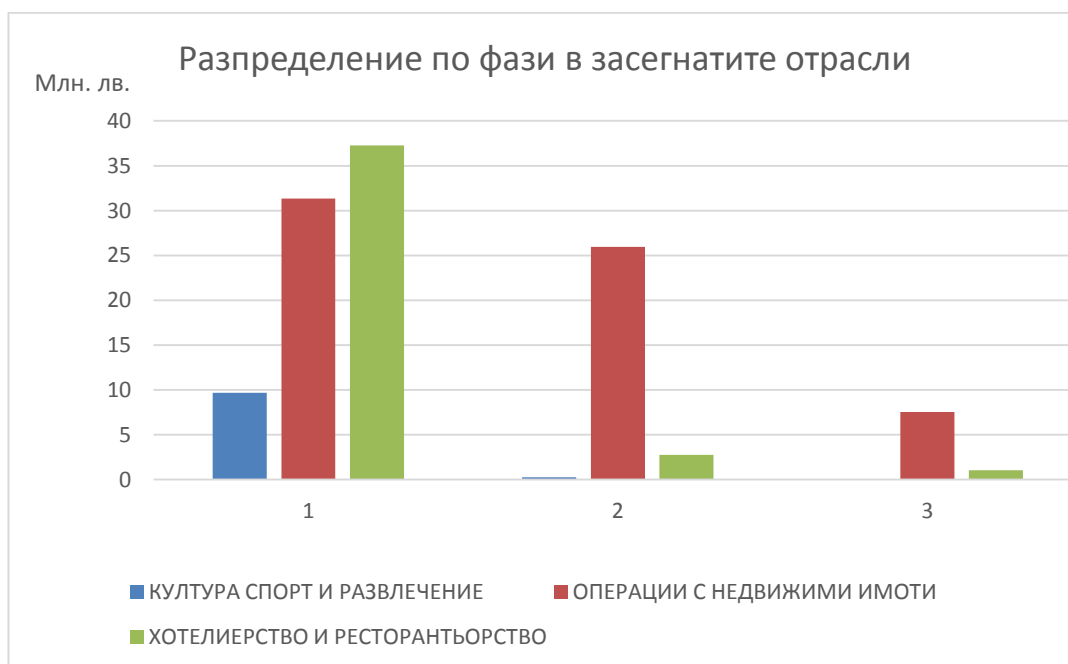
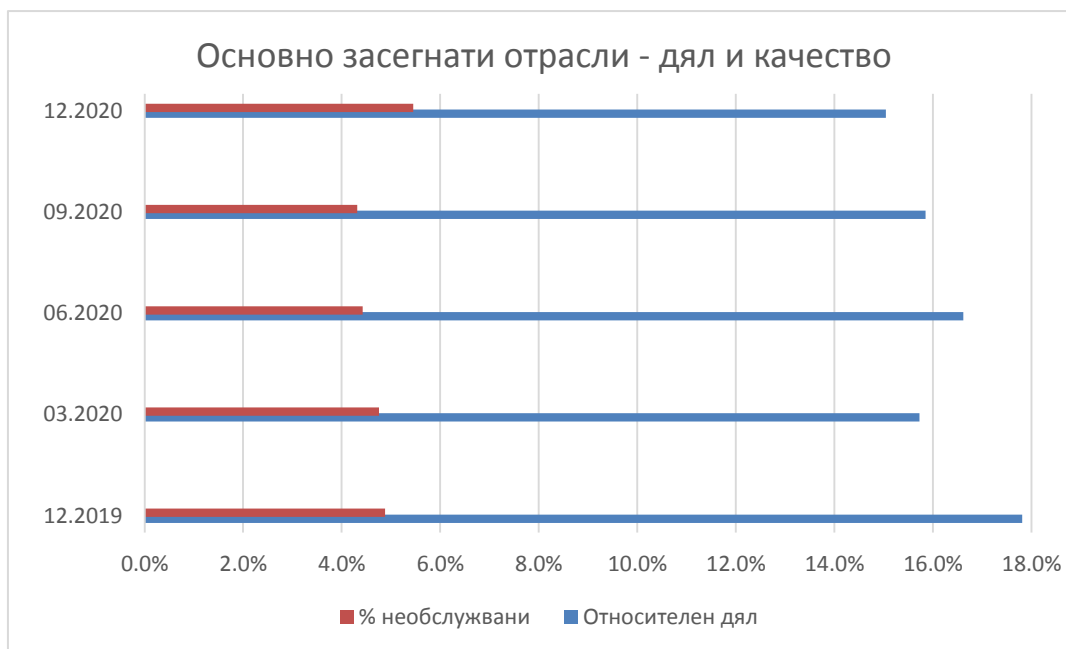
установени лимити за кредитиране и други вътрешнобанкови документи. Това е един непрестанен процес, който се адаптира към промените в бизнес и риск средата, с цел отразяване на настоящите и бъдещите, реалните и потенциалните изменения в микро и макро средата / икономиката. Във връзка с въведеното през март 2020г. извънредно положение поради възникналата пандемия от Ковид-19 (коронавирус) бяха одобрени извънредни временни процедури за облекчено разглеждане на предоговаряния на кредити на физически лица и на бизнес клиенти. За осигуряване на своевременен анализ и коректното отчитане на тези експозиции в БИС е реализирана и осигурена техническа обезпеченост с необходимите данни. Бяха изготвени ефективни процедури за работа по предоговарянията, позволяващи своевременно разграничаване на кредитополучателите с временни затруднения, породени от ефектите на Ковид-19 от тези с постоянни затруднения. При предоговарянията по частния мораториум Банката продължи да съблюдава стриктно позицията си спрямо всеки кредитополучател с оглед възможностите за трайна загуба на бизнес и паричен поток от основната дейност на кредитополучателя. Това дава възможност при налични критерии, които биха нарушили бъдещата кредитоспособност на клиента, Банката да откаже или ограничи периодите на гратис с цел по-адекватно и бързо разпознаване за това дали затруднението е трайно или временно. Във връзка с негативния ефект върху икономиката и бизнес дейността на институцията от разпространението на коронавирус Инвестбанк АД предприе навременни действия за проследяване и анализ на очакваните парични потоци в съответствие с погасителните планове и реалните постъпления. За целта от 1-то тримесечие на 2020г. (на тримесечна база) се представя на УС обобщена информация по сегменти относно изпълнение на поетите ангажименти, съгласно погасителните планове и реално постъпилите средства, като е изготвен сценариен анализ до края на 2020г. за очакваните парични потоци в условия на стрес, посредством прилагане на отбиви (haircut / хеъркът).

Въз основа на секторен анализ на българската икономика относно очакваното въздействие на пандемията от Ковид-19, изготвен от Българска агенция за кредитен рейтинг (БАКР) беше представен в УС анализ за очакваното въздействие на пандемията върху избрани сектори. В анализа на дирекция „Контрол на риска“ се оценява неблагоприятно въздействие на кредитополучателите в тези отрасли върху кредитното качество и капитала. Най-засегнати се очаква да бъдат малките и средните предприятия, които са най-чувствителни на толкова силни шокове и които традиционно не разполагат с капиталови буфери и се характеризират с ограничена ликвидност.

Основно засегнати сектори:

- Хотелиерство и ресторантьорство - наблюдава се най-висок дял на предоговорени кредити по Ковид-19. Обект на мораториум са 45% от експозициите в отрасъла и 19% от всички експозиции на корпоративни клиенти, което може да рефлектира върху качеството при преустановяване на програмата за подпомагане на бизнеса. Към 31.12.2020г. в Инвестбанк има 67 кредитни експозиции с брутна стойност 44,307 млн. лв. (балансова и задбалансова), от които необслужвани са 2,35%, а 6,1% са класифицирани във фаза 2 (ранен предупредителен сигнал за възможни затруднения в обслужването);

- Операции с недвижими имоти – в този отрасъл също се наблюдава висок дял на предоговорени кредити по Ковид-19. Обект на мораториум са 33% от експозициите в отрасъла и 23% от всички експозиции на корпоративни клиенти. Това може да рефлектира върху качеството при преустановяване на програмата за подпомагане на бизнеса. Банката има 53 кредитни експозиции с брутна стойност 73,803 млн. лв. (балансова и задбалансова), от които необслужвани са 10,18%, а 35,2% са класифицирани във фаза 2 (ранен предупредителен сигнал за възможни затруднения в обслужването);
- Култура, спорт и развлечения - в този отрасъл се наблюдава относително нисък дял на предоговорени кредити по Ковид-19. Обект на мораториум са 19% от експозициите в отрасъла и 2% от всички експозиции на корпоративни клиенти - обект на мораториум. В този отрасъл Банката има 9 кредитни експозиции с брутна стойност 10,179 млн. лв. (балансова и задбалансова), като към 31.12.2020г. няма класифицирани като необслужвани (0,0%), а 2,2% са класифицирани във фаза 2. Може да се обобщи, че отрасълът е с нисък риск и не се очаква съществено нарастване.

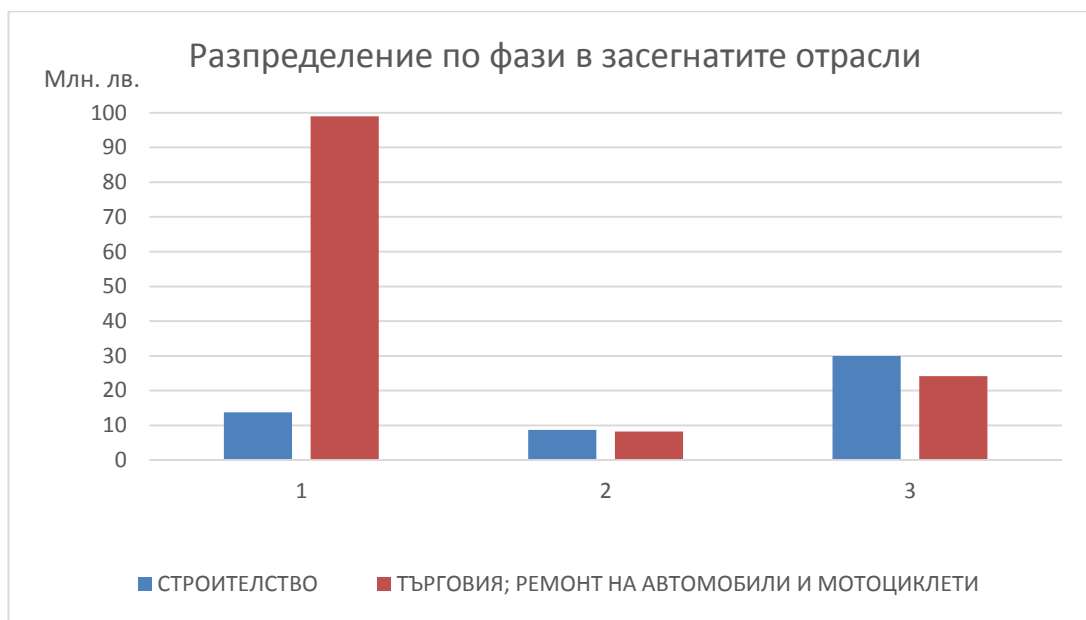


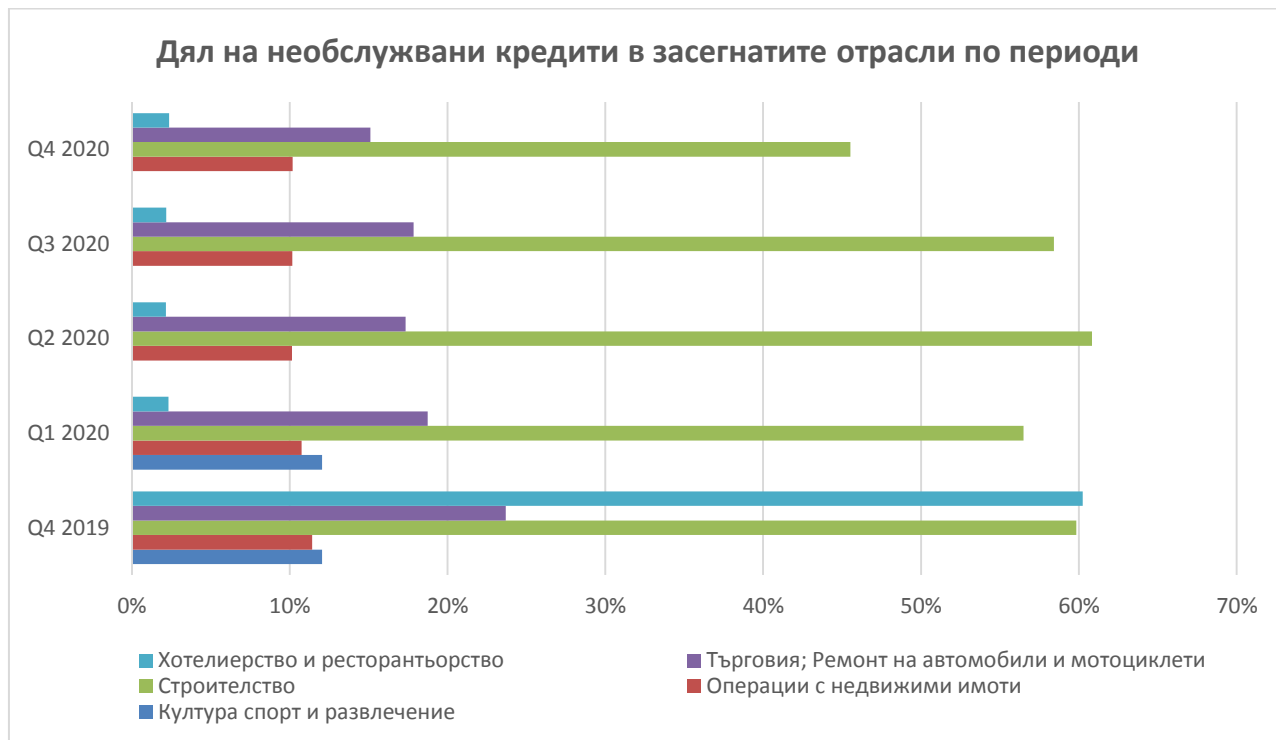
Умерено засегнати сектори:

- Строителство - наблюдава се нисък дял на предоговорени кредити по Ковид-19. Обект на мораториум са 5% от експозициите в отрасъла и 3% от всички експозиции на корпоративни клиенти - обект на мораториум. В този отрасъл Банката има 187 кредитни експозиции с

брутна стойност 65,753 млн. лв. (балансова и задбалансова), като към 31.12.2020г. класифицирани като необслужвани са 45,5% от кредитите в отрасъла, а 13,3% са класифицирани във фаза 2. Може да се обобщи, че отрасълът е с относително висок риск, но предвид факта че е налице много нисък дял на кредити обект на мораториум и относително малкото просрочени кредити с ранни предупредителни сигнали не се очаква съществено нарастване на риска.

- Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети – в този отрасъл се наблюдава нисък дял на предоговорени кредити по Ковид-19. Обект на мораториум са 12% от експозициите в отрасъла и 17% от всички експозиции на корпоративни клиенти - обект на мораториум. В Банката има 260 кредитни експозиции с брутна стойност 159,829 млн. лв. (балансова и задбалансова), като към 31.12.2020г. класифицирани като необслужвани са 15,4% от кредитите в отрасъла, а 5,2% са класифицирани във фаза 2.





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.



По отношение на качеството на кредитните експозиции в сравнение с декември 2019г. се отбелязва намаление на дела на експозициите класифицирани като „необслужвани“ (фаза 3 по МСФО9) от 30,2% към 31.12.2019 до 20,4% към 31.12.2020. Като абсолютна стойност се отбелязва намаление в размер на 45,2 млн. лв. (от 235,6 млн. лв. на 190,4 млн. лв.). По-съществено е намалението на необслужваните експозициите към корпоративни клиенти – от 196,0 млн. лв. на 156,9 млн. лв. (-39,1 млн. лв.).

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 2020 г. в отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ са обработени 1 240 кредитни сделки, в това число 217 предложения за нови кредити на обща стойност 228 млн. лева.

От постъпилите 217 предложения за кредити, одобрените представляват 94%. Решение за 44 % от кредитните сделки на юридически лица е взето на индивидуални компетенции, а при 44 % 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 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. По тази процедура бяха предоговорени 127 кредита на бизнес клиенти на Банката, което допринесе за запазване чистотата на портфейла на Банката.

Към 31.12.2020 г., от ново разрешените кредитни сделки през 2020 г., с участие на отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“, без регистрирани просрочия, са 96,59 % (198 броя) от кредитите, а с просрочие над 60 дни са 0,98 % (2 броя, в т.ч. 1 бр. финансов лизинг), като следва да се отбележи, че няма новоразрешени кредити с участие на отдел „Управление на кредитния риск – юридически лица“ с просрочия над 90 дни.

В отдел „Управление на кредитния риск – физически лица“ през 2020 г. са обработени 4 835 кредитни сделки (ръст от 19,25% в сравнение с 2019г.) на обща стойност 85,99 млн. лева. Кредитите във връзка със сключеното споразумение с ББР възлизат на 1 540 бр. за общо 6,59млн.лева.

Исканията за нови кредити са 4 195 бр. (ръст от 25,44% в сравнение с 2019г.) на обща стойност 78,66 млн. лева. От тях са одобрени 3 393 бр. (ръст от 18,55% в сравнение с 2019г.) нови кредити на обща стойност 68,63 млн. лева, в т.ч. 1 152 бр. кредити по програма ББР на обща стойност 4,99млн.лв. Към 31.12.2020 г., от усвоените кредитни сделки на физически лица през годината (3 186 бр.), с регистрирани просрочия над 90 дни са 5 броя кредити, което е 0,16 % от общия брой кредити.

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

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

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

Пазарен риск

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

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

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

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

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

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

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

Лихвен риск

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

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

В Банката се извършва постоянен мониторинг на промените при чуждестранните валути, несъответствията в лихвените нива и в матуритетната структура активите и пасивите. Лихвеният риск се наблюдава от дирекции „Контрол на риска“ и „Ликвидност и инвестиционни услуги“, за да се осигури съответствие с пазарните рискови ограничения. Комитетът за управление на активите и пасивите (КУАП) определя и регулира лихвената политика, в т.ч. контролира лихвения риск, на който е изложена Банката и взема решения за промяна на лихвените нива. Своевременно взема решения за регулиране на лихвочувствителните активи и пасиви и евентуалното несъответствие на лихвения риск. Анализът на лихвения риск на финансовите активи и пасиви на Банката и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти са оповестени в Годишния финансов отчет за 2020 г.

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 31.12.2020 г. оценката на чувствителността към промяна на лихвените равнища в портфейла е извършена чрез метода промяна в цената на дълговите инструменти при промяна на кривата на доходността и константна балансова позиция.

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

Ликвиден риск

Ликвидният риск е риск от загуба поради невъзможност за посрещане на текущите и бъдещите задължения в срок, на разумна цена, без застрашаване интересите на вложителите, акционерите и кредиторите или възможността за тяхното посрещане, но при заплащане на висока цена. Банката се стреми да поддържа структура на активите, осигуряваща сравнително бързо, лесно и с незначителни загуби трансформиране на активите в налични средства.

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

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

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

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

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

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

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

Банките са задължени да поддържат определено количество средства като резерви в текущите си сметки при Българска народна банка, като базата върху която се определя размерът, периода на поддържане и отчетността са регламентирани в Наредба № 21 на БНБ от 2015г. През 2020г. 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 31.12.2020 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 (58,7 млн. евро към 31.12.2020). 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 31.12.2020 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 31.12.2020 * | 0 % | 0 % | 0 % | 0%* |
| Изпълнение на лимита към 30.09.2020 * | 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 271,2 млн. лв. (до 7 дни), 273,3 млн. лв. (до 1 мес.), 289,7 млн. лв. (до 6 мес.) и 336,6 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 само в лева.

Ликвиден стрес тест Инвестбанк АД

Дата: 04/01/2021

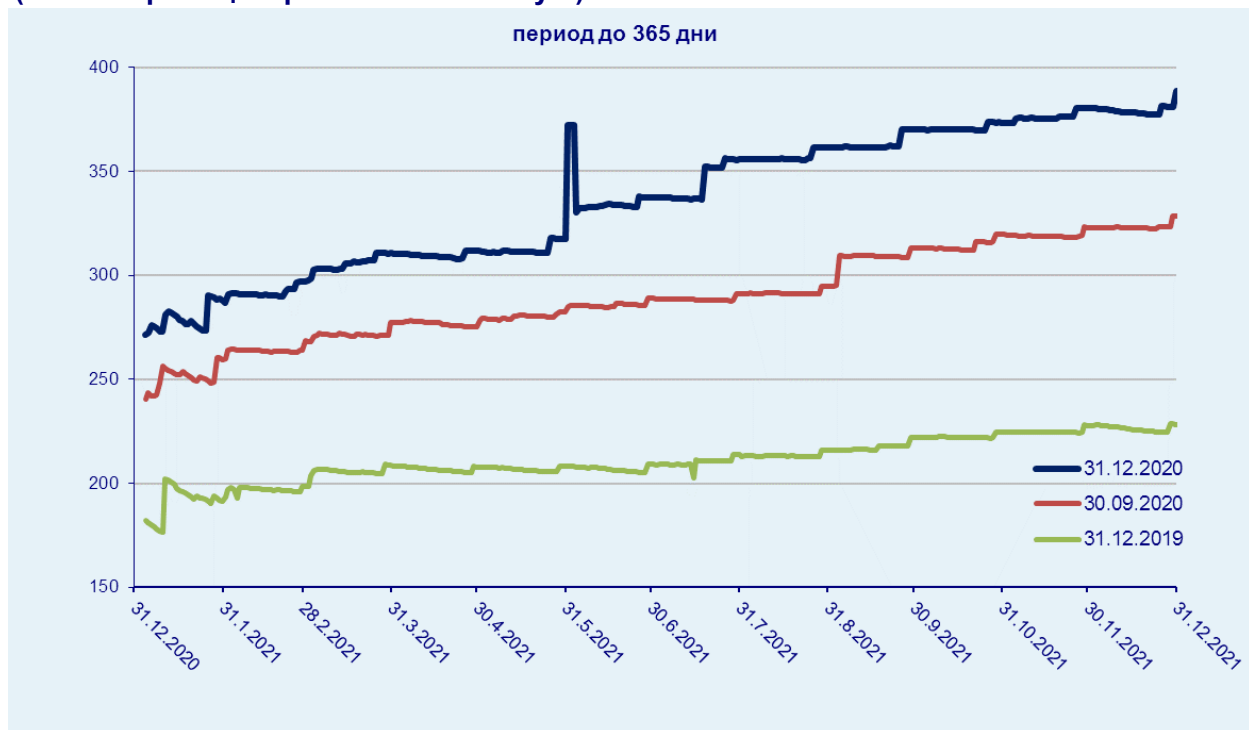
С данни към: 31/12/2020

(No)



| Комбиниран сценарий по вид валута | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|------------|---------|------------|---------|--------------|---------|-------------|---|------------|--------|------------|-------|--------------|-------|-------------|-------|------------|
| 04.01.2021 | Максимална използваемост (в %) | | | | | | | | Минимални ликвидни резерви (в млн. лв.) | | | | | | | | | |
| | Валута | 1 Д - 7 Д | Дата | 8 Д - 30 Д | Дата | 31 Д - 180 Д | Дата | 181 Д - 1 Г | Дата | 1 Д - 7 Д | Дата | 8 Д - 30 Д | Дата | 31 Д - 180 Д | Дата | 181 Д - 1 Г | Дата | |
| Общо | 0.0% | - | 0.0% | - | 0.0% | - | 0.0% | - | 0.0% | - | 271.2 | 04.01.2021 | 273.3 | 25.01.2021 | 289.7 | 21.02.2021 | 336.6 | 18.07.2021 |
| BGN | 2357.0% | 10.01.2021 | 2525.1% | 25.01.2021 | 2275.5% | 21.02.2021 | 1939.0% | 18.07.2021 | -102.8 | 10.01.2021 | -110.5 | 25.01.2021 | -99.1 | 21.02.2021 | -83.8 | 18.07.2021 | | |
| EUR | 0.0% | - | 0.0% | - | 0.0% | - | 0.0% | - | 353.9 | 04.01.2021 | 356.5 | 24.01.2021 | 361.1 | 21.02.2021 | 391.9 | 24.07.2021 | | |
| USD | 0.0% | - | 0.0% | - | 0.0% | - | 0.0% | - | 14.1 | 10.01.2021 | 21.0 | 01.02.2021 | 21.9 | 25.02.2021 | 22.4 | 25.08.2021 | | |
| Други валути | 0.0% | - | 0.0% | - | 0.0% | - | 0.0% | - | 2.9 | 05.01.2021 | 5.9 | 01.02.2021 | 5.7 | 29.06.2021 | 5.7 | 03.01.2022 | | |

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 незаблокирани (незаложени), висококачествени ликвидни активи, които могат да бъдат превърнати в пари, за да покрият необходимата ликвидност за 30 календарни дни при значително по-тежък сценарий на ликвиден стрес.

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

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

| Дата | 12.2014 | 12.2015 | 12.2016 | 12.2017 | 12.2018 | 12.2019 | 12.2020 |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| LCR | 297% | 331% | 479% | 538% | 440% | 444% | 286% |

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

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

| Дата | 12.2014 | 12.2015 | 12.2016 | 12.2017 | 12.2018 | 12.2019 | 12.2020 |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| NSFR | 269% | 183% | 211% | 214% | 199% | 186% | 178% |

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.

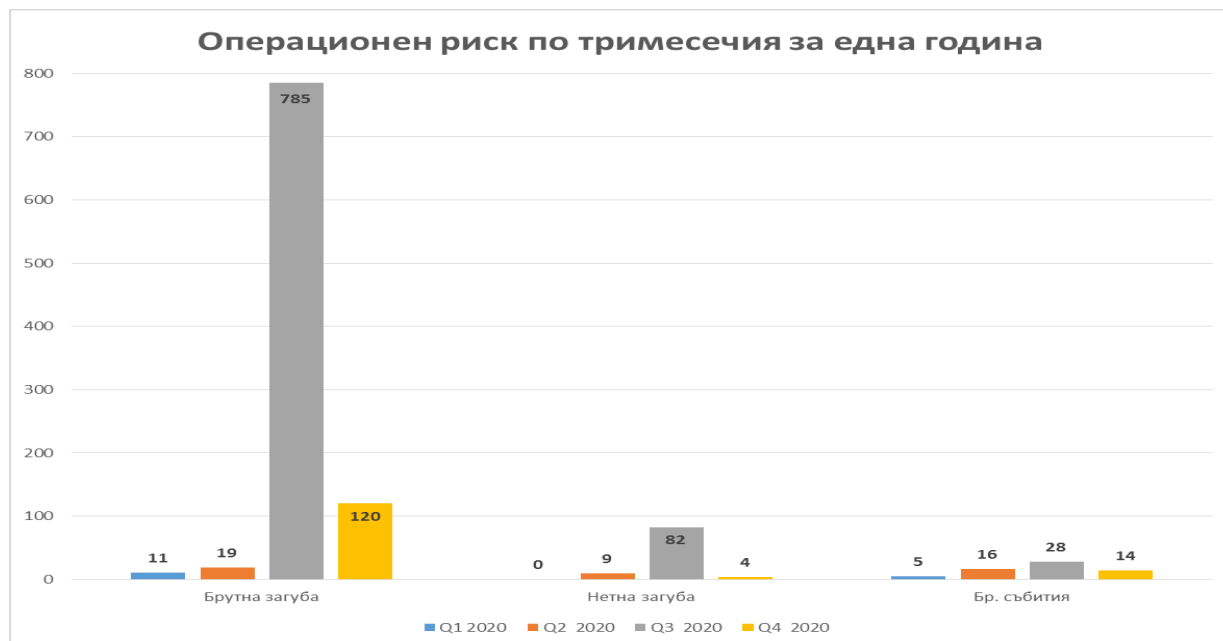
Управлението на операционния риск в Банката се осъществява при спазване на утвърдените „Правила за управление на операционния риск“, които са съобразени с изискванията на регулаторната рамка. Обобщаване и анализиране на информацията по операционен риск се извършва от дирекция „Контрол на риска“ чрез 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 2020 г. събитието с най-голяма брутна загуба е в размер на 389 хил. лв. (42 хил. лв. нетна, събитието не е затворено).

През 2019 г. събитието с най-голяма брутна и съответно загуба е в размер на 1 030 хил. лв. (1 030 хил. лв. нетна, събитието не е затворено).



| Период | ХИЛ. ЛВ. |
|---------|---|
| Q1.2020 | Най-голяма брутна загуба - 11 хил. лв (без нетна). |
| Q2.2020 | Най-голяма брутна загуба - 8,9 хил. лв (без нетна). |
| Q3.2020 | Най-голяма брутна загуба - 389 хил. лв (42 хил. лв. нетна). |
| Q4.2020 | Най-голяма брутна загуба - 39 хил. лв (2 хил. лв. нетна). |

| Измами свързани с картови разплащания | | | | в хил. лева |
|---------------------------------------|-------------------|---------------|--------------|---------------------|
| година | брой регистрирани | брутна загуба | нетна загуба | от общ брой събития |
| 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2020 | 3 | 55 | 3 | 63 |

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 2020г. 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 2018 и 2019г. клиенти и бяха привлечени нови клиенти за Банката, които показват надеждни резултати и имат добри перспективи за развитие.

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 2020г., като с това се положиха и основите за по-успешна 2021г., както за Инвестбанк така и за корпоративните клиенти на Банката.

През 2020г. в сегмента ГМК беше реализиран нетен ръст на кредитите от 36% спрямо края на 2019г., което в абсолютна стойност е над 100 милиона лева.

Заложения бюджет за 2020г. за обем кредити, приходи от лихви и приходи от такси беше преизпълнен за всяка една от позициите. Обем кредити – изпълнение 120%; Приходи от лихви изпълнение 112,9% и Приходи от такси по кредити и гаранции изпълнение 125,8%.

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, 2020г. 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 през 2020 год. в областта на ритейл бизнеса бе повлияна от Пандемията от Ковид-19, като банката се включи в 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 Програма на ББР АД за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятията, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от Ковид-19. В останалите дейности банката продължава тенденциите, валидни и за 2019г. 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 продължава да прилага **по-адекватни и ефикасни мерки** по отношение на мониторинга и контрола на кредитния риск.

Дейността през 2020 год. бе насочена в няколко основни направления:

- Оптимизация на структурата на клоновата мрежа на Инвестбанк.
- 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 и потребителски кредити и кредитни карти.
- Актуализация и усъвременяване на процесите на работа в банката. Обогаляване на гамата от продукти, съответстваща на търсенията на клиентите и конкурентните такива. Обучения на служителите в клоновата мрежа на Банката по отношение на новите продукти, 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 2020 г. институцията да изпитва нужда от паричен ресурс. През септември месец беше подписан договор с депозитния посредник Raisin GmbH, което от своя страна ще 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 2019 година показва намаление на нетната печалба за периода с около 886 хил. 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 2020г. 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 2020г. 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 2020г. изигра и пандемията от коронавируса, който води след себе си финансова криза.

| Показатели | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|------------|
| 1. Портфейл от ЦК | 457 079 | 517 288 | 514 157 |
| 2. Нетни приходи от портфейлите ЦК | 7 472 | 5 105 | 2 905 |
| 2.1. Приходи от лихви при управлението на ЦК | 5 207 | 2 915 | 1 601 |
| 2.2. Нетни приходи при управлението на ЦК | 2 265 | 2 190 | 1 304 |
| 3. Доходност на портфейла от ЦК | 1.63% | 0,98% | 0.57% |

Нетен доход от операции в чуждестранна валута

За 2020г. Инвестбанк АД отчита нетните приходи от валутни операции и преценка на валутни наличности в размер на 1 964 хил. лв.

Резултати към 31.12.2020г. отчитат намаление на приходите в сравнение с края на предходната година, в следствие на намаления 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 31.12.2020г. Инвестбанк АД е „банка-довереник на облигационерите“ на 9 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 97 280 лева без ДДС., което е с 18 533 лева по-малко от предходната година, тъй като една от емисии беше падежирана.

КАРТОВ БИЗНЕС

Картова дейност

През 2020г. Инвестбанк АД успешно приключи проект с картовите организации относно прилагането на допълнителните мерки за задълбочено установяване идентичността на платеца, които се прилагат всеки път, когато платецът получава достъп до своята платежна сметка онлайн, инициира електронна платежна операция или извършва дистанционно действие.

Инвестбанк АД 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).

Във връзка с регулаторните изисквания за прилагане на „**Задълбочено установяване на идентичността на клиента**“ при плащания с карти онлайн, едно от предизвикателствата пред участниците в платежния процес е да предоставят на своите клиенти ефективно решение за **биометрична автентикация**. При нея отпада необходимостта да се помнят пароли, а биометричните характеристики се превръщат в средство за достъп.

Инвестбанк АД предлага **и биометрична автентикация** при плащане онлайн. Настоящите картодържатели на Инвестбанк АД с регистрирани карти за услугата „3D картова защита“ могат вече да инсталират приложението на БОРИКА **3DSec**, 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.

Картодържателят избира метод на автентикация в рамките на самата трансакция и определя дали да верифицира плащането посредством еднократна (динамична) OTP парола + статичната парола или чрез биометрия (пръстов отпечатък или лицево разпознаване) .

Ползи от 3D Secure за банкови карти:

- Процесът по автентикация на картодържателя осигурява повече данни за повишена сигурност и минимизира загубите от измамни и оспорени онлайн трансакции;
- Инвестбанк АД разполага с широк набор от методи за автентикация на своите картодържатели;
- Използването на биометрични характеристики допринася за постигане на високо ниво на сигурност и подобро клиентско преживяване;
- Услугата осигурява изпълнение на регулаторните изисквания.

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

В началото на месец октомври 2020 година Инвестбанк АД стартира **кампания за стимулиране издаването на дебитни и 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.

В качеството си на банка издател на карти Mastercard и VISA поддържа **VISA Direct и MoneySend**. Услугите представляват трансфер на средства по карта, които банката получател и издател на картата осигурява по сметка на клиента до 30 минути от авторизацията.

Притежателите на безконтактни дебитни и кредитни карти Mastercard и VISA, издадени от Инвестбанк АД **вече могат да плащат до 100 лв., без да въвеждат ПИН код**. Новата промяна допринесе за по-безопасно използване на картите в търговските обекти в условията на настоящото извънредно положение и помогна на потребителите да пазаруват лесно и с минимален риск от докосване на различни повърхности.

В отговор на изискванията на Европейска директива PSD2 и с цел да гарантираме сигурността на средствата на клиентите и минимизираме риска от измамни трансакции с банкова карта, Инвестбанк АД въведе допълнителна идентификация при извършване на безконтактни трансакции без ПИН.

В случай, че преди безконтактна трансакция са извършени пет поредни безконтактни плащания без въвеждане на ПИН, се изисква въвеждане на ПИН при шестото поредно безконтактно плащане, независимо от сумата на трансакцията.

В края на 2020 г. стартира проект по разработване на **ко-брандиран картов продукт за нуждите на клиентите, както на Инвестбанк АД, така и на „ЗК България Иншурънс“ АД** чрез включване към дебитната карта на здравна застраховка, която ще важи на територията на цялата страна. На българския банков пазар към момента не се предлага аналогичен съвместен продукт и считаме, че създаването на подобен иновативен съвместен продукт би отличил Инвестбанк АД сред потребителите на банков услуги и би допринесъл за разширяване на портфолиото и на двете дружества.

Терминална мрежа

През 2020г. Инвестбанк АД **завърши** проекта за модернизация и оптимизация на ATM мрежата си. Основните цели на този проект са:

- Осигуряване на готовност на Инвестбанк АД да посрещне предизвикателствата на „дигиталната ера“ чрез пълна технологична трансформация на ATM мрежата си до последна генерация ATM устройства от водещия производител в тази област „Diebold Nixdorf“;
- Модернизацията на мрежата от банкоматни устройства благоприятства за удобството и оптималното ниво на обслужване, осигуряващо непрекъсваемо 24/7 обслужване на клиентите на Банката. От края на месец август 2020 г. клиентите на Инвестбанк АД вече 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.
- Новата услуга става достъпна посредством инсталираните високотехнологични банкомати от ново поколение, които са с 15-инчови сензорни екрани и с по-богата функционалност на тяхното управление.

Инвестбанк АД пуска услуга, чрез която предоставя възможност на своите клиенти 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., като с една операция могат да се внесат до 50 броя банкноти без да се налага предварителното им сортиране.

Освен добавена стойност и удобство за физическите лица, иновативната технология предоставя възможност и на фирмите да намалят разходите си за инкасо.

Новите банкомати имат функционалност и за безконтактни транзакции, която осигурява лесен, сигурен и удобен начин за теглене и внасяне на суми чрез банков карти като по този начин се елиминира рискът от забравяне на пластиката или задържането ѝ от устройството, а така също и предотвратяване на редица измами.

Високотехнологичните АТМ терминали осигуряват трансфер на рутинни операции, традиционно извършвани в банков офис и отговарят изцяло на условията за сигурност и надеждност в съответствие с регулаторните изисквания на платежните схеми VISA и Mastercard.

- Постигане на висока конкурентоспособност на Инвестбанк АД на динамичния пазар на финансово-технологични услуги;
- Предлагане на ново потребителско усещане и обслужване от нов тип чрез АТМ устройства:
 - със съвременна и модерна визия;
 - с големи 15-инчови цветни, сензорни екрани (touch-screen);
 - с функционалност за безконтактно теглене на пари в брой;
- Осигуряване на допълнителен канал за комуникация с клиенти чрез възможностите на новите АТМ устройства за визуализация на таргетирани съобщения;
- Оптимизиране броя на локациите и запазване на най-рентабилните от тях;
- Повишаване на ефективността от работата на АТМ мрежата;

Във връзка с необходимостта от промяна в организацията на работа и предприемане на превантивни мерки за минимизиране на въздействието на коронавирус върху служителите на Банката беше оптимизиран работният процес при работа с АТМ и обслужване на максимален брой клиенти.

Към края на 2020 г. общият брой на инсталираните АТМ терминали е 83 бр., което позволява на Банката да осигури допълнителни услуги на населението в над 80 населени места на страната. Към настоящия момент Инвестбанк АД поддържа и разширява една добре развита мрежа от ПОС терминални устройства, които поддържат двоен интерфейс чип/лента и безжична технология за VISA/Mastercard. Броят на ПОС терминалите през 2020 г. са запазва приблизително на същото ниво.

През 2020 г. бяха завършени множество проекти, свързани с **повишаване сигурността в картовите разплащания** и разработване на допълнителни функционалности с добавена стойност, както за търговците на Банката с ПОС терминали, така и за крайните потребители. 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.

Инвестбанк АД е сертифицирана за работа освен със стандартните ПОС устройства, така и със специфични **платежни терминали за вграждане във вендинг/паркинг машини модел Unattended POS terminal Ingenico iSelf** и притежава конкурентно предимство пред останалите банки.

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.

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 2020 г. банката сключи споразумение с немското дружество Raisin GmbH и след нотификация от БНБ започна дейност по привличане на срочни депозити в Германия, Австрия, Испания, Нидерландия, Франция, Италия.

Банката изпълнява преводи в чуждестранна валута през кореспондентските си сметки, платежната система TARGET2 и кредитни преводи в Единната зона за плащания в евро (SEPA).

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

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

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

Инвестбанк АД участва в следните платежни системи:

- Банкова интегрирана система за електронни разплащания за обслужване на клиентски преводи в лева (БИСЕРА6);

- 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 както в България така и в семинари организирани от чуждестранни банки-кореспонденти.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Развитие на информационните системи

Развитието на информационните системи в Инвестбанк АД през 2020г. мина под знака на спецификата на външната среда, белязана от извънредната ситуация с разпространението на Ковид-19. Наред с продължаващото обновление, устойчиво надграждане и поетапна модернизация, банката предприе и редица дейности за осигуряване на нормалното осъществяване на основните й дейности, в нестандартните условия на пандемия. Своевременен планираните и реализирани мерки по отношение на създаването на условия за дистанционен достъп до информационните системи, позволиха да се запази функционалността и сигурността на вътрешните и външните ИТ услуги и системи, съчетани с максимална защитеност на служителите и клиентите на банката.

През годините Банката систематично и целенасочено инвестира в технологии, съответстващи на съвременните тенденции в областта на банковата дейност.

Успешно бе реализиран проектът за подмяна на АТМ устройствата с такива от ново поколение, включени към новата система на БОРИКА – Way4.

Извършен бе задълбочен анализ и стартиран проект за дигитализация на архива на банката.

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.

Изцяло автоматизирани бяха процесите на изчисления и осчетоводяване на провизии в съответствие със стандарта МСФО 9, както тези за генериране на отчетите за целите на FATCA и CRS.

В областта на платежните системи, реализиран бе проектът GPI - Basic Tracker. Проектът представлява пакет от облачно базирани инструменти и предоставя възможност да се подобри обслужването на клиентите в трансграничните и местни плащания. С помощта на SGPI- Basic Tracker, се дава възможност на банките за проследяване на плащанията от край до край на своите клиенти. Финализиран бе и проектът за избор на мрежови доставчик за услугата ESMIG (European

Single Market Infrastructure Gateway), необходима за достъпа до новата консолидираната платформа TARGET, както и стартиран проектът за консолидацията на платформата TARGET2 (вкл. TIPS) и TARGET2-Securities на техническо и функционално ниво.

През годината сериозно внимание бе отделено и на надграждането на реализирания проект за Обезпечаване дейностите по осигуряване непрекъснатата и безотказна работа на информационните системи на Банката, целящ постигането на висока степен на сигурност при изпълнение на банковите трансакции, както и поддържането на надеждни бази данни, мрежи и системи, с цел осигуряване на непрекъсваемост на обслужването и на ключовите процеси в Банката. След подробен анализ на проведен цялостен DR тест, прецизирани бяха и подобрени резервираността на редица критични системи, както и на процесите по архивиране и бекъп на информацията.

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. Съвместно с комуникационния доставчик и системния интегратор бяха увеличени мрежовите капацитети и надеждността на комуникационните връзки.

Продължи и работата по оптимизация на комплексната антивирусна и firewall защита, за контрол на всички входно-изходни устройства, инсталиран софтуер и др. Обновена бе и антиспам защитата на мейл сървъра на банката.

Проекти в областта на програмното и техническо обезпечаване – 2021

Всички стартирани през 2020 година проекти, предстои да бъдат развити и финализирани през 2021 година, като усилията ще бъдат насочени в стриктно изпълнение на планираните графици.

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

- Обновяване и разширяване функционалността на вътрешнокорпоративния сайт на банката.
- Развитие на вътрешната документна информационна система.
- Анализ и осигуряване пълно резервиране на телефонните услуги, посредством централизирана СИП сигнализация, дублиране на свързаността към резервната локация и миграция към IP телефония в клонова мрежа.
- Подобряване DDoS защитата, предпазваща електронните канали на банката.

ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ

Развитие на дигиталните услуги и продукти

Развитието на дигиталните услуги и продукти в Инвестбанк АД през 2020 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 като „Онлайн Депозит“ и „Онлайн Бърз

кредит“, използващи дистанционна идентификация на клиентите и подписване на документите с облачен КЕП. Разработена бе функционалност Бърз кредит в офисите на Банката, като процесът е автоматизиран с време на одобрение до 15 минути.

Надградена бе услугата за Интернет банкиране с нови функционалности.

Банката стартира съвместна дейност с РЕЙЗИН БАНК АД и РЕЙЗИН ООД за приемане на чуждестранни депозити.

Стартирани бяха проекти за разработка на приложение за мобилно банкиране и за нов корпоративен сайт, като специално се разработи дизайн съобразен със съвременните тенденции.

Проекти в областта на дигиталните услуги – 2021

Предстои реализацията на важните проекти, запланувани през годината:

- Разработка по етапи и внедряване на приложението за мобилно банкиране.
- Развитие на функционалностите в услугата Интернет банкиране.
- Продължение на разработката и внедряване на корпоративния сайт на Банката.
- Развитие на вътрешната документна информационна система.
- Развитие на нови онлайн продукти.
- Развитие на дистанционното подписване на документи за клиенти на Банката.

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), приет от УС на 14.02.2014 г. с Протокол № 14 и одобрен от НС, 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 (приет, заедно с приложенията към него, на 05 Март с Протокол № 15 от заседание на УС и одобрен от НС с Протокол № 9 от 09.03.2015 г.) 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.

УПРАВЛЕНИЕ НА ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ

Дейностите по управление и развитие на човешките ресурси през 2020 година преминаха под влиянието на кризата с Корона вируса. Извънредната обстановка наложи бърза адаптация към новата реалност и многократно пренастройване на дейностите и процесите в ситуация на динамични промени. През изминалата година усилията бяха насочени в две основни направления – осигуряване здравето и безопасността на служителите и ефективното функциониране на дейностите, от съществено значение за изпълнение на стратегическите цели на Банката.

Създаде се организация за осигуряване на лични предпазни средства и дезинфекция за служителите и клиентите на банката. Проведе се многократни кампании по информиране, инструктиране и консултиране, относно превенцията и мерките за запазване на здравето. Чрез вътрешните комуникационни канали служителите бяха своевременно информирани за всички промени и решения на държавните органи. В помощ на служителите и техните семейства беше предоставена възможност за психологически консултации, като част от пакета здравни услуги в рамките на допълнителното Здравно застраховане. С цел намаляване на контактите в помещенията на банката се въведеха гъвкави форми на заетост като работа от разстояние, променливи граници на работно време и работа „на разположение“.

Въпреки предизвикателствата, програмата за обучение и развитие беше изпълнена в максимална степен. След въвеждане на извънредната епидемична обстановка се премина изцяло към дистанционна форма на обучение, както за вътрешните обучения, така и за организираните от външни доставчици. В рамките на календарната година 77 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 9 вътрешни обучения, в които взеха участие 1209 служители. Проведе се мащабно обучение на служителите в клонова мрежа заемащи търговски позиции, свързано с обслужване на клиенти и продажба на банковите продукти.

През годината поетапно беше проведена политика по оценка и оптимизация на процесите, организацията на работа и числеността на персонала с цел създаване на по-ефективна, модернизирана и устойчива институция.

През 2020г. Банката взе участие в първите виртуално организирани „Дни на кариерата“. Във форума взеха участие студенти от различни специалности и учебни заведения. 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.

НЕДВИЖИМИ ИМОТИ

Реализация на активи

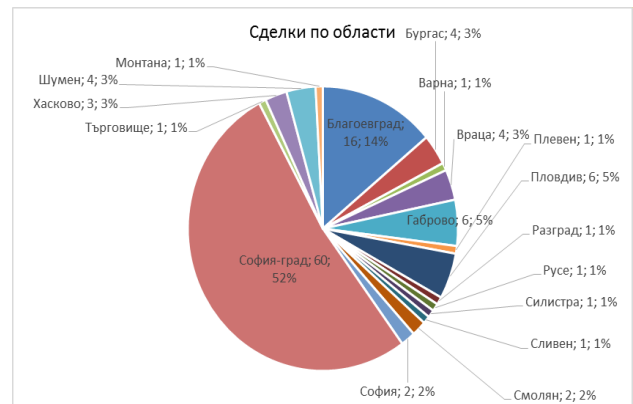
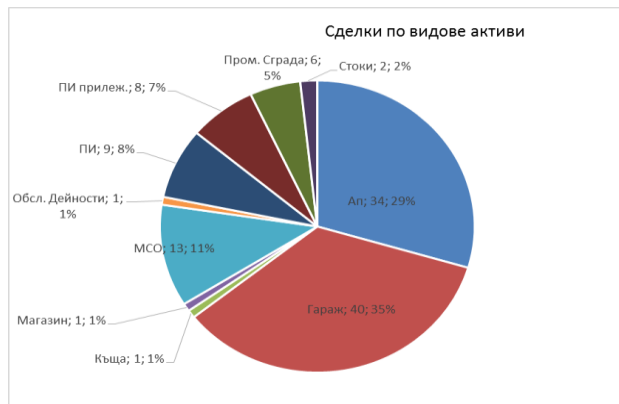
Подобно на цялата икономика, и пазарът на имоти през 2020 г. беше засегнат от пандемичната обстановка, макар в по-малка степен от очакваното. За периода март – април стагнацията беше пълна, като постепенно интересът към покупко-продажбите започна да се възстановява, а цените като цяло запазиха нивата си. Разликата обаче беше в скоростта, с която купувачите се решаваха на финализиране на сделките. Наемният пазар беше драстично засегнат, а браншове като търговия и особено туризъм почти изцяло спряха дейността си.

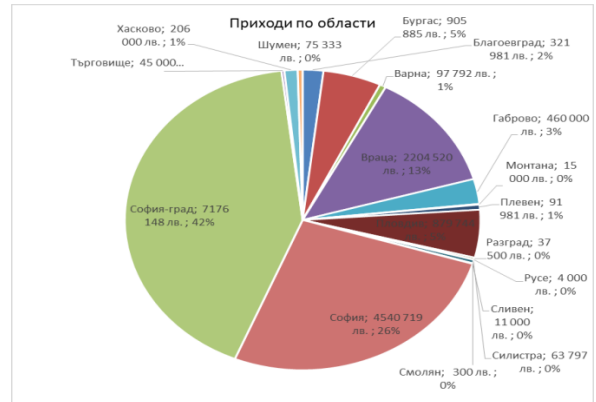
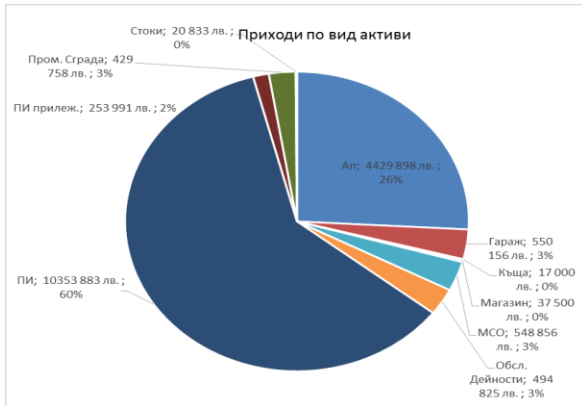
На този фон можем да отбележим следното:

- Успешно са реализирани промишлени терени в София и околностите;
- Продължиха сделките с апартаменти в гр. София и ваканционни имоти в гр. Банско;
- Бяха подписани наемни и арендни договори за придобити от Банката земеделски земи; Продължиха дейностите по довършване на няколко сгради, в които банката е собственик, и въвеждането им в експлоатация, с оглед повишаване възможностите за реализация на имотите в съответните обекти.

Основните акценти 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;
- Оптимизиране на разходите.





КОРПОРАТИВНИ КОМУНИКАЦИИ

През 2020 г. дейността на дирекцията беше реализирана в две основни направления – активно комуникиране на процеса на дигитализация на Банката и въведените съвременни решения, както и осъществяване на навременно информиране на нашите служители и клиенти във възникналата пандемична обстановка. Дирекция „Корпоративни комуникации“ управляваше информационния поток на външния и на вътрешния корпоративен сайт, касаещ важните здравеопазващи мерки и целящ да минимизира здравния риск. Чрез този информационен поток успяхме да комуникираме Банката като ефективна, гъвкава и отговорна институция и да формираме дух на доверие и сплотеност сред служителите, както и у нашите клиенти и партньори. Същевременно Дирекцията проведе редица рекламни кампании в полза на иновативните дигитални решения, въведени за клиентите на Инвестбанк АД в хода на годината като част от продължаващия процес на дигитализация на Банката, използвайки разнообразие от канали и рекламни форми според спецификата на всеки конкретен банков продукт.

Бюджетът за рекламни и ПР активности на Инвестбанк АД за 2020г. беше разпределян ефективно и гъвкаво, спрямо най-конкурентните оферти. В сферата на **Корпоративната социална отговорност**, Дирекция „Корпоративни комуникации“ обезпечи няколко благотворителни инициативи, които същевременно бяха отразени на вътрешния и на външния корпоративен сайт. /В началото на учебната година, Банката дари диспенсери и дезинфектанти на 10 нуждаещи се училища в различни общини; спонсорира спортен клуб по волейбол „Родопа–Смолян“; оказва подкрепа за кампанията „Българската Коледа“/.

Медиен мониторинг – Дирекцията продължи да осъществява ежедневно 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 поддържаеме служителите на Банката информирани, уверени в предприеманите от страна на институцията мерки и мотивирани да постигат максимални резултати в своята работа. Освен комуникация относно ограничаване разпространението на Ковид-19, на вътрешния корпоративен сайт бяха поместени новини на въвежданите от Банката дигитални продукти и други иновации, както и относно постижения на колегите от финансовите центрове в София и в цялата страна. Дирекция „Корпоративни комуникации“ съдейства за повторното активиране на вътрешнокорпоративния благотворителен фонд и активно подпомогна Дирекция „Управление на човешките ресурси“ в подготовката на Мениджърска среща, проведена през месец септември.

Реклама – Инвестбанк АД реализира своята годишна рекламна стратегия, като съчета традиционни рекламни форми като телевизия, радио, печатни медии, банерна и Google реклама с иновативни дигитални формати като Мобилен маркетинг и реклама чрез платформата AdHash.

Фокусът в рекламните активности на банката през 2020 г. бе поставен върху продуктова реклама на бърз потребителски кредит и онлайн депозит, като за целта бяха използвани следните рекламни канали: Интернет, телевизия, печатни материали за офисите. Интернет рекламата се реализира както в социалните мрежи, така и в авторитетни информационни и специализирани сайтове, които в максимална степен покриваха таргетираната аудитория.

Във връзка с пускането на продукта „Бърз потребителски кредит“ от Инвестбанк АД, бе подготвен рекламен видеоклип, който се излъчваше в ефира на „NOVA телевизия“ и в още 11 канала на „Нова Броудкастинг Груп“. Същевременно с визия, рекламираща продукта, беше изцяло брендирана за 10-дневен период пощата abv.bg, част от дигитална медийна група „Нет Инфо“. Дигителен маркетинг, спонсорирани постове във Фейсбук и Google Search реклама също бяха част от мащабната рекламна кампания.

Банката разшири своята рекламна дейност и в областта на контекстуално предложеното бранд съдържание. 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: „24 часа“, Money.bg, списание „Мениджър“.

Поддържаща реклама и оформление на Финансови центрове

Дирекция „Корпоративни комуникации“ продължи да работи своевременно за рекламното обезпечаване на финансовите центрове на Банката, осигурявайки печатни рекламни материали, както и брендиране на локациите.

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 презицира 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.

Дигитални проекти

Дирекцията беше ангажирана в процеса на разработване на новия външен и новия вътрешен корпоративен сайт на Банката, както по отношение на дизайна, така и по отношение на функционалността.

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. Част от активностите в това направление беше и реализираната коледна кампания, по време на която бяха разпратени празнични подаръци към ключови партньори на Ръководството на Банката и бяха отпечатани рекламни материали с актуален дизайн – корпоративен тефтер, календар и брандирани хартиени пликове.

И през 2021 г. Дирекцията ще продължи да развива ползотворни медийни партньорства, като това ще позволи да разнообразим още повече използваните рекламни форми и да проявяваме гъвкавост и максимална ефективност в предстоящите кампании в подкрепа на продуктите на Банката. Предстоящото пускане на нов външен корпоративен уебсайт, както и на услугата Мобилно банкиране ще бъдат подходящо комуникирани пред външната аудитория, както и сред служителите, ще модернизирате допълнително своето присъствие в социалните мрежи и ще работим за надграждането на силна бранд идентичност посредством нови кампании в областта на Корпоративната социална отговорност.

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 31.12.2020 г. са в размер на 490 хил. лева (2019 г.: 620 хил. лв.), а на Надзорния Съвет са в размер на 387 хил. лева (2019 г.: 376 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)
Черноморско злато –участие в управлението(председател на НС)
ЗАД България – участие в управлението(председател на НС)
Сдружение „Съюз на българската туристическа индустрия“ – участие в управлението (председател на УС)
Еф Асетс ЕАД – участие в управлението (председател на СД)
- Димитрийка Лазарова Андреева
ДА Финанс ЕООД – над 25% от капитала и участие в управлението
- 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)

ЧЛЕНОВЕ НА УС

- Весела Иванова Колева – Джиджева
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ

- Здравка Руменова Русева
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ
- Людмила Стоянова Василева
Ел Ви Кансълтинг ЕООД – над 25 % от капитала
Йовнов консулт ЕООД – Управител
- Мая Иванова Коларова (Станчева)
Няма данни за участия в ТР и Декларация по чл.45 от ЗКИ

Отговорност на ръководството

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

При изготвянето на тези отчети Ръководството потвърждава, че :

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

Ръководството декларира, че :

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

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

ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ

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

Тази цел ще бъде постигната чрез:

- 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 на относителния дял на кредити, отпускани на големи компании за сметка на увеличаване на кредитите на МСП и нарастване обема на кредитите на банкиране на дребно;
- по-нататъшно намаляване обема на придобитите активи чрез продажби или отдаването им под наем;
- повишаване на ефективността на Банката /намаляване на съотношението оперативни разходи в % на оперативните приходи/ и поддържането му при нива 50%-60%.

Основни бизнес-сегменти:

- бизнес-банкиране /банкови продукти и услуги за малки и средни предприятия/;
- банкиране на дребно /физически лица и микропредприятия/
- институционални клиенти

Акцентът в развитието на Банката в близка и средносрочна перспектива ще бъде поставен върху бизнес-банкирането чрез засиленото предлагане на стандартизирани продукти и банкирането на дребно чрез разширяване предлагането на ипотечни и потребителски кредити, както и на картови продукти/.

Особено внимание ще се отдели на:

- развитието на дългосрочни бизнес-отношения с клиентите и бизнес-партньорите на банката чрез предлагането на висококачествени банкови продукти и услуги на основата на индивидуален подход към всеки от тях;
- Кредитирането на компании в перспективни сектори на българската икономика и с висок потенциал за растеж;
- Развитие на дигитални услуги и електронни канали за дистрибуция;
- Въвеждане на Omnichannel banking – бизнес модел за подобряване на клиентския си опит. Включва канали като физически местоположения, уеб страници за често задавани въпроси, социални медии, чат на живо, мобилни приложения и телефонна комуникация поставя клиентите в центъра на банковия опит. Освен това, предоставянето на възможност на клиентите

да започнат транзакция по един канал и да завършат процеса по друг е неразделна част от успешното прилагане на цялостна стратегия.

- Изграждане на изцяло виртуални банки – „клонове на бъдещето“, функциониращи в глобална, локална или частна електронна мрежа и не притежаващи „физически“ офиси, но предлагащи основен пакет банкови услуги;
- Увеличаване на каналите за създаване на среда, в която клиентите придобиват клиентско преживяване с Банката, а не просто да извършват транзакции.

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

1. С решение по протокол от 04.01.2021 г. Съветът на директорите на „Феста Холдинг“ АД е определен и избран г-н Ивайло Стоянов Стоянов за нов представител – физическо лице, на дружеството като член на Надзорния съвет на Инвестбанк АД, съгласно предварително одобрение от БНБ с Решение на УС на БНБ № БНБ-107413/26.11.2020 г.
2. На 15.01.2021 г. в Търговския регистър бе вписана като нов Изпълнителен директор на Инвестбанк АД г-жа Мая Иванова Станчева, която до тази дата е само член на Управителния съвет.

Здравка Русева
Изпълнителен директор



Мая Станчева
Изпълнителен директор

Нефинансова декларация

Съгласно чл. 41 от Закона за счетоводството

Настоящата Нефинансова декларация е изготвена в съответствие с изискванията на чл. 41 от Закона за счетоводството и е неразделна част от Годишния доклад на ръководството за дейността на Инвестбанк АД за 2020 година.

Бизнес модел

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 на клиентите, кредитиране на фирми /в т.ч. по европейски програми/, банкиране на дребно, операции на вътрешния и международните парични и капиталови пазари /в т.ч. като инвестиционен посредник/, пълно банково обслужване на общини, разпоредители с бюджетни средства и др.

Организационната структура на Банката е пирамидална и е както следва:

- Общо събрание на акционерите;
- Надзорен съвет;
- Управителен съвет;
- Председател на УС и Изпълнителен директор;
- Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор;
- Дирекции в ЦУ и отдели към тях;
- Финансови центрове на Банката, офиси и ИРМ.

Фирмени политики

От особено значение за Инвестбанк АД е интеграцията между икономическите, екологичните и социалните страни на дейността ѝ. Банката действа почтено с висока социална и екологична отговорност.

I. Екологична политика

Опазването на околната среда е сред важните въпроси в управлението на Банката. Предлаганите банкови продукти и услуги гарантират безопасност, използвайки техники, съобразени с екологичните нормативи.

Политиката по опазване на околната среда се състои в:

- Изпълнение на дейностите по начин, гарантиращ опазването на околната среда;
- Анализ на въздействието върху природата на използваните процеси и материали в дейността;
- Контрол и управление на оценените аспекти, оказващи влияние върху околната среда;
- Вземане на предпазни мерки срещу потенциално замърсяване на околната среда;
- Анализирание на замърсяванията на околната среда и резултатността от предприетите действия;

- Спазване на всички закони и правила, насочени към екологично равновесие в района на дружеството.

Ръководството на Банката се ангажира да създава условия за осъществяване целите по опазване на околната среда.

II. Социална политика.

За Банката е важно да осигурява благоприятни и приемливи условия на труд, както и социален климат, насочен към мотивация на служителите, за да се чувстват те важни и значими представители на един сплотен колектив, от чиято работа зависи изпълнението на поставените цели.

Ръководството на Банката счита социално-битовото обслужване и подпомагане на персонала за важна предпоставка, укрепваща екипността и кадровото обезпечаване с квалифициран персонал.

През 2020г. във връзка със сложната епидемична обстановка ръководството на Банката въведе нови допълнителни придобивки, както и възможност за дистанционна работа, гъвкави форми на заетост.

III. Политика по отношение на служителите.

Водени от предизвикателствата на съвременната пазарна среда и в отговор на повишаващите се изисквания на клиентите, ръководството оценява, че успешен бизнес и стабилно развитие са възможни само чрез фокусиране върху качеството в целия аспект от дейности на Банката, и вярва че заслуга за постоянният растеж на Банката имат нейните най-добри служители.

Ето защо ръководството се старее и полага непрекъсната грижа те да се чувстват удовлетворени от условията на работа и възможностите за лично и професионално развитие. В тази връзка, постоянна негова цел е ежедневната грижа за служителите на Банката. За постигането ѝ се използват ефективно наличните финансови, човешки и технологични ресурси и се извършва активна и целенасочена работа за изпълнение на следните основни задачи:

1. Равнопоставеност и зачитане на човешките права:
 - 1.1. Спазване на Конституцията и законите на страната и в частност на всички нормативни актове, касаещи трудово-правните отношения със служителите;
 - 1.2. Равнопоставеност при наемане и недопускане на пряка или непряка дискриминация, основана на пол, раса, народност, етническа принадлежност, гражданство, произход, религия или вяра, убеждения, политическа принадлежност, лично или обществено положение, увреждане, възраст, сексуална ориентация, семейно положение, имуществено състояние или на всякакви други признаци.
2. Здраве и безопасност при работа:
 - 2.1. Оценяване на рисковете, свързани със здравето и безопасността;
 - 2.2. Прилага се превантивен подход по отношение на здравето и безопасността, както при вземане на решения, така и при изпълнение на всички дейности, създаващи риск за здравето и

безопасността, с цел предотвратяване на наранявания и заболявания на всички служители, работещи за Банката;

2.3. Ръководството на Банката прилага превантивен подход в сложната епидемична ситуация, като още през февруари на 2020г. сформира Кризисен щаб. Осигурява превенция, с цел минимизиране на случаите от заразяване, чрез набавяне своевременно на лични предпазни средства, дезинфектанти и оборудване на работните помещения със защитни прегради. Регулярно информира и консултира персонала, осигурява тестове за идентификация на заразяване, както и въвежда ротационен принцип на работа.

и

2.4. Създават се здравословни и безопасни условия на труд, които са в съответствие с изискванията, определени от приложимото законодателство, когато това е възможно изискванията биват и надхвърляни.

3. Професионално развитие.

В Банката се създават условия за обучения, повишаване на квалификацията и професионалното развитие на служителите, като през 2020 г. се проведе обучение със задължителен характер и такива с цел повишаване квалификацията на служителите на Банката. Независимо от сложната епидемична обстановка са организирани две присъствени обучения за служителите от клонова мрежа и множество онлайн обучения и семинари. Участие в обучения и/или семинари са взели 925 служители, от тях 121 са се обучавали присъствено, 73 са се включили във външни обучения, като през годината много служители са преминали две или три обучения.

4. В помощ на обществото:

4.1. Периодични дарения за учебни заведения, общини, спортни клубове, фондации и сдружения с нестопанска цел;

4.2. Участие и споделяне на опит на различни специализирани форуми от наши служители;

4.3. Организиране и провеждане на стажантска програма;

4.3. Осигуряване на възможности за изготвяне на дипломни работи и курсови проекти на територията и с подкрепата на наши специалисти.

5. Равенство на половете на ръководните позиции:

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

За 2020 г. жените, които са пряко подчинени на изпълнителните директори са, както следва:

- Централно управление – **59 %** от директорите на дирекции;
- Клонова мрежа – **36 %** от директорите на клонове;
- На ниво банка – **44 %**.

5.2. Балансирано представителство на мъжете и жените в процеса на вземане на решения по социалната политика на дружеството.

IV. Политика за борба против корупцията.

Банката категорично не толерира каквито и да било действия, свързани с даване или получаване на подкупи и корупция, като се ангажира с най-високо ниво на етично поведение.

С цел защита на интересите на своите клиенти, акционери и служители и да сведе до минимум риска за репутацията на Банката, тя се ангажира да действа законно, почтено и справедливо във всички свои бизнес операции и търговски отношения, като прилага следните принципи:

- Неучастие в даване/получаване на подкупи и корупционни практики в каквато и да било форма, независимо дали пряко или косвено;
- Нетолерантност към възможно увреждане на интересите на клиент на Банката в полза на друг клиент, на администратор или служител на Банката или на интересите на Банката в полза на интересите на ръководни кадри и служители;
- Нетолерантност към злоупотребата с власт, поверена на служители чрез изпълнението на определени функции, както и към злоупотребата с информация, получена във връзка с упражняването на правомощията и във връзка с акт и/или решение, което може да доведе до конфликт на интереси и нелоялност;
- Неучастие в нерегламентирани плащания с цел улесняване/съкращаване на сроковете на определен процес/процедура;
- Подаръци, развлечения и други предимства: не се предлага или разрешава получаването на никакъв подарък, развлечение или друга облага без да се приложи необходимия контрол;
- Благотворителност: не се предлага или разрешава акт на благотворителност да бъде използван като прикритие за някаква форма на подкуп.

Очакването е всички служители и трети страни, с които Банката работи, да спазват горните принципи при изпълнението на техни служебни задължения за или от името на Банката.

Банката също така има ясни политики и процеси за подаване на сигнали, за да се гарантира, че дадено лице може конфиденциално да подаде информация при опасения за подкупи и корупционни практики, както и за да се гарантира, че тези опасения се разследват и третират по подходящ начин.

V. Основни рискове свързани с екологичните и социалните въпроси.

1. Основни екологични рискове.

Основните екологични рискове с отношение към дейността на Банката могат да бъдат дефинирани, като:

- Екологичен риск – промяна на околната среда в резултат на нарушаване на равновесието общество – природа;
- Технично-екологичен риск – развитието на техносферата, включително риск от аварии и инциденти;

- Социално-екологичен риск – обуславя се от възникналите социални потребности в обществото, в резултат на нарушаване на екологичните норми;
- Еколого-нормативен риск – при неспазване на екологичните норми и закони в обществото.

2. Основни социални рискове.

Основният риск, пред който Банката ще се изправи е риска от увеличаването на средната възраст на персонала. Други рискове свързани с персонала са: риск от текучество и риск от ниска квалификация на новопостъпилия персонал. Като ново предизвикателство може да се отчете риска за психичното здраве на служителите и клиенти на Банката в резултат на тревожност или стрес обусловена от несигурност, социална изолация, допълнителен финансов натиск или лична загуба в условията на пандемия.

Бъдещите задачи пред Банката са:

1. Привличането на квалифицирани кадри и понижаването на средната възраст на персонала;
2. Ограничаването на текучеството в Банката до минимум, чрез въвеждане на стимули за постигнати резултати и разширяване на социалната програма;
3. Задълбочено обучение на новопостъпилия персонал;
4. Въвеждане на гъвкави форми на заетост
5. Развитие на стажантската програма в Банката и осигуряване на приемственост.

VI. Нефинансови ключови показатели за екология, производствена среда и персонала на Банката.

1. Нефинансовите ключови показатели за екология.

Районът в който извършва дейността си Банката е добре изграден, сградите са съобразени с изискванията за архитектура и градоустройство, служителите на Банката спазват приетите норми и закони свързани с екологичната политика на Банката.

2. Нефинансови ключови показатели на персонала:

- Средно списъчният персонал на Банката е 615 души в т.ч. жени 449 души;
- 73% от персонала са жени, като тяхната средна възраст е 44,6 години и 27 % мъже;;
- Персоналът на Банката според образованието е:
 - ✓ 81 % - висше/полувисше;
 - ✓ 19 % - средно.

Банката спазва всички свои приети политики по отношение на екологичните и социалните въпроси, поради което не се налагат допълнителни волеизявления и факти за дейността ѝ.

ЗДРАВКА РУСЕВА
Председател на УС
Изпълнителен директор



МАЯ СТАНЧЕВА
Член на УС
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯТА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

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

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

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

Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3.

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

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

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

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

Кредитен риск

Основният източник на риск за Банката е в резултат от кредитната ѝ дейност. Един от факторите за ограничаване на кредитния риск е посредством диверсификация на кредитния портфейл. Целта на управление на кредитния риск на Банката е постигане на оптимална доходност от активите при поддържане на рискова експозиция в рамките на приемливи параметри. Политиката на емитента при оценката и класификацията на кредитните експозиции е съобразена изцяло с регулаторните надзорни изисквания и МСФО 9.

Операционен риск

Операционният риск е вторият най-значим за дейността на Банката риск. Обичайно възниква в резултат от недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития. Включва риск от *човешки грешки* (риск от злоупотреби, поради занижени, несъществуващи или 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* (риск от неподходящо структуриране и разпределение на задълженията,

липса на подходящи процедури), *външни фактори* (злоупотреби, измами и др. с външно проявление). Тук се отчитат също събития свързани с правен (законов) риск.

Ликвиден риск

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

Лихвен риск

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

Капиталов риск

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

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

Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 4.

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

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

Банката няма въведени ограничения върху правата на глас на акционерите.

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

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

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

- Устав на Инвестбанк АД
- Правила за работата на Надзорния съвет на Инвестбанк АД

- Правилник за работа на Управителния съвет на Инвестбанк АД

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

Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5.

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

- Устав на Инвестбанк АД;
- Правила за работа на Надзорния съвет;
- Правилник за работа на Управителния съвет;
- Правилник за работа на Комитета по управление на активите и пасивите;
- Правила за дейността на Одитния комитет;
- Правилник за работа на Комитета за подбор;
- Правилник за работата на Съвет по управление на риска;
- Правила за работа на Кредитен съвет;
- Правила за работа на Комитет по информационна сигурност;
- Правилник за работа на Комитет по възнагражденията;
- Комитет по жалби

Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6.

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

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

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

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

Подробна информация за стратегията и дейността на Инвестбанк АД е представена подробно в Годишния доклад на ръководството за дейността на Инвестбанк АД за 2019 година, като настоящата декларация е неразделна част от него.

ЗДРАВКА РУСЕВА
Изпълнителен директор



МАЯ СТАНЧЕВА
Изпълнителен директор